



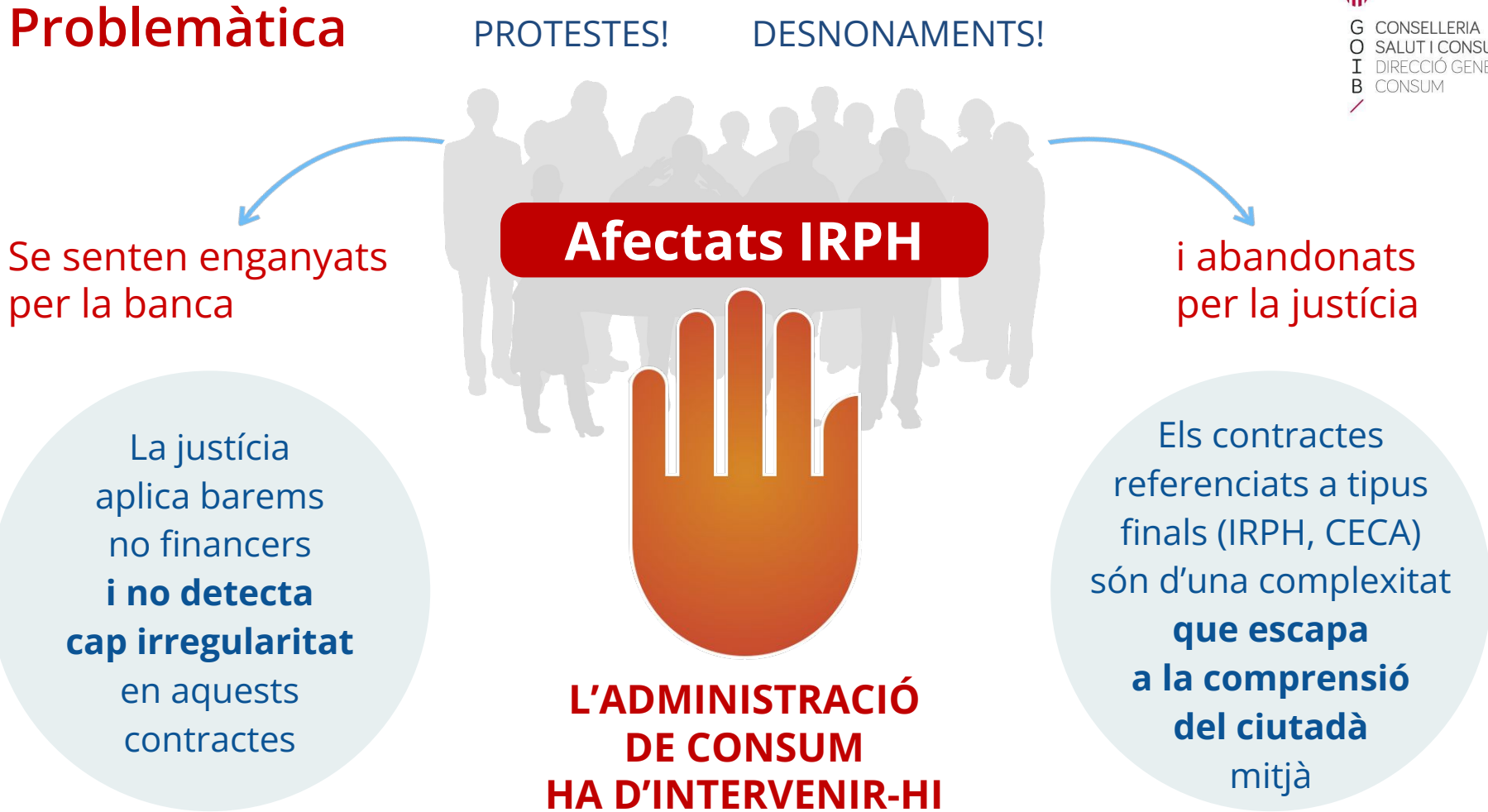
Càlcul del desequilibri en contractes IRPH

EINA FINANCERA EN LÍNIA

Problemàtica

PROTESTES!

DESNONAMENTS!



Afectats IRPH

Se senten enganyats
per la banca

i abandonats
per la justícia

La justícia
aplica barems
no financers
i no detecta
cap irregularitat
en aquests
contractes

**L'ADMINISTRACIÓ
DE CONSUM
HA D'INTERVENIR-HI**

Els contractes
referenciats a tipus
finals (IRPH, CECA)
són d'una complexitat
que escapa
a la comprensió
del ciutadà
mitjà

Contractes IRPH



Pequen de

complexitat financera

que comporta

conseqüències jurídiques



G CONSELLERIA
O SALUT I CONSUM
I DIRECCIÓ GENERAL
B CONSUM

Intervenció DG Consum: amb un doble objectiu

1

**Anàlisi de
contractes**



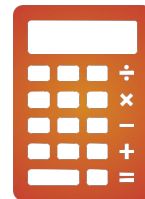
Per fonamentar

resolucions administratives

resolucions judicials

2

**Eina
financera**



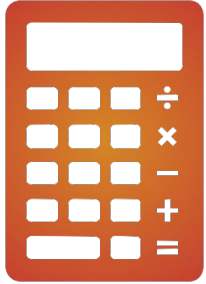
Per demostrar

el sobrecost obtingut amb engany

i calcular el perjudici causat

Intervenció DG Consum

EINA
FINANCERA



Estarà

disponible
en línia

És com

una ITV
del contracte

Es basa en

un informe
financer

S'amplia amb

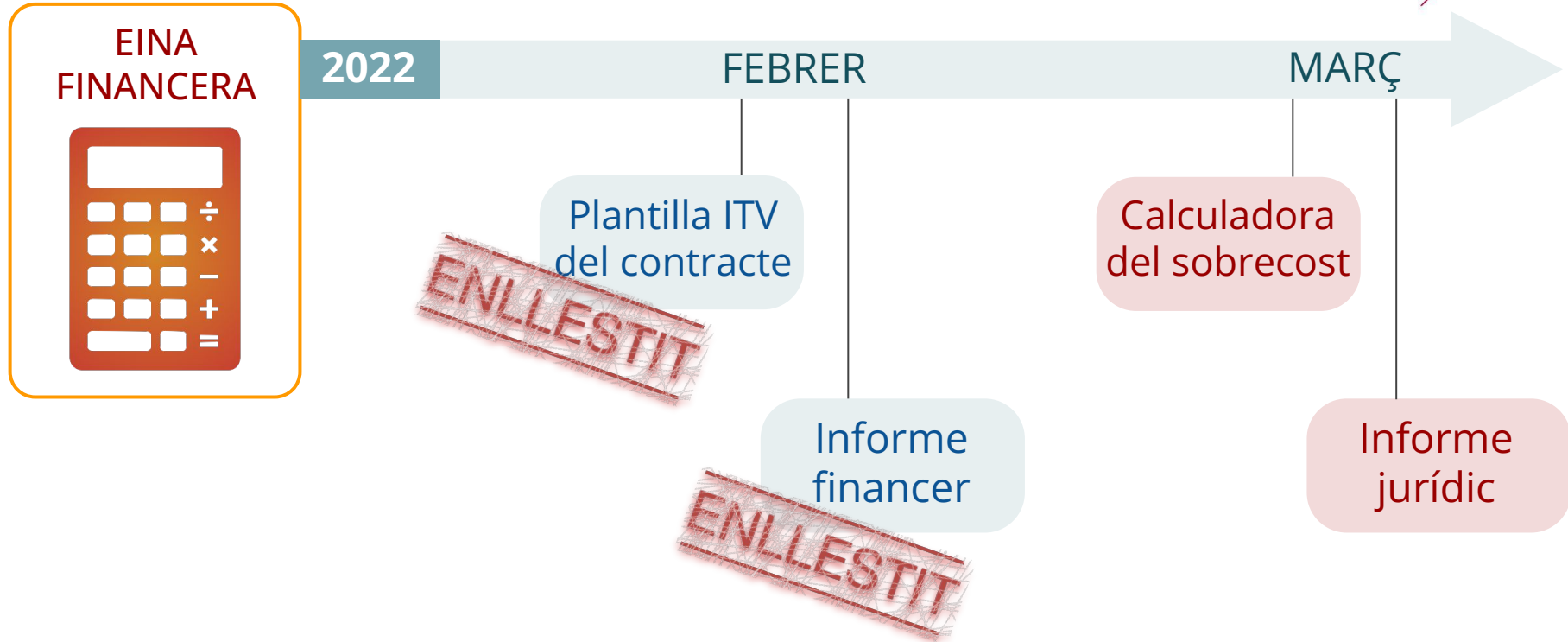
un informe
jurídic

Per usar-la en

resolucions administratives

casos civils

Intervenció DG Consum: terminis d'implementació



Full de comprovació del contracte IRPH



G CONSELLERIA
O SALUT I CONSUM
I DIRECCIÓ GENERAL
B CONSUM

El consumidor hi podrà marcar les caselles i saber si el seu contracte (i la informació subministrada) és financerament no transparent i abusiva:

		SÍ	NO
1	Falseja la definició de l'IRPH i omet que es fan servir taxes efectives per calcular-lo		
2	Incorpora un diferencial positiu o zero sense indicar que es tracta d'un préstec a sobrepreu		
3	Dona a entendre que l'IRPH és una mitjana de tipus simples, i omet que són taxes efectives		
4	Omet l'exigència del diferencial negatiu del Banc d'Espanya		
5	Remet a un BOE anterior, a la circular 5/1994		
6	Adverteix que, per ser tipus TAE, l'IRPH incorpora la comissió mitjana de la resta de préstecs		
7	Adverteix que, per ser tipus TAE, l'IRPH incorpora el diferencial mitjà de la resta de préstecs		
8	Adverteix que s'està contractant un índex amb efecte «clàusula fre», és a dir, adverteix que pot no baixar tant com els índexs de referència de tipus simples		
9	Adverteix que, per ser tipus TAE, l'IRPH pujarà si la banca decideix contractar préstecs risc		
10	Adverteix que, per ser tipus TAE, l'IRPH pot fins i tot pujar quan els tipus d'interès baixin		

Full de comprovació del contracte IRPH: patró correcte

És fàcil detectar si el
contracte és correcte

Si la disposició de creus no concorda amb aquesta,
hi ha base financera per iniciar reclamacions

		SÍ	NO
1	Falseja la definició de l'IRPH i omet que es fan servir taxes efectives per calcular-lo		✗
2	Incorpora un diferencial positiu o zero sense indicar que es tracta d'un préstec a sobrepreu		✗
3	Dona a entendre que l'IRPH és una mitjana de tipus simples, i omet que són taxes efectives		✗
4	Omet l'exigència del diferencial negatiu del Banc d'Espanya		✗
5	Remet a un BOE anterior, a la circular 5/1994		✗
6	Adverteix que, per ser tipus TAE, l'IRPH incorpora la comissió mitjana de la resta de préstecs	✗	
7	Adverteix que, per ser tipus TAE, l'IRPH incorpora el diferencial mitjà de la resta de préstecs	✗	
8	Adverteix que s'està contractant un índex amb efecte «clàusula fre», és a dir, adverteix que pot no baixar tant com els índexs de referència de tipus simples	✗	
9	Adverteix que, per ser tipus TAE, l'IRPH pujarà si la banca decideix contractar préstecs risc	✗	
10	Adverteix que, per ser tipus TAE, l'IRPH pot fins i tot pujar quan els tipus d'interès baixin	✗	

Ús de l'aplicació (PÀGINA WEB)

PLANTILLA

	SI	NO
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

Marcar
ítems

CALCULADORA

Càlcul del
sobrecost



Instància
a Consum

Negociació
amb l'entitat

Ús
jurídic

Si l'aplicació informàtica detecta que hi ha abús, el consumidor podrà denunciar-ho a Consum, negociar amb l'entitat i, finalment, acudir a la justícia aportant-hi els resultats

L'aplicació retorna un full de resultats en format PDF

Aportacions noves de l'informe financer



1

Redacció incomprensible

El contracte
empra conceptes
que el prestatari
**no pot entendre
en el moment
de la signatura.**
La redacció conté
omissions enganyoses,
falsedats
o un redactat confús

2

Argument extrafinancer

S'argumenta
que el prestatari
disposa d'informació
al seu abast,
però és fals.
**O no pot accedir-hi
o no la pot
entendre**

3

Afectació del risc aliè

El prestatari IRPH
**pagarà interessos
més alts**
quan les entitats
decideixin apostar
per clients de més risc.
Els prestataris IRPH
paguen el risc de
la resta de prestataris

4

Clàusula fre

Les entitats financeres
poden fer que
els prestataris IRPH
**no es beneficiïn de les
baixades de tipus**
i poden, a més, fer
càlculs previs
per decidir la magnitud
de l'augment
de diferencials

Component: redacció incomprensible (1)

El contracte parla...

d'un tipus nominal

quan en realitat es contracta...

un tipus efectiu
(valors més grans que el nominal)

La definició de l'índex...

omet que sigui un tipus efectiu

o bé...

és críptica, barreja conceptes de manera que no té sentit

El diferencial s'aplica...

com si fos un tipus nominal

i omet que...

l'índex IRPH ja **incorpora un diferencial mitjà i comissions**

El contracte omet...

l'advertiment fonamental sobre diferencial negatiu

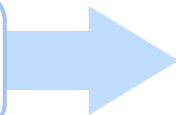
però inclou...

advertiments coneguts
o poc rellevants

Component: argument extrafinancer (2)

*El contracte
remet a un...*

**BOE obsolet
(Circular 8/1990)**



*quan hauria de
remetre al...*

**BOE vigent
(Circular 5/1994)**

Però encara que el prestatari accedeixi al BOE correcte, no pot entendre la informació que s'hi subministra perquè usa expressions pròpies de les matemàtiques financeres:

**«darrera
anàlisi»**



**«taxa anual
equivalent»**



**«tipus de forma
rigorosa»**



**«efecte de les
comissions»**



Component: afectació del risc aliè (3)

CONTRACTES ESPANYA



Abús individual

El prestatari paga un sobrecost en la signatura del contracte

Abús col·lectiu

A més, el prestatari paga un sobrecost cada vegada que renova, perquè l'IRPH puja a causa del risc dels altres clients

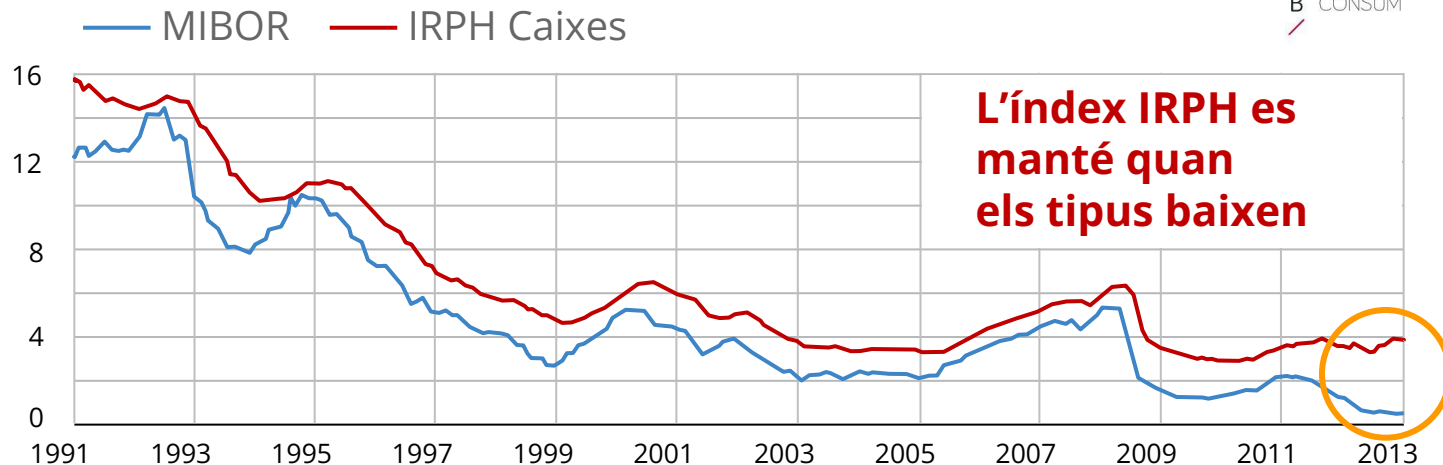
CONTRACTES EUA



L'engany financer és molt més gran en el cas espanyol perquè el client **pateix abús en la signatura i en les renovacions** del tipus d'interès del contracte **DURANT TOTA LA VIDA DEL PRÉSTEC**

Component: clàusula fre (4)

Sèrie de dades
històriques
1991-2013



*Tal comportament
és...*

**un fet
estadístic**

*confirmat
per una...*

**afirmació d'una
autoritat bancària**

*La decisió de pujar
diferencials...*

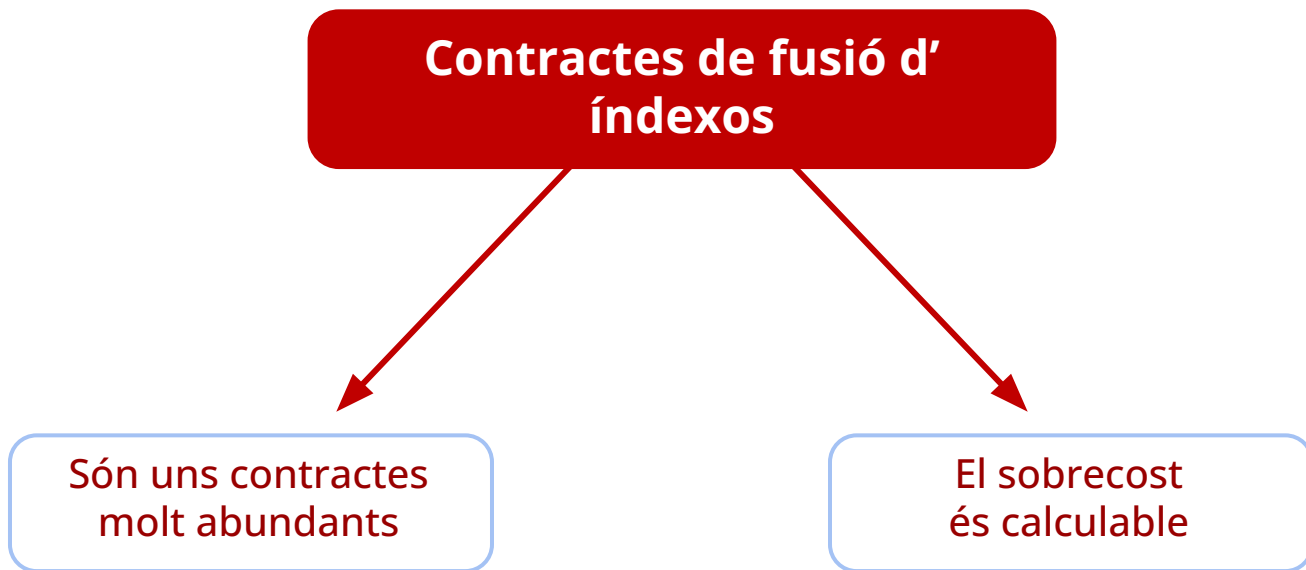
**la pren
la banca**

*amb càlculs de la
seva cartera i...*

**provoca la
pujada de l'IRPH**

Càlcul del desequilibri (sobrecost il·lícit)

Desequilibri financer: l'entitat financera aconseguix un contracte amb sobrecost per al consumidor i, per a això, utilitza la informació de què disposa i subministra informació incompleta o falsa al prestatari



Contractes de fusió d'índexs

Contracte amb
índex «**mixt**»

Mitjana de tipus
nominals simples

Omet el diferencial
negatiu dels tipus
efectius

Subratlla que es tracta
d'un ús com a interès
nominal simple

El contracte diu «IRPH»
però descriu un índex de
referència que no existeix

Càlcul del sobrecost en el moment de la signatura

L'aplicació treballa amb dues quantitats financeres que informen de l'abús en el moment de la contractació IRPH:

Guany calculat

És el sobrecost que el banc sap que hauria obtingut si hagués signat aquest contracte un any abans

És important assenyalar que la DG de Consum actua pel sol fet de no ser transparent la clàusula d'un contracte. Per tant, la iniciativa vol **impulsar les entitats a negociar amb les persones afectades**

Guany esperat

És el sobrecost que espera el banc si l'evolució dels índexs es manté com en el passat

D'altra banda, també és molt important assenyalar que demostrar l'abús, en processos judicials, és el principal escull de les persones afectades.

La iniciativa ofereix una eina que deixa constància d'aquest abús