

## **Jak wyjść z pętli zadłużenia?**

**Masz kłopoty ze spłatą zobowiązania? Straciłeś pracę albo Twoje dochody są zbyt niskie, by wystarczyło na życie i na raty? Przedstawiamy kilka porad co możesz zrobić gdy znajdziesz się w pętli zadłużenia.**

### **Nie zwlekaj i skontaktuj się z bankiem**

Najlepiej działać, gdy jeszcze grunt nie usunął się nam spod nóg. Polityka chowania głowy w piasek jest zbyt kosztowna. Jeśli nie spłacimy raty kredytu i nie skontaktujemy się z bankiem, bank nie tylko naliczy nam dodatkowe karne odsetki, ale też przypomni o długu wysyłając monity listowne, sms-owe, dzwoniąc, a nawet wysyłając do nas osobiście swojego pracownika. Za wszystkie formy kontaktu (sms-y, telefony itp.) bank nalicza, zgodnie z tabelą opłat i prowizji danego banku, należności którymi obciążą klienta.

Ponadto jeżeli nie uregulujemy należności za dwie raty kredytu, bank może wypowiedzieć nam kredyt. Dług wtedy stanie się natychmiast wymagalny, co oznacza, że cały kredyt trzeba będzie spłacić od razu. Jeśli tego nie zrobimy – bank może wystąpić na drogę sądową i zażądać egzekucji komorniczej.

### **Co zrobić, gdy nie mamy z czego spłacać, bo straciliśmy pracę lub nasze dochody zmalały?**

Jest co najmniej kilka sposobów, by w porozumieniu z bankiem, który udzielił nam pożyczki, poradzić sobie ze spłatą kredytu. Niezbędna będzie analiza domowych wydatków i ograniczenie konsumpcji. Warto również zastanowić się nad sprzedażą rzeczy osobistych np. drobiazgów na aukcjach w Internecie czy samochodu, a nawet mieszkania. Pamiętajmy! Jeśli nasza sytuacja jest bardzo trudna, korzystniej jest sprzedać majątek samemu, niż czekać aż zrobi to za nas komornik.

### **Wakacje kredytowe**

Jeśli wpadliśmy w chwilowe kłopoty finansowe, możemy poprosić bank o „wakacje kredytowe”, czyli zawieszenie spłaty jednej lub kilku rat kredytu. W ten sposób zyskamy czas potrzebny do odzyskania stabilności finansowej. Nie oznacza to jednak, że bank podaruje nam te niespłacone raty. Odsetki cały czas będą doliczane do kredytu, a spłata części kapitałowej rat zostanie tylko odroczone w czasie. Ponadto czeka nas konieczność podpisania aneksu do umowy o kredyt, a to wiąże się z dodatkowym kosztem.

Niektóre banki oferują swoim kredytobiorcą możliwość skorzystania raz w roku z takich wakacji, bez potrzeby sporządzania aneksu do umowy i ponoszenia dodatkowych kosztów. Oczywiście z prośbą o odroczenie spłaty rat należy wystąpić do banku z odpowiednim wyprzedzeniem (czas ten określony jest w umowie o kredyt). Innym rozwiązaniem jest możliwość spłaty przez kilka miesięcy samych rat kapitałowych. Wtedy odsetki spłacamy po pewnym czasie.

### **Konsolidacja i refinansowanie**

Jeżeli spłacamy kilka kredytów i łączna wysokość rat jest dla naszego domowego budżetu dużym obciążeniem – możemy, w dowolnym banku, poprosić

o przekształcenie tych kredytów w jeden. Warto wtedy spróbować wynegocjować lepsze warunki pożyczki, np. niższe oprocentowanie lub wydłużony czas spłaty. Starając się o konsolidację zadłużenia bank sprawdzi w Biurze Informacji Kredytowej naszą historię kredytową. Oznacza to, że każda niespłacona przez nas rata będzie odnotowana i może niekorzystnie wpłynąć na negocjowany przez nas kredyt. Nawet w sytuacji, kiedy bank nie chce się zgodzić na zmianę warunków umowy kredytowej, możemy przenieść nasze zadłużenie do innego banku, w którym uzyskamy lepsze warunki. A kredytem zaciągniętym w nowym banku, spłacimy jednorazowo nasze dotychczasowe zadłużenie.

### **Specjaliści ostrzegają przed braniem pożyczek na spłatę dotychczasowego zadłużenia w instytucjach parabankowych.**

Kredyt konsolidacyjny to nie tylko zmniejszenie wysokości rat, ale również wydłużenie okresu kredytowania. Oznacza to, że w końcowym rozliczeniu zapłacimy za niego więcej niż za dotychczasowe kredyty.

Innym rozwiązaniem jest kredyt konsolidacyjny zabezpieczony hipoteką. Pamiętajmy, że nieruchomość pod kredyt hipoteczny nie może być obciążona żadnymi zobowiązaniami. Takie kredyty są znacznie tańsze od zwykłych pożyczek konsumpcyjnych, ale droższe od zwykłych kredytów hipotecznych. W zależności od banku, waluty kredytu i czasu umowy, oprocentowanie hipotecznych kredytów konsolidacyjnych wynosi od 5 do 9 proc. Należy pamiętać, że niespłacanie rat takiego kredytu może grozić utratą nieruchomości.

### **Z windykatorem można negocjować**

W sytuacji gdy nie spłacamy zobowiązań kredytowych, bank może sprzedać nasze długi firmie windykacyjnej, która zaproponuje nam uregulowanie należności w bardziej dogodny dla nas sposób np. rozłoży dług na mniejsze raty. My z kolei możemy spróbować wynegocjować z windykatorem zmniejszenie zadłużenia lub umorzenie odsetek karnych.

Jeśli jednak firma windykacyjna rozpocznie procedurę sądową i uzyska wyrok sądu nakazujący zapłatę długu, a my będziemy nadal uchylać się od płacenia rat, egzekucją zajmie się komornik. Może on m.in. zablokować pieniądze na naszych kontach bankowych, przejąć naszą pensję, rentę, emeryturę, a nawet skonfiskować nasz majątek (mieszkanie, dom, działkę czy samochód), który następnie zostanie wystawiony na sprzedaż. Dodatkowo komornik do długu doliczy opłatę za wykonaną pracę. W związku z tym lepiej nie zwlekać do tak dramatycznego momentu i zrobić wszystko, by odzyskać płynność finansową na którymś z wcześniejszych etapów drogi windykacyjnej.

Zanim więc zdecydujesz się na skorzystanie z usług bankowych pamiętaj o zasadzie 4 kroków:

1. Sprawdź wiarygodność firmy.
2. Policz całkowity koszt kredytu.
3. Dokładnie przeczytaj umowę.
4. Nie podpisuj jeśli nie rozumiesz.

Opracowano na podstawie dodatków edukacyjnych dofinansowanych przez Departament Edukacji i Wydawnictw NBP:

- Polska The Times – cykl *Jak uniknąć pułapki kredytowej* - 4 edycja, od sierpnia do listopada 2011 r.

- Rzeczpospolita – *Jak uniknąć pułapki kredytowej* – 3 edycja, od listopada 2010 r. do stycznia 2011 r.