

Odklad splátok spotrebiteľských úverov

Dátum spracovania: 23.4.2020

Ekonomické dôsledky pandémie môžu spôsobiť, že nebudete môcť splácať úver. V takomto prípade požiadajte o odklad splátok. Banka vám za presne vymedzených podmienok splátky odloží. Podmienky, za akých je možné žiadosť o odklad splátok úveru podať sú upravené v zákone č. 67/2020 Z. z. v znení neskorších predpisov.

1. Úvery, na ktoré sa odklad vzťahuje

Odklad splácania sa týka **spotrebiteľských zmlúv¹ uzavretých do konca obdobia pandémie („úver“)** s bankou, pobočkou zahraničnej banky alebo nebankovým subjektom, ktorý disponuje povolením poskytovať spotrebiteľské úvery („veriteľ“).

2. Kedy možno o odklad požiadať

O odklad možno požiadať počas obdobia pandémie, t.j. od 12.3.2020, kedy vláda vyhlásila mimoriadnu situáciu v súvislosti s ohrozením verejného zdravia II. stupňa z dôvodu ochorenia COVID-19 na území Slovenskej republiky, do konca kalendárneho mesiaca, v ktorom vláda mimoriadnu situáciu odvolá („obdobie pandémie“).

3. Kto môže o odklad požiadať

O odklad splátok úveru môže požiadať dlžník

- ktorý je spotrebiteľom, t.j. fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania,



- voči ktorému má veriteľ pohľadávku zo spotrebiteľskej zmluvy alebo z ručenia k tejto zmluve a ktorý má záujem o odklad splátok („dlžník“).

Pojem dlžník v sebe obsahuje aj spotrebiteľa, ktorý je ručiteľom úveru, ktorý spláca úver namiesto pôvodného dlžníka.

4. Obdobie, na aké možno odložiť splátky

Banka a pobočka zahraničnej banky na základe žiadosti dlžníka odloží splátky úveru **o deväť mesiacov (9)**.

Ostatné spoločnosti poskytujúce úvery pre spotrebiteľov na základe žiadosti dlžníka, odložia splátky úveru na obdobie **troch mesiacov** s možnosťou pre dlžníka požiadať o predĺženie **o ďalšie tri mesiace (3+3)**. Medzi tieto spoločnosti patria najmä lízingové spoločnosti, spoločnosti splátkového predaja a ostatní veritelia s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov.

5. Podmienky odkladu

Na povolenie odkladu musí **dlžník spĺňať** tieto **podmienky**:

- nie je v omeškaní so splácaním úveru (*pri ktorom žiada o odklad splátok*) viac ako 30 dní ku dňu doručenia žiadosti o odklad splátok,
- nie je k 29.2.2020 v omeškaní so splátkou dlhšie ako 30 dní aspoň v sume 100 EUR a to pri inom úvere u toho istého veriteľa,
- nie je ku dňu podania žiadosti v stave zlyhania podľa nariadenia o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (čl. 178)²,
- riadne vyplnil žiadosť o odklad splátok,

¹ Spotrebiteľskými zmluvami sa rozumie (i) zmluvy o úvere na bývanie, (ii) zmluvy, ktoré boli uzatvorené pred účinnosťou zákona č. 90/2016 Z. z. a ktoré plnia rovnaký účel ako zmluvy o úvere na bývanie, a (iii) zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

² Skutočnosť, že došlo k zlyhaniu v súvislosti s konkrétnym dlžníkom, sa konštatuje vtedy, keď nastane aspoň jedna z týchto okolností: (i) veriteľ usúdi,

že dlžník pravdepodobne nespláti svoje kreditné záväzky voči veriteľovi, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jeho dcérskych spoločností v plnej výške bez toho, aby veriteľ urobil úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia; (ii) ktorýkoľvek podstatný kreditný záväzok dlžníka voči veriteľovi, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jeho dcérskych spoločností je viac než 90 dní po termíne splatnosti.

- žiadosť o odklad splátok obsahuje všetky náležitosti podľa vzoru.

6. Žiadosť o odklad

O odklad splátok je **potrebné požiadať**. Žiadosť môže podať **ktorýkoľvek z dlžníkov úveru**, o odklad ktorého splácania sa žiada. Žiadosť môže podať nielen osoba, ktorej bol úver poskytnutý, ale aj iné osoby, ktoré sú popri nej zaviazané plniť záväzky zo spotrebiteľskej zmluvy, na základe čoho už splácajú splátky úveru (*t.j. spoludlžník a pod.*).

Ak žiadosť spĺňa zákonné podmienky, veriteľ je povinný umožniť odklad splátok. Ak je potrebné žiadosť doplniť o povinné náležitosti alebo obsahuje nejaký iný nedostatok, veriteľ o tom dlžníka upovedomí do 30 dní. Ak **veriteľ neinformuje dlžníka** o posúdení žiadosti do 30 dní odo dňa doručenia žiadosti, žiadosť sa **automaticky považuje** za akceptovanú, teda **odklad za povolený**.

Povolenie odkladu splátok sa bude týkať všetkých dlžníkov z úverovej zmluvy, teda aj tých, ktorí žiadosť o odklad nepodali.

Žiadosť je možné podať **listinne alebo elektronicky**. Na webových stránkach bánk sú uvedené vzory žiadosti aj pokyny k ich vyplňaniu. Banky musia zároveň dlžníkov informovať o všetkých podmienkach pri odklade splátok. Ide o údaje o úročení úveru počas obdobia odkladu splátok, o výške úrokov, či informácie o postupe po skončení odkladu.

7. Účinky odkladu

Povolenie odkladu sa **aj bez uzatvorenia dodatku k zmluve** považuje za zmenu spotrebiteľskej zmluvy a **dlžník sa nedostáva do omeškania s odloženými splátkami**.

Odklad splátok však neznamená odpustenie splácania úveru. Povinnosť zaplatiť splátky istiny a úroku sa odkladá na neskôr.

Veriteľ **nesmie** v súvislosti s odkladom splácania úveru a s tým súvisiacou zmenou zmluvy o úvere **požadovať**

- dodatočné zabezpečenie úveru,
- úhradu poplatkov, náhradu nákladov alebo inú odplatu,
- podmieniť odklad splácania úveru ďalšími podmienkami.

O odklad môže dlžník požiadať **len raz**. Odporúčame preto dobre si zvážiť, kedy požiadať o odklad splátok. Ak dlžník požiada o odklad splátok teraz, tak v budúcnosti už o odklad splátok, ktorý by sa riadil týmito pravidlami, nebude môcť požiadať. Preto je najúčelnejšie žiadať o odklad vtedy, keď

sa finančná situácia dlžníka výrazne zhoršila a nemá už žiadne rezervy a možnosti ako riadne splácať svoje pohľadávky.

Ing. Mgr. Lenka Paluchová, LL.M.

Junior Partner

Daňová advokátka

lenka.paluchova@smlegal.sk

<https://www.smlegal.sk>

