

Informacja dot. nieterminowego regulowania zobowiązań

Co czwarta ze skarg dotyczących kredytów, które napłynęły w 2010 r. do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF), była związana z problemami w regulowaniu zobowiązań (windykacją, nieterminową spłatą, wypowiedzeniem umowy z winy klienta, niewłaściwym – wg klienta – badaniem zdolności kredytowej). W części z nich ujawnił się także problem „pętli zadłużenia”.

Dłużnik, którego sytuacja finansowa pogorszyła się trwale lub czasowo powinien jak najszybciej podjąć kroki, które mogą go uchronić przed prawnymi i ekonomicznymi konsekwencjami zaprzestania spłaty długu:

1. **Kontakt z bankiem/ firmą pożyczkową/ SKOK–iem** – poinformowanie kredytodawcy o zmianie swojej sytuacji finansowej przed podjęciem przez niego działań windykacyjnych. Niespłacony kredyt oznacza dla banku lub innej instytucji stratę, dlatego obu stronom umowy powinno zależeć na znalezieniu odpowiedniego rozwiązania. Warto na tym etapie zapytać pożyczkodawcę o procedurę zmiany warunków umowy.
2. **Negocjowanie warunków umowy kredytowej** – czytając umowę kredytową przed wizytą w banku lub innej instytucji, należy zwrócić szczególną uwagę na postanowienia, związane z zaprzestaniem spłaty rat oraz możliwością zmiany jej warunków. Warto wyliczyć wysokość maksymalnej możliwej do spłaty raty, uwzględniając obecne dochody. Istnieje kilka rozwiązań, które może zaproponować bank lub inna instytucja:
 - wakacje kredytowe – zawieszenie spłaty rat na kilka miesięcy (naliczanie odsetek nie jest w tym okresie zawieszane) lub spłata tylko rat kapitałowych bądź odsetek;
 - wydłużenie okresu kredytowania – rozłożenie kredytu na dłuższy czas zmniejszy wysokość raty (jednak koszty odsetkowe będą wyższe);
 - konsolidacja kredytów – spłacenie kilku kredytów jednym może zmniejszyć koszty spłaty długu (jednak warto policzyć, czy taka konsolidacja będzie korzystniejsza);
 - zmiana kredytu na tańszy – kredyt w rachunku bieżącym lub pożyczka hipoteczna są zwykle niżej oprocentowane niż kredyt gotówkowy i w karcie kredytowej.
3. **Weryfikacja budżetu domowego** – dopasowanie wydatków do aktualnej sytuacji finansowej. Wydatki można zmniejszyć, rezygnując z niektórych usług bądź produktów (np. dodatkowe ubezpieczenie, karta kredytowa, konto), zmniejszając opłaty stałe (np. wybierając niższe abonamenty) albo zmieniając dostawców usług.
4. **Ochrona przed „pętlą zadłużenia”** – należy unikać zaciągania kredytu z przeznaczeniem na spłatę już istniejących. Taki sposób regulowania zobowiązań może w krótkim czasie doprowadzić do wykluczenia finansowego.