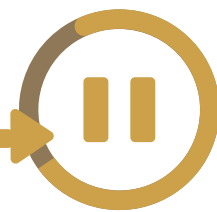


Wakacje kredytowe



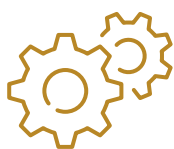
Przewodnik po wakacjach kredytowych

Stan na 8 września 2022 r.



Czym są wakacje kredytowe?

- ✓ Wakacje kredytowe to „urlop” od kredytu hipotecznego, czyli możliwość zawieszenia jego spłaty.
- ✓ Okresu zawieszenia spłaty kredytu nie wlicza się do okresu kredytowania. A to oznacza, że okres kredytowania przedłuża się o miesiące, w których spłata kredytu była zawieszona.
- ✓ W okresie zawieszenia kredytobiorca nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy. Nie płaci więc raty kapitałowo-odsetkowej. Jeśli jednak kredyt jest ubezpieczony, to będzie ponosił w tym okresie opłaty z tytułu umowy ubezpieczenia.



Jak działają wakacje kredytowe?

Wakacje kredytowe to możliwość zawieszenia spłaty nawet 8 rat.

To kredytobiorca indywidualnie decyduje o liczbie zawieszonych rat.

Z wakacji kredytowych można skorzystać na poniższych zasadach:

- ✓ maksymalnie 2 raty w okresie 1 sierpnia – 30 września 2022 r.;
- ✓ maksymalnie 2 raty w okresie 1 października – 31 grudnia 2022 r.;
- ✓ maksymalnie 4 raty w 2023 roku – po jednej racie w każdym z kwartałów.

Kto może wystąpić o wakacje kredytowe?



Warunek 1

Kredyt w PLN

- ✓ Z wakacji kredytowych może skorzystać kredytobiorca hipoteczny, który posiada kredyt w PLN.
- ✓ Możliwości takiej nie mają natomiast osoby, które mają kredyty hipoteczne w innych walutach oraz indeksowane lub denominowane do waluty innej niż waluta polska.
- ✓ Za umowę o kredyt hipoteczny uważa się również m.in. umowę pożyczki o ile jej zabezpieczeniem jest hipoteka lub inne prawo związane z nieruchomością mieszkalną lub została przeznaczona na sfinansowanie niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego nabyciem lub utrzymaniem m. in. prawa własności nieruchomości.

- ✓ Dlatego jeśli pożyczka hipoteczna została udzielona na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych – konsument może skorzystać z wakacji kredytowych w odniesieniu do takiej pożyczki. W tym celu konsument składa pod rygorem odpowiedzialności karnej stosowne oświadczenie.
- ✓ Wakacje kredytowe dotyczą również kredytów hipotecznych refinansujących i konsolidacyjnych. Umowa kredytowa powinna jednak spełniać wszystkie warunki wynikające z przepisów ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, w tym również ten, że została zawarta przed 1 lipca 2022 r.



Warunek 2

Własne potrzeby mieszkaniowe

- ✓ Wakacje kredytowe dotyczą osób, które nabyły nieruchomości na własne potrzeby mieszkaniowe, czyli po to by w niej zamieszkać.
- ✓ Nie dotyczą natomiast osób, które nabywają mieszkania na wynajem, zarówno w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, jak i prywatnie.
- ✓ Wakacje kredytowe przysługują tylko na jeden kredyt – właśnie ten zaciągnięty na własne potrzeby mieszkaniowe. Jeśli kredytobiorca ma kredyt na dwie nieruchomości na potrzeby mieszkaniowe, to z wakacji kredytowych może skorzystać tylko względem jednego wybranego kredytu.
- ✓ Wakacje kredytowe przysługują również osobie, która zaciągnęła kredyt na budowę domu, a także na zakup samej ziemi na cele budowlane. Pod warunkiem, że kredyt ten został zaciągnięty na własne potrzeby mieszkaniowe.



Warunek 3

Termin zaciągnięcia i zakończenia kredytu

- ✓ Wakacje kredytowe dotyczą kredytów zaciągniętych przed 1 lipca 2022 r., których termin spłaty kończy się co najmniej po upływie 6 miesięcy od tej daty.



Jak zawnioskować o wakacje kredytowe?

- ✓ Wniosek o wakacje kredytowe składa się do banku, który udzielił kredytu hipotecznego.
- ✓ Wniosek można złożyć w formie pisemnej lub elektronicznej, na formularzu lub bez niego – w zależności od tego jakie funkcjonalności udostępni bank.
- ✓ Ministerstwo Finansów nie wydaje rozporządzenia w sprawie wzoru wniosku.
- ✓ Wnioski można składać od 29 lipca br., bo tego dnia przepisy wchodzi w życie.
- ✓ Zachęcamy do składania wniosków nie później niż w dniu spłaty raty kapitałowo-odsetkowej (również w weekend przy wykorzystaniu bankowości elektronicznej).
- ✓ Kredytobiorca sam decyduje przez ile miesięcy chce korzystać z wakacji kredytowych. Przy czym może złożyć wniosek jednorazowo – za cały okres, jego część lub składać pojedyncze wnioski na każdy z wybranych miesięcy.
- ✓ Bank potwierdzi przyjęcie wniosku w ciągu 21 dni od daty jego otrzymania. Wskaże przy tym okres, na który zawieszona została spłata kredytu a także wysokość opłat, które trzeba uregulować z tytułu ubezpieczenia kredytu. Brak potwierdzenia nie wpływa na rozpoczęcie okresu zawieszenia.
- ✓ Środki „zaoszczędzone” w trakcie wakacji kredytowych można wykorzystać do nadpłacenia kredytu hipotecznego.



Pytania i odpowiedzi

Czy jeśli konsument zawarł umowę o kredyt hipoteczny indeksowany/denominowany do waluty obcej, który następnie został przewalutowany na walutę polską, to może ubiegać się o zawieszenie spłaty takiego kredytu w ramach wakacji kredytowych?

Tak, może, jeśli na dzień doręczenia bankowi wniosku o wakacje kredytowe kredyt jest już kredytem złotowym i spełnia pozostałe wymogi ustawowe. Jednocześnie doprecyzowując: jeśli przewalutowanie nastąpiło przed 1.07.2022 r., wiążąca strony umowa po przewalutowaniu pozostaje kredytem hipotecznym i nie stanowi nowego rodzaju zobowiązania do spłaty – tzn. nadal spełnia funkcję kredytu z przeznaczeniem na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych.

Czy bank może nie przedłużać obowiązywania stałej stopy oprocentowania kredytu hipotecznego w przypadku skorzystania przez konsumenta z tzw. wakacji kredytowych?

Okres zawieszenia spłaty kredytu nie wlicza się do okresu kredytowania, dlatego okres kredytowania oraz terminy przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres, na który nastąpiło zawieszenie spłaty kredytu (art. 73 ust. 11 ustawy o finansowaniu społecznościowym i pomocy kredytobiorcom). Ustawa nie rozróżnia w tym zakresie sytuacji kredytobiorców ze względu na rodzaj oprocentowania kredytu. Zatem skorzystanie z wakacji kredytowych jest możliwe bez względu na to, czy kredyt, którego wakacje kredytowe mają dotyczyć, jest oparty o stałą czy zmienną stopę procentową. Możliwe jest zatem w takiej sytuacji złożenie reklamacji do banku, a następnie – w przypadku nieuwzględnienia reklamacji – wystąpienie z wnioskiem do Rzecznika Finansowego (<https://rf.gov.pl/postepowania-interwencyjne>).



Czy możliwe jest skorzystanie z tzw. wakacji kredytowych, w przypadku gdy jeden ze współkredytobiorców nie wyraża na to zgody?

Zgodnie z art. 73 ust. 2 ustawy o finansowaniu społecznościowym i pomocy kredytobiorcom zawieszona jest wyłącznie spłata kredytu hipotecznego udzielonego na podstawie umowy o kredyt hipoteczny, która może być uznana za umowę o kredyt hipoteczny w rozumieniu art. 3 ustawy o kredycie hipotecznym. Prawo to przysługuje każdemu konsumentowi, który jest stroną umowy o kredyt hipoteczny w rozumieniu ww. ustawy. Nie jest zatem wymagane uzyskanie zgody na złożenie wniosku o tzw. wakacje kredytowe przez każdego ze współkredytobiorców – może to uczynić jeden z nich.



Kontakt z Biurem Rzecznika Finansowego

- ✓ W Biurze Rzecznika Finansowego uruchomiona została infolinia, poprzez którą każdy zainteresowany może zwrócić się z pytaniem do eksperta lub zgłosić problem.
- ✓ Rzecznik wesprze także konsumentów poprzez poradnik w sprawie wakacji kredytowych oraz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, który pomoże uzyskać odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania i wątpliwości dotyczące tych obszarów.

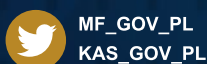
Wakacje kredytowe

Wejdź na:

wakacjekredytowe.gov.pl



Ministerstwo Finansów / gov.pl/finanse / gov.pl/kas



informacje są na bieżąco uaktualniane