

Odklad splátok podnikateľských úverov

Dátum spracovania: 24.4.2020

Ekonomické dôsledky pandémie môžu spôsobiť, že nebudete môcť splácať svoj podnikateľský úver. V takomto prípade požiadajte o odklad splátok. Banka vám za presne vymedzených podmienok splátky odloží. Viac sa dozviete v tomto článku.

1. Úvery, na ktoré sa odklad vzťahuje

Odklad splácania sa týka **zmlúv o úvere uzatvorených podľa Obchodného zákonníka** (okrem úverov poskytnutých formou povoleného prečerpania na bežnom účte alebo formou úverového rámca poskytovaného prostredníctvom platobnej karty) („úver“) s bankou, pobočkou zahraničnej banky alebo iným subjektom, ktorý ponúka a poskytuje úvery podľa Obchodného zákonníka v rámci predmetu svojho podnikania (napr. niektoré lízingové spoločnosti) („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 **malý zamestnávateľ alebo iný podnikateľ – fyzická osoba**¹,
- voči ktorému má veriteľ **pohľadávku zo zmluvy o úvere alebo pohľadávku z ručenia** k tejto zmluve a ktorý má záujem o odklad splátok („dlžník“).

4. Obdobie, na aké možno odložiť splátky

¹ Malým zamestnávateľom sa rozumie podnik bez ohľadu na jeho právnu formu (teda aj SZČO, partnerstvá alebo združenia), ktorý zamestnáva menej ako 250 osôb a ktorého ročný obrat nepresahuje 50 mil. EUR a/alebo celková ročná súvaha nepresahuje 43 mil. EUR.

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



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

Ostatné spoločnosti, ktoré poskytujú úvery v rámci predmetu svojho podnikania malým zamestnávateľom a iným podnikateľom – fyzickým osobám, na základe žiadosti dlžníka odložia splátky úveru na obdobie najviac **troch mesiacov** s možnosťou pre dlžníka požiadať o predĺženie **o ďalšie tri mesiace (3+3)**, ak dlžník oznámi veriteľovi svoj záujem o ďalší odklad splácania úveru najneskôr pred uplynutím pôvodného obdobia odkladu splácania úveru.

Lehota odkladu 9 mesiacov, resp. 3+3 mesiace sa začína počítať odo dňa splatnosti najbližšej neuhradenej splátky úveru, ktorej splatnosť nastala po dni podania žiadosti o odklad splácania úveru.

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,
- žiadosť o odklad splátok obsahuje všetky náležitosti podľa vzoru.

6. Žiadosť o odklad

že dlžník pravdepodobne nesplátí 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.

O odklad splátok je **potrebné požiadať**. Ak je potrebné žiadosť doplniť o povinné náležitosti alebo obsahuje nejaký iný nedostatok, veriteľ o tom dlžníka upovedomí do 30 dní. Dlžník je povinný bezodkladne žiadosť o odklad splácania úveru doplniť.

Veriteľ informuje dlžníka o povolení odkladu splácania úveru alebo o odmietnutí povolenia odkladu splácania úveru v lehote najneskôr **do 30 dní od doručenia úplnej žiadosti** o odklad splácania úveru. Ak veriteľ nepovolil odklad splácania úveru, je povinný to dlžníkovi odôvodniť.

Ak **veriteľ neinformuje dlžníka** o posúdení žiadosti do 30 dní odo dňa doručenia žiadosti, žiadosť sa **automaticky považuje** za akceptovanú, teda **odklad za povolený**.

Žiadosť sa podáva **listinne alebo elektronicky** a musí byť podpísaná osobou oprávnenou konať za dlžníka.

Povolený odklad splácania úveru nesmie dlžníkovi brániť v možnosti úver alebo jeho časť začať splácať alebo predčasne splatiť aj počas obdobia odkladu splácania úveru. Ak dlžník chce po povolení odkladu splácania opäť pokračovať v splácaní úveru, musí veriteľa požiadať o ukončenie odkladu splácania.

Veriteľ je povinný na svojom webovom sídle a vo svojich prevádzkových priestoroch, zverejniť:

- informáciu o možnosti odkladu splácania úveru, podmienkach a dôsledkoch odkladu splácania úveru,
- vzor žiadosti o odklad splácania úveru,
- odporúčanie podať žiadosť o odklad splácania úveru elektronickou podobou.

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.

7. Účinky odkladu

Dlžník sa s odloženými splátkami nedostáva do omeškania.

Povolenie odkladu splácania úveru sa **aj bez potreby uzatvorenia dodatku k zmluve o úvere** považuje za zmenu zmluvy o úvere. Súhlas spoludlžníka, ručiteľa a iných osôb poskytujúcich zabezpečenie úveru sa nevyžaduje a účinky existujúceho zabezpečenia zostávajú zachované. Právne účinky exekučného titulu zabezpečujúceho pohľadávku sa predlžujú o obdobie odkladu splácania úveru.

Odklad splácania úveru povolený počas obdobia pandémie platí až do uplynutia obdobia odkladu splácania úveru. T.j. **ak by sa pandémia skončila pred uplynutím odkladu splácania, odklad splácania platí bez ohľadu na skončenie pandémie.**

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

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.

Komplexná právna úprava odkladu splátok podnikateľských úverov je obsiahnutá v zákone č. 67/2020 Z. z. v znení neskorších predpisov („zákon“).

Ing. Mgr. Lenka Paluchová, LL.M.

Junior Partner

Daňová advokátka

lenka.paluchova@smlegal.sk

<https://www.smlegal.sk>

