

Ustawodawca wprowadził możliwość zawieszenia spłaty kredytu w 2024 r. (tzw. wakacji kredytowych), dlatego przygotowaliśmy wyjaśnienia, które mogą Ci pomóc złożyć wniosek.

**Ważne!** Nasze wyjaśnienia nie są interpretacją przepisów prawa.

Kto może skorzystać z wakacji kredytowych?

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

* wartość udzielonego Ci kredytu hipotecznego na Twoje cele mieszkaniowe **nie przekracza 1 200 000 zł** oraz
* spełniasz **co najmniej jeden z dwóch 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** **RdD=** rata Twojego kredytu hipotecznego 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 tworzysz gospodarstwo domowe z innymi osobami – uwzględnij dochód każdej z nich.

1. Oblicz wskaźnik RdD dla każdego miesiąca.

|  |
| --- |
| **Przykład:** Rata Twojego kredytu wynosi 3 500 zł. Dochód Twojego gospodarstwa domowego wynosi: w styczniu 7 000 zł, w lutym 7 200 zł, a w marcu 7 500 zł.3500 zł= 50%**RdD za styczeń =** 7000 zł**RdD za luty =** 3500 zł= 48,61% 7200 zł 3500 zł= 46,67%**RdD za marzec =**  7500 zł |

1. Oblicz średnią z 3 uzyskanych wyników.

**średnia wartość RdD z 3 miesięcy =**

|  |
| --- |
| **Przykład:** 50% + 48,61% + 46,67%= 48,43% 3 |

**Przykład wyliczenia średniej wartości RdD**

Przykład wyliczenia średniej wartości RdD dla wieloosobowego gospodarstwa domowego, które spełnia warunek – RdD powyżej 30%

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Miesiąc** | **Rata kredytu** | **Dochód osoby 1 współtworzącej gospodarstwo domowe** | **Dochód osoby 2 współtworzącej gospodarstwo domowe** | **Dochód****gospodarstwa domowego** | **Obliczenie RdD** | **Obliczenie średniej RdD za 3 miesiące** |
| **Luty 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%** |
| **Marzec 2024** | **3 580 zł** | 3 100 zł | 4 080 zł | **7 180 zł** | 3 580 zł/ 7 180 zł = 49,86% |
| **Kwiecień 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).

**Ważne!** 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.

Dodatkowe wyjaśnienia pojęć, których używamy

|  |
| --- |
| **Dochód** – Twoje przychody z miesiąca: * który poprzedza miesiąc złożenia przez Ciebie wniosku o wakacje kredytowe lub
* w którym składasz wniosek o wakacje kredytowe – jeśli utracisz dochód.

Aby wyliczyć dochód, pomniejsz swoje miesięczne przychody o: * podatek dochodowy od osób fizycznych i koszty uzyskania przychodu,
* składki na ubezpieczenie zdrowotne,
* kwotę alimentów, które płacisz na rzecz innych osób.

**Gospodarstwo domowe** – gospodarstwo, które tworzysz: * samodzielnie (jednoosobowe gospodarstwo domowe) lub
* wspólnie z innymi osobami, które na stałe z Tobą mieszkają (wieloosobowe gospodarstwo domowe).

Szczegółowe definicje pojęć znajdziesz w Ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej. |

Podstawa prawna

Ustawa z 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej:

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 o pomocy społecznej do dochodu ustalonego zgodnie z ust. 3 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 md 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 W stosunku do osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą:

* 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;
* 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.