

## **„Wakacje kredytowe” dla kredytobiorców posiadających kredyt hipoteczny w PLN przeznaczony na własne cele mieszkaniowe**

Svenska Handelsbanken AB Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie („Bank”) informuje, że od 1 czerwca 2024 r. na podstawie ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. t.j. z 2023r., poz. 414,1723, z 2024r., poz.696) istnieje możliwość zawieszenia spłaty rat kredytu hipotecznego w roku 2024 (tzw. „wakacje kredytowe”).

Bank przygotował broszurę informacyjną, która może być pomocna w złożeniu wniosku.

**Ważne!** Niniejsza informacja nie stanowi interpretacji przepisów prawa.

### **Na czym polegają wakacje kredytowe?**

Wakacje kredytowe polegają na mechanizmie odroczenia spłaty rat kredytu hipotecznego. W okresie trwania okresu odroczenia nie nalicza się kapitał ani odsetki, klient nie spłaca zawieszonych rat kredytowych w terminie jej wymagalności przewidzianej w harmonogramie spłaty kredytu hipotecznego. Skorzystanie z wakacji kredytowych oznacza, że automatycznie (bez podpisywania aneksu) wydłuża się okres spłaty kredytu (okres kredytowania) o miesiące w których spłata kredytu hipotecznego była zawieszona.

Zmiana okresu kredytowania w wyniku zawieszenia spłaty rat kredytu hipotecznego nie wymaga zgody osób, które ustanowiły zabezpieczenie kredytu, ani jej ujawnienia w treści hipoteki stanowiącej zabezpieczenie spłaty kredytu.

### **Kto może skorzystać z wakacji kredytowych?**

Z wakacji kredytowych możesz skorzystać w 2024 r., jeśli:

- Kredyt hipoteczny został udzielony w złotych polskich,
- Wartość udzielonego kredytu hipotecznego **nie przekracza 1 200 000 zł**,
- Kredyt hipoteczny został udzielony na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych,
- Umowa kredytu hipotecznego została zawarta przed dniem 1 lipca 2022 r.
- Kredytobiorca jest konsumentem oraz
- Zostanie spełniony **co najmniej jeden z dwóch poniżej opisanych warunków**.

#### **Warunek 1 (wysokość raty do dochodu)**

Twój średni wskaźnik RdD przekracza **30%**. Wyliczając go, weź pod uwagę średnią wartość **wskaźnika RdD** z ostatnich **3 miesięcy**, które poprzedzają miesiąc złożenia wniosku o wakacje kredytowe.

**Wskaźnik RdD** – stosunek Twojej miesięcznej raty kredytu hipotecznego do miesięcznego dochodu Twojego gospodarstwa domowego. Wartość wskaźnika jest wyrażona w procentach (np. 0,45 to 45%).

#### **Wzór**

$$\text{RdD} = \frac{\text{rata Twojego kredytu hipotecznego}}{\text{miesięczne dochody Twojego gospodarstwa domowego}}$$

#### **Jak sprawdzić, czy spełniasz warunek 1?**

1. Oblicz dochód Twojego gospodarstwa domowego z ostatnich 3 miesięcy, które poprzedzają miesiąc złożenia wniosku o wakacje kredytowe. Weź pod uwagę osobno każdy miesiąc.  
**Ważne!** Jeśli Twoja umowa kredytu hipotecznego została podpisana przez więcej niż jedną osobę – oblicz dochód dla każdej z nich.
2. Oblicz wskaźnik RdD dla każdego miesiąca.

### Przykład:

Rata Twojego kredytu hipotecznego wynosi 3 500 zł. Dochód Twojego gospodarstwa domowego wynosi: w marcu 7 000 zł, w kwietniu 7 200 zł, a w maju 7 500 zł.

$$\text{RdD za marzec} = \frac{3\,500 \text{ zł}}{7\,000 \text{ zł}} = 50\%$$

$$\text{RdD za kwiecień} = \frac{3\,500 \text{ zł}}{7\,200 \text{ zł}} = 48,61\%$$

$$\text{RdD za maj} = \frac{3\,500 \text{ zł}}{7\,500 \text{ zł}} = 46,67\%$$

3. Oblicz średnią z 3 uzyskanych wyników.

Przykład:

$$\text{średnia wartość RdD z 3 miesięcy} = \frac{50\% + 48,61\% + 46,67\%}{3} = 48,43\%$$

### Przykład wyliczenia średniej wartości RdD

1. Przykład wyliczenia średniej wartości RdD dla dwóch kredytobiorców, którzy spełniają warunek – RdD powyżej 30 %

Miesiąc	Rata kredytu	Dochód kredytobiorcy 1	Dochód kredytobiorcy 2	Suma dochodu	Obliczenie RdD	Obliczenie średniej RdD za 3 miesiące
marzec 2024	3 600 zł	3 050 zł	4 100 zł	7 150 zł	3 600 zł / 7 150 zł = 50,35%	50,35%+49,86%+50%=150,21% śr. arytmetyczna wynosi: 150,21%/3 = 50,07%
kwiecień 2024	3 580 zł	3 100 zł	4 080 zł	7 180 zł	3 580 zł / 7 180 zł = 49,86%	
maj 2024	3 550 zł	3 080 zł	4 020 zł	7 100 zł	3 550 zł / 7 100 zł = 50%	

### Warunek 2

Na dzień złożenia wniosku o wakacje kredytowe **masz na utrzymaniu co najmniej 3 dzieci**, które

- nie ukończyły 18. roku życia,
- nie ukończyły 25. roku życia do 30 września – jeśli Twoje dziecko uczy się w szkole lub studiuje,
- mają orzeczenie o umiarkowanym albo znacznym stopniu niepełnosprawności (niezależnie od tego, ile mają lat).

Dzieci, które masz na utrzymaniu, to również dzieci:

- nad którymi sprawujesz rodzinną pieczę zastępczą,
- dla których jesteś dotychczasową rodziną zastępczą,
- które przebywają w prowadzonym przez Ciebie rodzinnym domu dziecka.

### Na jaki okres można otrzymać wakacje kredytowe?

Zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego może obejmować łącznie 4 raty w następujących okresach:

- od 1 czerwca 2024 r. do 31 sierpnia 2024 r. – maksymalnie dwie raty;

- od 1 września 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. – maksymalnie dwie raty;

### Jak skorzystać z wakacji kredytowych?

Do skorzystania z wakacji kredytowych konieczne jest złożenie wniosku. Wniosek będzie dostępny na stronie internetowej od dnia 31 maja 2024 r. Wypełniony i podpisany wniosek należy złożyć w Banku lub przesłać w formie pdf. na adres [loan.pl@handelsbanken.se](mailto:loan.pl@handelsbanken.se).

Jeśli kredyt hipoteczny był zaciągnięty przez więcej niż jednego kredytobiorcę, wniosek może podpisać tylko jeden z kredytobiorców.

**Prawidłowo złożony wniosek jest wystarczający do skorzystania z wakacji kredytowych. Ważne jest, aby został złożony przed dniem płatności odraczanej raty, najpóźniej 1 dzień roboczy przed terminem spłaty raty do godziny 10.00. Zapadła rata nie może zostać zawieszona.**

Przykład:

W dniu 15 czerwca 2024 r. zapada rata kredytu hipotecznego (z uwagi na dzień wolny płatna 17 czerwca (poniedziałek)). Klient złożył wniosek o zawieszenie raty czerwcowej poprzez wysłanie e-mailem w dniu 15 lub 16 czerwca (sobota, niedziela). Taka rata nie będzie mogła być zawieszona. W opisywanym przykładzie klient powinien złożyć wniosek o zawieszenie raty w dniu 14 czerwca (piątek) do godz. 10:00.

Złożony wniosek może zostać w każdej chwili wycofany. Prawo do wycofania przysługuje klientowi, który składał wniosek.

W przypadku wycofania wniosku, działa on z mocą wsteczną, tzn. w zakresie wycofania wniosku na poszczególne okresy Bank przyjmuje, że nie nastąpił skutek zawieszenia spłaty raty kredytu. Oznacza to, że klient w momencie wycofania wniosku musi uregulować wszystkie zawieszony już raty.

### Podstawa prawna

Ustawa z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (t.j. Dz. U. z 2023r., poz.901,1693,1938,2760) w art. 8 ust. 3 podaje definicję dochodu:

"Art. 8 ust. 3 **Dochód to** suma miesięcznych przychodów z miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku lub w przypadku utraty dochodu z miesiąca, w którym wniosek został złożony, bez względu na tytuł i źródło ich uzyskania, jeżeli ustawa nie stanowi inaczej, pomniejszoną o:

- 1) miesięczne obciążenie podatkiem dochodowym od osób fizycznych i koszty uzyskania przychodu;
- 2) składki na ubezpieczenie zdrowotne określone w przepisach o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz ubezpieczenia społeczne określone w odrębnych przepisach;
- 3) kwotę alimentów świadczonych na rzecz innych osób."

Natomiast w myśl art. 8 ust. 4 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej do dochodu ustalonego zgodnie z art. 8 ust. 3 (tekst powyżej) nie wlicza się:

- 1) jednorazowego pieniężnego świadczenia socjalnego;
- 2) zasiłku celowego;
- 3) pomocy materialnej mającej charakter socjalny albo motywacyjny, przyznawanej na podstawie przepisów o systemie oświaty;
- 4) wartości świadczenia w naturze;
- 5) świadczenia przysługującego osobie bezrobotnej na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy z tytułu wykonywania prac społecznie użytecznych;
- 6) świadczenia pieniężnego, o którym mowa w ustawie z dnia 20 marca 2015 r. o działaczach opozycji antykomunistycznej oraz osobach represjonowanych z powodów politycznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 388), i pomocy pieniężnej, o której mowa w art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 24 stycznia 1991 r. o kombatantach oraz niektórych osobach będących ofiarami represji i okresu powojennego (Dz. U. z 2022 r. poz. 2039), w art. 7a ust. 2 ustawy z dnia 2 września 1994 r. o

świadczeniu pieniężnym i uprawnieniach przysługujących żołnierzom zastępczej służby wojskowej przymusowo zatrudnianym w kopalniach węgla, kamieniołomach, zakładach miedzi i uranu i batalionach budowlanych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1774), w art. 5a ust. 2 ustawy z dnia 31 maja 1996 r. o osobach deportowanych do pracy przymusowej oraz osadzonych w obozach pracy przez III Rzeszę i Związek Socjalistycznych Republik Radzieckich (Dz. U. z 2021 r. poz. 1818), w art. 10a ust. 2 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o świadczeniu pieniężnym i uprawnieniach przysługujących cywilnym niewidomym ofiarom działań wojennych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1820) oraz w art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 20 marca 2015 r. o działaczach opozycji antykomunistycznej oraz osobach represjonowanych z powodów politycznych;

- 7) dochodu z powierzchni użytków rolnych poniżej 1 ha przeliczeniowego;
- 8) świadczenia wychowawczego, o którym mowa w ustawie z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (Dz. U. z 2022 r. poz. 1577 i 2140);
- 9) świadczenia pieniężnego, o którym mowa w art. 8a ust. 1 ustawy z dnia 7 września 2007 r. o Karcie Polaka (Dz. U. z 2023 r. poz. 192);
- 10) świadczenia pieniężnego przyznawanego na podstawie art. 9 ustawy z dnia 22 listopada 2018 r. o grobach weteranów walk o wolność i niepodległość Polski (Dz. U. poz. 2529);
- 11) nagrody specjalnej Prezesa Rady Ministrów przyznawanej na podstawie art. 31a ustawy z dnia 8 sierpnia 1996 r. o Radzie Ministrów (Dz. U. z 2022 r. poz. 1188);
- 12) pomocy finansowej przyznawanej repatriantom, o której mowa w ustawie z dnia 9 listopada 2000 r. o repatriacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1105);
- 13) środków finansowych przyznawanych w ramach działań podejmowanych przez organy publiczne, mających na celu poprawę jakości powietrza lub ochronę środowiska naturalnego;
- 14) zwrotu kosztów, o których mowa w art. 39a ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. - Prawo oświatowe (Dz. U. z 2021 r. poz. 1082, z późn. zm. 5 );
- 15) rodzinnego kapitału opiekuńczego, o którym mowa w ustawie z dnia 17 listopada 2021 r. o rodzinnym kapitale opiekuńczym (Dz. U. poz. 2270 oraz z 2022 r. poz. 2140);
- 16) dofinansowania obniżenia opłaty rodzica za pobyt dziecka w żłobku, klubie dziecięcym lub u dziennego opiekuna, o którym mowa w art. 64c ust. 1 ustawy z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 (Dz. U. z 2023 r. poz. 204);
- 17) kwotę dodatku energetycznego, o którym mowa w art. 5c ustawy z dnia 10 kwietnia 1997 r. - Prawo energetyczne (Dz. U. z 2022 r. poz. 1385, z późn. zm. 6 );
- 18) kwotę dodatku osłonowego, o którym mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 17 grudnia 2021 r. o dodatku osłonowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 169 i 295);
- 19) kwoty dodatku węglowego, o którym mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 141 i 295);
- 20) kwotę dodatku dla gospodarstw domowych z tytułu wykorzystywania niektórych źródeł ciepła, o którym mowa w art. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie niektórych źródeł ciepła w związku z sytuacją na rynku paliw (Dz. U. poz. 1967, z późn. zm.);
- 21) kwoty dodatku elektrycznego, o którym mowa w art. 27 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach służących ochronie odbiorców energii elektrycznej w 2023 roku oraz w 2024 roku w związku z sytuacją na rynku energii elektrycznej (Dz. U. z 2023 r. poz. 269 i 295).

Zgodnie z art. 8 ust. 5 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej w stosunku do osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą:

1. opodatkowaną podatkiem dochodowym od osób fizycznych na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych - **za dochód przyjmuje się** przychód z tej działalności pomniejszony o koszty uzyskania przychodu, obciążenie podatkiem należnym określonym w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych i składkami na ubezpieczenie zdrowotne określonymi w przepisach o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, związane z prowadzeniem tej działalności oraz odliczonymi od dochodu składkami na ubezpieczenia

społeczne niezaliczonymi do kosztów uzyskania przychodów, określonymi w odrębnych przepisach, z tym że dochód ustala się, dzieląc kwotę dochodu z działalności gospodarczej wykazanego w zeznaniu podatkowym złożonym za poprzedni rok kalendarzowy przez liczbę miesięcy, w których podatnik prowadził działalność, a jeżeli nie prowadził działalności, za dochód przyjmuje się kwotę zadeklarowaną w oświadczeniu tej osoby;

2. opodatkowaną na zasadach określonych w przepisach o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne - za dochód przyjmuje się kwotę zadeklarowaną w oświadczeniu tej osoby.