

## Restrukturyzacja kredytu - co warto wiedzieć?

data aktualizacji: 2024.12.13 autor: ARTYKUŁ PARTNERA



***Restrukturyzacja kredytu to rozwiązanie, które umożliwia kredytobiorcom zmniejszenie obciążenia finansowego w sytuacji trudności ze spłatą zobowiązań. Jak wygląda ten proces? Zobacz, jakie korzyści może przynieść osobom znajdującym się w finansowych tarapatkach.***

### Co to jest restrukturyzacja kredytu?

[Restrukturyzacja kredytu](#) polega na zmianie warunków umowy kredytowej na wniosek klienta. Jej celem jest dostosowanie spłaty zobowiązania do aktualnych możliwości finansowych kredytobiorcy. Może obejmować różne działania, takie jak wydłużenie okresu kredytowania, obniżenie wysokości rat, zmiana oprocentowania lub czasowe zawieszenie spłaty kapitału i odsetek. W Polsce prawo bankowe przewiduje możliwość renegotjacji warunków umowy w przypadku trudności finansowych klienta, pod warunkiem że kredytobiorca sam zgłosi potrzebę restrukturyzacji.

## Kiedy warto rozważyć restrukturyzację?

Restrukturyzacja kredytu to opcja, którą należy rozważyć w sytuacjach, gdy spłata dotychczasowych zobowiązań staje się zbyt obciążająca. Dotyczy to zwłaszcza osób, które zmagają się z nagłą utratą dochodów, chorobą, zmianą sytuacji rodzinnej lub znacznym wzrostem kosztów utrzymania, np. wskutek inflacji. Ważnym aspektem jest wczesne działanie – zwłoka w zgłoszeniu problemu może prowadzić do narastania odsetek karnych i wpisania do rejestru dłużników, co znacznie utrudnia późniejsze negocjacje z bankiem.

## Jak przebiega proces restrukturyzacji?

Procedura restrukturyzacji rozpoczyna się od złożenia wniosku do banku. Kluczowe znaczenie ma rzetelne przedstawienie swojej sytuacji finansowej. Bank zwykle wymaga dokumentów potwierdzających dochody, wydatki, a także informacje o innych zobowiązaniach. Po analizie wniosku instytucja finansowa może zaproponować nowe warunki spłaty kredytu. Warto pamiętać, że bank ma prawo odmówić restrukturyzacji, jeśli oceni, że kredytobiorca nie będzie w stanie realizować nawet zmienionych warunków spłaty.

## Jakie są najczęściej stosowane formy restrukturyzacji?

W polskim systemie bankowym najczęściej stosowane formy restrukturyzacji to:

1. **Wydłużenie okresu kredytowania** – obniża wysokość miesięcznej raty, ale zwiększa całkowity koszt kredytu.
2. **Karencja w spłacie kapitału lub odsetek** – pozwala czasowo zawiesić spłatę części zobowiązania, co daje kredytobiorcy czas na ustabilizowanie sytuacji finansowej.
3. **Zmiana rodzaju rat** – przejście z rat malejących na równe, co zmniejsza obciążenie w pierwszych latach kredytowania.
4. **Konsolidacja kredytów** – połączenie kilku zobowiązań w jedno z niższą ratą.

## Jakie są koszty restrukturyzacji?

Warto jednak pamiętać, że restrukturyzacja kredytu może wiązać się z dodatkowymi kosztami, które warto uwzględnić przed podjęciem decyzji. Banki często pobierają opłatę za zmianę warunków umowy, a także mogą naliczyć wyższe oprocentowanie w zamian za wydłużenie okresu spłaty. Dlatego przed podpisaniem aneksu do umowy należy dokładnie przeanalizować nowe warunki kredytowania, najlepiej przy wsparciu doradcy finansowego.

Mimo wszystko restrukturyzacja kredytu to ważne narzędzie, które pozwala kredytobiorcom wyjść z trudnej sytuacji finansowej, jednocześnie chroniąc interesy banków. Wymaga jednak odpowiedzialnego podejścia, staranności w przygotowaniu wniosku oraz dokładnego zrozumienia nowych warunków umowy. Dzięki temu może stać się skutecznym wsparciem dla osób borykających się z problemami finansowymi, bez konieczności rezygnacji z dotychczasowego stylu życia.

Źródło: <https://eglos.pl/aktualnosci/item/44596-restrukturyzacja-kredytu-co-warto-wiedziec>