

NOVINKY V OBLASTI BANKOVNICTVÍ A FINANČÍ V SOUVISLOSTI S PANDEMIÍ COVID-19

V souvislosti s aktuální situací a dopady pandemie COVID-19 byly přijaty nebo jsou aktuálně projednávány legislativní i nelegislativní opatření, které mají, resp. budou mít bezprostřední a významný dopad na činnost úvěrových institucí i nebankovních poskytovatelů úvěrů a postavení jejich klientů.

Nelegislativní opatření

ČNB

Bankovní rada ČNB od 1. dubna 2020 zmírnila doporučení pro posuzování nových úvěrů na bydlení.

- a. Limit ukazatele LTV se zvyšuje na 90 % (z 80 %).
- b. Úpravy ukazatele LTV se netýkají "investičních" hypoték.
- c. Limity ukazatele DSTI se zvyšuje na 50 % (ze 45 %).
- d. Dosavadní limit ukazatele DTI se ruší.

Evropský orgán pro dohled na bankami (EBA)

EBA publikovala návrh doporučení ve vztahu ke stanovení podmínek úvěrových moratorií a jejich dopadů na regulatorní hodnocení expozic zahrnutých do moratoria.

Legislativní opatření

Jako nejzásadnější opatření můžeme zmínit aktuálně Poslaneckou sněmovnou schválené návrhy zákonů, jako je:

Zákona o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19

- a. Nový zákon umožňuje odklad plnění peněžitých dluhů, tedy úvěrů, peněžitých zápůjček či jiných odložených plateb nebo obdobných finančních služeb. Během tzv. ochranné doby (moratoria) tak dlužník nebude muset úvěr splácet, platit však budou určité výjimky.
- b. Zákon bude dopadat pouze na úvěry, které byly sjednány před 26. 3. 2020, a na některé úvěry se nebude vztahovat vůbec (např. dlužník byl k 26.3.2020 v prodlení delším než 30, úvěry na obchodování s investičními nástroji, revolvingové a kontokorentní úvěry, operativní leasing apod.).
- c. Zákon bude dopadat na podnikatelské (fyzické i právnické osoby) i spotřebitelské úvěry.
- d. Zákon upravuje 2 varianty délky ochranné doby:
 - o delší: do 31. 10. 2020 nebo
 - o kratší: do 31. 7. 2020.
- a. Po dobu trvání tzv. ochranné doby není dlužník v prodlení s plněním peněžitých dluhů a nemohou mu být účtovány úroky z prodlení či jiné platby sjednané pro případ prodlení.

- b. Využití ochranné doby je bezplatné
- c. Dlužník musí úvěrujícímu svůj záměr oznámit, stanoví písemnou formu se zákonem stanovenými náležitostmi.
- d. Úvěrující poskytovatel úvěru musí určit alespoň jeden snadno přístupný dálkový kanál pro oznamování.
- e. Poskytovatel úvěru musí dlužníkovi potvrdit doručení oznámení a do 30 dnů ode dne doručení oznámení mu také sdělí den počátku a konce ochranné doby a další podrobné informace ohledně úvěru.
- f. Hlavním účinky ochranné doby (do 31. 10. 2020):
 - o za dobu trvání ochranné doby nevzniká poskytovateli právo na jiné průběžně placené platby sjednané ve smlouvě o úvěru než úrok (neplatí pro právnické osoby),
 - o pokud jde o pevnou zápujční úrokovou sazbu, období, pro které byla původně sjednána, se o délku ochranné doby prodlužuje,
 - o pokud jde o právnickou osobu, která má v úmyslu využít ochrannou dobu, je povinna zdržet se během ochranné doby nakládání s majetkem, který by mohl sloužit k uspokojení poskytovatele, pokud by mělo jít o podstatné změny ve skladbě, využití nebo určení tohoto majetku anebo o jeho nikoli zanedbatelné zmenšení.

Zákon, kterým se mění zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů

- a. Novela omezuje úrok prodlení (prodlení delší než 90 dnů) a to na výši výši repo sazby navýšené o 8 procentních bodů, případně úrok ve sjednané nižší výši.
- b. Limity omezující platby související s prodlením se nově budou vztahovat i podnikatele - fyzické osoby, s výjimkou limitu pro celkovou výši smluvních pokut.
- c. Novela bude specificky dopadat i na smlouvy uzavřené před účinností novely.

Plánuje se, že výše popsaná legislativní opatření nabydou účinnosti jejich vyhlášením ve sbírce zákonů.

Pro bližší informace či doporučení a rady ohledně dopadů těchto opatření na jednotlivé instituce a potřebu přijmout případné změny do vnitřních předpisů a klientské dokumentace, neváhejte kontaktovat tým bankovníctví a financí a finanční regulace.

Tomáš Sedláček, Partner
email: tsedlacek@bbh.cz, tel.: +420 234 091 355

Zdeněk Husták, Partner
email: zhustak@bbh.cz, tel.: +420 234 091 355

Adam Nečas, Senior Advokát
email: anecas@bbh.cz, tel.: +420 234 091 355