

01.06.2020r.

Pandemia koronawirusa dotknęła nie tylko Polskę, ale większość krajów europejskich. Europejski Urząd ds. Nadzoru Bankowego (EBA) przygotował wytyczne dotyczące pomocy dla klientów przy spłacie kredytów – właśnie w świetle kryzysu związanego z Covid-19. Ich celem jest ujednoczenie zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów całego sektora bankowego.

Te zasady zostały opracowane również dla polskiego sektora bankowego.

- **Kto może skorzystać z instrumentów pomocowych?**
- **Na czym polegają działania pomocowe dla kredytobiorców?**

Poniżej przedstawiamy zakres pomocy, z jakiej może skorzystać klient – także Banku Spółdzielczego w Bytowie

Stanowisko, które wypracowały polskie banki pod patronatem Związku Banków Polskich nazwane zostało moratorium. Obejmuje ono instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 czerwca 2020 r. Z działań pomocowych będą mogli skorzystać wszyscy kredytobiorcy, którzy spełnią kryteria określone w stanowisku i złożą wniosek. Wniosek należy złożyć odpowiednio wcześniej, tak aby bank mógł go rozpatrzyć do 30 czerwca 2020 r.

Jednolite zasady oferowania narzędzi pomocowych przez banki – moratorium pozaustawowe

19 maja 2020 r. zakończyły się prace nad „Stanowiskiem banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego”. Stanowisko, które wypracowały banki-członkowie Związku Banków Polskich:

- jest **moratorium pozaustawowym** w rozumieniu wytycznych EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19,
- zostało przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego notyfikowane do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Moratorium obejmuje instrumenty pomocowe udzielane od **13 marca do 30 czerwca 2020 r.** EBA może wydłużyć ten termin, jeśli będzie tego wymagała sytuacja związana z koronawirusem. Banki będą mogły wtedy również podjąć decyzję o wydłużeniu oferowania instrumentów pomocowych.

Sektor bankowy deklaruje, że będzie gotowy, aby od **8 czerwca 2020 r.** oferować wszystkie instrumenty pomocowe na zasadach określonych w stanowisku. Do tego czasu banki muszą dostosować do jednolitych zasad swoje procesy i systemy informatyczne.

Kto może skorzystać z instrumentów pomocowych?

Z działań pomocowych będą mogli skorzystać wszyscy kredytobiorcy, którzy spełnią kryteria określone w stanowisku i złożą wniosek. Wniosek należy złożyć odpowiednio wcześniej, tak aby bank mógł go rozpatrzyć do 30 czerwca 2020 r.

W tabeli zapisaliśmy kryteria dla każdej z grup:

Grupa kredytobiorców	Kryteria kwalifikacji
-----------------------------	------------------------------

indywidualni, mikro i mali przedsiębiorcy: (podmioty obsługiwane w ramach bankowości detalicznej)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 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 przedsiębiorcą)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 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
indywidualni, mikro i mali przedsiębiorcy	odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych w trybie automatycznym lub uproszczonym maksymalnie na: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 6 miesięcy (niezależnie od liczby złożonych wniosków)
średni przedsiębiorcy	odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych maksymalnie na: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 6 miesięcy – dla rat kapitałowych, ✓ 3 miesięcy – dla rat kapitałowo-odsetkowych (niezależnie od liczby złożonych wniosków)
duzi przedsiębiorcy	odroczenie spłat rat kapitałowych maksymalnie na: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 6 miesięcy (niezależnie od liczby złożonych wniosków)

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 30 czerwca 2020 r. (kredyty w rachunku, karty kredytowe)	odnowienie w trybie uproszczonym w uzgodnieniu z klientem na okres maksymalnie: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 6 miesięcy (niezależnie od liczby złożonych wniosków)
produkty leasingowe (w ramach grupy kapitałowej danego banku)	odroczenie lub obniżenie spłaty raty leasingowej (części kapitałowej) , na uzgodniony z klientem okres, maksymalnie na: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 6 miesięcy (niezależnie od liczby złożonych wniosków)
produkty faktoringowe (w ramach grupy kapitałowej danego banku)	odroczenie spłaty należnej od klienta na uzgodniony okres, maksymalnie: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 6 miesięcy (niezależnie od liczby złożonych wniosków)

Jednocześnie pragniemy zwrócić uwagę, że uzyskanie dodatkowego zabezpieczenia transakcji z wykorzystaniem narzędzi pomocowych oferowanych w ramach programów rządowych nie warunkuje udzielenia pomocy w formie przewidzianej w moratorium.

Dodatkowo wskazujemy, że – niezależnie od narzędzi pomocowych wskazanych w moratorium – instrumenty pomocowe przewidziane w odrębnych ustawach mogą przewidywać inne kryteria dostępu do danego instrumentu, uwzględniające w szczególności zasady przyznawania pomocy publicznej.

Warszawa 01.06.2020 r.

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH