



InfoDług

Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu
i niesolidnych dłużnikach

CZERWIEC 2016 – 32. EDYCJA

SPIS TREŚCI

Wstęp	1
InfoDług w liczbach	5
Łączna kwota oraz rodzaj zaległych zobowiązań	6
Kobiety i mężczyźni	9
Profil niesolidnego dłużnika	10
Rozkład kwot zaległego zadłużenia	11
Struktura wiekowa	12
Ujęcie geograficzne	14
Rekordziści	18
Moralność finansowa Polaków	19
Słownik pojęć	23

WSTĘP



SŁAWOMIR GRZELCZAK – Prezes Zarządu BIG InfoMonitor S.A.

InfoDług jest pierwszym w Polsce raportem o osobach nieterminowo regulujących zobowiązania wobec banków i innych podmiotów. Informuje o niesolidnych dłużnikach znajdujących się w Rejestrze Dłużników Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor oraz w bazie Biura Informacji Kredytowej. Raport powstaje w oparciu o dane określone w Ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. Mowa w nim o długach przeterminowanych powyżej 60 dni, przekraczających 200 złotych: w bankach, u dostawców usług masowych, w firmach pożyczkowych, transportowych oraz samorządach. Uwzględnione są również zaległości potwierdzone wyrokiem sądowym i tytułem wykonawczym, a także zgłoszone przez sądy niezapłacone na rzecz wymiaru sprawiedliwości: koszty sądowe, grzywny i nawiązki.

W oparciu o dane pochodzące z dwóch baz: Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor oraz Biura Informacji Kredytowej prezentujemy Państwu już 32. edycję Raportu InfoDług. Raport ma na celu pokazanie skali problemu jakim jest nieterminowe spłacanie zobowiązań (długów) przez Polaków. Od poprzedniej publikacji, w której ujęliśmy po raz pierwszy dane przygotowane według nowej metodologii, dzieli nas pół roku. Od tamtej pory część najważniejszych informacji dotyczących zaległych długów Polek i Polaków, zaprezentowaliśmy w formie kwartalnego newslettera, który ukazał się w marcu tego roku i do tych danych również odwołujemy się w przygotowanej publikacji.

Obecnie niemal 2 mln 150 tys. Polek i Polaków nie radzi sobie z terminowym zwrotem posiadanych zobowiązań zarówno kredytowych jak i pozakredytowych.

Łączna kwota zaległych długów osób odnotowanych w Rejestrze Dłużników Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor oraz w Biurze Informacji Kredytowej wyniosła na koniec marca 2016 r. – **44,65 mld zł**. Na sumę tę składają się zaległe zobowiązania osób prywatnych przekraczające 200 zł z co najmniej 60-dniowym opóźnieniem m.in. z tytułu niespłaconych kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych, pożyczek z firm pożyczkowych, rachunków za usługi telekomunikacyjne, telewizję kablową, prąd, gaz, czynsz, niezapłaconych alimentów,

380,5
TYS. OSÓB

(blisko 18 proc.) z 2 147 606 niesolidnych dłużników ma jednocześnie zaległe zobowiązanie w bazie BIG i BIK. Dlatego, ostateczna liczba osób z problemami nie jest sumą dłużników posiadających przeterminowane zobowiązania pozakredytowe i kredytowe.

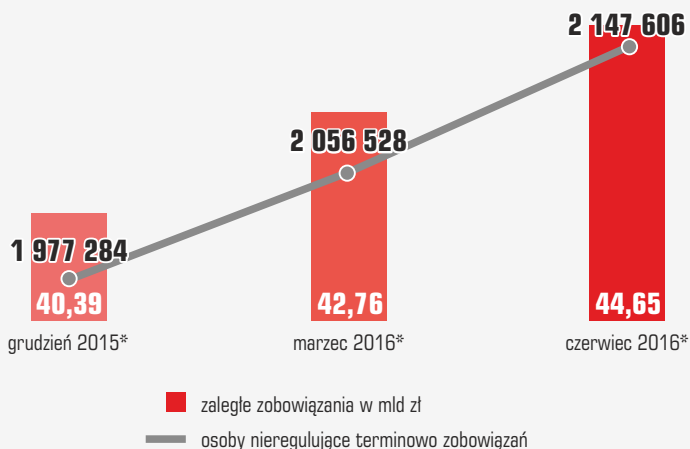
grzywnien i kar orzeczonych przez sądy czy opłat karnych za jazdę bez biletu.

W ciągu kwartału wzrosła zarówno wysokość niezapłaconych na czas zobowiązań jak i liczba osób z zaległościami. Zadłużenie zwiększyło się o 1,89 mld zł, czyli 4,4 proc., a liczba osób o 91 tys. (4,4 proc.).

Najważniejszy wniosek wynikający z obserwacji zaległych długów Polek i Polaków to zmiana charakteru nieregulowanych zobowiązań. Rośnie bowiem udział niezapłaconych na czas zobowiązań pozakredytowych, zmniejsza się natomiast wartość zaległości kredytowych. Rozkład geograficzny (przestrzenny), czyli miejsce zamieszkania niesolidnych dłużników oraz socjodemograficzny – ich wiek i płeć tym razem nie przyniosły większych niespodzianek.

Przyczyną wzrostu wartości zaległych zobowiązań, jak i liczby osób nieterminowo regulujących zobowiązania, nie jest bynajmniej pogarszająca się sytuacja ekonomiczna polskiego społeczeństwa, lecz rosnąca wśród wierzycieli świadomość możliwości korzystania z usług Biur Informacji Gospodarczej jako skutecznego sposobu mobilizowania do terminowych płatności. W ciągu pierwszych trzech miesięcy tego roku liczba firm i instytucji, które nawiązały współpracę w zakresie przekazywania informacji o niesolidnych dłużnikach do BIG InfoMonitor wzrosła o ponad 10 proc. Wśród nowych podmiotów decydujących się na usługi BIG InfoMonitor są m.in. sądy, które zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawnymi, od połowy zeszłego roku mają obowiązek zgłaszania do wszystkich BIG-ów osób i firm, które nie płacą

Liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań oraz łączna kwota zaległych zobowiązań w mld zł



* dane kolejno z: sierpnia 2015 r., grudnia 2015 r., marca 2016 r.

źródło: BIG InfoMonitor

WSTĘP

kosztów postępowań sądowych, czy też grzywien lub nawiązek na rzecz Skarbu Państwa. Liczba dłużników wymiaru sprawiedliwości wpisanych do BIG InfoMonitor wzrosła w pierwszym kwartale z niecałych 3 tys. z zaległościami 4,4 mln zł do prawie 9 tys. osób z długiem przekraczającym 12,5 mln zł. Jeszcze większą zmianę widać wśród dłużników alimentacyjnych. Podobnie jak sądy, gminy również mają już obowiązek zgłoszenia dłużników do każdego BIG-u w kraju. W tym przypadku obowiązek dotyczy osób, za które samorzędy wypłacają dzieciom świadczenia z Funduszu Alimentacyjnego. Liczba dłużników alimentacyjnych w BIG InfoMonitor zwiększyła się od końca roku 2015 r. do końca marca 2016 r. o 33,5 tys., a kwota zaległości alimentacyjnych o 1,2 mld zł.

Tak znaczącej dynamiki jak zaległości pozakredytowe nie wykazują zaległości kredytowe. Po pierwsze, dlatego, że na wysokim poziomie utrzymuje się jakość spłaty udzielanych w ostatnich latach kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych. Obecnie odsetek nieregularnych kredytów konsumpcyjnych, po 12 miesiącach od ich udzielania wynosi między 4 a 5 proc., a kredytów mieszkaniowych nie przekracza 2 proc. Dodatkowo wprowadzenie przez rząd od lutego tego roku podatku od aktywów (0,44 proc.) mocno zaktywizowało banki do sprzedaży portfeli kredytowych szczególnie kredytów niepracujących, czyli opóźnionych w spłacie. Trend ten znajduje m.in. potwierdzenie w dużych emisjach obligacji korporacyjnych emitowanych na zakup wiarytelności przez firmy windykacyjne. Fundusze sekurytyzacyjne i firmy windykacyjne spodziewają się w tym roku, że sprzedaż portfeli kredytowych banków osiągnie rekordową wartość – ponad 16 mld zł.

Trendy te przekładają się na zmianę struktury zaległych zobowiązań Polaków – rośnie udział zaległości **pozakredytowych**, a spada kredytowych. Kwota nieopłaconych na czas zobowiązań pozakredytowych wyniosła na koniec marca **17,07 mld zł** wobec 15,68 mld zł trzy miesiące wcześniej (wzrost o prawie 9 proc.). Zaległości **kredytowe** zwiększyły się w tym czasie z 27,08 mld zł do **27,58 mld zł** (niecałe 2 proc.).

W efekcie odsetek zobowiązań pozakredytowych w strukturze wszystkich zaległych zobowiązań wzrósł o 1 pkt proc. do 38 proc., a od sierpnia zeszłego roku aż o 10 pkt proc. Wszystko wskazuje na to, że w kolejnych kwartałach tendencja ta powinna się utrzymać.

PROBLEMY ALBO Z KREDYTEM, ALBO Z RACHUNKAMI

W Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor na koniec marca znajdowało się **1 497 045 osób** z zaległościami, z kolei w BIK **1 031 024 osób**. W BIG niesolidnych dłużników przybyło w ciągu kwartału 116 tys., w BIK niecałe 7 tys. Zestawienie obu baz pozwala stwierdzić, że większość osób z zaległościami to nie są notoryczni niesolidni dłużnicy, którzy nie płacą naraz większości zobowiązań m.in. rat w banku, czynszu czy rachunków telefonicznych. Osób z jednoczesnymi kłopotami w regulowaniu rat kredytów, pożyczek i bieżących płatności jest **380,5 tys.**, czyli niecałe 18 proc. Dlatego też łączna liczba niesolidnych dłużników nie jest sumą dłużników BIG InfoMonitor oraz BIK i wyniosła na koniec marca **2 147 606**, o 91 078 osób więcej niż w grudniu 2015 r. Charakterystyczne jest to, że w przypadku zaległości kredytowych wchodzi w grę wyższe kwoty (przeciętnie na osobę **26 746 zł**) niż przy zaległościach pozakredytowych (**11 405 zł**).

14 DNI

wierzyciel ma na usunięcie z rejestru BIG informacji o dłużniku, jeśli ten spłaci zaległości.

CAŁKOWITA SPŁATA

zaległości powoduje usunięcie wpisu z bazy BIG. Rejestr nie zachowuje archiwalnych danych nie ma więc śladu po usuniętej informacji na temat zadłużenia.

Co jest zjawiskiem normalnym, wynikającym ze specyfiki zobowiązań kredytowych, z reguły wyższych, niż zobowiązania pozakredytowe.

Przyrost liczby osób nieregulujących terminowo zobowiązań spowodował, że **Indeks Zaległych Płatności Polaków** również się podwyższył. Wskaźnik pokazujący liczbę osób z zaległymi zobowiązaniami przypadającą na 1000 dorosłych Polaków dla całego kraju wzrósł z 65,4 do **68,1**.

Udział niesolidnych płatników w populacji pokazuje, że w Polsce w różnych częściach kraju wciąż utrzymują się wyraźne różnice pod względem moralności płatniczej. Linia podziału przebiega wzdłuż zachodniej granicy województw: podlaskiego, mazowieckiego, świętokrzyskiego oraz małopolskiego. W tej samej grupie jest też woj. opolskie, oddzielone od innych podobnych sobie przez Śląsk. Mieszkańcy Polski północno-zachodniej, i częściowo centralnej radzą sobie gorzej z terminowym regulowaniem zobowiązań, w porównaniu z rodakami z części wschodniej i południowej. Najmniej korzystnie przedstawia się woj. **kujawsko-pomorskie**, gdzie na każde 1000 dorosłych osób przypada **91** niesolidnych dłużników. Niewiele lepiej jest w woj. zachodniopomorskim oraz lubuskim, gdzie takich osób jest 89. Negatywnie wyróżniają się też Dolny Śląsk, Śląsk oraz Warmia i Mazury z liczbą nierzetelnych dłużników od 80 do 88 na każde 1000 dorosłych mieszkańców. Na drugim biegunie znajduje **Podkarpacie**, gdzie dłużników z problemami jest **37** na 1000 dorosłych osób w województwie, czy też Małopolski i Podlasia, gdzie jest ich 46.

NAJWIĘCEJ DŁUŻNIKÓW TO OSOBY MIĘDZY 35 A 44 ROKIEM ŻYCIA

Demograficzne ujęcie problemu przeterminowanych długów pokazuje, że wygląda on ina-

czej w zależności od płci i wieku dłużników. Wśród niepłacących na czas zdecydowanie dominują **mężczyźni** jest ich już **61,5 proc.** Jeśli chodzi o kryterium wiekowe, to najliczniej wśród niesolidnych dłużników reprezentowane są osoby w wieku – **35-44 lat (24 proc.)**. Ich udział w zaległych zobowiązaniach jest również najwyższy i wynosi 31 proc. W tej grupie wiekowej występuje też najwyższe prawdopodobieństwo spotkania osoby z przeterminowanymi płatnościami. Na 1000 osób między 35 a 44 rokiem życia przypada ponad dziewięćdziesięciu czterech niesolidnych dłużników. W dużej mierze wynika to z aktywności kredytowej i poziomu ukredytowania osób w tym wieku – 60 proc. 35-44 latków posiada co najmniej jeden czynny kredyt. I jest to najwyższy poziom ukredytowania wśród prezentowanych w raporcie kategorii wiekowych.

Opinie dotyczące nadużyć popełnianych przez konsumentów w sferze finansowej i warunkujące je cechy społeczno-demograficzne przedstawia prof. dr hab. Anna Lewicka-Strzałecka z Instytutu Filozofii i Socjologii PAN w tekście zamieszczonym na końcu publikacji. We wspólnym badaniu Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych i BIG InfoMonitor opisanym przez prof. Annę Lewicką-Strzałecką sprawdziliśmy na ile deklarowane przez ludzi ogólne normy i wartości przekładają się na akceptację dla ich naruszenia w konkretnych sytuacjach. Odpowiedzi respondentów dostrzegających okoliczności usprawiedliwiające kogoś, kto np. płaci gotówką bez rachunku, by uniknąć płacenia VAT; pracuje na czarno, żeby uniknąć ściągania długów z pensji, pozwoliły nam wyznaczyć **Indeks Akceptacji Nieetycznych Zachowań Finansowych**. Jaka jest jego wartość? Odpowiedź w tekście „Moralność finansowa Polaków”. Zapraszam do lektury.



INFODŁUG W LICZBACH

44,65 mld zł ▲ tyle wynosi **łącna kwota zaległych zobowiązań** osób nieregulujących terminowo zobowiązań

2 147 606 ▲ **liczba osób** nieregulujących terminowo zobowiązań

68,1 ▲ **Indeks Zaległych Płatności Polaków**

20 790 zł to **wartość** zaległego zobowiązania przypadająca na **osobę** nieregulującą terminowo zobowiązań

30,2% ▼ **osób** ma zaległości nieprzekraczające **2 tys. zł**

51,1% ▼ **osób** ma zaległości nieprzekraczające **5 tys. zł**

61,5% ▲ to **udział mężczyzn** wśród osób posiadających **zaległe zobowiązania**

17,07 mld zł ▲ to **łącna kwota zaległych zobowiązań pozakredytowych**

1 497 045 ▲ **liczba osób** nieregulujących terminowo **zobowiązań pozakredytowych**

11 405 ▲ to **średnia kwota** zaległego zobowiązania pozakredytowego przypadająca na **osobę**, która nie reguluje terminowo **zobowiązań pozakredytowych**

64,3% to **udział mężczyzn** wśród osób posiadających **zaległe zobowiązania pozakredytowe**

27,58 mld zł ▲ to **łącna kwota zaległych zobowiązań kredytowych**

1 031 024 ▲ **liczba osób** posiadających **zaległe zobowiązania kredytowe**

26 746 zł ▲ to **średnia kwota** zaległego zobowiązania kredytowego przypadająca na **osobę** posiadającą zaległe **zobowiązania kredytowe**

55,5% to **udział mężczyzn** wśród osób posiadających **zaległe zobowiązania kredytowe**

■ kolor odpowiadający łącznej kwocie zaległych zobowiązań

■ kolor odpowiadający zaległym zobowiązaniom pozakredytowym

■ kolor odpowiadający zaległym zobowiązaniom kredytowym

▲ wzrost w stosunku do marca 2016

▼ spadek w stosunku do marca 2016

25,2 MLN

informacji o zaległościach i terminowo spłacanych zobowiązaniach widnieje w bazie BIG InfoMonitor.

ŁĄCZNA KWOTA ORAZ RODZAJ ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ



łączna kwota zaległych zobowiązań (pozakredytowych i kredytowych) odnotowanych w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor oraz w Biurze Informacji Kredytowej wyniosła na

koniec marca 2016 r. **44,65 mld zł**. Od grudnia 2015 r. suma ta wzrosła o blisko 1,89 mld zł (4,4 proc.), a w porównaniu z sierpniem zeszłego roku o 4,26 mld zł, czyli 10,5 proc.

marzec 2016*

42,76 mld zł

łączna kwota zaległych zobowiązań

czerwiec 2016**

44,65 mld zł

z czego:

15,68 mld zł

to zaległe zobowiązania pozakredytowe

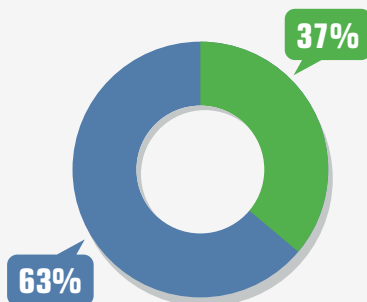
17,07 mld zł**27,08 mld zł**

to zaległe zobowiązania kredytowe

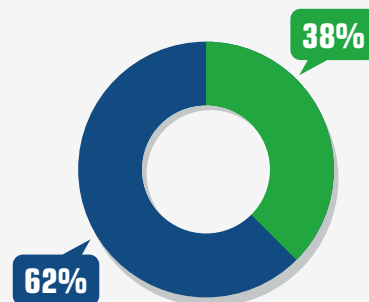
27,58 mld zł

Udział zaległych zobowiązań kredytowych i pozakredytowych

marzec 2016*



czerwiec 2016**



■ zaległe zobowiązania pozakredytowe
■ zaległe zobowiązania kredytowe

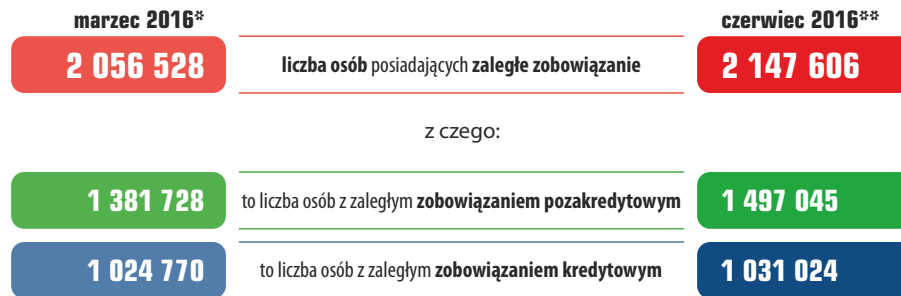
źródło: BIG InfoMonitor

* data publikacji danych pochodzących z końca grudnia 2015 r.

** data publikacji danych pochodzących z końca marca 2016 r.

ŁĄCZNA KWOTA ORAZ RODZAJ ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ

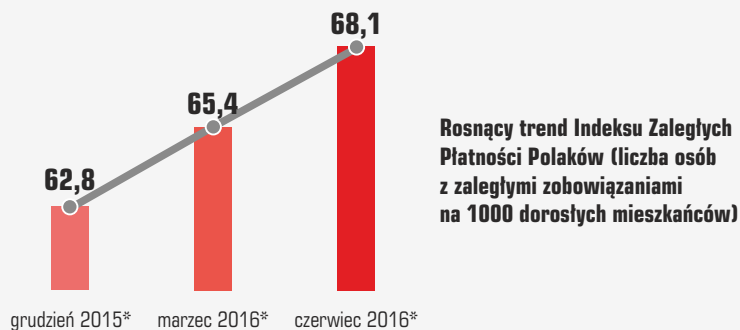
LICZBA OSÓB NIEREGULUJĄCYCH TERMINOWO ZOBOWIĄZAŃ



* data publikacji danych pochodzących z końca grudnia 2015 r.

** data publikacji danych pochodzących z końca marca 2016 r.

Indeks Zaległych Płatności Polaków



* dane kolejno z: sierpnia 2015 r., grudnia 2015 r., marca 2016 r.

źródło: BIG InfoMonitor

10 LAT

tyle może widnieć zobowiązanie w rejestrze BIG, jeśli nie zostało spłacone.

o **366 zł**

wzrosła w ciągu siedmiu miesięcy średnia wartość wierzytelności windykowanej, a kwota z tytułu niezapłaconych rachunków telekomunikacyjnych podwyższyła się o 174 zł..

ŁĄCZNA KWOTA ORAZ RODZAJ ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ

ŚREDNIA WARTOŚĆ ZALEGŁEGO ZOBOWIĄZANIA PRZYPADAJĄCA NA OSOBĘ Z OKREŚLONEGO TYTUŁU

20 790 zł ▲	średnia wartość zaległego zobowiązania
11 405 zł ▲	średnia wartość zaległego zobowiązania pozakredytowego
31 774 zł ▲	średnia wartość niezapłaconych alimentów
6 173 zł	średnia wartość wierzytelności windykowanej
5 168 zł ▲	średnia wartość zaległości wynikającej z prawomocnego wyroku sądowego z tytułem wykonawczym
2 233 zł	średnia wartość niezapłaconych rachunków telekomunikacyjnych
747 zł	średnia wartość niezapłaconych kar za jazdę bez biletu
26 746 zł	średnia wartość zaległego zobowiązania kredytowego
214 937 zł ▲	średnia wartość zaległego kredytu mieszkaniowego
21 090 zł	średnia wartość zaległego kredytu konsumpcyjnego
6 146 zł ▼	średnia wartość zaległości w karcie kredytowej, koncie osobistym

▲ wzrost w stosunku do marca 2016

▼ spadek w stosunku do marca 2016

KOBIETY I MĘŻCZYŹNI

Wśród osób posiadających zaległe zobowiązania kredytowe i pozakredytowe dominują **mężczyźni**. Jest ich ponad **1 320 tys.** (61,5 proc.). **Kobiet**, które nie regulują terminowo zobowiązań jest

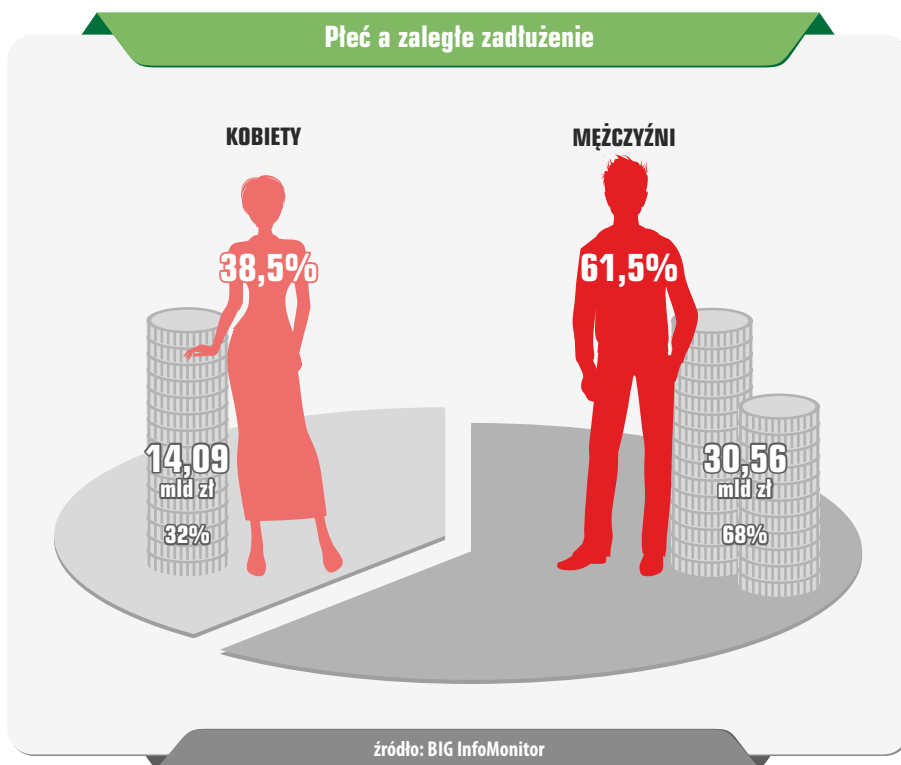
ponad **826 tys.** (38,5 proc.). Jeszcze większy udział mężczyźni mają w łącznej kwocie zaległości na rzecz dostawców usług masowych, samorządów, firm pożyczkowych, sądów i banków – 68 proc. (30,56 mld zł). Na kobiety przypada – 32 proc. (14,09 mld zł).

PRAWIE

96 PROC.

dłużników alimentacyjnych wpisanych do BIG InfoMonitor to mężczyźni.

Płeć a zaległe zadłużenie



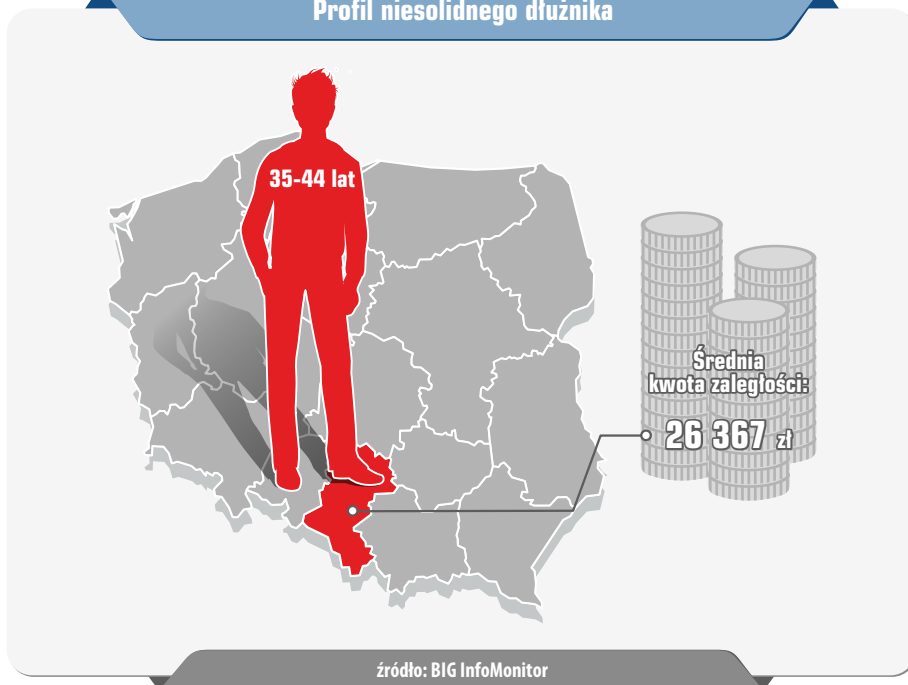
1 zł

tyle kosztuje wpis do BIG InfoMonitor dłużnika alimentacyjnego przez osobę prywatną, gminy wpisują dłużników alimentacyjnych za darmo.

PROFIL NIESOLIDNEGO DŁUŻNIKA

Statystycznie niesolidny dłużnik to **mężczyzna** w wieku **od 35 do 44 lat**, mieszkaniec **Śląska**. Właśnie z tego województwa pochodzi najwięcej, bo ponad **14 proc.** osób nieterminowo regulujących zobowiązania. Średnie zaległe zobowiązanie takiego statystycznego Polaka z woj. śląskiego wynosi **26 367 zł**. Osoba ta częściej ma problem ze spłatą **rachunków i alimentów** niż **kredytów**. Kredyty znajdują się na dalszym planie, choć również odgrywają znaczącą rolę. W zaległościach kredytowych osobom w wieku 35-44 lat dorównują Polacy, którzy ukończyli 65 rok życia.

Profil niesolidnego dłużnika



ROZKŁAD KWOT ZALEGŁEGO ZADŁUŻENIA

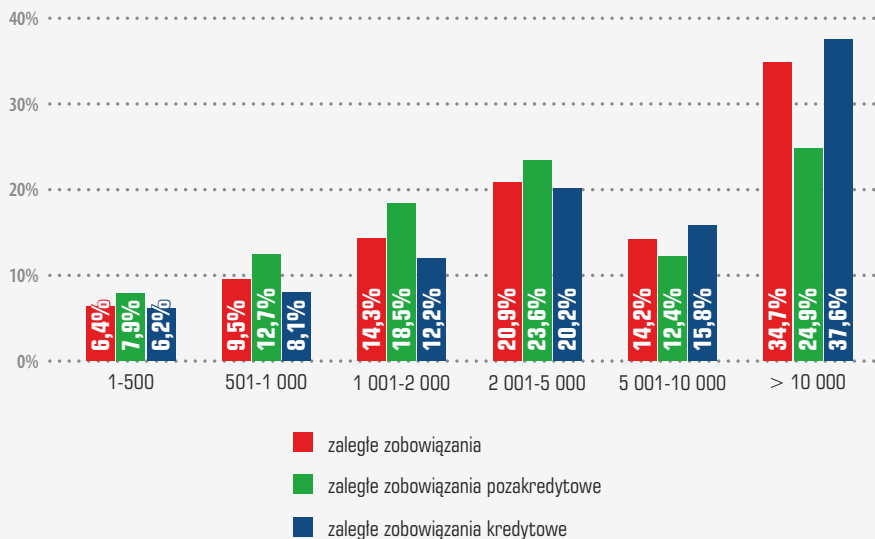
30 proc. osób ma łączną wartość zaległych zobowiązań nieprzekraczających **2 tys. zł**, kolejnych **21** proc. niesolidnych dłużników nie jest w stanie zwrócić kwot między **2 a 5 tys. zł**. Oznacza to, że zaległości ponad połowy osób, które terminowo nie regulują swoich zobowiązań, wynoszą do 5 tys. zł. Jednak najwyższy ustawiony próg

10 tys. zł przekracza prawie **35** proc. niezrzetelnych dłużników. Niższe sumy zaległości w większym stopniu wynikają z zobowiązań pozakredytowych, a wyższe z kredytowych. Widać jednocześnie, że w ciągu ostatnich 7 miesięcy udział dłużników z kwotą do 5 tys. zł zmniejszył się o 2 pkt. proc., a osób z zaległościami powyżej 10 tys. zł wzrósł o blisko 3 pkt. proc.

60 DNI

tyle czasu co najmniej musi być przeterminowane zobowiązanie, aby mogło znaleźć się w BIG, wyjątek stanowią wyroki sądowe z tytułem wykonawczym (14 dni od wysłania wezwania) oraz płatności na rzecz sądów.

Podział osób według wartości posiadanych zaległości



źródło: BIG InfoMonitor

OKOŁO

1/4 OSÓB

oddaje zaległości tuż po tym jak wpisano je do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor.

STRUKTURA WIEKOWA

WARTOŚĆ ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ W POSZCZEGÓLNYCH GRUPACH WIEKOWYCH

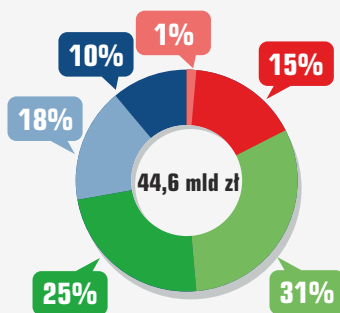
Największa część kwoty zaległych zobowiązań przypada na osoby w wieku **35-44 lata**. Do nich należy **31 proc.** z ponad **44,6 mld zł** sumy zaległości. Kwota zadłużenia 35-44 latków jest wysoka, bo właśnie ta grupa wiekowa najczęściej reprezentowana jest wśród blisko 2,15 mln niesolidnych dłużników. Stanowią oni **24 proc.** W całej populacji między 35 a 44 rokiem życia niemal co dziesiąta osoba ma problem z płaceniem na czas. Średnia zaległość to **26 053 zł**.

Drugą grupą pod względem liczebności wśród prezentowanych niesolidnych dłużników są **25-34 latkowie – 22 proc.** z 2,15 mln dłużników. Mają oni łącznie **15 proc.** ogółu zaległości, przeciętnie na osobę przypada **14 485 zł**.

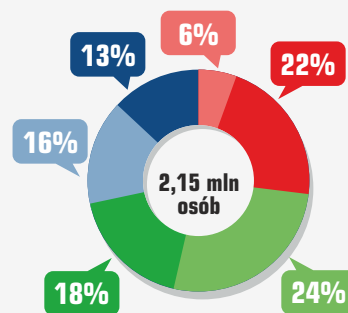
Największe obciążenie na osobę przypada w grupie wiekowej **45-54 lata**. Przeciętna zaległość wynosi tu **28 026 zł**. Osoby z tej kategorii wiekowej choć stanowią **18 proc.** niesolidnych dłużników mają aż **25 proc.** kwoty zaległości do spłaty.

Wiek a zaległe zadłużenie

Udział poszczególnych kategorii wiekowych w ogólnej kwocie zaległości



Udział w liczbie dłużników poszczególnych grup wiekowych



0,7 mld zł

18 – 24 lat

1%

128 467 osób

6,9 mld zł

25 – 34 lat

15%

479 686 osób

13,6 mld zł

35 – 44 lat

31%

523 347 osób

11,1 mld zł

45 – 54 lat

25%

396 699 osób

7,9 mld zł

55 – 64 lat

18%

343 299 osób

4,3 mld zł

od 65 lat

10%

274 752 osób

źródło: BIG InfoMonitor

STRUKTURA WIEKOWA

Przeciętnie na 100 dorosłych Polaków kłopot z zaległymi zobowiązaniami ma **6,8 proc.** (68 osób na 1000 ma niezapłacone zobowiązania). W ciągu trzech minionych miesięcy odsetek ten wzrósł o niecałe 0,3 pkt. proc. a w ciągu 7 miesięcy o 0,5 pkt. proc.

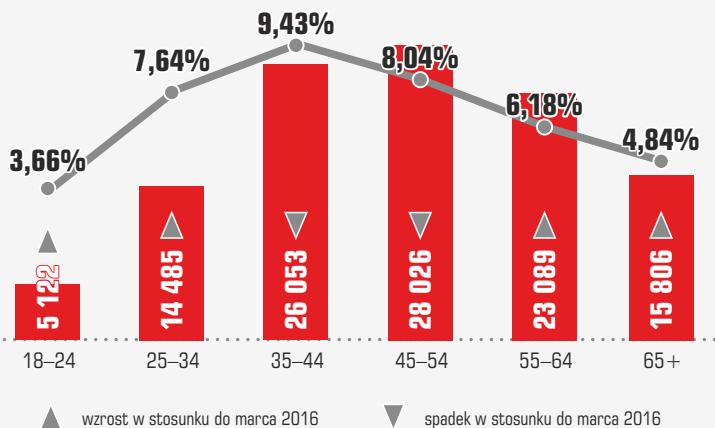
Najwyższe prawdopodobieństwo spotkania osoby z nieuregulowanymi w terminie zob-

wiązaniami istnieje w gronie osób między 35 a 44 rokiem życia. Powyżej przeciętnej wypadają też kategorie wiekowe 25-34 lata oraz 45-54 lata. Nieradzących sobie dłużników najmniej jest wśród osób dopiero rozpoczynających dorosłe życie – niecałe 4 proc. oraz pośród najstarszych po 65 roku życia – poniżej 5 proc.

MŁODZI

najbardziej są niesolidnymi dłużnikami. Mniej niż czterech na sto w wieku 18-24 lata zalega ze spłatą zobowiązań.

Przeciętna zaległość w różnych grupach wiekowych [zł]



▲ wzrost w stosunku do marca 2016 ▼ spadek w stosunku do marca 2016

■ przeciętna zaległość w różnych grupach wiekowych
— udział osób z zaległymi zobowiązaniami w danej grupie wiekowej

źródło: BIG InfoMonitor

ZE ŚLĄSKA

pochodzi co siódmy niesolidny dłużnik, z Mazowsza co ósmy, a z Dolnego Śląska co dziesiąty. W tych trzech województwach mieszka 1/3 wszystkich niesolidnych dłużników.

Wartość zaległości w ciągu trzech miesięcy najbardziej **wzrosła w woj. zachodniopomorskim o blisko 12 proc., świętokrzyskim – prawie 11 proc. oraz lubuskim, małopolskim i lubelskim – po ponad 9 proc.** Zmieniło to zestawienie województw z największymi kwotami zaległości, o jedną pozycję awansowała Małopolska oraz woj. zachodniopomorskie i świętokrzyskie.

Liderami wciąż pozostają jednak Mazowsze, Śląsk i Dolny Śląsk. Te regiony są też zamieszkane przez największą liczbę niesolidnych dłużników. **14,3 proc.** pochodzi ze **Śląska**, a **12,3 proc.** z **Mazowsza**. W następnych, nierzetelnych dłużników jest **mniej niż 10 proc.** z prezentowanej w raporcie liczby blisko **2,15 mln**. Najmniej pochodzi z woj. **podlaskiego (2,1 proc.), opolskiego (2,3 proc.)** oraz **świętokrzyskiego (2,5 proc.)**.

UJĘCIE GEOGRAFICZNE

Województwo	Łączna kwota zaległości w mld zł			Liczba osób posiadających zaległości w tys. zł		
	czerwiec 2016*	marzec 2016*	zmiana %	czerwiec 2016*	marzec 2016*	zmiana %
Mazowieckie	7,34	7,57	-3,0%	262	251	4,6%
Śląskie	6,07	5,96	1,8%	306	293	4,7%
Dolnośląskie	4,10	3,90	5,3%	212	203	4,7%
Wielkopolskie	3,86	3,71	4,1%	196	189	3,6%
Pomorskie	3,23	3,08	4,9%	145	141	2,5%
Małopolskie	2,99	2,73	9,5%	124	117	6,2%
Łódzkie	2,93	2,75	6,6%	147	141	4,0%
Zachodniopomorskie	2,75	2,47	11,6%	125	120	4,5%
Kujawsko-Pomorskie	2,72	2,57	6,1%	154	149	3,7%
Lubelskie	1,84	1,68	9,3%	92	88	4,7%
Warmińsko-Mazurskie	1,60	1,51	5,9%	97	93	4,1%
Podkarpackie	1,26	1,22	3,2%	64	61	4,8%
Lubuskie	1,21	1,12	8,4%	74	71	4,6%
Świętokrzyskie	0,93	0,84	10,8%	54	51	6,0%
Opolskie	0,92	0,85	7,9%	50	47	6,0%
Podlaskie	0,88	0,81	9,6%	45	43	4,6%
OGÓŁEM:	44,65	42,76	4,4%	2148	2 057	4,4%

* data publikacji danych pochodzących z końca grudnia 2015 r.

** data publikacji danych pochodzących z końca marca 2016 r.

UJĘCIE GEOGRAFICZNE

REKORDZIŚCI W WOJEWÓDZTWACH

Osoba z najwyższymi zaległościami w każdym województwie (w zł)

MAZOWIECKIE

99 716 147
Mężczyzna
66 lat

LUBELSKIE

60 558 458
Mężczyzna
60 lat

DOLNOŚLĄSKIE

46 191 946
Mężczyzna
55 lat

POMORSKIE

30 330 884
Mężczyzna
65 lat

PODKARPACKIE

26 816 255
Mężczyzna
54 lat

ŁÓDZKIE

25 707 580
Mężczyzna
60 lat

PODLĄSKIE

20 892 481
Mężczyzna
56 lat

OPOLSKIE

20 369 400
Mężczyzna
34 lat

MAŁOPOLSKIE

19 223 500
Kobieta
56 lat

ZACHODNIOPOMORSKIE

17 435 698
Mężczyzna
61 lat

KUJAWSKO-POMORSKIE

14 426 531
Mężczyzna
45 lat

ŚLĄSKIE

9 896 485
Mężczyzna
57 lat

WIELKOPOLSKIE

8 064 519
Mężczyzna
53 lat

LUBUSKIE

4 094 919
Kobieta
52 lat

ŚWIĘTOKRZYSKIE

3 144 761
Mężczyzna
32 lat

WARMIŃSKO-MAZURSKIE

2 588 576
Mężczyzna
42 lat

źródło: BIG InfoMonitor

30 DNI

przed wpisem do rejestru dłużnika wierzyciel musi wysłać do niego wezwanie do zapłaty. Do wpisu do BIG nie jest jednak konieczne potwierdzenie odbioru wezwania przez dłużnika.

WIĘKSZOŚĆ POLAKÓW

zanim przestanie opłacać abonament za telefon, najpierw nie opłaca innych rachunków.

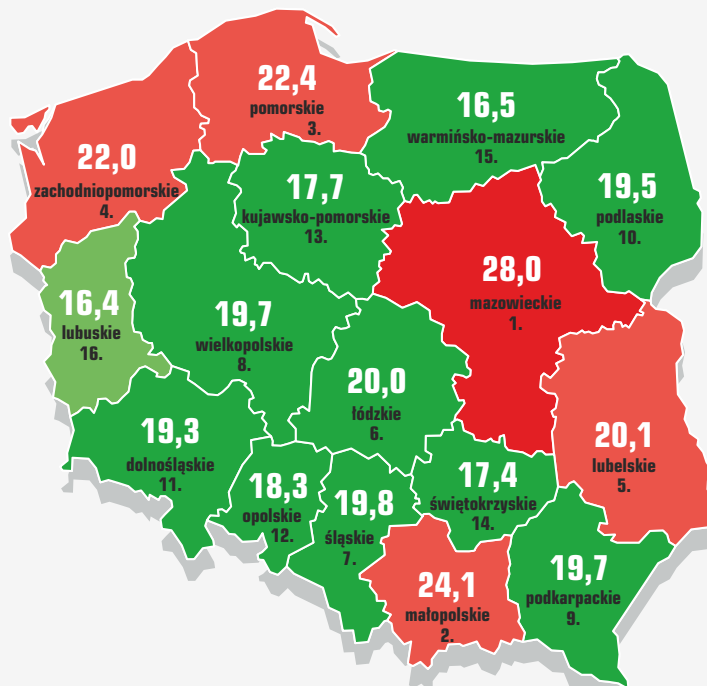
UJĘCIE GEOGRAFICZNE

KWOTY ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ W PODZIALE NA WOJEWÓDZTWA

Średnia wartość zaległego zobowiązania na osobę jest najwyższa w województwie **mazowieckim** – wynosi **27 980 zł**. Znacznie powyżej średniej – **20 790 zł**, uplasowały się jeszcze województwa **małopolskie**, **pomorskie** oraz **zachodniopomorskie**. Zwraca uwagę fakt, że w dwóch ostatnich jest ponadprzeciętny odsetek osób z problemami w obsłudze zobowiązań, jak również kwota zaległości przypadająca na dłużnika. Jednocześnie w woj:

lubuskim i **warmińsko-mazurskim** średnie kwoty zaległości są stosunkowo niskie, wynoszą odpowiednio **16 414 zł** oraz **16 522 zł**, choć odsetek niesolidnych dłużników jest wyjątkowo wysoki – 89 oraz 83 osoby z przeterminowanymi długami na 1000 dorosłych mieszkańców województwa. Regionem najbliższym średniej dla kraju jest woj. łódzkie, gdzie problemy ma 70 osób na 1000 z średnią kwotą zaległości **19 982 zł**.

Średnia wartość zaległego zobowiązania na osobę w poszczególnych województwach (w tys. zł)



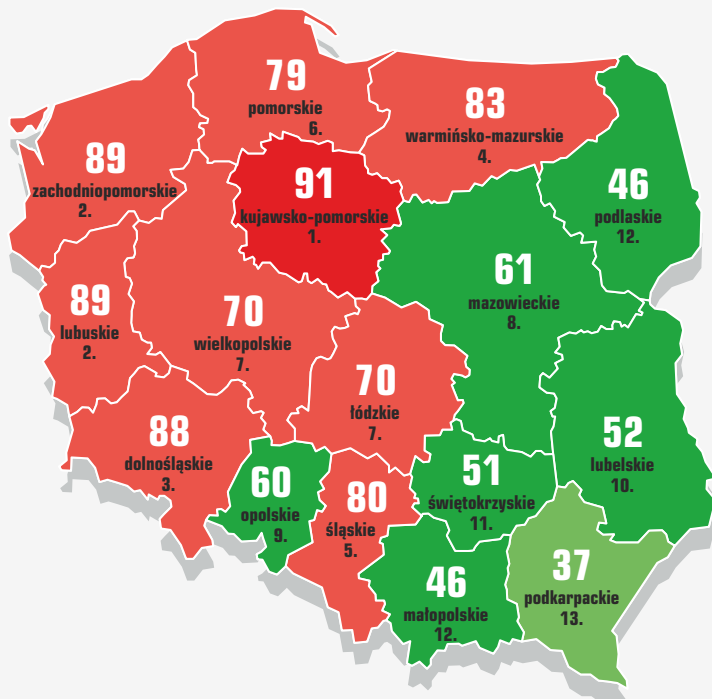
źródło: BIG InfoMonitor

UJĘCIE GEOGRAFICZNE

Biorąc pod uwagę liczbę osób z zaległymi zobowiązaniami w stosunku do ogółu dorosłych mieszkańców województwa, największe prawdopodobieństwo na spotkanie osoby z kłopotami finansowymi występuje w województwie **kujawsko-pomorskim**. **Na 1000** mieszkańców tego województwa **91** ma zaległe zobowiązania (9,1 proc.). Równie wysoki udział osób z problemami finansowymi można zaobserwować wśród mieszkań-

ców województwa **zachodniopomorskiego** (8,9 proc.), **lubuskiego** (8,9 proc.) oraz **dolnośląskiego** (8,8 proc.). Statystycznie najmniej osób z zaległymi zobowiązaniami w populacji dorosłych mieszkańców występuje na **Podkarpaciu** – **37** osoby na każde 1000 (3,7 proc.). Niewielu jest też w **Małopolsce** i na **Podlasiu** – 46 na każde 1000 dorosłych osób. Wyraźnie widać różnice między Polską północnozachodnią, a południowo-wschodnią.

Liczba osób z zaległymi zobowiązaniami na 1000 dorosłych mieszkańców danego województwa



źródło: BIG InfoMonitor

RAZ NA PÓŁ ROKU

każdy pełnoletni konsument ma prawo do bezpłatnego sprawdzenia w Rejestrze Dłużników BIG informacji na swój temat. Można to zrobić, pobierając Raport o Sobie, który zawiera informacje o tym czy figurujemy w Rejestrze Dłużników, na jaką kwotę zalegamy i kto nas wpisał.

W BIG-ACH I W BIK-U

oprócz informacji negatywnych o zaległych zadłużeniach, są przechowywane również dane pozytywne o terminowym przebiegu spłaty zobowiązań kredytowych i pozakredytowych.

REKORDZIŚCI

Na pierwszym miejscu, wśród osób o najwyższej kwocie zaległych zobowiązań znajduje się **mężczyzna w wieku 66 lat** pochodzący z województwa **mazowieckiego**. Jego łączna suma zaległych zobowiązań wynosi **99,7 mln zł**. Kwota zaległości drugiej osoby na liście, również **mężczyzny w wieku 60 lat** pochodzącego z województwa **lubelskiego**, jest prawie o połowę niższa i wynosi **60,6 mln zł**. Zaległe długi obu rekordzistów powiększyły się od poprzedniej edycji raportu po około 2 mln zł w każdym przypadku.

10 osób o najwyższych wartościach zaległych zobowiązań posiada łącznie **375 mln zł**, co stanowi niemal 1 proc. całej sumy zaległych zobowiązań.

TOP 10 osób z najwyższymi kwotami zaległych zobowiązań w Polsce (w zł)



99 716 147
MAZOWIECKIE
Mężczyzna
66 lat



60 558 458
LUBELSKIE
Mężczyzna
60 lat



46 191 946
DOLNOŚLĄSKIE
Mężczyzna
55 lat



30 330 884
POMORSKIE
Mężczyzna
65 lat



26 816 255
PODKARPACKIE
Mężczyzna
54 lat



25 707 580
ŁÓDZKIE
Mężczyzna
60 lat



24 231 652
MAZOWIECKIE
Kobieta
63 lat



20 892 481
PODLASKIE
Mężczyzna
56 lat



20 369 400
OPOLSKIE
Mężczyzna
34 lat



19 955 027
DOLNOŚLĄSKIE
Kobieta
42 lat

Kwota zaległych zobowiązań ogółem: 374,8 mln zł (0,9%)

źródło: BIG InfoMonitor

MORALNOŚĆ FINANSOWA POLAKÓW

Moralność jako element funkcjonowania rynku jest jednym z wielu czynników, wpływających na decyzje stron transakcji gospodarczych. Konsumenci bywają jednak pytani przeważnie o ich opinie dotyczące odpowiedzialnych czy nieodpowiedzialnych działań biznesu, a nie o etyczny wymiar ich własnych zachowań. Wynika to zapewne z przyjmowanego dość powszechnie założenia, że konsumenci mogą być obiektem działań rynkowych, a ze względu na swoją słabszą pozycję powinni być przedmiotem ochrony i edukacji, ale ich moralność nie wpływa istotnie na relacje gospodarcze. Założenie to wydaje się wątpliwe, ponieważ koncentracja na badaniu moralności podmiotów zajmujących się biznesem i pomijanie wpływu, jaki na funkcjonowanie rynku ma moralność kupujących produkty i usługi, oddaje jednostronny obraz. Chcąc sprawdzić jak na rzeczywistość gospodarczą wpływają zachowania konsumentów Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych we współpracy z Instytutem Filozofii i Socjologii PAN i w partnerstwie z BIG InfoMonitor zdecydowała się przeprowadzić badanie diagnozujące „Moralność finansową Polaków”.

Mieszczące się bowiem w moralności konsumentkiej przyzwolenie na drobne nadużycia i wykroczenia, zapewne mniej spektakularne niż „wielkie przekręty” dokonywane przez nieuczciwych menedżerów czy skorumpowanych urzędników, jednak popełniane w skali masowej, wywiera istotny wpływ na kształt instytucji rynkowych i pośrednio instytucji społecznych. Na przykład powszechne korzystanie z usług pewnych wykonawców pracu-

jących na czarno¹ nie tylko stanowi poważny uszczerbek dla finansów publicznych, ale też deformuje standardy społeczne.

Nadużyć tych dopuszczają się przeciętni obywatele, uchodzący za praworządnych w oczach własnych i innych, zaś ich zakres jest dla określenia moralnej kondycji społeczeństwa równie znaczący, jak wskaźniki przestępstw kryminalnych. Może bowiem wskazywać, iż rzekomo przestrzegająca reguł prawnych i moralnych większość obywateli nie jest większością, a naruszanie tych reguł jest normą. Znaczącym wskaźnikiem moralnej kondycji społeczeństwa jest także sam poziom akceptacji dla naruszania norm, ponieważ odzworowuje społeczne przyzwolenie dla nadużyć.

OGÓLNE NORMY

Pytaniem wstępnym badania było pytanie o poziom akceptacji ogólnej normy, nakazującej oddawanie długów. **„Czy zgadza się Pani/Pan z poglądem, że oddawanie długów jest zawsze obowiązkiem moralnym?”**. Przedstawione na wykresie rozkłady procentowe odpowiedzi na powyższe pytanie świadczą, iż norma ta jest z niewielkimi wyjątkami **akceptowana w polskim społeczeństwie**.

Norma nakazująca wywiązywanie się z podjętych zobowiązań finansowych, czyli spłacanie zaciągniętych długów, jest jedną z najbardziej uniwersalnych norm moralnych. Jej uzasadnienie opiera się z jednej strony na szacunku dla cudzej własności, z drugiej zaś odwołuje się do wartości, jaką stanowi zasada dotrzymywania umów. Jak wiadomo, wartości te są etycznym fundamentem, na którym bazuje gospodarka kapitalistyczna.



Prof. dr hab. ANNA LEWICKA-STRZAŁECKA

Instytut Filozofii i Socjologii PAN

Anna Lewicka-Strzałecka jest profesorem w Instytucie Filozofii i Socjologii PAN, redaktorem naczelnym czasopisma „Prakseologia”. Prowadzi badania w dziedzinie metodologii nauk praktycznych, prakseologii, etyki życia gospodarczego i publicznego. Opublikowała ponad sto artykułów i kilkanaście książek w kraju i za granicą, wśród których na uwagę zasługują „Etyczne standardy firm i pracowników” oraz „Odpowiedzialność moralna w życiu gospodarczym”, „Nędza korupcji”.

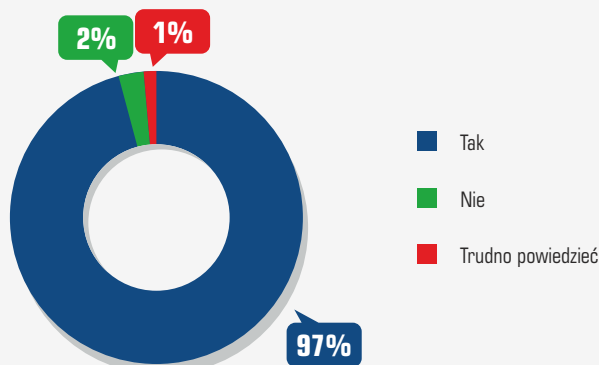
¹ Jak wynika z badań przeprowadzonych przez Mroza (2012), w największym stopniu dotyczy to usług remontowo-budowlanych – 51%, następnie usług opiekuńczych – 15%.

MĘŻCZYŹNI

i osoby w wieku od 18 do 29 lat mają najwyższy poziom tolerancji dla łamania norm moralnych w zachowaniach konsumenckich związanych z transakcjami finansowymi.

MORALNOŚĆ FINANSOWA POLAKÓW

Czy zgadza się Pan/Pani z poglądem, że oddawanie długów jest zawsze obowiązkiem moralnym?



źródło: KPF, BIG InfoMonitor

Analiza profilu osób, które nie zgodziły się z poglądem, że oddawanie długów jest zawsze obowiązkiem moralnym lub nie miały na temat opinii wskazuje, że częściej są to **mężczyźni** niż kobiety, najczęściej osoby **w wieku 30–49 lat**, mające **wyższe wykształcenie**.

...A OCENA POSTĘPOWANIA W KONKRETNÝCH SYTUACJACH

Dalsza część badań wskazuje na rozbieżność między wysokim poziomem akceptacji dla uniwersalnych wartości moralnych a przyzwoleniem na ich naruszenie w szczególnych sytuacjach.

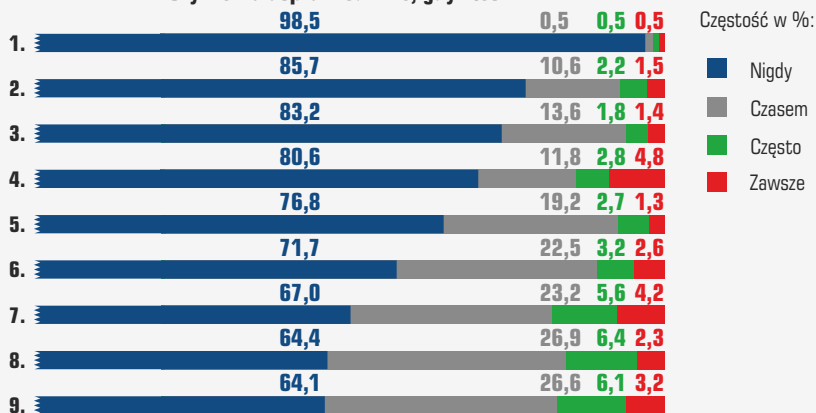
Gdy przychodzi do oceny zachowań konsumentów w konkretnych sytuacjach, etyczne standardy są już jednak mocno zróżnicowane, począwszy od zachowań, które są potępiane niemal bez wyjątku, a kończąc na zachowaniach usprawiedliwianych przez ponad jedną trzecią badanych osób.

W wykresie na następnej stronie przedstawiono rozkład odpowiedzi na pytania o usprawiedliwianie działań konsumentów, które są niezgodne z prawem lub nieetyczne. Można przyjąć, że okazjonalne, mniej lub bardziej częste usprawiedliwianie nadużyć konsumenckich wyznacza zakres przyzwolenia na te nadużycia, czyli poziom tolerancji wobec łamania norm moralnych. Odpowiednio, brak przyzwolenia, czyli poziom moralnego rygoryzmu, jest określany przez wskazanie, że dane nadużycie nigdy nie może być usprawiedliwione. Pytania na wykresie zamieszczono w porządku hierarchicznym, ze względu na rosnący poziom tolerancji łamania norm moralnych, mierzony sumą odsetków odpowiedzi *czasem*, *często* lub *zawsze* na pytanie o możliwość usprawiedliwiania poszczególnych działań. Koresponduje z nim malejący poziom moralnego rygoryzmu, mierzony odsetkiem odpowiedzi *nigdy*.

MORALNOŚĆ FINANSOWA POLAKÓW

Ocena nadużyć konsumenckich

Czy można usprawiedliwić, gdy ktoś:



Częstość w %:

- Nigdy
- Czasem
- Często
- Zawsze

1. Posługuje się cudzym dokumentem tożsamości, by uzyskać kredyt?
2. Zawyża wartość poniesionych szkód, by uzyskać nienależne odszkodowanie?
3. Zataja informacje uniemożliwiające wzięcie kredytu?
4. Nie zwraca uwagi kasjerowi, który pomylił się na własną niekorzyść?
5. Zmienia często rachunki bankowe, by uniknąć zajęcia środków przez komornika?
6. Przepisuje majątek na rodzinę, by uciec przed wierzycielem?
7. Płaci gotówką bez rachunku, by uniknąć płacenia vat?
8. Pracuje na czarno, by uniknąć ściągania długów z pensji?
9. Zaciąga kredyt nie zapoznając się dokładnie z warunkami spłaty?

źródło: KPF, BIG InfoMonitor

Przez średnią sum odsetków odpowiedzi *czasem, często lub zawsze* na pytania o możliwość usprawiedliwienia poszczególnych działań wyznaczaliśmy **Indeks Akceptacji Nieetycznych Zachowań Finansowych**. Stanowi on syntetyczną miarę społecznego przyzwolenia na naruszanie przez konsumentów norm prawnych bądź standardów etycznych. W badanej grupie wynosi on 23,2, co oznacza, że Polacy są skłonni usprawiedliwiać odstępstwa od zasad w blisko jednej czwartej sytuacji.

Najbardziej rygorystycznie respondenci odnoszą się do tych nadużyć konsumenckich, które

polegają na aktywnym wyłudzeniu pieniędzy poprzez posługiwanie się fałszywymi dokumentami, zawyżanie wartości poniesionych szkód oraz ukrywanie informacji uniemożliwiających zaciągnięcie kredytu. Moralność finansowa okazuje się współgrać z normami prawa, ponieważ najrzadziej usprawiedliwane nadużycia konsumenckie to te, które są zagrożone sankcjami karnymi. W nieco mniejszym stopniu badane osoby są skłonne potępiać wykorzystywanie nadarzającej się okazji w postaci błędu kasjera, który pomylił się na swoją niekorzyść.

WARTOŚĆ

Indeksu Akceptacji Nieetycznych Zachowań Finansowych:

23,2%

To średnia sum odsetków odpowiedzi *czasem, często lub zawsze* na pytania o możliwość usprawiedliwienia poszczególnych działań.

O BADANIU

Autorem raportu „Moralność finansowa Polaków” jest Prof. Anna Lewicka-Strzalecka, do którego danych dostarczyło badanie ankietowe, przeprowadzone metodą CATI przez firmę Pactor Sp. z o.o. na ogólnopolskiej, reprezentatywnej 1000-osobowej próbie Polaków w wieku powyżej 18 lat, w lutym 2016 roku. Badanie, którego partnerami są Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor i Ika-no Bank, powstało na zlecenie Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce.

MORALNOŚĆ FINANSOWA POLAKÓW

Dolną część hierarchii etycznych standardów konsumentów wyznaczyło względnie duże przyzwolenie na zachowania, naruszające w różnej formie zasadę nakazującą wywiązywanie się ze zobowiązań finansowych. Respondenci dostrzegają okoliczności usprawiedliwiające kogoś, kto: zmienia często rachunki bankowe, by uniknąć zajęcia środków przez komornika; przepisuje majątek na rodzinę, aby uciec przed wierzycielem; płaci gotówką bez rachunku, by uniknąć płacenia VAT; pracuje na czarno, żeby uniknąć ściągania długów z pensji. Potwierdza to prawidłowość polegającą na tym, że ludzie na poziomie ogólnych i abstrakcyjnych deklaracji moralnych są bar-

dziej restrykcyjni niż na poziomie norm szczegółowych i konkretnych zachowań. Na największy poziom społecznego przyzwolenia może liczyć zachowanie polegające na zaciąganiu kredytu bez dokładnego zapoznania się z warunkami jego spłaty.

OTWARTOŚĆ NA ŁAMANIE NORM MORALNYCH W ZALEŻNOŚCI OD CECH SPOŁECZNO-DEMOGRAFICZNYCH

Wyższy poziom tolerancji dla łamania norm moralnych w zachowaniach konsumenckich związanych z transakcjami finansowymi przejawiają **mężczyźni** niż kobiety. Wymagania moralne dotyczące finansów rosną wraz z **wiek**em.

Cechy społeczno-demograficzne a Indeks Akceptacji Nieetycznych Zachowań Finansowych

Cechy społeczno-demograficzne	N	Indeks*
OGÓŁEM		23
Płeć		
mężczyźni	478	25
kobiety	522	22
Wiek		
18-29 lat	200	27
30-49	358	25
50-64	256	21
65 lat i więcej	186	20
Wykształcenie		
wyższe	380	23
średnie lub policealne	404	23
zasadnicze zawodowe	151	23
gimnazjalne lub podstawowe	65	26
Źródło dochodu		
praca najemna	456	24
własny biznes	102	29
rolnictwo	63	23
zasiłki	17	27
emerytura/renta	292	20
inne	70	26

Cechy społeczno-demograficzne	N	Indeks*
Dochód na jedną osobę w gospodarstwie domowym		
do 550 PLN	95	25
551-1.000 PLN	236	25
1.001-1.400 PLN	208	21
1.401-2.000 PLN	210	24
powyżej 2.000 PLN	251	24
Miejsce zamieszkania		
wieś	396	23
miasto do 10 tys. mieszkańców	59	22
10-100 tys. mieszkańców	263	24
101-500 tys. mieszkańców	167	22
powyżej 500 tys. mieszkańców	114	26
Sytuacja gospodarstwa domowego wobec kredytu		
regularnie spłaca	342	22
problemy ze spłatą	21	26
spłacony kredyt	286	24
nigdy nie zaciągany kredyt	351	23

* Indeks Akceptacji Nieetycznych Zachowań Finansowych – mierzony średnią sum odsetków odpowiedzi czasem, często lub zawsze na pytania o możliwość usprawiedliwienia poszczególnych działań.

Źródło: KPF, BIG InfoMonitor

SŁOWNIK POJĘĆ

Osoba nieregulująca terminowo zobowiązań

– Polka lub Polak, który posiada zaległe zobowiązanie.

Zaległe zobowiązanie – zobowiązanie powyżej 200 zł o terminie zaległości powyżej 60 dni zarejestrowane w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor lub w bazie BIK.

Zaległe zobowiązanie pozakredytowe – zobowiązanie z różnych tytułów, np. usług telekomunikacyjnych, płatności za energię elektryczną, gaz, wodę, ścieki, płatności alimentacyjnych, windykowanych zobowiązań finansowych powyżej 200 zł o terminie zaległości powyżej 60 dni zarejestrowane w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor.

Zaległe zobowiązanie kredytowe – zobowiązanie z tytułu zaciągniętych w bankach i SKOK-ach kredytów bankowych oraz zaciągniętych pożyczek w firmach pożyczkowych powyżej 200 zł o terminie zaległości powyżej 60 dni zarejestrowane w bazie BIK.

Indeks Zaległych Płatności Polaków – liczba niesolidnych dłużników z zaległościami w bazie BIG InfoMonitor oraz w BIK przypadająca na 1000 dorosłych Polaków.

Dłużnik – każda osoba posiadająca zobowiązanie finansowe wobec banku, firmy telekomunikacyjnej lub jakiegokolwiek innego podmiotu gospodarczego lub instytucji – również osoba spłacająca zobowiązania w terminie.

Wierzyciel – firma, instytucja lub osoba fizyczna, uprawniona z mocy zobowiązania (podatkowego, cywilnoprawnego, kredytowego bądź ubezpieczeniowego) do otrzymania świadczenia pieniężnego od dłużnika.

Zaległe zadłużenie (ew. zaległe płatności; niespłacane zadłużenie) – łączna kwota zobowiązań zgłoszonych do Rejestru Dłużników BIG

InfoMonitor oraz notowanych w BIK – wyższych niż 200 zł niespłacanych przez okres dłuższy niż 60 dni.

Rejestr Dłużników BIG – baza danych stworzona przez BIG InfoMonitor S.A., w której gromadzone są dane na temat dłużników niespłacających terminowo swoich zobowiązań, które następnie udostępniane są w formie raportów.

Biuro Informacji Gospodarczej (BIG) – instytucja gromadząca dane o nierzetelnych dłużnikach, np.: InfoMonitor. BIGi działają w oparciu o Ustawę o udostępnianiu informacji gospodarczej i wymianie danych gospodarczych z dnia 9 kwietnia 2010 r.

Biuro Informacji Kredytowej (BIK) – instytucja, która gromadzi i integruje dane dotyczące zobowiązań kredytowych klientów banków. Działa zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych i gwarantuje każdemu możliwość sprawdzenia raz na 6 miesięcy swoich danych przekazywanych do BIK przez banki oraz SKOKi.

Informacja gospodarcza – szczegółowe informacje na temat zobowiązania pieniężnego podmiotu gospodarczego bądź osoby fizycznej, stanu postępowań dotyczących jego egzekwowania oraz kwestionowaniu przez dłużnika istnienia zobowiązania.

Obrotowa informacja gospodarcza – system stworzony, aby zmniejszyć ryzyko niewypłacalności w kontaktach biznesowych. Informacje gospodarcze są przekazywane do BIGów m.in. przez przedsiębiorców, samorządy, instytucje finansowe oraz spółdzielnie mieszkaniowe, a następnie udostępniane uczestnikom obrotu gospodarczego w formie raportów.



PARTNER MERYTORYCZNY



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

**AUTOR:** BIG InfoMonitor S.A.ul. Z. Modzelewskiego 77
02-679 Warszawa

Raport jest opracowywany przez zespół w składzie:

BIG InfoMonitor: Halina Kochalska,
Diana Borowiecka, Sławomir
Grzelczak, Mariusz Hildebrand**BIK:** Waldemar Rogowski, Sławomir
Grzybek, Alina Stahl**Grafika:** Gravity Edyta Zipser

Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. (BIG InfoMonitor):

- Wymienia informacje gospodarcze (informacje o dłużnikach - konsumentach i przedsiębiorcach) pomiędzy bankami, a wszystkimi sektorami gospodarki.
- **Prowadzi Rejestr Dłużników BIG oraz jako jedyny z BIGów w Polsce posiada bezpośredni dostęp do baz Biura Informacji Kredytowej i Związku Banków Polskich.**
- **Raporty z BIG InfoMonitor pobierają, średnio co 2 sekundy**, banki komercyjne i spółdzielcze oraz przedsiębiorcy z większości branż (firmy pożyczkowe, leasingowe, telekomunikacyjne itp.).
- Wysyła do dłużnika wezwania do zapłaty, z informacją o konsekwencjach niespłacenia długu, a potem wpis do Rejestru Dłużników BIG jest skuteczny.

ODZYSKUJ SWOJE NALEŻNOŚCI

Motyacją dłużnika do spłaty zobowiązań jest świadomość konsekwencji wpisania do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor. W efekcie dłużnikowi odmawia się udzielenia kredytów, pożyczek, przedstawia mniej korzystne warunki współpracy.

SPRAWDZAJ SWOICH KONTRAHENTÓW

Zanim podejmiesz współpracę z nowym kontrahentem, sprawdź czy spłaca on swoje zobowiązania. Wczesne wykrycie nierzetelnych kontrahentów to ograniczenie ryzyka poniesienia strat finansowych.

POTWIERDZAJ SWOJĄ WIARYGODNOŚĆ

Zdobądź Certyfikat Firmy Wiarygodnej Finansowo i dołącz do grona solidnych przedsiębiorców z zasadami.



Akcja „Odzyskuj alimenty”

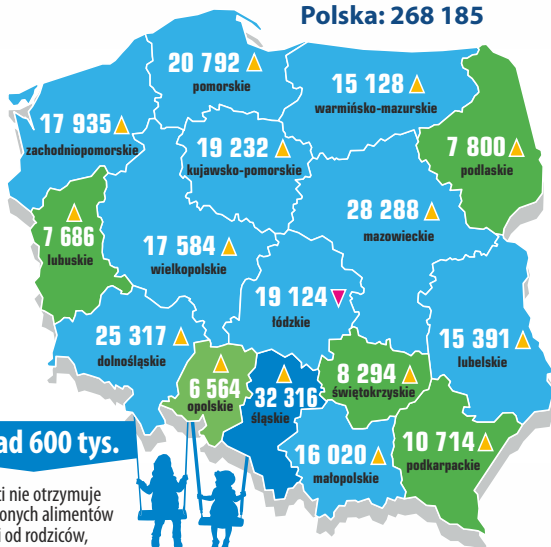
promocja trwa do 31 grudnia 2016 r.

Nie możesz wyegzekwować zasądzonych alimentów?
Wpisz dłużnika alimentacyjnego do Rejestru BIG za 1 zł
i zwiększ szansę na odzyskanie należności!

Liczba dłużników alimentacyjnych i kwota zadłużenia w regionach (marzec 2016 r.)

LICZBA DŁUŻNIKÓW

Polska: 268 185



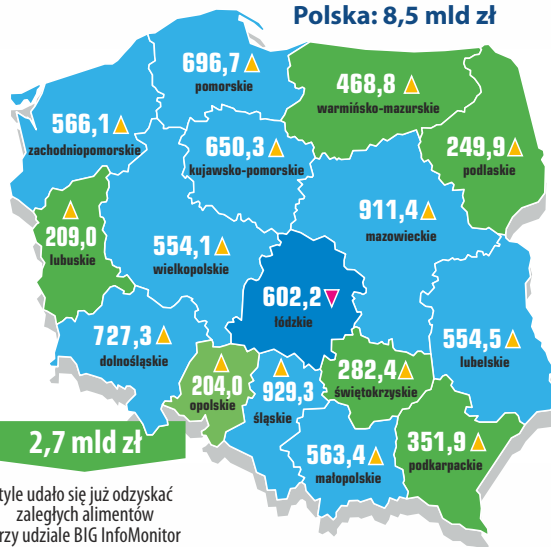
ponad 600 tys.

dzieci nie otrzymuje zasądzonych alimentów ani od rodziców, ani od funduszu alimentacyjnego



KWOTY ZADŁUŻENIA [W MLN ZŁ]

Polska: 8,5 mld zł



2,7 mld zł

tyle udało się już odzyskać zaległych alimentów przy udziale BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 5 lat

▲ wzrost w stosunku do stycznia 2016

▼ spadek w stosunku do stycznia 2016



BEZPIECZNA TOŻSAMOŚĆ. NIESKRADZONE ŻYCIE.

**Sprawdź, jak zabezpieczyć się
przed kradzieżą tożsamości:**

- ✓ nie udostępniaj danych osobowych niepowołanym osobom
- ✓ nie zostawiaj dokumentów w zastaw
- np. wypożyczając sprzęt sportowy
- ✓ załóż konto w BIK
- gdy stracisz dowód osobisty, zastrzeżesz go jednym kliknięciem
- ✓ aktywuj alerty BIK
- dostaniesz SMS, gdy ktoś będzie chciał wypożyczyć kredyt na Twoje dane



NIESKRADZONE.PL