

**Pyt.:** Jaki system ocen stosuje się przy ustalaniu ogólnej kondycji unii kredytowej?

**Odp.:** Podstawowym narzędziem stosowanym do ewaluacji stanowych unii kredytowych jest system oceniania CAMEL (adekwatność kapitałowa, jakość aktywów, zarządzanie, zyski i płynność). Kolejną składową analizy jakościowej przeprowadzanej przez audytora jest ocena programu zarządzania ryzykiem unii kredytowej. W ramach badań skoncentrowanych na ryzyku (Risk Focused Examinations, RFEs) kontrolerzy oceniają poziom ryzyka i tendencje jego zmian w siedmiu kategoriach: kredyt, stopa procentowa, płynność, transakcje, zgodność z przepisami prawa, renoma i polityka strategiczna (siedem kategorii ryzyka) oraz określają, w jaki sposób rodzaj i zakres tych zagrożeń wpływa na jeden lub więcej elementów systemu CAMEL. Krajowa Administracja Unii Kredytowych (National Credit Union Administration, NCUA) jest federalnym ubezpieczycielem depozytów unii kredytowych (podobnie jak FDIC dla banków). NCUA również regularnie wykorzystuje system CAMEL do oceny funkcjonowania unii kredytowych zarejestrowanych w stanie Illinois.

**Pyt.:** Jakiego rodzaju produkty depozytowe oferują unie kredytowe?

**Odp.:** Produkty depozytowe różnią się w zależności od unii kredytowej. Powszechnie oferowane są rachunki bieżące, konta oszczędnościowe i konta rynku pieniężnego. Niektóre unie kredytowe oferują również certyfikaty depozytowe, indywidualne konta emerytalne (IRA), usługi emerytalne, ubezpieczenia i inne produkty.

**Pyt.:** Jakiego rodzaju produkty pożyczkowe oferują unie kredytowe?

**Odp.:** Oferowane produkty mogą obejmować pożyczki osobiste, karty kredytowe, pożyczki samochodowe i pożyczki pod zastaw domu. Niektóre unie kredytowe proponują również kredyt na zakup pierwszego mieszkania oraz pożyczki dla firm, których właściciele są członkami danej unii.



**Stan Illinois**  
Departament Regulacji Finansowych  
i Zawodowych stanu Illinois

## Sekcja ds. unii kredytowych

### Biuro w Chicago

555 West Monroe Street • Suite 500  
Chicago, Illinois 60661  
Pomoc ogólna: 1-888-473-4858

### Biuro w Springfield

320 West Washington Street, 5th Floor  
Springfield, Illinois 62786  
(217) 782-2831

**Wyślij wiadomość e-mail do Sekcji ds. unii kredytowych:**  
[FPR.CreditUnion@illinois.gov](mailto:FPR.CreditUnion@illinois.gov)

<https://idfpr.illinois.gov/dfi/cud/cud-main.html>

Linia TTY: 1-866-325-4949

**Zastrzeżenie:** Niniejszy dokument służy wyłącznie celom informacyjnym i nie stanowi porady prawnej. Niniejszy dokument nie zmienia żadnych wymogów prawa stanowego lub federalnego. W celu uzyskania porady prawnej prosimy skonsultować się z prawnikiem. Dokument ten nie jest pisemną interpretacją w rozumieniu przepisów wynikających ze Skompilowanych Statutów stanu Illinois (205 ILCS 670/20(c)) lub jakichkolwiek innych przepisów prawa.

## Sekcja ds. unii kredytowych



Wydział  
ds. instytucji  
finansowych (DFI)



**IDFPR**

Illinois Department of  
Financial and Professional Regulation

## Wydział ds. instytucji finansowych chroni konsumentów

Wydział ds. instytucji finansowych (Division of Financial Institutions, DFI) działający w ramach Departamentu **Regulacji Finansowych** i Zawodowych stanu Illinois (Illinois Department of Financial and Professional Regulation, IDFPR) ma kilka kluczowych obowiązków, do których należą m.in:

- **Wydawanie licencji** - Instytucje finansowe świadczące usługi w stanie Illinois muszą posiadać licencję lub statut zgodnie z określonymi przepisami prawa. Podejmujemy działania przeciwko podmiotom nieposiadającym licencji, tak aby chronić konsumentów przed oszustwami, kradzieżami i innymi nadużyciami.
- **Weryfikacja wniosków** - Dokonujemy przeglądu wniosków o wydanie i przedłużenie licencji, by upewnić się, że wszyscy pożyczkodawcy, unie kredytowe, kredytodawcy i inni posiadacze licencji spełniają wymogi licencyjne lub statutowe.
- **Kontrola** - Prawo wymaga od nas okresowego sprawdzania instytucji finansowych. W razie potrzeby przeprowadzamy dodatkowe audyty, aby zagwarantować, że posiadacze licencji są stabilni finansowo i przestrzegają prawa.
- **Edukacja** - Bierzymy udział w spotkaniach i wydarzeniach edukacyjnych w celu przekazywania wiedzy konsumentom i szerszej społeczności.
- **Postępowania wyjaśniające** - Rozpatrujemy wszystkie skargi przeciwko instytucjom finansowym w stanie Illinois.
- **Działania dyscyplinarne** - Podejmujemy działania dyscyplinarne przeciwko instytucjom finansowym w stanie Illinois, które naruszają prawo lub nie spełniają wymogów licencyjnych. Środki dyscyplinarne mogą obejmować kary pieniężne, plany działań naprawczych, zadośćuczynienie dla konsumentów lub zawieszenie, a nawet cofnięcie licencji.

- **Stanowienie prawa** - Współpracujemy z gubernatorem, ustawodawcami i innymi zainteresowanymi stronami w celu tworzenia przepisów, co prowadzi do poprawy funkcjonowania regulowanych przez prawo branż i wspiera ochronę konsumentów.

## Sekcja ds. unii kredytowych - informacje ogólne i krótki zarys

Lokalna unia kredytowa jest ważną instytucją społeczną dla wielu pracujących rodzin. Właścicielami unii kredytowych są ich deponenci, którzy jednocześnie stają się „członkami” swojej unii kredytowej. Unie kredytowe służą jako depozyty i instytucje udzielające pożyczek na zakup domów i samochodów, zapewniając jednocześnie możliwość oszczędzania na emeryturę, fundusz na nieprzewidziane wydatki, czesne w szkole wyższej lub inne zakupy, które w przeciwnym razie mogłyby być poza zasięgiem.

Zgromadzenie Ogólne stanu Illinois uchwaliło ustawę o uniach kredytowych stanu Illinois (Illinois Credit Union Act) w 1925 r. w celu ochrony depozytów pieniężnych i innych instrumentów finansowych członków unii kredytowych działających na terenie tego stanu. Ustawa o uniach kredytowych nakłada na Departament Regulacji Finansowych i Zawodowych obowiązek zbadania kondycji finansowej każdej unii kredytowej. Regularne audyty gwarantują, że każda unia kredytowa postępuje zgodnie z ustawą i innymi obowiązującymi przepisami, zasadami i uregulowaniami. Kontrole umożliwiają również Departamentowi nadzorowanie kondycji i stabilności finansowej unii kredytowych oraz współpracę z nimi w celu ochrony interesów swoich członków.

## Najczęściej zadawane pytania dotyczące unii kredytowych

**Pyt.: Jakie są obowiązki i kompetencje Sekcji ds. unii kredytowych?**

Odp.: Nadzorowanie unii kredytowych zarejestrowanych na podstawie [ustawy o uniach kredytowych stanu Illinois](#) oraz utrzymywanie wiarygodnego, elastycznego i solidnego systemu prawnego dla członków stanowych unii kredytowych w Illinois.

**Pyt.: Jaki jest główny cel funkcjonowania unii kredytowej?**

Odp.: Jak określono w ustawie o uniach kredytowych stanu Illinois: zachęcanie do oszczędności, stworzenie źródła kredytu o przystępnym oprocentowaniu oraz zapewnienie swoim członkom możliwości kontrolowania własnych pieniędzy w celu poprawy ich warunków ekonomicznych i społecznych.

**Pyt.: Które unie kredytowe są nadzorowane przez Sekcję ds. unii kredytowych?**

Odp.: We wrześniu 2020 r. istniało 181 stanowych unii kredytowych o łącznych aktywach w wysokości 47,6 mld USD, które świadczyły usługi dla ponad 2,8 mln członków.

**Pyt.: Kto może założyć unię kredytową?**

Odp.: Zgodnie z definicją zawartą w art. 1 ust. 1 ustawy o uniach kredytowych stanu Illinois (Illinois Credit Union Act): unię kredytową może założyć co najmniej dziewięć pełnoletnich osób, z których większość to mieszkańcy stanu Illinois, posiadający określoną wspólną więź i którzy są w stanie wykazać, że przedsięwzięcie to byłoby ekonomicznie uzasadnione. Wymagane są również kolejne czynności konieczne do utworzenia unii, opisane w art. 2 ustawy, takie jak opracowanie statutu i aktu założycielskiego, a także złożenie wszystkich dokumentów niezbędnych do zatwierdzenia nowego statutu.

**Pyt.: Jakie warunki należy spełnić, aby dołączyć do danej unii kredytowej?**

Odp.: Członków musi łączyć wspólna więź, taka jak przynależność do jednego zrzeszenia, grupy, organizacji, związku zawodowego, grupy zawodowej, klubu lub stowarzyszenia; zamieszkiwanie w obrębie tego samego, stosunkowo niewielkiego i dobrze zdefiniowanego sąsiedztwa lub społeczności albo posiadanie tego samego pracodawcy.

W przypadku większości unii kredytowych członkowie rodziny również są uprawnieni. Należą do nich krewni, małżonkowie, przysposobione lub adoptowane dzieci każdej osoby spełniającej kryteria wspólnej więzi unii kredytowej.