



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



# WEBINARIUM

ODROCZENIE SPŁATY RAT KREDYTU  
– Mity i fakty

2.07.2020



**ORGANIZATOR WEBINARIUM  
– BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



**Rzecznik  
Finansowy**

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**PREZENTUJE:**

**Dr Łukasz Walter  
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**

**MODERUJE:**

**Magdalena Świdarska  
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

## EKSPERT

Dr Łukasz Walter

BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO

Doktor nauk prawnych, specjalista  
w Wydziale Klienta Rynku Bankowo -  
Kapitałowego w Biurze Rzecznika  
Finansowego.





**Rzecznik  
Finansowy**

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

# O CZYM BĘDZIE TO WEBINARIUM?

---

## O CZYM BĘDZIE TO WEBINARIUM?



- ➔ NA CZYM POLEGA ODROCZENIE SPŁATY RAT KREDYTU.
- ➔ PRAWIDŁOWA PROCEDURA I WARUNKI UDZIELENIA ODROCZENIA SPŁATY RAT KREDYTOWYCH.
- ➔ NA CO UWAŻAĆ I CO Z TYM ZROBIĆ.
- ➔ JAKIE ROZWIĄZANIA WPROWADZA TARCZA 4.0?
- ➔ CO ZMIENIŁO SIĘ OD MARCA 2020 R?
- ➔ PODSUMOWANIE – RZECZNIK FINANSOWY RADZI
- ➔ PYTANIA I ODPOWIEDZI



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**01**

# **NA CZYM POLEGA ODROCZENIE / ZAWIESZENIE SPŁATY RAT KREDYTU?**

---

# CO TO SĄ „WAKACJE KREDYTOWE” I DLA KOGO?



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

Oferta „wakacji kredytowych”  
może dotyczyć:



**KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH,  
JAK I PRZEDSIĘBIORCÓW.**



**KREDYTÓW KONSUMENCKICH  
I HIPOTECZNYCH.**



**ODROCZENIA/ZAWIESZENIA RAT  
KAPITAŁOWYCH LUB RAT  
KAPITAŁOWO-ODSETKOWYCH.**

## ODROCZENIE RAT KAPITAŁOWYCH



Rzecznik  
Finansowy  
www.rf.gov.pl

W PRZYPADKU  
ODROCZENIA/  
ZAWIESZENIA SPŁATY  
RAT  
KAPITAŁOWYCH



### W CZASIE „WAKACJI KREDYTOWYCH”

- ☑ kredytobiorca spłaca **wyłącznie odsetki**



### PO „WAKACJACH”

- ☑ kapitał do spłaty pozostaje w tej samej wysokości
- ☑ bank będzie dalej naliczał odsetki od niespłaconego kapitału.



## ODROCZENIE RAT KAPITAŁOWO – ODSETKOWYCH

1/2



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

W PRZYPADKU  
ODROCZENIA/  
ZAWIESZENIA SPŁATY  
RAT  
KAPITAŁOWO  
– ODSETKOWYCH



### W CZASIE „WAKACJI KREDYTOWYCH”

- ☑ kredytobiorca nie spłaca ani rat kapitałowych ani rat odsetkowych



### PO „WAKACJACH” BANK MOŻE:

- ☑ wydłużyć okres kredytowania o czas trwania „wakacji” i jednocześnie nie naliczać odsetek od kapitału w czasie ich trwania - wariant optymalny (rzadko spotykany)



W PRZYPADKU  
ODROCZENIA/  
ZAWIESZENIA SPŁATY  
RAT  
KAPITAŁOWO  
– ODSETKOWYCH



### PO „WAKACJACH” BANK MOŻE:

- ✔️ pozostawić łączny okres kredytowania bez zmian - raty spłacane przez klienta/klientkę będą wtedy na ogół wyższe niż przed rozpoczęciem okresu „wakacji”.
- ✔️ wydłużyć okres kredytowania o czas dłuższy niż czas trwania „wakacji kredytowych” – raty spłacane przez klienta/klientkę po zakończeniu „wakacji” nie będą nadmiernie wysokie, ale wzrośnie całkowity koszt kredytu.



### Decyzja o złożeniu wniosku o „wakacje kredytowe”

powinna być poprzedzona dokładną analizą symulacji nowego harmonogramu spłaty.



**Uwaga! W zdecydowanej większości przypadków odroczenie spłaty kredytu nie wiąże się z możliwością odroczenia spłaty ubezpieczenia kredytu.**



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**02**

## **WNIOSEK O ODROCZENIE SPŁATY RAT KREDYTOWYCH**

---

**– Jak go złożyć i na co zwrócić uwagę?**

## WNIOSEK O ODROCZENIE RAT KREDYTU



### Wniosek

wniosek należy złożyć do banku, który udzielił kredytu  
– najlepiej korzystając z platformy online.



### Warunki

banki często uzależniają udzielenie „wakacji kredytowych”  
od spełnienia warunków dotyczących:

- historii kredytowej
- braku zaległości w spłacie
- złożenia oświadczenia, że trudności finansowe nie wynikają z innych przyczyn niż epidemia COVID-19

## WARUNKI UDZIELANIA WAKACJI KREDYTOWYCH

- KOMUNIKAT ZBP Z DNIA 1 CZERWCA 2020 R. (1/2)

| Grupa kredytobiorców   | Kryteria kwalifikacji   |
|--|---|
| Klienci indywidualni,<br>mikro i mali przedsiębiorcy:<br>(podmioty obsługiwane w ramach<br>bankowości detalicznej) | <ul style="list-style-type: none"><li>• opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie może przekraczać 30 dni na 29 lutego 2020 r. lub dzień złożenia wniosku przez klienta</li></ul> |

Źródło: <https://zbp.pl/Aktualnosci/Stanowiska-i-komentarze/Jednolite-zasady-oferowania-narzedzi-pomocowych-przez-banki>

## WARUNKI UDZIELANIA WAKACJI KREDYTOWYCH

- KOMUNIKAT ZBP Z DNIA 1 CZERWCA 2020 R. (2/2)

| Grupa kredytobiorców  | Kryteria kwalifikacji   |
|---|---|
| średni przedsiębiorcy:<br>(podmioty które nie są mikro,<br>małym lub dużym<br>przedsiębiorcą) | <ul style="list-style-type: none"><li>• kredytobiorca ma zdolność kredytową na koniec 2019 r. (z zastrzeżeniem, że nie oceniamy zdolności kredytowej na dzień złożenia wniosku),</li><li>• sytuacja kredytobiorcy przejściowo pogorszyła się w związku z pandemią koronawirusa,</li></ul>                                       |
| duzi przedsiębiorcy:  | <ul style="list-style-type: none"><li>• na dzień złożenia wniosku wobec kredytobiorcy:<ul style="list-style-type: none"><li>• nie zgłoszono wniosku o postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne,</li><li>• nie otwarto likwidacji przedsiębiorstwa,</li><li>• nie toczy się postępowanie egzekucyjne</li></ul></li></ul> |

# WNIOSEK O ODROCZENIE RAT KREDYTU ZAGROŻENIA

## 01. OŚWIADCZENIE O UZNANIU SALDA ZADŁUŻENIA



*„Kredytobiorca oświadcza, iż potwierdza wysokość zadłużenia z tytułu kredytu wynikającą z dotychczasowej obsługi kredytu wg stanu na dzień złożenia wniosku.”*

lub



*„Strony zgodnie oświadczają, że bank posiada niesporną wierzytelność wobec kredytobiorcy z tytułu kredytu udzielonego przez bank (...) na podstawie umowy nr ....., z późniejszymi zmianami”*



# WNIOSEK O ODROCZENIE RAT KREDYTU ZAGROŻENIA

## 02. BRAK OPŁAT I PROWIZJI ZA ZŁOŻENIE WNIOSKU



BRAK WZROSTU CAŁKOWITEGO KOSZTU KREDYTU

## 03. CZAS TRWANIA „WAKACJI KREDYTOWYCH”



CZAS WYDŁUŻENIA OKRESU KREDYTOWANIA

# WARUNKI „WAKACJI KREDYTOWYCH” RZECZNIK MONITORUJE

Zobacz więcej

## WARUNKI ODROCZENIA SPŁATY RAT



| RODZAJ RAT  | CZAS ODROCZENIA SPŁATY   | DODATKOWE OPŁATY ZA ZŁOŻENIE WNIOSKU                  | PRZESŁANKI SKORZYSTANIA  | RODZAJE KREDYTÓW   | MOŻLIWOŚĆ ODROCZENIA SPŁATY UBEZPIECZENIA KREDYTU   | FORMA ZŁOŻENIA WNIOSKU  | TERMIN ROZPATRZENIA WNIOSKU  |
|---|--|---|--|--|---|---|--|
| RATY KAPITAŁOWE<br><br>lub<br><br>RATY KAPITAŁOWO – ODSETKOWE | <ul style="list-style-type: none"> <li>3 MIESIĄCE dla rat kapitałowo – odsetkowych</li> <li>6 MIESIĘCY dla rat kapitałowych</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>NIE</li> </ul> | <p>Brak przeterminowanych zobowiązań wobec Banku, które w ocenie Banku zagrażają długoterminowej zdolności dokonywania spłat</p> <p>Trudna sytuacja finansowa, w jakiej znalazł się kredytobiorca w związku z pandemią, uniemożliwiająca tymczasowo wykonywanie zobowiązań kredytowych wobec Banku</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>KREDYTY HIPOTECZNE</li> <li>KREDYTY I POŻYCZKI KONSUMENCKIE – opłacane w ratach (z włączeniem kredytów w rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych i zadłużenia kart kredytowych, w tym planów ratałnych)</li> <li>KREDYTY I POŻYCZKI udzielone PRZED 11.11.2020, do których zastosowanie znajduje „Regulamin Świadczenia Usług Kredytowych Klientom Biznesowym w Alior Bank S.A.”, „Regulamin kredytowy w ramach działalności przejętej przez Alior Bank S.A. 4 listopada 2016 r.” w tym kredyty nieodnawialne oraz kredyty inwestycyjne</li> </ul> | <p>Odroczenie dotyczy składki ubezpieczeniowej w przypadku pożyczek gotówkowych lub kredytów konsolidacyjnych</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Formularz na stronie internetowej banku – serwis bankowości internetowej</li> <li>Infolinia banku</li> <li>Wysłanie pisma na adres Banku</li> <li>Wizyta w placówce Banku</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Nie później niż 15 dni roboczych od złożenia wniosku</li> </ul> |

Źródło: odpowiedź udzielona Rzecznikowi Finansowemu | stan na 06.04.2020 r.



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**03**

## **ZIDENTYFIKOWANE ZAGROŻENIA**

---

**– Na co uważać i co z tym zrobić?**

## MOŻLIWE NIEPRAWIDŁOWOŚCI NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ



- **BRAK DOSTĘPNOŚCI PODGLĄDU** symulacji nowego harmonogramu spłaty
- **ZNACZNY WZROST CAŁKOWITEGO KOSZTU KREDYTU** przy niektórych opcjach „wakacji kredytowych”
- **ZNACZNY WZROST WYSOKOŚCI RAT** do spłaty przy niektórych opcjach „wakacji kredytowych”.
- **BRAK MOŻLIWOŚCI ZAWIESZENIA SPŁATY** dodatkowych kosztów kredytu
- **WYMÓG ZŁOŻENIA OŚWIADCZEŃ** niemających związku z „wakacjami kredytowymi” np. dotyczących uznania salda zadłużenia
- **BRAK MOŻLIWOŚCI ZŁOŻENIA WNIOSKU** online
- **ARBITRALNOŚĆ KRYTERIÓW** oceny wniosków

## MOŻLIWE NIEPRAWIDŁOŚCI REAKCJA RZECZNIKA FINANSOWEGO



### INTERWENCJE W SPRAWACH INDYWIDUALNYCH

w przypadku, gdy bank nie udziela „wakacji kredytowych” pomimo spełnienia przez kredytobiorcę kryteriów



### INTERWENCJE O CHARAKTERZE SYSTEMOWYM

zwrócenie podmiotowi rynku finansowego uwagi na nieprawidłowości wynikające z analizy wzorców umownych i powtarzających się sygnałów ze strony klientów



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**04**

## **„WAKACJE KREDYTOWE” REGULACJE USTAWOWE**

---

**– Zakres i zasady obowiązywania**



**ART. 31 F „SPECUSTAWY”**

określa zasady na jakich bank **MOŻE** dokonać zmiany warunków lub terminów spłaty kredytu udzielonego **PRZEDSIĘBIORCY**, organizacji pozarządowej lub podmiotom wykonującym działalność pożytku publicznego

Zmiana dokonywana jest na warunkach uzgodnionych przez bank i kredytobiorcę

Zmiana **nie może powodować pogorszenia sytuacji finansowej i gospodarczej kredytobiorcy**

Przepis dotyczy kredytów udzielonych przed dniem 8 marca 2020 r., zaś zmiana jest uzasadniona oceną sytuacji gospodarczej i finansowej kredytobiorcy dokonaną nie wcześniej niż w dniu 30 września 2019 r.



**„Wakacje kredytowe” –  
podstawowe warunki udzielenia:**

kredytobiorcą  
jest **konsument**

po dniu 13 marca 2020 r.  
kredytobiorca **utracił pracę** lub  
**inne główne źródło dochodu**





## „Wakacje kredytowe” – zasady:

- udzielane są na okres **do 3 miesięcy**
- zawiesza się obowiązek płatności rat kredytu (**nie dotyczy** to jednak obowiązku płatności **opłat z tytułu ubezpieczeń** powiązanych z umową)
- w okresie zawieszenia umowy **nie są naliczane odsetki**

## REGULACJE USTAWOWE

### TARCZA 4.0 – WNIOSEK O WAKACJE KREDYTOWE

Kredytobiorca składa wniosek na „trwałym nośniku”

We wniosku należy m.in. wskazać okres zawieszenia wykonywania umowy oraz załączyć oświadczenie o utracie pracy lub innego głównego źródła dochodu po dniu 13 marca 2020 r.

W ciągu 14 dni od doręczenia wniosku, kredytodawca przekazuje potwierdzenie, w którym wskazuje okres, na który zostało zawieszona wykonywanie umowy oraz wysokość opłat z tytułu ubezpieczeń



*Co w sytuacji, gdy kredytobiorca już korzysta z „wakacji kredytowych” udzielonych przed wejściem w życie tarczy 4.0? Jakie są skutki złożenia przez niego nowego wniosku?*

- **Termin udzielonego wcześniej zawieszenia spłaty kredytu ulega skróceniu** z dniem doręczenia wniosku o „ustawowe wakacje kredytowe”
- **Kredytodawca wskazuje kredytobiorcy sposób rozliczenia z tytułu zawieszenia spłaty umowy**, które uległo skróceniu w potwierdzeniu doręczenia wniosku.

**KOMUNIKAT ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH Z DNIA 1 CZERWCA 2020 R. (1/3)**

Sektor bankowy deklaruje gotowość oferowania instrumentów pomocowych na zasadach określonych w stanowisku od dnia 8 czerwca 2020 r.

Stanowisko dotyczy instrumentów pomocowych udzielanych od 13 marca do 30 września 2020 r.

## REGULACJE POZAUSTAWOWE

### KOMUNIKAT ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH Z DNIA 1 CZERWCA 2020 R. (2/3)

| Grupa kredytobiorców                      | Oferta  |
|---|---|
| indywidualni, mikro i mali przedsiębiorcy | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>odroczenie spłat rat</b> kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych w trybie automatycznym lub uproszczonym maksymalnie na: <b>6 miesięcy</b> (niezależnie od liczby złożonych wniosków)</li></ul>  |
| średni przedsiębiorcy                     | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>odroczenie spłat rat</b> kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych maksymalnie na: <b>6 miesięcy</b> – dla rat kapitałowych,</li><li>• <b>3 miesięcy</b> – dla rat kapitałowo-odsetkowych (niezależnie od liczby złożonych wniosków)</li></ul> |
| duzi przedsiębiorcy                       | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>odroczenie spłat rat kapitałowych</b> maksymalnie na: <b>6 miesięcy</b> (niezależnie od liczby złożonych wniosków)</li></ul>   |

Źródło: <https://zbp.pl/Aktualnosci/Stanowiska-i-komentarze/Jednolite-zasady-oferowania-narzedzi-pomocowych-przez-banki-%e2%80%93-moratorium-pozaustawowe>

KOMUNIKAT ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH Z DNIA 1 CZERWCA 2020 R. (3/3)

*Odroczenie spłaty kredytu na warunkach określonych w stanowisku ZBP skutkuje **zmianą harmonogramu spłaty kredytu**, a w przypadku odroczenia rat kapitałowo odsetkowych **bank nalicza odsetki** za okres odroczenia zgodnie z warunkami pierwotnej umowy kredytowej.*



**Rzecznik  
Finansowy**

www.rf.gov.pl

**05**

## **PODSUMOWANIE RZECZNIK RADZI**

---

**– Twoje finanse w czasie Koronawirusa**



Oferta banków  
w zakresie „wakacji  
kredytowych” **nie  
była jednolita**

różny czas odroczenia spłaty, różny  
rodzaj rat podlegających odroczeniu,  
różny rodzaj produktów objętych  
ofertą.



Skorzystanie z „wakacji  
kredytowych” może  
rodzić określone  
zagrożenia

zwłaszcza związane ze wzrostem  
całkowitego kosztu kredytu lub  
wzrostem wysokości rat po  
zakończeniu „wakacji”.



**Rzecznik Finansowy**  
monitoruje ofertę poszczególnych banków



## BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



### Infolinia

**CZYNNA W GODZ.** 🕒 9 – 16

#### **SPRAWY BANKOWO – KAPITAŁOWE**

Tel. **22 333 73 38**

#### **SPRAWY UBEZPIECZENIOWO – EMERYTALNE**

Tel. **22 333 73 37**



E-mail: **[poradyCOVID@rf.gov.pl](mailto:poradyCOVID@rf.gov.pl)**



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

# DZIĘKUJEMY PAŃSTWU ZA UDZIAŁ W NASZYM SPOTKANIU



[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



[biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl)



[facebook.com/RzecznikFinansowy](https://facebook.com/RzecznikFinansowy)