

ML – Zrušení limitu pro nezajištěné úvěry bez přistoupení druhého z manželů

Termín nasazení: 01.07.2025

Tento metodický list je platný do zpracování procesu do Modré knihy.

Po vzoru KB jako mateřské společnosti je od 01.07.2025 zrušen dosavadní specifický limit 500 tis. Kč pro možnost nezajištěného financování jednoho z manželů bez přistoupení/souhlasu druhého, který byl dosud aplikován v situacích, kdy manželé nemají omezené/rozdělené společné jmění.

Standardním předpokladem nicméně i nadále zůstává, že žadatel tehdy musí být schopen samostatně splnit pro požadovaný úvěr požadavky kladené metodikou, jako jsou např. požadavky na bonitu atd.

Detailní popis změn stávajícího znění instrukce INS SD 03 Bonita, kap. 3.4.2. je uveden níže v příloze, s tím, že změny stávající metodiky jsou vyznačeny modře podbarveným textem.

Příloha: Změny v INS SD 03 Bonita, kap. 3.4.2.**3.4.2. Ohodnocované osoby****Dlužník****Manžel/ka /Partner/ka**

Manžel/ka/ partner/ka je vždy spoludlužník.

Výjimka je možná jen v případě:

a) vypořádaného (zúženého) SJ, pokud příjmy žadatele o úvěr dostačují pro dosažení bonity celé domácnosti.

Vypořádané SJ, zúžené SJ o všechny závazky vzniklé v budoucnosti, popř. SJ zúžené o závazky, které by vyplynuly z předmětné smlouvy o úvěru uzavřené s bankou, musí být doloženo dohodou o zúžení SJM uzavřenou formou notářského zápisu nebo soudního rozhodnutí s doložkou právní moci, na základě kterého soud zúžil společné jmění až na věci tvořící obvyklé vybavení společné domácnosti.

- Poradce vyplní Žádost o úvěr bez údajů a podpisu za manžela/ku /partnera/ku
- Výdaje žadatele posuzuje stejně jako v případě žádosti obou manželů /partnerů (tj. společně za celou domácnost), příjmy pouze žadatele
- Do komentáře uvede, že žadatelem o úvěr je na základě vypořádaného / zúženého SJ pouze klient bez přistoupení manžela/ky/partnera/ky jako spoludlužníka
- K žádosti doloží ověřenou kopii dohody o zúžení SJ uzavřené formou notářského zápisu nebo ověřenou kopii soudního rozhodnutí s doložkou právní moci, na základě kterého soud zúžil společné jmění až na věci tvořící obvyklé vybavení společné domácnosti

V případě, že není některý z bodů splněn, je nutné postupovat dle standardního postupu (žadatelé budou oba manželé/partneři).

b) žádosti o nezajištěný úvěr (Půjčka na bydlení, čistý přidělený úvěr) s rizikem do 500 tis. Kč (maximální celkové riziko pro úvěry bez přistoupení manžela/ky/partnera/ky) bez nutnosti vypořádaného/zúženého SJ, pokud příjmy žadatele o úvěr dostačují pro dosažení bonity celé domácnosti (pokud je bonita hodnocena) za splnění všech podmínek:

- Jde o nezajištěný úvěr (nelze použít v případě úvěru pro cizince nebo úvěru s povinným zajištěním ručitel/nemovitost)
- Výše úvěru je dle limitu klienta pro "nezajištěný úvěr" v aplikaci eKmen
- Hodnocení bonity a aplikačního scoringu bude provedeno dle informací v aplikaci eKmen
- Výdaje žadatele jsou posuzovány stejně jako v případě žádosti obou manželů/partnerů (tj. společně za celou domácnost - výdaje dle úvěrových registrů klienta + výdaje přiznané + výdaje jiné, dle pravidel MP - např. existenční minimum za manžela/ku/partnera/ku); příjmy pouze žadatele. V případě hodnocení bonity musí být klient dostatečně bonitní (nepřistupuje cizí spoludlužník)
- Nejedná se o přeúvěrování úvěru MP, ve kterém jsou zavázáni oba manželé/partneři
- Klient nemá žádný negativní záznam v registrech (ŠZ/KO v Solus/BRKI/NRKI/RRS; KO v BINF/Black list; aktuální dluh klienta vůči MP)
- Poradce vyplní žádost o úvěr bez údajů a podpisu za manžela/ku/partnera/ky

- Při vyplnění formuláře v aplikaci eFormuláře zaškrtně pole "manžel/ka nepřistupuje k žádosti" (automaticky se do komentáře vloží věta "manžel/ka klienta není účastníkem úvěrového vztahu")

V případě, že není některý z bodů splněn nebo v případě, že poradci jsou známy nebo pracovník ZPÚ / FUN / SCHVAL zjistí u manžela/ky/partnera/ky žadatele libovolné negativní informace, které by vedly k zamítnutí úvěrové žádosti nebo že byla úvěrová žádost v minulosti z důvodu negativních informací zamítnuta, je nutné postupovat dle standardního postupu (žadatelé budou oba manželé/partneři).