

„Stanowiska banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego”

Podstawy wznowienia moratorium pozaustawowego

W dniu 2 grudnia 2020 r. ogłoszono, iż po dokładnym monitorowaniu rozwoju pandemii COVID-19, w szczególności zaś skutków drugiej fali pandemii i związanych z nią restrykcji wprowadzonych w wielu Państwach Członkowskich, **Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (dalej EBA) postanowił reaktywować Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19¹**, wprowadzając **nowy termin stosowania moratoriów – tj. do 31 marca 2021 r.** w miejsce dotychczasowego (30 września 2020 r.).

Przypomnieć należy, że do 30 września 2020 r. obowiązywało Stanowisko banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego, tj. moratorium pozaustawowe w rozumieniu Wytycznych EBA (moratorium wygasło w związku z pierwotną decyzją EBA z dnia 21 września 2020 r. dot. braku przedłużenia po 30 września 2020 r. obowiązywania Wytycznych dot. moratoriów ustawowych i pozaustawowych).

Reaktywacja Wytycznych EBA nie oznacza automatycznego wznowienia moratorium pozaustawowego. Niezbędne było podjęcie decyzji sektorowej nt. zakresu i warunków wznowienia, którą podjęto pod egidą ZBP w dniu 17 grudnia br. Następnie konieczna będzie notyfikacja moratorium do EBA za pośrednictwem UKNF (analogicznie jak w przypadku pierwszego moratorium).

Główne założenia stanowiska sektora bankowego:

Kto będzie mógł skorzystać z instrumentów pomocowych?

Z działań pomocowych będą mogli skorzystać wszyscy kredytobiorcy, którzy spełnią kryteria określone w stanowisku i złożą wnioski. Wniosek będzie należało złożyć odpowiednio wcześniej, tak aby bank mógł go rozpatrzyć do 31 marca 2021 r.

W tabeli zapisaliśmy kryteria dla każdej z grup:

¹ <https://eba.europa.eu/eba-reactivates-its-guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria>

Reaktywowane Wytyczne:

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/GL%20amending%20EBA-GL-2020-02%20on%20payment%20moratoria/960349/Final%20report%20on%20EBA-GL-2020-02%20Guidelines%20on%20payment%20moratoria%20-%20consolidated%20version.pdf

Wytyczne zmieniające dotychczasowe Wytyczne:

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/GL%20amending%20EBA-GL-2020-02%20on%20payment%20moratoria/960347/EBA-GL-2020-15%20Amending%20Guidelines%20EBA%20GL%202020%2002%20on%20payment%20moratoria.pdf

Grupa kredytobiorców	Kryteria kwalifikacji
mikro i mali przedsiębiorcy: (podmioty obsługiwane w ramach bankowości detalicznej)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ uprawnienie do świadczeń z Tarczy Finansowej PFR² ✓ opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie może przekraczać 30 dni na: <ul style="list-style-type: none"> • 29 lutego 2020 r. lub • dzień złożenia wniosku przez klienta
średni przedsiębiorcy: (podmioty które nie są mikro, małym lub dużym przedsiębiorstwem)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ uprawnienie do świadczeń z Tarczy Finansowej PFR (z rozszerzeniem na przedsiębiorców prowadzących działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych, o powierzchni sprzedaży lub świadczenia usług powyżej 2000 m²). ✓ kredytobiorca ma zdolność kredytową na koniec 2019 r. (z zastrzeżeniem, że nie oceniamy zdolności kredytowej na dzień złożenia wniosku), ✓ sytuacja kredytobiorcy przejściowo pogorszyła się w związku z pandemią koronawirusa ✓ na dzień złożenia wniosku wobec kredytobiorcy: <ul style="list-style-type: none"> • nie zgłoszono wniosku o postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne, • nie otwarto likwidacji przedsiębiorstwa, • nie toczy się postępowanie egzekucyjne.
duzi przedsiębiorcy:	

Na czym polegają działania pomocowe dla kredytobiorców?

Grupa kredytobiorców	Korzyści
mikro i mali przedsiębiorcy	<p>odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych w trybie automatycznym lub uproszczonym maksymalnie na (niezależnie od liczby złożonych wniosków):</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 3 miesiące, ✓ 6 miesięcy (dla klientów, którzy nie skorzystali dotychczas z pierwotnego moratorium)
średni przedsiębiorcy	<p>odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych maksymalnie na (niezależnie od liczby złożonych wniosków):</p>

² Tarcza Finansowa 2.0 - obecnie nie ma jeszcze Regulaminu Programu, powstanie on dopiero po notyfikacji Komisji Europejskiej warunków programowych, co ma to nastąpić w bieżącym tygodniu, a następnie po Uchwaleniu przez Radę Ministrów odpowiedniego Rozporządzenia. Na ten moment Tarcza 2.0 jest dostępna dla 38 branż wymienionych na [www PFR](http://www.pfr.pl):

<https://pfrsa.pl/aktualnosci/w-styczniu-ruszy-tarcza-finansowa-pfr-20-35-mld-zl-na-pomoc-dla-firm-poszkodowanych-podczas-drugiej-fali-covid-19.html>

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 3 miesiące – dla rat kapitałowych, ✓ 6 miesięcy – dla rat kapitałowych (dla klientów, którzy nie skorzystali dotychczas z pierwotnego moratorium), ✓ 3 miesiące – dla rat kapitałowo-odsetkowych
duzi przedsiębiorcy	<p>odroczenie spłat rat kapitałowych maksymalnie na (niezależnie od liczby złożonych wniosków):</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 3 miesiące – dla rat kapitałowych, ✓ 6 miesięcy – dla rat kapitałowych (dla klientów, którzy nie skorzystali dotychczas z pierwotnego moratorium)

Działania pomocowe dla innych produktów

Stanowisko określa również działania pomocowe dla innych produktów – zgodnie z tabelą:

Grupa produktów	Korzyści
produkty odnawialne które nie spełniają standardowych warunków odnowienia do 31 marca 2021 r. (kredyty w rachunku, karty kredytowe)	<p>odnowienie w trybie uproszczonym w uzgodnieniu z klientem na okres maksymalnie (niezależnie od liczby złożonych wniosków):</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 3 miesiące ✓ 6 miesięcy (dla klientów, którzy nie skorzystali dotychczas z pierwotnego moratorium)
produkty leasingowe (w ramach grupy kapitałowej danego banku)	<p>odroczenie lub obniżenie spłaty raty leasingowej (części kapitałowej), na uzgodniony z klientem okres, maksymalnie na (niezależnie od liczby złożonych wniosków):</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 3 miesiące ✓ 6 miesięcy (dla klientów, którzy nie skorzystali dotychczas z pierwotnego moratorium)
produkty faktoringowe (w ramach grupy kapitałowej danego banku)	<p>odroczenie spłaty należnej od klienta na uzgodniony okres, maksymalnie (niezależnie od liczby złożonych wniosków):</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 3 miesiące ✓ 6 miesięcy (dla klientów, którzy nie skorzystali dotychczas z pierwotnego moratorium)

Terminy:

Zgodnie z założeniami, moratorium obejmować będzie instrumenty pomocowe udzielane od **18 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r.**

Moratorium, co do zasady, będzie wznowione na takich samych zasadach, jak obowiązujące do 30 września 2020 r. (w szczególności, oferowanie instrumentów pomocowych tylko w przypadku umów kredytu zawartych do 13 marca 2020 r.), z poniższymi wyjątkami:

- **ograniczenie moratorium pozaustawowego do części grup kredytobiorców najbardziej dotkniętych przez Covid-19 (tzw. branże zagrożone)**, tj. wyłącznie dla przedsiębiorców

(mikro, małych, średnich oraz dużych (a więc z wyłączeniem klienta indywidualnego), uprawnionych do świadczeń z Tarczy Finansowej PFR (z rozszerzeniem na przedsiębiorców prowadzących działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych, o powierzchni sprzedaży lub świadczenia usług powyżej 2000 m²;

– **odroczenie spłat kredytu wynosi:**

- maksymalnie 3 miesiące dla klientów, którzy skorzystali już z pierwotnego moratorium pozaustawowego (niezależnie od dotychczasowego okresu odroczenia udzielonego w ramach tego moratorium),
- maksymalnie 6 miesięcy dla klientów, którzy nie skorzystali dotychczas z pierwotnego moratorium pozaustawowego.

niezależnie od liczby złożonych wniosków (z zastrzeżeniem, że maksymalny okres w przypadku odroczenia rat kapitałowo-odsetkowych dla średnich przedsiębiorców wynosi 3 miesiące).

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH