

Żeby spłacać w walucie trzeba podpisać aneks

Kredyty Tańsza waluta oznacza niższy koszt kredytu hipotecznego

Monika Kaczyńska

Mimo że banki od kilku lat bardzo niechętnie udzielają kredytów walutowych, wciąż spłaca je około 750 tysięcy kredytobiorców.

Szacuje się, że 600 tysięcy kredytobiorców nie korzysta z możliwości, jakie dała ustawa antyspreadowa. Zamiast spłacać raty kredytu walutą kupioną w kantorach lub w internecie, korzystają z przewalutowania raty przez bank. Jednorazowa oszczędność może wydawać się niewielka, jednak w przypadku spłacania kredytu przez kilkadziesiąt lat sumy robią się już bardzo znaczące. Zaoszczędzić można nawet kilkadziesiąt tysięcy złotych.

Większość kredytobiorców, pożyczających franki szwajcarskie podpisało umowy w myśl których zobowiązali się do spłacania rat w złotych, za które bank udzielający kredytu kupi w jego imieniu walutę. Różnica między kursem po jakim bank kupował i sprzedawał franki (spread) była dla banku pewnym zyskiem. Ustawa antyspreadowa weszła w życie w sierpniu 2011 roku. Ustawodawca nakazał bankom przyjmowanie rat bezpośrednio w walucie bez dodatkowych prowizji.

Kredytobiorcy mogą kupować walutę poza bankiem, na przykład w kantorze lub kantorze internetowym. Szacuje się, że tylko 20 proc. z 750 tys. kredytobiorców skorzystało z tej opcji. Wielu nadal spłacających kredyty przez przewalutowanie w banku zniechęca fakt, że podróż po mieście w poszukiwaniu kantoru z korzystnym kursem pochłania pewną część zysku. Inni nie bardzo wiedzą czy i jakich formalności wymaga spłacanie kredytu bezpośrednio w walucie.

Proces ten jest praktycznie w każdym banku taki sam. W większości przypadków trzeba podpisać aneks do umowy kredytowej przewidującej taką możliwość. Najpierw informujemy bank o chęci podpisania aneksu. Najlepiej zacząć od rozmowy telefonicznej z doradcą na infolinii swojego banku, od



Przez cały okres spłaty kredytu mieszkaniowego można zaoszczędzić nawet kilkadziesiąt tysięcy złotych

którego otrzymamy szczegółowe informacje. Aneks dotyczący zmiany sposobu spłacania kredytu walutowego musi być, na mocy ustawy, bezpłatny. Bank musi umożliwić nam podpisanie go w ciągu dwóch tygodni. Przy podpisaniu trzeba mieć oczywiście dowód osobisty, ale warto też wziąć ze sobą umowę kredytu.

W niektórych bankach raty w walucie będziemy mogli wpłacać od razu na rachunek kredytu, w innych otwieramy dodatkowy rachunek walutowy do spłat. Za rachunek wskazany w aneksie bank nie może pobierać żadnych opłat. Są banki, w których konto walutowe można otworzyć przez internet (np. Alior Bank, BZ WBK, CitiBank, Millennium, Nordea). Do niektórych kont banki oferują opcjonalnie walutowe karty płatnicze, które oczywiście nie są nam potrzebne do spłaty kredytu, ale mogą być przydatne przy okazji zakupów za granicą lub w internecie. Jeśli mamy w planach podróż, warto rozważyć

Wysokość spreadu w bankach

- | | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| ● Alior Bank – 9,52 proc. | ● Euro Bank – 6,99 proc. |
| ● BGŻ – 6,65 proc. | ● Getin Bank – 6,97 proc. |
| ● BPH – 6,61 proc. | ● Idea Bank – 6,19 proc. |
| ● Millennium – 6,35 proc. | ● ING Bank Śląski – 6,18 proc. |
| ● Pekao S.A. – 6,63 proc. | ● Kredyt Bank – 7,32 proc. |
| ● Bank Poczty – 6,19 proc. | ● mBank – 6,18 proc. |
| ● BNP Paribas Fortis – 7,79 proc. | ● Meritum Bank – 5,10 proc. |
| ● BOŚ Bank – 6,42 proc. | ● MultiBank – 6,18 proc. |
| ● BZ WBK – 6,18 proc. | ● Nordea – 6,19 proc. |
| ● Citi Handlowy – 3,05 proc. | ● PKO BP – 5,97 proc. |
| ● Crédit Agricole – 5,57 proc. | ● Polbank – 9,83 proc. |
| ● Deutsche Bank – 8,5 proc. | ● Raiffeisen Bank Polska – 6,82 proc. |
| ● DnB NORD – 8,89 proc. | |

taką opcję. Nie warto jednak zamawiać karty na wszelki wypadek. Jej wydanie i obsługa mogą być płatne.

Kolejny krok to zdobycie waluty. Choć i kantory na sprzedaż zarabiają to jednak z reguły mniej niż banki. Kilkanaście czy kilkadziesiąt złotych miesięcznie w perspektywie

wielu lat oznacza poważne sumy.

Ci, dla których zniechęcające jest szukanie franków po kantorach stacjonarnych mogą skorzystać z coraz popularniejszej opcji, jaką są kantory internetowe. Te z reguły mają konta do rozliczeń z klientami w większości najpopularniej-

szych banków. Jeśli zaś cała operacja odbywa się w ramach jednej instytucji to przebiega w czasie rzeczywistym. Od nadania przelewu ze zleceniem zakupu franków do momentu, kiedy znajdują się na koncie walutowym upływają minuty.

Dodatkową zaletą takiego rozwiązania jest fakt, że walutę można kupować w dogodnym dla siebie momencie – np. gdy jest korzystny kurs lub nastąpi większy przypływ gotówki.

Nie bez znaczenia jest także fakt, że ceny walut w kantorach internetowych są z reguły nieco niższe niż w stacjonarnych.

– Przy spłacie przykładowo 700 CHF oszczędzamy w zależności od banku nawet 85 zł miesięcznie, co średnio w ciągu roku daje nam 1000 zł. Podczas 35 lat spłacania kredytu pozostaje w naszej kieszeni ponad 35 tysięcy złotych. A jest wiele osób, które płacą miesięcznie wyższe raty, więc ich oszczędność jest jeszcze większa – zwraca uwagę Paweł Kyć, dyrektor marketingu InternetowyKantor.pl