

Kancelarie Adwokackie

ul. Grabiszyńska 53/2 53 – 503 Wrocław

adw. dr Anna Koropczuk

adw. Michał Lachowicz

tel.: 601 679 495

mail: kancelaria@adwokatkoropczuk.pl

www.adwokatkoropczuk.pl www.mediatorkoropczuk.pl

tel. 502 131 731

mail: biuro@adwokat-lachowicz.pl

www.adwokat-lachowicz.pl

Tarcza antykryzysowa

- wstępne zarysy rozwiązań dotyczących kredytów

Dzień dobry,

z uwagi na wielość Państwa zapytań dotyczących tzw. tarczy antykryzysowej – nowego projektu rządowego Ministerstwa Rozwoju przygotowanego w celu pomocy przedsiębiorcom w czasie epidemii koronawirusa, Zespół Kancelarii wychodząc naprzeciw Państwa oczekiwaniom, przygotował poniższą prezentację by w przejrzysty sposób przybliżyć Państwu podstawowe informacje dot. tego pakietu.

Propozycje zawarte w prezentacji są opracowane w oparciu o dostępne informacje medialne, w tym opublikowane na stronach rządowych, czy też innych organów państwowych. W przypadku bardziej szczegółowych pytań lub woli uzyskania szerszych informacji na temat poszczególnych elementów tzw. tarczy zapraszamy do kontaktu z Kancelarią na dane podane w nagłówku prezentacji. Bacząc na obecną sytuację uruchomiliśmy również możliwość udzielania porad prawnych drogą videokonferencji za pomocą powszechnych komunikatorów np. Skype, Wereby, WhatsApp.

Zapraszamy do kontaktu,

Zespół Kancelarii

Przedstawione przez Ministerstwo Rozwoju i Radę Polityki Pieniężnej instrumenty w odniesieniu do kredytów opierają się na dwojakiego rodzaju rozwiązaniach:

- 1) obniżenie stopy referencyjnej o 0,5 punktu procentowego w skali roku;
- 2) możliwość zawieszenia czy też odroczenia płatności kredytu na okres trzech do sześciu miesięcy.

Ad. Obniżenie stopy referencyjnej.

Jest to rozwiązanie, które powinno doprowadzić do obniżenia wysokości raty kredytowej. Obniżenie stopy procentowej weszło już w życie, jednak to od decyzji poszczególnych Banków, jak i treści poszczególnych umów kredytowych zależy moment, w którym ów zmiana będzie realnie odczuwalna dla kredytobiorców. Zwrócić należy uwagę na to, że część produktów oparta jest o 3-miesięczny WIBOR, część jednak 6-miesięczny. Tym samym zmiana wysokości raty może nastąpić w niedługim czasie lub też po upływie kolejnych sześciu miesięcy. Większość z Banków, w ramach prowadzonej obsługi elektronicznej kredytobiorców udostępnia podgląd do danych danego kredytu. Jest to miejsce, w którym najszybciej dowiemy się czy w przypadku posiadanego przez nas kredytu zmiana ta już jest wdrożona, czy jednak jeszcze nie. Niezależnie od powyższego, z uwagi na to, że zmiana stóp procentowych będzie przekładać się na zmianę harmonogramu kredytu (istotnego elementu umowy) każdy z kredytobiorców powinien otrzymać zaktualizowany harmonogram posiadanego przez niego kredytu z jasnym wskazaniem wysokości posiadanego przez niego oprocentowania.

Drugą stroną tego medalu jest to, że obniżenie stóp procentowych przełoży się na zmniejszenie wysokości oprocentowania instrumentów o charakterze oszczędnościowym np. lokaty, rachunki oszczędnościowe. Pytaniem otwartym pozostaje to czy będzie to miało miejsce w stosunku do już posiadanych przez Klientów produktów (co wydaje się wątpliwym rozwiązaniem, aczkolwiek możliwym), czy tylko w stosunku do nowych produktów nabywanych przez Klientów Banków.

Ad. Zawieszenie/odroczenie płatności kredytu tzw. wakacje kredytowe.

Ułatwienia mają dotyczyć kredytów mieszkaniowych, konsumpcyjnych dla osób indywidualnych oraz dla przedsiębiorców. W przypadku większości produktów kredytowych raz w roku, już dotychczas, można było zawiesić spłatę kredytu (przy czym w większości przypadków maksymalnie na jeden miesiąc). Rekomendacja ze strony Rządu jest taka, by Banki wdrożyły możliwość zawieszenia spłaty kredytu na okres do 6 miesięcy. W chwili obecnej mBank daje taką możliwość właśnie na okres 6 miesięcy, pozostałe Banki zaś na 3 miesiące. Procedura jest/ma być uproszczona. W większości Banków, za pomocą platformy internetowej możliwe jest pobranie uproszczonego wniosku o zawieszenie płatności raty, który następnie po wypełnieniu nadawany jest do Banku również za pomocą środków umożliwiających komunikację na odległość.

Diabeł tkwi jednak w szczegółach.

Warto bowiem zwrócić uwagę na to, czy oferta Banku w zakresie zawieszenia/odroczenia płatności dotyczy raty kapitałowej czy kapitałowo – odsetkowej. Mówiąc wprost: czy w okresie 3/6 miesięcy zniesiony będzie jakikolwiek obowiązek zapłaty na rzecz Banku czy też tylko części kapitałowej.

Oczywiście w przyrodzie nic nie ginie. Raty (kapitał czy też kapitał i odsetki) trzeba będzie spłacić. W tym zakresie również występują różne praktyki. Część Banków – mówiąc kolokwialnie – przesuwa okres spłaty o te kilka miesięcy, co finalnie łączy się z niewielkim wzrostem wysokości odsetek; część Banków jednak nie wydłuża okresu kredytu co powoduje, iż kwotę odpowiadającą (w zależności) kapitałowi lub kapitałowi i odsetkom trzeba będzie wliczyć w pozostałe do spłaty raty. Mówiąc obrazowo, w pierwszym wariantcie, jeżeli pozostało nam do spłaty 10 rat, a bierzemy wakacje kredytowe na okres 3 miesięcy, to dopiero za trzy miesiące będziemy spłacać pozostałe 10 rat + ewentualne koszty wakacji kredytowych. W drugim wariantcie, przyjmując, że również pozostało nam do spłaty 10 rat i bierzemy tożsame wakacje kredytowe, to za 3 miesiące będziemy mieli 7 miesięcy na spłatę pozostałych 10 rat (co oczywiście oznacza wyższą ratę kredytową). Warto zatem dokładnie zapoznać się z ofertą Banku, jak i za pomocą kalkulatorów rat kredytu wyliczyć czy oferowany produkt realnie się nam opłaca.

Zwracamy również uwagę, że część odsetkowa stanowi koszt prowadzenia działalności Firmy.

W kontekście instrumentów finansowych wspierających przedsiębiorców warto mieć na uwadze jeszcze kilka propozycji:

- 1) rekomendacje Rządu w zakresie ułatwienia lub też przywrócenia kredytów odnawialnych;**
- 2) mikropożyczki dla przedsiębiorców;**
- 3) możliwość odroczenia lub rozłożenia na raty spłaty składek ZUS, możliwość odroczenia płatności podatków PIT, CIT, VAT.**

Pierwsza z propozycji dotyczy ułatwień w zakresie zwiększenia wielkości kwoty kredytu odnawialnego (przy w założeniu uproszczonej procedurze weryfikacji kredytobiorcy) czy też ułatwienie możliwości przedłużenia okresu trwania kredytu odnawialnego. Stanowi to rekomendację, która na chwilę obecną nie znalazła jeszcze żadnego odzwierciedlenia w propozycjach poszczególnych Banków.

Druga z propozycji tzw. mikropożyczki zdaje się być ciekawym rozwiązaniem. Kwota pożyczki wypłacana z Funduszu Pracy ma być na poziomie 5 tys. zł, udzielana na dwanaście miesięcy. Pożyczka ta ma być dostępna dla każdego mikroprzedsiębiorcy, który zatrudnia nie więcej niż 9 pracowników. Ma być niskoprocentowana. Przewidziana jest też możliwość umorzenia obowiązku jej zwrotu. Pojawiają się jednak informacje, iż warunkiem skorzystania z tego instrumentu będzie utrzymanie obecnego poziomu zatrudnienia na okres kolejnych 6 miesięcy. Należy się zatem uzbroić w cierpliwość i poczekać na więcej szczegółów.

Możliwość odroczenia lub rozłożenia na raty spłaty składek ZUS, możliwość odroczenia płatności podatków PIT, CIT, VAT omówiona jest w odrębnej prezentacji.

Pozdrawiamy i zapraszamy do kontaktu,

Zespół Kancelarii