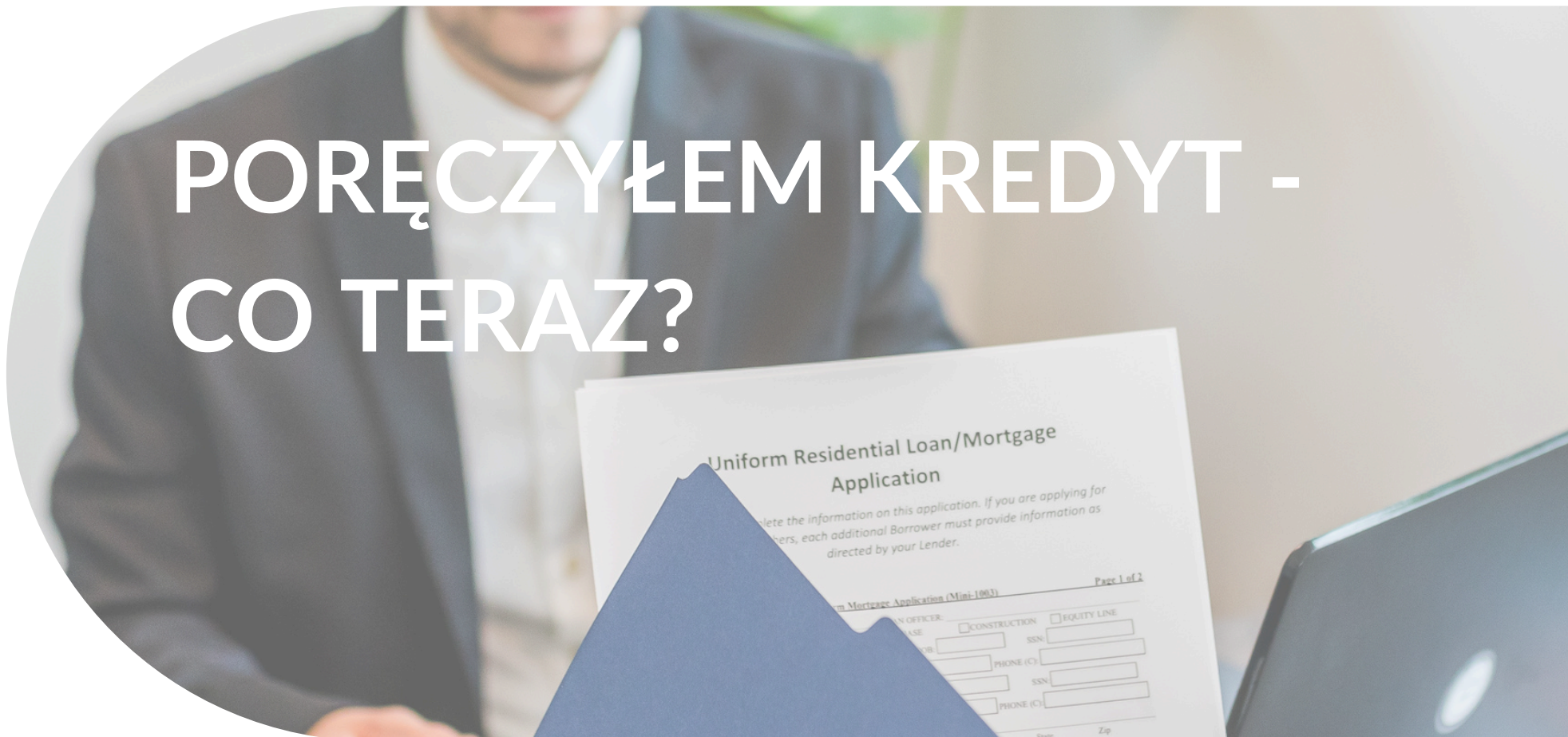




POREĆCZYŁEM KREDYT - CO TERAZ?



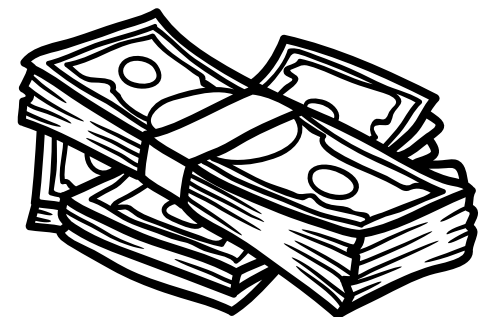
Rola żyranta niesie ze sobą szereg obowiązków. To zobowiązanie może mieć wiele konsekwencji, i to niekoniecznie korzystnych dla osoby decydującej się na pomoc swoim bliskim w uzyskaniu kredytu.

CO TO JEST PORĘCZENIE KREDYTU I NA CZYM POLEGA?

Poręczenie kredytu hipotecznego lub gotówkowego, nazywane również podżywaniem kredytu, jest jedną z form zabezpieczenia zobowiązania zaciągniętego. Banki wymagają go w sytuacji, gdy chcą ograniczyć ryzyko związane z udzieleniem finansowania.

Poręczenie kredytu następuje w oparciu o umowę. Umowa poręczenia jest zdefiniowana w kodeksie cywilnym w art. 876 i należy przez nią rozumieć pisemne zobowiązanie poręczyciela do wykonania zobowiązania wobec wierzyciela, jeśli nie dokona tego dłużnik.

Poręczyciel kredytu (żyrant) poprzez zawarcie umowy poręczenia zgadza się zatem na spłatę zadłużenia kredytowego innej osoby wobec banku. Ta instytucja w przypadku braku zapłaty zobowiązania przez kredytobiorcę ma prawo zażądać jego uregulowania od poręczyciela. Żyrowanie kredytu z punktu widzenia żyranta jest zatem dość ryzykowne, dlatego zazwyczaj godzą się nim zostać jedynie osoby blisko spokrewnione z kredytobiorcą.



Poręczyciel nie ma w zasadzie żadnej możliwości uchylenia się od takiej zapłaty, co więcej, jest traktowany przez bank jako dłużnik, a dokładniej - jako współdłużnik solidarny, i odpowiada za dług kredytobiorcy całym swoim majątkiem.

KIEDY POTRZEBNE JEST PORĘCZENIE KREDYTU?

Poręczenie kredytu jest niezbędne zazwyczaj w kilku sytuacjach:

1. gdy osoba, która ubiega się o jego przyznanie, nie posiada wystarczającej zdolności kredytowej w pojedynkę – w takim przypadku poręczenie stanowi dodatkowe zabezpieczenie, a więc bank jest w stanie udzielić finansowania pomimo wątpliwości co do możliwości finansowych kredytobiorcy;

2. gdy chcemy wynegocjować lepsze warunki kredytowania w banku – żyrant poręczający kredyt obniża ryzyko ponoszone przez bank, dlatego będzie bardziej skłonny do obniżenia oprocentowania lub udzielenia kredytu w większej wysokości

i z dłuższym okresem kredytowania;

3. przy zaciąganiu kredytu studenckiego – żyrantem może być w tym przypadku np. rodzic.

Warto pamiętać, że poręczenie stosowane jest nie tylko do zabezpieczania kredytu bankowego, lecz także różnego rodzaju pożyczek – zarówno tych oferowanych przez instytucje pozabankowe, jak i pożyczek prywatnych.



KTO MOŻE ZOSTAĆ PORĘCZYCIELEM KREDYTU?

Żyrantem może zostać wyłącznie osoba pełnoletnia, która posiada zdolność do czynności prawnych oraz zdolność kredytową. Niezbędne są zatem stabilna sytuacja zawodowa i stałe dochody. W praktyce oznacza to najczęściej umowę o pracę na czas nieokreślony. Nie oznacza to jednak, że inna forma zatrudnienia dyskwalifikuje do bycia żyrantem. Wiele instytucji akceptuje fakt, że żyrant uzyskuje dochody np. z działalności gospodarczej bądź emerytury, nadto poręczyciel nie może mieć zaległości w spłacie swoich zobowiązań (banki sprawdzają żyranta w BIK-u i BIG-u).

Dodatkowo poręczycielem może być również inna instytucja – przykładowo, poręczeniami kredytów firmowych zajmują się profesjonalnie tzw. fundusze poręczeniowe.

Jakie są prawa oraz obowiązki poręczyciela kredytu?

Przy poręczaniu kredytu lub pożyczki żyrant musi być świadom, do czego właściwie się zobowiązuje. Podstawowym obowiązkiem poręczyciela jest pokrycie zobowiązania kredytobiorcy w sytuacji, gdy przestaje on spłacać kredyt. Zakres tej odpowiedzialności zależy jednak od szczegółowych zapisów w umowie.

Jednocześnie żyrant ma pewne prawa wynikające z zawartej umowy.

Do podstawowych uprawnień poręczyciela należą:

1. możliwość poznania sytuacji majątkowej kredytobiorcy przed udzieleniem poręczenia
2. możliwość poznania aktualnego stanu spłaty kredytu i informacji o ewentualnych opóźnieniach
3. do ubiegania się o zwrot spłaconych rat od kredytobiorcy, który tego nie dokonał

CZY PORĘCZYCIEL MOŻE SPŁACIĆ KREDYT?

Nie tylko poręczyciel może spłacić kredyt, który żyruje, ale czasem będzie musiał to zrobić, jeśli kredytobiorca nie wywiązuje się z umowy. Wierzyciel, czyli np. bank, ma obowiązek powiadomienia poręczyciela, jeśli dłużnik opóźnia się ze spełnieniem świadczenia. Później musi spłacać kredyt, wchodząc w rolę głównego kredytobiorcy. Ostatecznie poręczyciel może uregulować zobowiązanie, ale też zwrócić się do dłużnika z żądaniem zwrotu środków, jakie wpłacił na rzecz banku.

NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ, PODPISUJĄC UMOWĘ KREDYTOWĄ Z ŻYRANTEM?

Podżyrowanie kredytu wiąże się z dużym ryzykiem, dlatego decydując się na udzielenie takiego poręczenia, warto zadbać o swoje interesy. Jeśli więc planujesz podżyrować kredyt, zwróć uwagę, aby w umowie znalazły się zapisy określające:

1. zakres odpowiedzialności za zadłużenie – może ona dotyczyć jedynie części zobowiązania i określenie takiego zakresu odpowiedzialności jest szczególnie ważne, gdy kredyt poręcza kilku poręczycieli;

2. okres odpowiedzialności – najlepiej, jeśli jest on określony maksymalnie na okres trwania umowy kredytowej;

3. moment dochodzenia roszczeń od poręczyciela – najkorzystniej jest, gdy bank ma prawo żądać od żyranta spłaty długu dopiero po wyczerpaniu wszystkich opcji zaspokojenia roszczeń od kredytobiorcy, czyli

gdy np. po uzyskaniu nakazu zapłaty i bezskutecznej egzekucji długu u komornika;

4. obowiązek banku przekazywania informacji na temat pojawienia się opóźnień w spłacie kredytu przez kredytobiorcę;

5. obowiązek kredytobiorcy lub banku udzielenia informacji na temat spłaty zobowiązania.

Pamiętaj kredyt z żyrantem jest korzystny dla kredytobiorcy, ale niekoniecznie dla poręczyciela.

W szczególności należy uważać przy poręczaniu długoterminowych zobowiązań lub tych na wysoką kwotę.

W JAKI SPOSÓB ŻYRANT MOŻE SIĘ ZABEZPIECZYĆ PRZY PORĘCZENIU KREDYTU?

Poręczyciel może np. zastrzec w umowie, aby bank w pierwszej kolejności wykorzystał inne



możliwe drogi wyegzekwowania długu, jak np. hipoteka na nieruchomości kredytobiorcy.

Zmiana żyranta kredytu – czy to możliwe?

Jeżeli kredytobiorca spłaca zobowiązanie w terminie i przedstawi bankowi inną formę zabezpieczenia kredytu, to instytucja może odstąpić od zobowiązania dotyczącego poręczenia. Należy jednak pamiętać, że bank może, ale nie musi się zgodzić na zmianę żyranta. Na pewno tego nie zrobi, jeśli nowy poręczyciel nie będzie miał odpowiedniej zdolności kredytowej.

Poręczenie kredytu a zdolność kredytowa

Poręczenie kredytu ma na celu zabezpieczenie go dodatkowo i skłonienie banku do tego, by przyznał oczekiwaną kwotę zobowiązania.

Niestety, poręczenie kredytu jest traktowane identycznie jak nasze własne zobowiązanie finansowe, dlatego też wpływa na obniżenie zdolności kredytowej. Nawet jeśli kredytobiorca będzie regularnie spłacał zobowiązanie, w oczach innych instytucji finansowych Ty jako poręczyciel będziesz obciążony tym zobowiązaniem. Jeśli więc sami planujemy zaciągnąć w najbliższym czasie pożyczkę lub kredyt, lepiej nie decydować się na żyrowanie.



Brak spłaty poręczonego kredytu – jakie mogą być konsekwencje?

W momencie zaprzestania spłaty przez kredytobiorcę bank ma prawo domagać się zapłaty należności od poręczyciela. Może to robić, wykorzystując wszystkie możliwości prawne, a więc także skierować sprawę do sądu i potem egzekwować należność przez komornika.

Co może zrobić żyrant, gdy pożyczkobiorca nie spłaca długu?

Tak naprawdę niewiele, ponieważ w chwili podpisania umowy o poręczeniu bierze na siebie pełną odpowiedzialność za brak spłaty zobowiązania.

W jaki sposób żyrant może kontrolować przebieg spłaty kredytu?

Żyrant ma prawo do poznania stanu spłaty poręczonego kredytu – wystarczy, że złoży taki wniosek w banku, gdzie zaciągnięte zostało zobowiązanie.

Czy żyrant odpowiada za zobowiązania kredytobiorcy?

Kiedy kredytobiorca przestaje spłacać swoje zobowiązanie, żyrant ma obowiązek przejąć na siebie ciężar spłaty. Konkretny moment przejęcia takiej odpowiedzialności może być jednak sprecyzowany w umowie.

Czy żyrant musi spłacać kredyt po śmierci kredytobiorcy?

Zobowiązania finansowe po śmierci kredytobiorcy przechodzą na jego spadkobierców. Jeżeli jednak rezygnują oni ze spadku bądź nie są w stanie uregulować długu, to żyrant wciąż jest zobowiązany do spłaty.

Czy spadkobiercy żyranta dziedziczą zobowiązania z tytułu poręczenia kredytu?

Śmierć poręczyciela nie zwalnia jego spadkobierców z odpowiedzialności za zobowiązania, których podjął się spadkodawca. Spadkobiercy, dziedziczą więc zobowiązania z tytułu poręczenia kredytu, chyba że zrzekną się spadku bądź zdecydują się na jego przyjęcie z dobrodziejstwem inwentarza.

Kiedy żyrant nie musi spłacać kredytu?

Zakres odpowiedzialności żyranta nie może być szerszy aniżeli zaciągnięte zobowiązanie, co

oznacza, że w momencie spłaty kredytu przez kredytobiorcę zostaje on zwolniony ze swojego zobowiązania.



JAK ODZYSKAĆ PIENIĄDZE JAKO ŻYRANT?

Poręczyciel, który spłaci zobowiązanie za kredytobiorcę, może ubiegać się o zwrot pieniędzy od niego. Jest to tzw. roszczenie regresowe. W pierwszej kolejności należy wystosować przedsądowe wezwanie do zapłaty osobie, której poręczył kredyt. Następnie po bezskuteczności wezwania, wystąpić na drogę postępowania cywilnego w sądzie i uzyskać tytuł wykonawczy. Następnie, powierzyć odzyskanie należności komornikowi na podstawie wydanego tytułu wykonawczego. Dodatkowo, jeśli żyrant spłaci kredyt hipoteczny może wpisać się do hipoteki w miejsce banku i z tego tytułu dochodzić swoich roszczeń w postępowaniu sądowym.