

KREDYTY i POŻYCZKI DLA ZADŁUŻONYCH

1. Kredyt konsolidacyjny - konsolidacja.
2. Konsolidacja „chwilówki”.
3. Kredyt oddłużeniowy w tym kredyty oddłużeniowe SKOK.
4. Pożyczka oddłużeniowa.

1. KREDYT KONSOLIDACYJNY

I. CZYM JEST KREDYT KONSOLIDACYJNY

Kredyt konsolidacyjny to kredyt celowy, który służy połączeniu kilku zobowiązań w jedno nowe zobowiązanie z niższą ratą. Kredyt ten jest przeznaczony bezpośrednio na pokrycie kredytów podlegających konsolidacji. Dzięki temu zabiegowi kredytobiorca spłaca jedno większe zobowiązanie z jedną ratą.

WARTO PAMIĘTAĆ: *Konsolidacja umożliwia łatwiejszą obsługę zadłużenia. Warto wskazać, że niektóre banki oferują w ramach kredytu konsolidacyjnego dodatkowe środki finansowe na dowolny cel, które pozwolą odciążyć budżet domowy.*

II. DLA KOGO KREDYT KONSOLIDACYJNY

Kredyt konsolidacyjny to oferta dla każdego zadłużonego, który wpadł w problemy z zarządzaniem długami. Warto zastanowić się nad kredytem konsolidacyjnym, jeżeli:

- wpadliśmy w „błędne koło” zadłużenia;
- na skutek wielu kredytów i pożyczek nie jesteśmy w stanie utrzymać płynności finansowej;
- nie stać nas na spłatę swoich zobowiązań;
- nękają nas firmy windykacyjne;
- nie jesteśmy w stanie uiszczać bieżących płatności (np.: rachunków za prąd, gaz, opłat za mieszkanie);
- mamy miesięcznie więcej wydatków niż dochodów,
- spłacamy jednocześnie wiele różnych kredytów i/lub pożyczek.

WAŻNE: *Wniosek o konsolidację trzeba złożyć jeszcze zanim zaczną się poważne problemy z dotrzymaniem terminów spłaty zobowiązań.*

W momencie skorzystania z kredytu konsolidacyjnego, warto wskazać, że jest to nowe zobowiązanie. Co w praktyce oznacza to, że bank ustali zdolność kredytową zadłużonego i sprawdzi dotychczasową historię spłaty zobowiązań. Niestety negatywny wpis w BIK może spowodować, że warunki kredytu zaproponowanego przez bank będzie zdecydowanie gorszy lub może wpłynąć nawet na odmowę jego otrzymania.

© copyright FUNDACJA IAR 2010-2021

ZASTRZEŻENIE PRAWNE: Materiał do użytku wyłącznie w ramach zadań realizowanych przez Fundację Instytut Aktywizacji Regionów z siedzibą w Gdyni. Żadna jego część nie może być powielana, kopiowana, wykorzystywana w całości lub w części do innych celów, a także zbywana lub udostępniana w jakiegokolwiek formie osobom trzecim bez zgody Fundacji IAR.

ZALETY/WADY KREDYTU KONSOLIDACYJNEGO

Wśród zalet kredytu konsolidacyjnego można wymienić m.in.:

- a. *Uporządkowanie zadłużenia* – posiadanie kilku zobowiązań w bankach to zarówno spore koszty, ale również trudność w dotrzymaniu wielu terminów płatności. W takiej sytuacji łatwo o opóźnienia w płatnościach. Naprzeciw temu staje kredyt konsolidacyjny, który generuje jedną ratę miesięcznie, co w rezultacie sprzyja terminowej spłacie zobowiązania.
- b. *Niższe raty* – konsolidacji skutkuje niestety wzrostem kosztów kredytu, ale jednocześnie miesięczna rata ulegnie obniżeniu. Dzięki temu działaniu posiadając jedno zobowiązanie, miesięcznie można płacić mniej.
- c. *Dodatkowe środki pieniężne* – zwykle w ramach konsolidacji kredytobiorca może uzyskać dodatkowe pieniądze na dowolny cel.

WARTO PAMIĘTAĆ: *Kredyt konsolidacyjny dla zadłużonych to rozwiązanie, które może pomóc w zapanowaniu nad wieloma zobowiązaniami. Powoduje również zmniejszenie raty. Jednak istotne jest to, że w dłuższej perspektywie całkowite koszty zobowiązań zwiększą się. Przed skorzystaniem z atrakcyjnego kredytu konsolidacyjnego warto sprawdzić również wszystkie koszty konsolidacji i ocenić, czy to się faktycznie opłaca.*

III. CO MOŻNA SKONSOLIDOWAĆ?

Zakres konsolidacji zależy od banku. Przy czym w ramach kredytu konsolidacyjnego można zwykle spłacić:

- kredyt gotówkowy,
- kredyt ratalny,
- kredyt samochodowy,
- kredyt hipoteczny,
- zadłużenie z tytułu karty kredytowej,
- zadłużenie z tytułu rachunku bieżącego,
- pożyczki poza bankowe (typu chwilówki).

IV. WARUNKI OTRZYMANIA KREDYTU KONSOLIDACYJNEGO

Aby móc starać się o kredyt konsolidacyjny, należy:

- ✓ mieć 18. lat (czasem wymogiem jest ukończenie nawet 21. roku życia),
- ✓ posiadać polskie obywatelstwo,
- ✓ dostarczyć dokumenty o obecnym stanie zadłużenia,
- ✓ mieć zdolność kredytową,
- ✓ czasem należy przedstawić oświadczenie lub zaświadczenie o dochodach, jednakże nie jest to warunek właściwy dla wszystkich ofert.

WAŻNE: *z kredytu konsolidacyjnego mogą również skorzystać emeryci. Są oni bardzo dobrze postrzegani przez większość kredytodawców, ponieważ ich świadczenie jest pewniejsze niż wynagrodzenie z tytułu pracy.*

V. WYMAGANE DOKUMENTY

Od zadłużonego wymagany będzie przede wszystkim dowód osobisty. Z pozostałych dokumentów, które mogą być wymagane przy kredycie konsolidacyjnym, to:

- ✓ zaświadczenie lub oświadczenie o zatrudnieniu,
- ✓ wyciągi z kart kredytowych,
- ✓ wyciągi z naszego konta bankowego potwierdzające nasze zarobki
- ✓ zawarte przez nas umowy kredytowe, które chcemy konsolidować.

VI. KREDYT KONSOLIDACYJNY – PRZEZ INTERNET

W obecnej dobie pandemii oraz wraz z rozwojem cyfryzacji, banki wychodzą naprzeciw klientom, którzy chcą skorzystać z kredytu konsolidacyjnego. Pewnego rodzaju novum jest możliwość uzyskania kredytu konsolidacyjnego przez Internet. Wiele osób zadłużonych zastanawia się nad połączeniem kilku rat pożyczek/kredytów w jedną. Konsolidacja to szansa na wydłużenie okresu spłaty, co skutkuje w rezultacie końcowym spadkiem wysokości miesięcznej raty. Najważniejsza zaleta kredytu konsolidacyjnego przez Internet to możliwość załatwienia wszystkich formalności z domu, bez wizyty w oddziale.

W praktyce na stronie banku wybieramy kwotę kredytu i okres spłaty. We wniosku wskazujemy wszystkie nasze dane oraz dane dotyczące konsolidowanych zobowiązań (w zależności od banku). Bank kontaktuje się z nami i ustala szczegóły oferty. W przypadku pozytywnej decyzji, pieniądze są wypłacane bezpośrednio na nasz rachunek bankowy lub rachunek innego banku.

2. KONSOLIDACJA CHWILÓWKI

I. KONSOLIDACJA CHWILÓWKI

Pożyczkę trzeba oddać przeważnie w ciągu 30 dni. Skutkiem tego jest problem z jednorazową spłatą całego zobowiązania. Wiele osób decyduje się wówczas na kolejną chwilówkę, którą przeznaczają na spłatę poprzedniej. Takie rozwiązanie to „błędne koło”, które w rzeczywistości prowadzi do powstania spirali zadłużenia.

Wyjściem naprzeciw problemów finansowych jest konsolidacja chwilówek, która może być dokonana zarówno w bankach, jak i firmach pożyczkowych, które udzielają pożyczek ratalnych. Konsolidacja to nic innego jak zamiana kilku zobowiązań finansowych w jedno.

WAŻNE: *gdzie najlepiej skonsolidować chwilówkę? Wszystko uwarunkowane jest od sytuacji finansowej zadłużonego. Osoby, które mają zaciągnięte chwilówki, ale posiadają pozytywną historię kredytową w BIK, mogą sięgnąć po konsolidację w banku. W tym wypadku wychodzi najniższe RRSO i z najdłuższy okres spłaty. Niewielu Klientów może pozwolić sobie na takie rozwiązanie. Bardzo często dłużnicy widnieją w raporcie BIK i biurach informacji gospodarczej. W rezultacie bank odmówi zadłużonemu udzielenia kredytu na spłatę chwilówek. Z pomocą przychodzą wówczas firmy pożyczkowe, które akceptują negatywną historię kredytową lub brak zdolności kredytowej i udzielają takim osobom tzw. pożyczek dla zadłużonych.*

II. KONSOLIDACJA „CHWILÓWKI” W BANKU

Należy wskazać, że w banku nie uzyskamy kredytu na konsolidację chwilówek, jeżeli widniejemy w bazie dłużników. Jednakże poza kredytami konsolidacyjnymi banki udzielają również pożyczek i kredytów gotówkowych, które można przeznaczyć na dowolny cel, także na spłatę innych zobowiązań finansowych. Po produkty bankowe najlepiej udać się jednak wtedy, kiedy zaległości w spłacie są jeszcze nieodnotowane w bazach bądź spóźnienie to nie jest zbyt duże. Kilkutygodniowe zaległości mogą niestety sprawić, że bank nie udzieli kredytu lub pożyczki na skonsolidowanie zobowiązań.

III. KTO MOŻE SKORZYSTAĆ Z KONSOLIDACJI „CHWILÓWKI”

Z konsolidacji chwilówek mogą skorzystać osoby, które posiadają już zobowiązania finansowe w postaci pożyczek krótkoterminowych. Jednakże należy spełnić kilka warunków, z których najważniejsze to:

- ✓ kończony 18. rok życia (niektóre firmy wymagają ukończenia 21. roku życia),
- ✓ posiadanie polskiego obywatelstwa,
- ✓ oświadczenie/zaświadczenie o dochodach,
- ✓ posiadanie adresu zamieszkania na terenie Polski.

Przy czym wymagane dokumenty: ważny **dowód osobisty**. Ponadto należy także zazwyczaj posiadać zaświadczenie lub oświadczenie o osiąganych dochodach i zatrudnieniu. Takie informacje pomagają potencjalnemu kredytodawcy w ocenie tego, czy będziemy w stanie spłacić ratę konsolidacyjną, o którą wnioskujemy. Oczywiście do otrzymania konsolidacji bezwzględnie potrzebne są także **umowy pożyczek, które chcemy skonsolidować**

IV. CHWILÓWKA NA SPŁATĘ CHWILÓWKI

Wzięcie chwilówki na spłatę innych chwilówek to najgorsze, na co możemy się zdecydować. O wiele lepszym rozwiązaniem jest skorzystanie z poza bankowych pożyczek ratalnych, które pozwolą nam rozłożyć spłatę na dużo dłuższy okres, nie na kilkadziesiąt dni.

Konsolidacja **może pomóc w spłacie chwilówek, na których oddanie nie stać zadłużonego**. Jest wiele sytuacji losowych, które mogą sprawić, że terminowa spłata będzie po prostu utrudniona, w tym nagłe wydatki na leczenie, konieczne naprawy albo nawet spóźnienie z wypłatą po stronie naszego pracodawcy, wszystko to może utrudnić terminowy zwrot chwilówki.

Odsetki karne przy chwilówkach są na tyle wysokie, że często bardziej opłaca się nam skorzystać z konsolidacji, która finalnie będzie kosztowała mniej niż zwlekanie ze zwrotem niespłaconej chwilówki.

WAŻNE: *nie oddając pieniędzy z chwilówek na czas, ryzykujemy wpisanie nas do baz dłużników. Wpisanie do baz jest o tyle problematyczne, że potem niedostępne jest większość kredytów i pożyczek, ponieważ pożyczkodawcy sprawdzają to, czy potencjalny Klient nie ma negatywnych adnotacji w bazach dłużników.*

V. KONSOLIDACJA „CHWILÓWKI” BEZ ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

Wiele osób zainteresowanych jest także konsolidacją chwilówek bez zdolności kredytowej. Musimy pamiętać, że na pewno takiej oferty nie znajdziemy w bankach, jedynie firmy prywatne mogą zaoferować nam tego typu kredyty. Oferty poza bankowe są jednak często znacznie wyżej oprocentowane niż bankowe.

Niemniej jednak wyższe oprocentowanie przekłada się na lepsze warunki – istnieje szansa, że uzyskamy kredyt konsolidacyjny mimo iż nie posiadamy zdolności kredytowej.

Przed skorzystaniem z takiej oferty spójrzmy jednak na ewentualne konsekwencje wynikające z braku terminowej spłaty. Trzeba zawsze mieć na uwadze, czy w razie, gdybyśmy spóźnili się z płatnością raty, będzie nas stać na pokrycie wysokości karnych odsetek lub dodatkowej kary za spóźnienie.

Jeżeli nie mamy zdolności kredytowej, bo po prostu nie mamy oszczędności, możemy mieć potem jeszcze większe problemy – kredyt konsolidacyjny trzeba przecież spłacać,

w przeciwnym razie popadniemy w pętlę zadłużenia, z której z reguły bardzo trudno wyjść.

VI. ZALETY/ WADY KONSOLIDACJI CHWILÓWEK

Zalety konsolidacji chwilówek:

- ✓ wygodna spłata długu,
- ✓ scalenie wielu długów w jeden,
- ✓ szybsza spłata zadłużeń,
- ✓ niewiele formalności,
- ✓ w większości bez konieczności wychodzenia z domu,
- ✓ szybka wypłata środków,
- ✓ dyskrecja przy korzystaniu z oferty online.

Wady konsolidacji chwilówek:

- wyższy łączny koszt,
- dłuższy okres spłaty zadłużenia.

3. KREDYT ODDŁUŻENIOWY W TYM KREDYT ODDŁUŻENIOWY W SKOK

I. KREDYT ODDŁUŻENIOWY

Kredyt oddłużeniowy może otrzymać osoba zadłużona, czyli posiadająca jakiekolwiek zobowiązania finansowe. W tym miejscu należy zaznaczyć, że osoba ta niekoniecznie musi posiadająca już nieuregulowane na czas zobowiązania. Osoba ta może dopiero spodziewać się, że nie dotrzymać terminów płatności rat zapisanych w umowie pożyczkowej/kredytowej.

W wąskim rozumieniu kredyt oddłużeniowy kierowany jest wyłącznie do osób, które już nie uregulowały swoich zobowiązań na czas i mają na głowie windykatora lub komornika, a także wypowiedziane umowy pożyczkowe/kredytowe. Niezależnie jednak od tego, jak rozumiemy definicję kredytu oddłużeniowego i z jakiej oferty będziemy chcieli skorzystać, musimy spełniać katalog uniwersalnych wymagań.

II. WARUNKI KONIECZNE DO UZYSKANIA KREDYTU ODDŁUŻENIOWEGO

Przed wszystkim zadłużony musimy mieć:

- ukończone 18 lat,

- pełną zdolność do czynności prawnych,
- ważny dowód osobisty,
- własny adres e-mail,
- potwierdzenie uzyskiwanej co miesiąc wypłaty z tytułu zatrudnienia,
- potwierdzenia wypłat świadczenia 500+, świadczeń rentowych lub emerytalnych, alimentów
- nasze dane tożsamości i zamieszkania,
- umowy dotychczas zawartych pożyczek i kredytów.

Bardzo ważne jest również posiadanie stałego dochodu. Z reguły banki i firmy nie zwracają uwagi na typ umowy, którą mamy podpisaną z pracodawcą lub innym podmiotem (umowa o pracę, umowa o dzieło czy umowa zlecenie), patrzą głównie na to, czy wypłaty są regularne.

WAŻNE: *Niektóre oferty, szczególnie oferta kredytu oddłużeniowego SKOK, wymagają od Klienta posiadania nieruchomości, która może stanowić zabezpieczenie kredytu. Przy czym nieruchomości nie musimy posiadać na własność, jej właścicielem może być dowolna osoba, która przystąpi z nami do umowy.*

III. ZALETY/WADY KREDYTU ODDŁUŻENIOWEGO

Najczęściej wskazywane dobre strony kredytu oddłużeniowego:

- ✓ spłata wszystkich zaległych kredytów, pożyczek i chwilówek,
- ✓ jedna rata zamiast kilku/kilkunastu,
- ✓ wysokość raty dopasowana jest do naszych możliwości,
- ✓ szansa na natychmiastowe wstrzymanie egzekucji komorniczej,
- ✓ koniec z potrąceniami z wynagrodzenia/renty/emerytury i rachunku bankowego,
- ✓ szansa na nowe życie finansowe bez ogłaszania upadłości konsumenckiej.

Najczęściej wskazywane złe strony kredytu oddłużeniowego:

- ✓ konieczność posiadania stałego dochodu,
- ✓ dużo formalności.

IV. KREDYT ODDŁUŻENIOWY A KONSOLIDACJA

Kredyt oddłużeniowy jest dla osób w bardzo złej sytuacji finansowej, taki kredyt oferuje SKOK. Jest to kredyt dostępny także dla osób, których wynagrodzenie jest zajęte przez komornika.

WAŻNE: *dłużnik lub osoba przystępująca z nim do kredytu posiadała nieruchomość.*

Kredyt oddłużeniowy formalnie różni się od kredytu konsolidacyjnego. W przypadku konsolidacji łączymy kilka kredytów w jeden i zyskujemy niższą ratę. Jest to jednak produkt przeznaczony dla osób nie mających opóźnień w spłacie, posiadających pozytywną historię kredytową. Często nazw tych kredytów używa się po prostu wymiennie. Z definicji formalnej

są to produkty różne, ale nawet sami dłużnicy utożsamiają kredyty oddłużeniowe z kredytami konsolidacyjnymi i odwrotnie.

4. POŻYCZKA ODDEŁUŻENIOWA

I. POŻYCZKA ODDEŁUŻENIOWA CZYM JEST?

Pożyczki oddłużeniowe podobne są do kredytów oddłużeniowych. Jednak kredyty mogą być udzielane jedynie przez banki, dlatego też część firm poza bankowych przestrzega nazewnictwa pożyczki dla swoich produktów, Zazwyczaj bowiem kredyty udzielane są na wyższe kwoty niż pożyczki. Wyjątkiem jest SKOK, który oferuje własną pożyczkę oddłużeniową, dostępną także dla osób z negatywnymi wpisami w bazach dłużników. W praktyce pożyczka oddłużeniowa działa tak samo jak kredyt oddłużeniowy. Po spłaceniu wszystkich naszych zobowiązań pożyczką oddłużeniową zostajemy tylko z ratą tej pożyczki jest to jedyny dług, który musimy regularnie spłacać.

II. POŻYCZKA BEZ BIK.

Na czym polegają pożyczki dla zadłużonych bez BIK? To oferty wybranych firm pożyczkowych, które albo nie weryfikują swoich Klientów w bazie Biura Informacji Kredytowej i BIG-ach albo weryfikują, ale akceptują opóźnienia w spłacie innych kredytów czy pożyczek. Pożyczki dla osób zadłużonych to oferta dla osób, które mają:

- ✓ negatywną historię kredytową w BIK, KR D, ERIF, BIG InfoMonitor
- ✓ komornika sądowego i egzekucję
- ✓ niską zdolność kredytową lub w ogóle jej nie mają
- ✓ niskie dochody.

WAŻNE: banki mają obowiązek weryfikacji swoich Klientów w Biurze Informacji Kredytowej. Wyjątkiem może być oferta SKOKów, którą znajdziecie w poniższym rankingu. Warunkiem otrzymania takiego kredytu jest jednak posiadanie nieruchomości. Pozostałe pożyczki bez BIK są dostępne w całości przez Internet i bez dodatkowych zabezpieczeń.

III. POŻYCZKA Z KOMORNIKIEM

W banku zadłużony z wszczętą egzekucją komorniczą automatycznie ma negatywną decyzję kredytową. Inaczej sprawa wygląda w poza bankowych firmach pożyczkowych, które często nie sprawdzają BIK, BIG, KR D lub ERIF. Warto wspomnieć, że prawie w każdej egzekucji dochodzi do zajęcia rachunku bankowego. Z jednej strony dłużnik ma ograniczone

możliwości korzystania z konta, z drugiej utrudnia to możliwość otrzymania pożyczki. Wiele firm pożyczkowych weryfikuje bowiem Klientów poprzez sprawdzanie wpływów/wypływów z konta za pomocą dedykowanych aplikacji (najpopularniejsza to Kontomatik). Jeżeli algorytm znajdzie na rachunku informacje o potrąceniu komorniczym, możemy zapomnieć

o pożyczce. Drugi problem to wypłata pożyczki na rachunek bankowy, który jest zajęty przez komornika. W tym celu dłużnicy najczęściej:

- ✓ zakładają nowe konta, które nie zostały jeszcze zajęte przez komornika
- ✓ korzystają z wypłaty pożyczki na pocztę (popularne czek i GIRO)

- ✓ korzystają z pożyczek z wypłatą w domu Klienta (w formie gotówki).

Czy zatem możliwa jest pożyczka z komornikiem? Istnieją firmy, które otwarcie udzielają pożyczek osobom z komornikiem. Niestety większość z nich udziela finansowania zabezpieczając się na nieruchomości lub samochodzie. Należy zaznaczyć, że to bardzo ryzykowne zachowanie

PODSUMOWANIE

Zarówno kredyt konsolidacyjny jak i pożyczka konsolidacyjna to możliwość scalenia kilku długów dłużnika i spłaty ich w jednej racie. Warto jednak zwrócić uwagę na obie formy pomocy, albowiem oczywiście pozwalają one obniżyć miesięczną kwotę zobowiązań, ale jednocześnie wydłużają czas spłaty. Oznacza to, że zadłużony będzie swoje długi spłacać dłużej, a całkowity koszt może być wyższy niż w przypadku aktualnych kredytów. Dlatego należy szczegółowo ocenić swoją sytuację finansową oraz za i przeciw konsolidacji zadłużenia.

Jednakże zanim zdecydujemy się na konsolidację, warto z każdym wierzyciel negocjować i starać się ugodowe załatwienie sporu. W tym celu można wystosować pismo zarówno do banku jak i poza bankowej instytucji o zmianę kwoty kredyty/pożyczki ze względu na zmianę sytuacji finansowej. Pamiętać należy, aby nie doprowadzić do wszczęcia postępowania egzekucyjnego, ponieważ koszty tego postępowania znacząco zwiększą całkowitą sumę spłaty zadłużenia. I najważniejsza rada dług to nie sytuacja bez wyjścia o tym należy pamiętać. W przypadku znaczącego zadłużenia warto skontaktować się z instytucjami, które nieodpłatnie udzielają pomocy w tym zakresie, w tym do punktów poradnictwa prawnego działających na obszarze całego Powiatu.