**Wakacje kredytowe**

W dniu 29 lipca 2022 r. weszły w życie przepisy, dzięki którym konsumenci będą mogli zawiesić spłatę rat kredytu hipotecznego nawet na 8 miesięcy.

Przedmiotowe wakacje kredytowe wprowadza ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Z takich wakacji będą mogły skorzystać osoby, które spłacają kredyt hipoteczny zaciągnięty w walucie polskiej na własne potrzeby mieszkaniowe. Pierwsza rata, którą można będzie zawiesić dzięki wprowadzonym uregulowaniom prawnym przypadnie już w sierpniu 2022 r. Ustawa przewiduje możliwość skorzystania z wakacji od kredytu na maksymalnie 8 miesięcy.

Wniosek o takie wakacje kredytowe można złożyć osobiście w banku, pocztą lub przez internet. Spłatę kredytu można zawiesić na dwa miesiące w trzecim i na dwa miesiące w czwartym kwartale 2022 roku oraz po jednym miesiącu w każdym kwartale 2023 roku. Pamiętać należy, że dotyczy to osób, które zaciągnęły kredyt w złotych na własny cel mieszkaniowy.

Poniżej przedstawiono dokładne ramy czasowe takich wakacji kredytowych:

* od 1 sierpnia 2022 r. do 30 września 2022 – maksymalnie dwie raty,
* od 1 października 2022 r. do 31 grudnia 2022 – maksymalnie dwie raty,
* od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 – jedna rata miesięczna w każdym kwartale.

 Warto podkreślić, iż przewidziana powyższą ustawą możliwość wakacji kredytowych jest przewidziana dla każdego, kto zaciągnął kredyt hipoteczny w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż polska, w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych. Istotne jest także , iż wakacje te dotyczą kredytów zaciągniętych przed dniem 1 lipca 2022 r., których termin zakończenia przypada co najmniej 6 miesięcy po tej dacie. Warte zapamiętania jest fakt, iż z wakacji można skorzystać tylko dla jednego kredytu.

Jak już wyżej wspomniano można zawiesić spłatę kredytu maksymalnie przez 8 miesięcy. Są to: sierpień i wrzesień 2022 r., 2 wybrane miesiące w IV kwartale 2022 r. oraz po 1 wybranym miesiącu w każdym kwartale 2023 r. Okres kredytowania wydłuży się o liczbę miesięcy, o które zawieszono spłatę rat.

Wakacje kredytowe są bezpłatne, oznacza to, że zawieszona zostaje spłata zarówno części kapitałowej, jak i odsetkowej. W okresie zawieszenia bank nie może też pobierać żadnych opłat z wyjątkiem tych za ubezpieczenie umowy.

Jakie czynności należy podjąć aby uzyskać takie wakacje kredytowe? Należy w tym celu złożyć stosowny wniosek do banku. Przedewszystkim należy się skontaktować ze swoim bankiem i ustalić jaka forma złożenia wniosku będzie dla nas najkorzystniejsza. Taki wniosek możemy złożyć w formie papierowej lub elektronicznej, w tym za pośrednictwem bankowości elektronicznej. We wniosku należy wskazać dane: swoje i kredytodawcy, oznaczenie umowy, okres (lub okresy) zawieszenia spłaty oraz oświadczenie, że wniosek dotyczy umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych. Ponieważ takie oświadczenie jest składane pod rygorem odpowiedzialności karnej, to musimy zamieścić we wniosku też stosowną klauzulę (szczegóły znajdują się w art. 73 ustawy).

Od dnia doręczenia wniosku do banku można zawiesić spłatę kredytu na okres w nim wskazany. Bank ma 21 dni na potwierdzenie otrzymania wniosku i wskazanie wysokości opłat z tytułu ubezpieczenia. Ważne jest, iż brak potwierdzenia nie wpływa na rozpoczęcie zawieszenia spłaty. W sytuacji gdy wniosek o udzielenie wakacji kredytowych został doręczony do banku 1 sierpnia, a data płatności raty przypada również w tym dniu i konsument wskazuje we wniosku, że chce zawiesić już spłatę raty sierpniowej – to bank powinien ją zawiesić.

 Okres kredytowania oraz terminy przewidziane w umowie zostają przedłużone o czas zawieszenia spłaty kredytu.

Istotne jest, iż banki mają obowiązek zapewnienia możliwości składania wniosków zarówno w siedzibach banków, jak i za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Poniżej lista banków wraz z informacjami o sposobie składania wniosków o wakacje kredytowe:

**Ban Pekao** - wnioski o wakacje kredytowe przyjmowane są poprzez serwis transakcyjny Pekao2, aplikację PeoPay oraz w placówkach banku.

**PKO BP** - poprzez serwis iPKO oraz w placówkach banku.

**mBank** - w serwisie transakcyjnym oraz placówkach. Nie można tego zrobić przez aplikację mobilną.

**CreditAgricole** - przez stronę internetową banku, w placówkach.

**BNP Paribas** - przez bankowość elektroniczną GOonline lub w oddziałach banku.

**Alior Bank** - przez bankowość elektroniczną Alior Online oraz w oddziałach banku.

**ING Bank Śląski** - przez bankowość elektroniczną.

**BOŚ** - przez bankowość elektroniczną BoŚBank24, stronę internetową banku, w oddziałach.

Podsumowując: Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej, jak i odsetkowej. Jest to ponadto zupełnie darmowe, a więc bank zapomina jakby o istnieniu nawet 8 miesięcy i łącznie o ten czas wydłuża się okres kredytowania, nie naliczając przy tym ani złotówki odsetek.Nie oznacza to jednak, że te raty przepadają. Wakacje kredytowe polegają na tym, że nieopłacone raty wydłużają okres kredytowania. Jeśli ktoś miał kredyt do czerwca 2040 r., ale w 2022 r. skorzysta z 4 miesięcy wakacji, a w 2023 z kolejnych 4, to koniec spłaty automatycznie przesunie się o osiem miesięcy, czyli do lutego 2041 roku.

 r.pr. Magda Piech