NIEODPŁATNE USŁUGI
-POMOC PRAWNA
-PORADY OBYWATELSKIE
-MEDIACJA

sursum corda
STOWARZYSZENIE w górę serca

e-poradnik edukacyjny

2/4 2024

ŻYCIE NA KREDYCIE

SPIS TREŚCI:

Wstęp 2

Kredyt konsumpcyjny 3

Kredyt hipoteczny 6

Kredyt inwestycyjny 9

Zakończenie 13

WSTĘP

W dzisiejszym dynamicznym świecie wielu ludzi decyduje się na zaciągnięcie kredytu w banku, aby sprostać swoim różnorodnym potrzebom finansowym, od zakupu mieszkania po uruchomienie własnej działalności gospodarczej. Dla klientów banków kredyty stanowią ważne narzędzie pozwalające osiągnąć cele życiowe i zawodowe. Jednakże, zanim podpiszą umowę kredytową, ważne jest, aby zrozumieć zarówno swoje prawa, jak i obowiązki wynikające z przepisów prawa polskiego. W Polsce podobnie jak w wielu innych krajach istnieje bogate prawo regulujące ten obszar finansowy. Zrozumienie przepisów dotyczących kredytów w polskim systemie prawno-finansowym jest niezbędne zarówno dla jednostek, które zaciągają kredyty, jak i dla tych, które udzielają finansowania, gdyż niezaprzeczalne jest, że kredyty stanowią jeden z kluczowych elementów funkcjonowania gospodarki. W tym poradniku przeanalizowane zostaną zagadnienia związane z najpopularniejszymi rodzajami kredytów, z którymi może się spotkać przeciętny obywatel. Zagadnienia te poparte zostaną przykładami dla lepszego zobrazowania tematu.

Na marginesie należy zaznaczyć, że często popełnianym błędem jest mylenie pojęć kredyt oraz pożyczka. Tylko ogólnikowo wskazać należy, że kredyt regulowany jest przez ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r.- Prawo bankowe a pożyczka uregulowana została w art. 720 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny. Inna jest więc podstawa prawna. Kredyt zawiera się w formie pisemnej, a umowa pożyczki wymaga formy dokumentowej, jeśli jej wartość przekracza 1 000 zł. Ponadto umowa kredytowa w odróżnieniu od pożyczki zawsze jest odpłatna. W zamian za środki finansowe klient uiszcza na rzecz banku prowizje i odsetki, natomiast pożyczka może mieć charakter odpłatny lub nieodpłatny. Kredyt przeznaczany jest na cel wskazany w umowie, a pożyczka ma dowolne przeznaczenie. Ostania już różnica polega na tym, iż udzielanie kredytów to czynność bankowa sensu stricto, która może być wykonywana wyłącznie przez banki, natomiast udzielanie pożyczek pieniężnych to czynność bankowa sensu largo, która może być wykonywana przez różne podmioty- nie tylko instytucje, ale i osoby fizyczne. Pożyczka posiada przymiot bankowy, o ile jest wykonywana przez banki.

KREDYT KONSUMPCYJNY

Nie ma definicji legalnej kredytu konsumpcyjnego. Tym pojęciem można objąć szereg produktów oferowanych przez banki, do czego wrócimy. Najpierw wskażmy najważniejsze cechy tegoż kredytu. Po pierwsze tylko banki upoważnione są do świadczenia kredytu konsumpcyjnego. Podobnie Spółdzielcze kasy Oszczędnościowo- Kredytowe tzw. SKOKi, które również wykonują czynności bankowe sensu stricto. Po drugie zaciągnąć go może osoba fizyczna, która nie przeznaczy go na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej. Tym samym a contrario ma on służyć na cele prywatne, na codzienne wydatki np. pokrycie kosztów wycieczki zagranicznej czy też zakupu sprzętu RTV/AGD. Po trzecie bank udzieli kredytu po przeanalizowaniu oceny ryzyka kredytowego. Wysokość kredytu konsumenckiego uzależniona jest bowiem od zdolności kredytowej kredytobiorcy. Po czwarte zabezpieczeniem tego kredytu najczęściej są dochody kredytobiorcy, rzadziej poręczenia osób trzecich. Po piąte spłaca się go zazwyczaj w ratach. Najogólniej można więc powiedzieć, że kredyt konsumpcyjny to kredyt na cele życia codziennego zarówno te poważne jak np. budowa domu czy zakup samochodu, jak i te „tańsze" jak np. wyjazd wakacyjny czy zakup pralki.

Skoro wiemy już, że kategoria kredytu konsumpcyjnego obejmuje szereg różnych produktów oferowanych przez banki, należy odpowiedzieć sobie na pytanie, co konkretnie kryje się pod tym pojęciem. Wyjdźmy od najpopularniejszego kredytu tj. **kredytu gotówkowego**. Mogą one być przeznaczane na jakikolwiek wybrany przez kredytobiorcę cel. Do uzyskania takiego kredytu trzeba spełnić warunek pełnoletniości, posiadać pełną zdolność do czynności prawnych i odpowiednio wysoką zdolność kredytową, którą bank weryfikuje na podstawie przedłożonych dokumentów - bank sprawdzi historię kredytowania w Biurze Informacji Kredytowej. Na tej podstawie udzielony zostanie kredyt gotówkowy. Inną formą są **kredyty ratalne** - nie wymagają szerszego omówienia.

To też **kredyty samochodowe**, których przeznaczeniem jest zakup pojazdu. Ten rodzaj kredytu charakteryzuje się bardziej skomplikowaną procedurą wnioskowania w celu jego udzielenia. **Kredyty studenckie** - przeznaczane na sfinansowanie części kosztów związanych ze studiami. Spłaca się je po 2 latach od dnia ukończenia studiów, ale kredytobiorca może przyspieszyć spłatę zobowiązania. Na końcu wskazać należy **karty kredytowe** - dzięki temu rozwiązaniu konsument może zaciągnąć kredyt na dowolny cel w dowolnym momencie. Należy pamiętać jednak, że karty kredytowe mają ustalone limity, wskazujące na maksymalną kwotę, którą można wykorzystać. Charakterystyczne jest też występowanie okresów bezodsetkowych.

PRZYKŁAD

Mateusz, ambitny student architektury, zaciągnął kredyt studencki, ponieważ chciał skoncentrować się na swoich studiach bez konieczności podejmowania dodatkowej pracy zarobkowej, która mogłaby rozproszyć jego uwagę i ograniczyć czas, który mógłby poświęcić na naukę oraz rozwijanie swoich umiejętności. Jako cel postawił sobie, iż od samego początku swojej pracy zarobkowej będzie wykonywał pracę związaną z jego wykształceniem, by w ten sposób zdobyć fach. Tym samym chłopak wykluczył opcję pracy w branży gastronomicznej oraz innej niezwiązanej z architekturą, ponieważ uznał, że niczego nie wniosą one do jego kariery zawodowej oraz nie ma co liczyć na elastyczne godziny pracy. Dodatkowo, w międzyczasie okazało się, że w trakcie studiów sytuacja życiowa Mateusza skomplikowała się, gdyż musiał również opiekować się chorym krewnym.

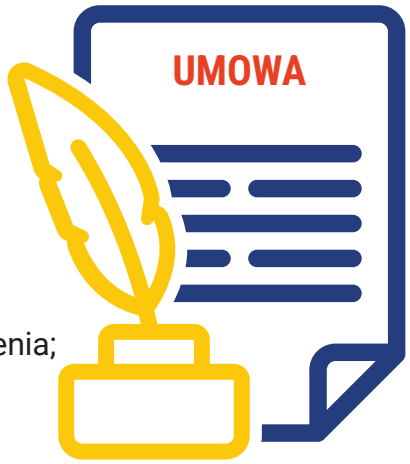
Jakie rozwiązanie będzie najkorzystniejsze dla Mateusza?
Dla młodego studenta architektury najbardziej oczywistym wyborem okazał się być kredyt studencki. W związku z odbiorcami takiego świadczenia tj. studentami, opcja ta była dla niego bardziej atrakcyjna niż inne formy finansowania, ponieważ oferowała niższe oprocentowanie i elastyczne warunki spłaty, co pozwoliło mu skoncentrować się na osiągnięciu swoich celów edukacyjnych bez zbędnego obciążenia finansowego oraz pogodzenie obowiązków rodzinnych.

Na zakończenie omawiania tego zagadnienia wskazać należy różnice między kredytem konsumpcyjnym a konsumenckim, które nieraz bywają ze sobą mylone. W rzeczywistości większość kredytów udzielanych przez banki łączy w sobie cechy zarówno kredytu konsumenckiego, jak i konsumpcyjnego. Mimo to, kredyt konsumencki jest formalnie zdefiniowany i regulowany przepisami prawnymi, natomiast termin „konsumpcyjny" jest często używany przez krajowe instytucje finansowe w odniesieniu do konkretnego segmentu rynku i szerokiej siatki produktów pod tym hasłem ukrytych, które zostały omówione powyżej. Termin „kredyt konsumencki" zdefiniowany jest w ustawie o kredycie konsumenckim z dnia 12 maja 2011 roku. Oznacza umowę, której wartość nie przekracza 255 550 zł (albo równowartości tej kwoty w walucie obcej). Tak samo jak kredyt konsumpcyjny,

kredyt konsumencki nie jest udzielany na cele zawodowe czy też związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, co stanowi niewątpliwie cechę wspólną. Może być wyłącznie zaciągany przez osoby fizyczne. Segment rynku klientów korporacyjnych nie został uwzględniony przez ustawodawcę jako odbiorców tego kredytu. Art. 3 ust.2 Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim wskazuje co w szczególności należy rozumieć przez kredyt konsumencki:

Art. 3. Pojęcie umowy o kredyt konsumencki.

Za umowę o kredyt konsumencki uważa się w szczególności:



- umowę pożyczki;
- umowę kredytu w rozumieniu przepisów prawa bankowego;
- umowę o odroczeniu konsumentowi terminu spełnienia świadczenia pieniężnego, jeżeli konsument jest zobowiązany do poniesienia jakichkolwiek kosztów związanych z odroczeniem spełnienia świadczenia;
- umowę o kredyt, w której kredytodawca zaciąga zobowiązanie wobec osoby trzeciej, a konsument zobowiązuje się do zwrotu kredytodawcy spełnionego świadczenia;
- umowę o kredyt odnawialny.

KREDYT HIPOTECZNY

Gdy myślimy o nieruchomościach nieodzownie na myśl przychodzi nam kredyt hipoteczny. Kredyt hipoteczny to nie tylko finansowanie nieruchomości, to również kluczowy krok w realizacji marzeń o własnym domu czy mieszkaniu. Fakt ten nie dziwi biorąc pod uwagę, że ceny mieszkań są bardzo wysokie i stale rosną. Konsekwencją tego jest fakt, że na zakup mieszkania lub domu trzeba przeznaczyć wysokie kwoty środków. Zazwyczaj okazuje się, że zgromadzone pieniądze nie są wystarczające do sfinalizowania transakcji. Wówczas z pomocą przychodzi kredyt hipoteczny.

Nazwa kredytu hipotecznego pochodzi od hipoteki, czyli formy zabezpieczenia, która istotnie zmniejsza ryzyko dla banku. W efekcie, kredyt hipoteczny zazwyczaj oferuje niższe oprocentowanie niż kredyty konsumpcyjne, gdzie zabezpieczenie w głównej mierze stanowią zarobki klienta, a te mogą przecież być zmienne w czasie i to niekoniecznie na lepsze. W tym miejscu krótko należy omówić czym jest hipoteka, ponieważ w tego rodzaju kredytu jest ona ustanawiana na rzecz banku. Zagadnienia związane z tą tematyką reguluje przede wszystkim ustawa z dnia 6 lipca 1982 roku o księgach wieczystych i hipotece. Hipoteka stanowi zagadnienie z zakresu prawa rzeczowego w ramach gałęzi prawa cywilnego. Jest to ograniczone prawo rzeczowe. W polskim porządku prawnym jej przedmiotem są przede wszystkim nieruchomości. Można obciążyć również hipoteką prawa np. spółdzielcze prawo do lokalu. Wpis hipoteki do księgi wieczystej nieruchomości zmniejsza ryzyko, które bank ponosi, udzielając kredytu hipotecznego. Bank w tym przypadku występuje w roli wierzyciela. Wierzyciel uzyskuje więc zabezpieczenie na nieruchomości na wypadek niespłacenia przez kredytobiorcę zobowiązania. Chwilą powstania hipoteki jest dokonanie wpisu w księdze wieczystej obejmującej daną nieruchomość, stanowiącą owe zabezpieczenie. Klient banku jako właściciel nieruchomości dalej może nią rozporządzać. Nawet jeżeli kredytobiorca dokonałby niekorzystnego dla banku rozporządzenia nieruchomością, hipoteka umożliwia bankowi dochodzenie swoich praw bez względu na to, czyją jest własnością. Kiedy bank zostanie zarejestrowany jako wierzyciel hipoteczny w księdze wieczystej nieruchomości, może dochodzić spłaty swoich należności z wartości tej nieruchomości. W przypadku zobowiązań, bank ma pierwszeństwo przed innymi wierzycielami osobistymi aktualnego właściciela nieruchomości.

Sam kredyt hipoteczny również ma swój własny akt prawny. Jest nim Ustawa z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. To co najistotniejsze w tej materii to zapoznanie się z treścią art. 3 ust.1 tejże ustawy.

Art. 3 Umowa o kredyt hipoteczny

Przez umowę o kredyt hipoteczny rozumie się umowę, w ramach której kredytodawca udziela konsumentowi kredytu lub daje mu przyrzeczenie udzielenia kredytu zabezpieczonego hipoteką lub innym prawem związanym z nieruchomością mieszkalną lub przeznaczonego na sfinansowanie niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego nabycia lub utrzymania:

- prawa własności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, a także ich budowy lub przebudowy w rozumieniu art. 3 katalog pojęć ustawowych pkt 6 i 7a ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2021 r. poz. 2351 oraz z 2022 r. poz. 88, 1557, 1768, 1783 i 1846);
- spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu;
- prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części;
- udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej.

Kredyt hipoteczny to również dobre rozwiązanie dla tych, którzy szukają pieniędzy na budowę domu, remont nieruchomości czy zakup działki. Jak wygląda to w praktyce wyjaśnijmy na przykładzie.

PRZYKŁAD

Marta i Piotr, młode małżeństwo z dużymi marzeniami o własnym domu, zdecydowali się na zakup nieruchomości na przedmieściach miasta. Znaleźli idealny dom, który spełniał wszystkie ich oczekiwania, jednak cena przekraczała ich możliwości finansowe. Postanowili więc skorzystać z kredytu hipotecznego, aby zrealizować swoje marzenie. Małżeństwo udało się zatem do wybranego banku i złożyło wniosek o kredyt hipoteczny. Po dokładnej analizie ofert bankowych, zdecydowali się na kredyt z niskim oprocentowaniem, ale z długim okresem spłaty, aby ich miesięczne raty były jak najniższe. Następnie Marta i Piotr musieli dostarczyć wszelkie dokumenty dotyczące nieruchomości oraz swojej zdolności kredytowej. Bank przeprowadził weryfikację wiarygodności kredytowej potencjalnych klientów – sprawdził historię w Biurze Informacji Kredytowej oraz obliczył zdolność kredytową. Jeśli wszystko jest w porządku, może udzielić kredytu hipotecznego. Będzie wymagało to ustanowienia podstawowego zabezpieczenia w postaci wpisu hipoteki na rzecz banku do księgi wieczystej nieruchomości. Po wielu formalnościach i wizytach w banku, ostatecznie uzyskali kredyt i mogli przystąpić do zakupu nieruchomości. Kolejnym krokiem było ustanowienie hipoteki na nieruchomości, która stanowiła zabezpieczenie dla banku w przypadku niewypłacalności kredytobiorców. Zwykle to kredytobiorca – w tym przypadku Marta i Piotr – dokonuje takiego wpisu, a dokładnie dzieje się to na ich wniosek. Po wydaniu przez bank promesy kredytowej, czyli przyrzeczenia udzielenia kredytu, małżeństwo mogło podpisać umowę sprzedaży nieruchomości i wpłacić na rzecz sprzedającego wkład własny (jeśli go ma i korzysta ze standardowej oferty kredytowej w banku). Następnie para udała się do Sądu Rejonowego odpowiedniego wydziału ksiąg wieczystych i złożyła wniosek o wpis hipoteczny na rzecz banku kredytującego. Ponadto wniosek może złożyć notariusz, u którego podpisana została umowa lub też wierzyciel hipoteczny. Miesiące mijały, a Marta i Piotr cieszyli się swoim nowym domem. Jednak niespodziewanie Piotr stracił pracę z powodu restrukturyzacji firmy, w której pracował. Zaczęli mieć trudności ze spłatą rat kredytu hipotecznego, co zmusiło ich do podjęcia trudnych decyzji finansowych. W obliczu sytuacji, Marta zaczęła poszukiwać dodatkowej pracy, a Piotr skonsultował się z bankiem, aby omówić możliwość czasowego zawieszenia spłaty rat. Dzięki wspólnej determinacji i wsparciu finansowemu ze strony rodziny, udało im się przejść przez trudny okres i kontynuować spłatę kredytu hipotecznego.

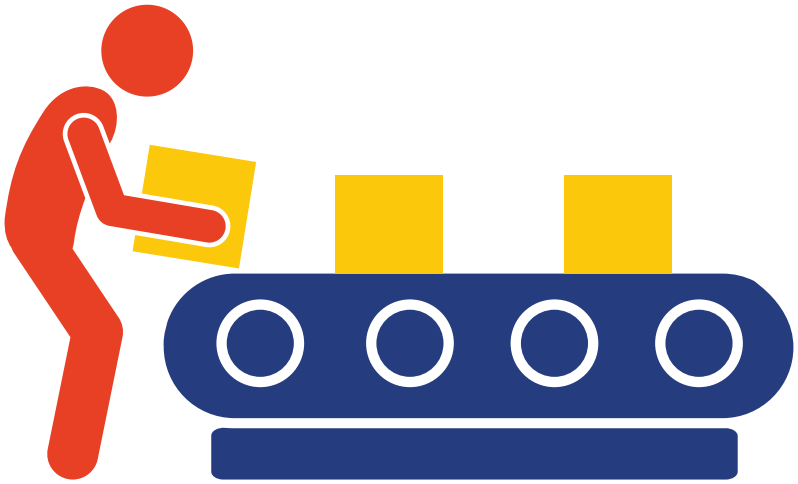
Ten przykład pokazuje, jak kredyt hipoteczny może być kluczowym narzędziem do osiągnięcia celu, jakim jest posiadanie własnego domu, ale także jak ważne jest odpowiednie planowanie finansów i elastyczność w sytuacjach kryzysowych. Ponadto możemy krok po kroku prześledzić cały proces ustanawiania hipoteki jako formy zabezpieczenia dla banku, który jak widać nie należy do najprostszych. Składa się na niego bowiem konieczność przeprowadzeniu wielu czynności.

KREDYT INWESTYCYJNY

W przypadku kredytu inwestycyjnego, nasza uwaga kieruje się ku przedsiębiorcom. Kredyt inwestycyjny to forma finansowania udzielana przez bank, która ma na celu wspieranie rozwoju przedsiębiorstwa poprzez finansowanie różnorodnych projektów inwestycyjnych, mających na celu rozwój działalności. Prowadzenie działalności gospodarczej wiąże się z regularnymi wydatkami, które stale obciążają budżet. Jednocześnie, rozwój przedsiębiorstwa wymaga coraz większych nakładów finansowych. Kredyt inwestycyjny dla firm jest dedykowaną propozycją dla przedsiębiorców, którzy poszukują wsparcia finansowego.

Ten rodzaj kredytu jest sklasyfikowany jako zobowiązanie celowe, co oznacza, że bank musi mieć klarowną wizję planowanego przeznaczenia środków. Zazwyczaj udziela się go na znaczne kwoty. Kredyt inwestycyjny może zostać wypłacony w całości na konkretny cel inwestycyjny lub być udzielany w ratach lub w formie linii kredytowej.

Kredyt inwestycyjny może być wykorzystany na finansowanie różnorodnych inwestycji, których celem jest zwiększenie, modernizacja lub odtworzenie majątku trwałego. Mogą to być projekty takie jak zakup, budowa czy też rozbudowa nieruchomości przeznaczonej na cele gospodarcze lub usługowe. Niewątpliwie jedną z najczęstszych przyczyn ubiegania się o kredyt inwestycyjny jest zakup maszyn i urządzeń przemysłowych. Podążanie z duchem technologii jest kluczowe dla przedsiębiorstw, które poważnie myślą o wzmacnianiu swojej pozycji na rynku w stosunku do konkurencji. Tym samym kolejny istotnym przedmiot inwestycji stanowi rozbudowa infrastruktury informatycznej lub modernizacja systemów informatycznych przedsiębiorstwa. Lokowanie środków w tym celu przekłada się na efektywność operacji dokonywanych przez przedsiębiorców. Nowoczesne systemy informatyczne mogą znacząco zwiększyć efektywność procesów biznesowych poprzez automatyzację zadań, usprawnienie komunikacji wewnętrznej oraz optymalizację zarządzania danymi i informacjami. Ponadto dzięki bardziej zaawansowanym systemom można szybciej reagować na zmiany rynkowe, dostosowywać się do nowych trendów i oferować lepszą obsługę klienta. Ponadto w dobie coraz powszechniejszych ataków cybernetycznych, bezpieczeństwo danych stanowi istotny element budowania zaufania w relacji przedsiębiorca- klient. Inne przeznaczenie kredytu inwestycyjnego to zakup środków transportu, nabycie dóbr niematerialnych i prawnych oraz zakup know-how, licencji, patentów i tym podobnych praw.



Nie każdy przedsiębiorca może liczyć na uzyskanie kredytu inwestycyjnego. Choć taki rodzaj finansowania jest dedykowany dla osób prowadzących działalność gospodarczą, nie oznacza to automatycznie, że każdy właściciel firmy, który złoży odpowiedni wniosek do banku, otrzyma wsparcie finansowe. Banki mają zwykle rygorystyczne kryteria przy udzielaniu kredytów inwestycyjnych. Przedsiębiorcy mogą ubiegać się o takie finansowanie, jeśli prowadzą działalność gospodarczą przez okres przynajmniej 6 lub 12 miesięcy a niektóre banki zastrzegają sobie nawet dłuższy okres. Dla nowych firm szanse na uzyskanie kredytu inwestycyjnego są ograniczone. Banki zwykle są niechętne do udzielania kredytów inwestycyjnych początkującym przedsiębiorcom, a jeśli już je oferują, warunki mogą być mniej korzystne, np. wyższe oprocentowanie.

Co do procesu pozyskiwania kredytu inwestycyjnego, polityka ta różni się w zależności od banku, do którego się udamy. Jeśli chodzi o wymagane dokumenty, graniczące z pewnością jest, iż bank upomni się, oprócz wniosku o udzielenie kredytu inwestycyjnego- o dane finansowe oraz biznesplan. Dane finansowe umieszczone są zazwyczaj w księgach rachunkowych firmy oraz sprawozdaniach finansowych. Przed udzieleniem nam kredytu, bank najbardziej zainteresowany jest informacjami na temat bilansu przedsiębiorstwa, rachunku zysku i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych. Kluczowy jest natomiast biznesplan. Biznesplan to dokument, w którym są określone cele przedsiębiorstwa oraz zakres i sposób jego działania dla osiągnięcia tych celów. Powinny się w nim znaleźć przede wszystkim informacje na temat horyzontu inwestycyjnego- czasu w jakim projekt ma być wdrożony, analizy strategiczne i część finansowa tj. zestawienie początkowych nakładów inwestycyjnych a także dalsze finansowanie projektu. Bank jako kredytodawca zapozna się z przedstawionymi przez zainteresowanego danymi a następnie po ich dogłębnym przeanalizowaniu podejmie decyzję czy kredyt zostanie udzielony, a jeżeli tak to na jakich warunkach. Tak jak w większości przypadków i tutaj mamy do czynienia z oceną zdolności kredytowej wnioskodawcy. Jest to praktycznie nieodłączny element, o czym można było się przekonać analizując dotychczas omówione zagadnienia z zakresu kredytów. W ramach tej procedury bank analizuje dochody klienta oraz czy wystąpiły w przeszłości problemy z terminowym wywiązywaniem się ze zobowiązań.

Przed przedsiębiorcą ubiegającym się o kredyt inwestycyjny stoi wiele przeszkód, które mogą zniweczyć jego optymistyczne plany. Kredytobiorca nie powinien zalegać z płatnością składek na ubezpieczenie społeczne ani podatków do urzędu skarbowego. Już samo płacenie podatków daje bankowi jasną informację czy potencjalny klient jest osobą godną zaufania czy też nie. W momencie, gdy kredytobiorca przestaje spłacać kredyt, problem powstaje po stronie banku, dla którego udzielanie kredytów to jedno z głównych źródeł pozyskiwania kapitału. Przypomnijmy, że zdeponowane przez bank środki, zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, zdeponowane są pod tytułem zwrotnym, a więc bank będzie musiał zwrócić je tym, którzy mu je powierzyli. Stąd bierze się ostrożność banków w udzielaniu kredytów. Bank bowiem jest instytucją zaufania publicznego.

Powracając do kwestii wymogów, najlepiej byłoby, żeby przedsiębiorca nie był nierzetelnym dłużnikiem wpisanym do dostępnych baz danych. To może skutecznie zakończyć proces jakichkolwiek starań o pozyskanie kapitału. Jednym z kluczowym, w nawiązaniu do tego co już zostało powiedziane, jest by przedsiębiorca udokumentował słuszność planowanej inwestycji, jej efektywność ekonomiczną i przewidywane zyski w przyszłości. Jeżeli kredytobiorca na tym etapie wykaże się autentycznością i przekonywalnością, jego szanse znacznie wzrosną.

PRZYKŁAD

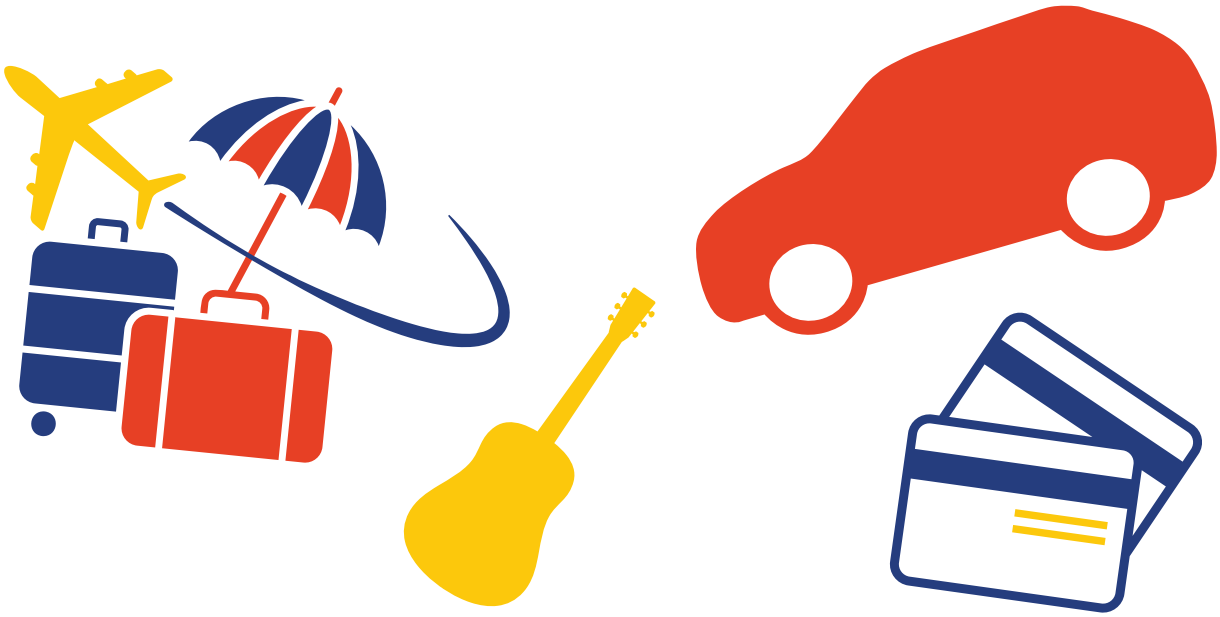
Jolanta, przedsiębiorcza właścicielka małej firmy produkcyjnej, marzyła o rozbudowie swojego zakładu, aby zwiększyć produkcję i zaoferować nowe produkty na rynku. Aby zrealizować ten cel, potrzebowała dodatkowych środków finansowych. Zdecydowała się więc na złożenie wniosku o kredyt inwestycyjny w lokalnym banku. Po starannej analizie swoich potrzeb i możliwości finansowych, Jolanta sporządziła szczegółowy biznesplan, w którym opisała cele rozbudowy, planowane inwestycje w nowy sprzęt produkcyjny oraz prognozowane zyski. Następnie złożyła wniosek o kredyt inwestycyjny w banku, przedstawiając bankowi swój biznesplan oraz aktualne dane finansowe swojej firmy. Po kilku tygodniach oczekiwania na decyzję banku, Jolanta otrzymała pozytywną odpowiedź. Po dogłębnej analizie dokumentów przedstawionych przez wnioskodawczynię bank zdecydował się udzielić jej kredytu inwestycyjnego na kwotę wystarczającą do sfinansowania planowanej rozbudowy zakładu oraz zakupu nowego sprzętu produkcyjnego. Dzięki uzyskanemu kredytowi inwestycyjnemu, Jolanta mogła rozpocząć realizację swoich planów rozwoju firmy. Zmodernizowała swoją produkcję, zatrudniła nowych pracowników i wprowadziła na rynek nowe produkty. Dzięki temu, firma Jolanty odnotowała znaczący wzrost obrotów i zysków, co pozwoliło jej na dalszy rozwój i umocnienie pozycji na rynku, stając się jednoczenie jednym z bardziej liczących się “graczy”.

CIEKAWOSTKA

Formą zaliczaną niekiedy do tych kredytowych jest leasing. Zawierany jest pomiędzy leasingodawcą (najczęściej bankiem) a leasingobiorcą (najczęściej przedsiębiorcą). Jest on korzystny dla obu stron, ponieważ jest spłacany w ratach, które przedsiębiorca zalicza do kosztów uzyskania przychodów, natomiast bank pozostaje właścicielem przedmiotu leasingu i przenosi własność dopiero po całkowitej spłacie. W tym czasie bank amortyzuje pojazd, co jest dla niego korzystne finansowo. Powyższe założenia dotyczą leasingu operacyjnego i zostały przedstawione w dużym skrócie, ponieważ ta forma kredytowania jest tak popularna i zawiera bardzo szerokie uregulowania z zakresu prawa cywilnego i zwłaszcza podatkowego, że wymagałaby w zasadzie odrębnego artykułu, co jest dobrym pomysłem na przyszłość.

ZAKOŃCZENIE

Życie na kredycie to decyzja wymagająca rozwagi i odpowiedzialności. Choć kredyt może być pomocny w realizacji marzeń i celów życiowych, warto pamiętać, że proces uzyskania kredytu jest równie ważny, jak samo zobowiązanie kredytowe. Staranne przygotowanie się do zaciągnięcia kredytu, analiza własnych możliwości finansowych oraz wybór odpowiedniego produktu kredytowego to kluczowe elementy tego procesu. Podjęcie decyzji o zaciągnięciu kredytu powinno być poprzedzone dokładną oceną własnej sytuacji finansowej oraz rzetelną analizą potrzeb i celów, które ma służyć finansowanie. Przedsiębiorcy powinni starannie opracować biznesplan, który będzie stanowił fundament ich wniosku o kredyt inwestycyjny, uwzględniając cele rozwoju, planowane inwestycje oraz przewidywane zyski. Ponadto decyzja o jakimkolwiek kredycie nie powinna być podjęta pochopnie. Warto się uprzednio zastanowić, czy to na co chcemy pozyskać kapitał jest nam rzeczywiście potrzebne? Czy jest niezbędne? Czy da się jakoś obejść problem, którego rozwiązania upatrujemy w kredycie?



Jednocześnie, nie można zapominać o odpowiedzialności za spłatę zobowiązań. Każdy kredyt to zobowiązanie, które należy spłacić zgodnie z warunkami umowy. Nadmierny dług może prowadzić do trudności finansowych, stresu i utraty stabilności życiowej. Dlatego ważne jest, aby podejmować świadome decyzje finansowe, dostosowane do własnych możliwości i potrzeb. Ostatecznie, życie na kredycie wymaga równowagi między korzyściami płynącymi z dostępu do dodatkowych środków finansowych a zdolnością do zarządzania nimi w sposób odpowiedzialny i zgodny z własnymi celami życiowymi.

Nie można tracić z pola uwagi, że art.75 ustawy Prawo Bankowe reguluje wypowiedzenie umowy kredytu przez bank. Samo uzyskanie kredytu nie ma więc charakteru absolutnego. To, że bank zgodził się udzielić nam kredytu, nie znaczy, że decyzji tej nie może wzruszyć. Kredytobiorca musi wykazać się zaangażowaniem nie tylko we wstępnej fazie pozyskania kredytu. Paradoksalnie najważniejsze jest dopiero przed nim, już gdy kredyt uzyska. Powracając do wskazanej regulacji prawnej, zgodnie z ustępem 1 tego przepisu, “w przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w przypadku utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu, o ile ustawa z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej”. O terminie wypowiedzenia informuje nas ustęp 2. Pierwszorzędne znaczenie ma to co strony określą w umowie, przy czym mogą zastrzec terminy dłuższe niż wskazane w ustawie. Jeśli takowych ustaleń nie poczyniono, wówczas termin wypowiedzenia wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością kredytobiorcy - 7 dni. Dodatkowe zastrzeżenie, na korzyść klienta zawiera ustęp 3: “wypowiedzenie umowy kredytu z powodu utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej lub zagrożenia jego upadłością nie może nastąpić, jeżeli bank zgodził się na realizację przez kredytobiorcę programu naprawczego”. Ponadto “przepis ust. 3 stosuje się przez cały okres realizacji programu naprawczego, chyba że bank stwierdzi, iż program naprawczy nie jest w sposób należyty realizowany”.

Pamiętajmy jednocześnie, iż kredyt nie wywołuje jedynie skutków tu i teraz. To przede wszystkim skutki, których plony zbierać będziemy w przyszłości.

- **Po pierwsze,** aktywny kredyt może ograniczyć nasz dostęp do innych form finansowania. Posiadanie aktywnego kredytu może wpłynąć na zdolność uzyskania dodatkowych kredytów lub linii kredytowej. Banki mogą ograniczyć dostępność innych form finansowania lub narzucić wyższe warunki kredytowania ze względu na obecność aktywnego kredytu.

- **Po drugie,** jeżeli nasz biznesplan zakończy się fiaskiem, musimy liczyć się nawet z możliwością upadłości. Jeśli nie będziesz w stanie spłacić kredytu, bank zapewne podejmie kroki prawne w celu odzyskania swoich pieniędzy, co może skutkować właśnie upadłością. Upadłość może mieć poważne konsekwencje finansowe i prawne, w tym utratę aktywów oraz negatywny wpływ na historię kredytową.

- **Po trzecie,** kredyt wywiera znaczący wpływ na zdolność oszczędzania. Regularne spłaty kredytu mogą ograniczyć możliwość oszczędzania i inwestowania, co może wpłynąć na budowanie zabezpieczenia finansowego na przyszłość. Wpłacanie rat kredytowych może być priorytetem nad oszczędzaniem na emeryturę lub inne cele długoterminowe. Kredytobiorca powinien więc sam odpowiedzieć sobie na pytanie, co jest dla niego ważniejsze.

Podsumowując, większość kredytów ma długoterminowe konsekwencje i należy o tym pamiętać. Możliwości na rynku jest cała masa i już sam wybór oferty kredytowej, którą chcemy się związać nastręcza problemów, zwłaszcza dla osób które mają znikome pojęcie o kwestiach ekonomicznych. Tutaj nieoceniona może okazać się pomoc specjalisty np. doradcy podatkowego. Doradca podatkowy pomoże w zrozumieniu różnych problemów, jakie mogą być związane z kredytem. Zwłaszcza potencjalnych kredytobiorców powinno w tym zakresie interesować planowanie podatkowe. Doradca podatkowy może pomóc w planowaniu podatkowym związanym z kredytem. Może doradzić w zakresie optymalizacji podatkowej, czyli sposobów minimalizacji obciążeń podatkowych związanych z kredytem.

Zakres Nieodpłatnej Pomocy

NIEODPŁATNA POMOC PRAWNA

- informacja o stanie prawnym lub obowiązkach i uprawnieniach
- wskazanie sposobów rozwiązania problemu prawnego
- sporządzenie projektu pisma (z wyłączeniem spraw w toczących się już postępowaniach), w tym o zwolnienie z kosztów sądowych lub o ustanowienie pełnomocnika
- poinformowanie o kosztach i ryzyku finansowym skierowania sprawy do sądu
- nieodpłatna mediacja
- informacja o możliwościach innej, darmowej pomocy

NIEODPŁATNE PORADNICTWO OBYWATELSKIE

- rozpoznanie problemu i udzielenie porady dostosowanej do indywidualnej sytuacji, zwłaszcza w sprawach zadłużenia, mieszkaniowych oraz zabezpieczenia społecznego
- poinformowanie o przysługujących uprawnieniach lub ciążących obowiązkach
- wsparcie w samodzielnym rozwiązywaniu problemu, np. poprzez sporządzenie planu wyjścia z trudnej sytuacji oraz udzielenie pomocy w jego realizacji
- skierowanie do odpowiednich instytucji lub placówek nieodpłatnej pomocy
- nieodpłatna mediacja

NIEODPŁATNA MEDIACJA

- poinformowanie o możliwościach i korzyściach polubownych metod rozwiązywania sporów
- przygotowanie projektu umowy o mediację lub wniosku o przeprowadzenie mediacji
- przygotowanie projektu wniosku o przeprowadzenie mediacji w sprawie karnej
- przeprowadzenie mediacji
- udzielenie pomocy w sporządzeniu do sądu wniosku o zatwierdzenie ugody zawartej przed mediatorem

MEDIACJA jest dobrowolna, nieformalna i poufna, a mediator jest osobą bezstronną.

Ponad połowa punktów nieodpłatnej pomocy prawnej i nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego w Polsce jest prowadzona przez organizacje pozarządowe, jako zadanie publiczne powierzane przez starostów lub prezydentów, w efekcie corocznego, otwartego konkursu ofert.

SURSUM CORDA oznacza „w górę serca!”.
W tym zawołaniu zawiera się cała nasza misja – **pomagać w trudnej sytuacji** i dawać nadzieję na to, że może być lepiej. Dla tych, którzy chcą się angażować i wspierać projekty dobroczynne - tworzymy warunki do skutecznego działania, w klimacie zaufania i czytelnych zasad.

Jedną z form naszej aktywności jest prowadzenie od 2016r. sieci punktów **nieodpłatnej pomocy prawnej, poradnictwa obywatelskiego i mediacji** oraz urozmaicona edukacja prawna.

Stowarzyszenie Sursum Corda powstało w 2000 roku z inicjatywy grupy przyjaciół i profesjonalistów, którzy wcześniej – przez 6 lat – angażowali się społecznie jako wolontariusze. Jako organizacja pozarządowa jesteśmy apolityczni działamy na zasadzie „non profit”, czyli nie dla zysku.

Posiadamy status organizacji pożytku publicznego, co oznacza, że możesz przekazać nam 1,5% podatku, który codziennie inwestujemy w mądre pomaganie.

Będzie nam miło, jeśli dołączysz do naszej załogi!

sursum corda STOWARZYSZENIE w górę serca

wolontariat

chce pomagac .org

wypożyczalnia SPRZĘTU REHABILITACYJNEGO I MEDYCZNEGO

NIEODPŁATNA pomoc prawna poradnictwo obywatelskie

OŚRODEK POMOCY postpenitencjarnej

wypoczynek na plus

szkolenia

POMOC ukrainie

1,5% pomoc ma moc!

KRS 00000 20382

KRS na SMS

Wyślij SMS o treści KRS na nr **4628**, odeślemi Ci za darmo nasz nr KRS!

Rozlicz swój PIT za darmo!

www.sc.org.pl

System Nieodpłatnej Pomocy

Odwiedź naszą stronę!

Potrzebujesz wsparcia?

Prawnika • Doradcy • Mediatora

Jesteś w trudnej sytuacji życiowej?

Skorzystaj z naszego systemu!

Nieodpłatna Pomoc Prawna

Nieodpłatne Poradnictwo Obywatelskie

Nieodpłatna Mediacja

/NieodplatnaPomoc

formularz do zapisów: **zapisy-np.ms.gov.pl**