

Metodický list: Půjčka na udržitelné bydlení ČEZ – VEKRA

Termín nasazení: 29.4.2024

Tento metodický list je platný do zpracování do Modré knihy.

V rámci nově sjednané spolupráce s partnery dodávající technologie pro udržitelné bydlení zavádíme do nabídky MP nový produkt: Půjčka na udržitelné bydlení ČEZ – VEKRA, který má pro klienta bonus ve formě slevy na úrokové sazbě ve výši 0,3%.

Společným cílem je poskytnout klientovi silné zázemí a důvěryhodné partnery pro financování svých energetických úspor.

Klienty budeme získávat na základě poptávek z webu www.energetickeuspory.cz, nicméně pokud budete mít klienta, který bude realizovat rekonstrukci / výstavbu s těmito partnery, tak mu můžete nabídnout zvýhodněné podmínky bez ohledu na to, zda přišli z tohoto webu. Konkrétní postup zpracování je uveden níže.

Podmínky sjednání

Tyto úvěry jsou určeny pouze pro klienty využívající jako dodavatele technologií skupinu ČEZ nebo Vekra. Minimálně 50% výše úvěru musí být využito na financování těchto technologií. Z toho důvodu budeme ke zpracování úvěru vyžadovat alespoň „indikativní nabídku“, nebo jiný dokument prokazující návaznost technologie na tyto dodavatele (např. návrh smlouvy o dílo nebo rozpočet od dodavatele,..).

Zároveň bude nastavena podmínka čerpání, kdy klient musí doložit podepsanou smlouvu o dílo s těmito dodavateli. V případě, že klient SOD nedoloží, budeme oprávněni mu navýšit sazbu na standardní úrokovou sazbu Půjčky na udržitelné bydlení.

Pokud klient bude úvěrem financovat i jiné položky než od těchto dodavatelů, musí ke zpracování doložit rozpočet na plánované práce.

Účelem úvěru s příslušnou jinou úvěrovou akcí může být pouze rekonstrukce nebo výstavba. Kombinace s dalšími účely není v tomto případě možná, a to ani formou pozdějšího doplnění dalšího účelu.

Úvěr není možné využít na refinancování ani zpětné proplacení vlastních zdrojů.

U tohoto úvěru není možné snížit úrokovou sazbu formou IC.

Tento úvěr není možné sjednávat pohotovostní formou.

Tento úvěr nebude možné sjednávat přes MP Home.

Postup pro poradce:

Poradce při jednání s klientem ověří, zda sjednáváná Půjčka na bydlení na rekonstrukci či výstavbu splňuje pravidla pro využití „Půjčky na udržitelné bydlení – ČEZ - VEKRA“. Pokud je možné Půjčku na udržitelné bydlení – ČEZ - VEKRA využít, bude produktové zadání v eFormulářích následovné:

- Kategorie úvěrového produktu: Rychloúvěr
- Úvěrový produkt: Půjčka na bydlení nebo Rychloúvěr REFIX (dle klientem zvolené fixace)
- Druh úvěru: Standardní
- Jiná akce: 22 - Půjčka na udržitelné bydlení – ČEZ - VEKRA
- Účel: Rekonstrukce (tj. Změna / údržba stavby / udržovací práce) nebo Výstavba

Poradce ještě klienta upozorní na povinnost doložit ke schválení úvěru „indikativní nabídku“, nebo jiný dokument prokazující návaznost technologie na tyto dodavatele.

Ostatní postupy jsou standardní.

Postup pro pracovníky ZPÚ:

- Na základě klientem dodaného rozpočtu a „indikativní nabídky“ pracovník posoudí, zda je splněna podmínka využití min. 50 % prostředků z úvěru na financování relevantních položek. V případě pochybností či nejednoznačnosti si může od klienta vyžádat nový/upravený rozpočet nebo dodatečné podklady. Pokud ani přesto klient podmínku nesplní, tak není možné „Půjčku na udržitelné bydlení – ČEZ - VEKRA“ poskytnout (klient může využít např. standardní Půjčku na bydlení / udržitelné bydlení).
- Při nastavování standardních termínovníkových podmínek využívaných k čerpání Půjčky na bydlení na rekonstrukci či výstavbu (primárně podmínky 346, 354 a 355) z nich pracovník odstraní textaci o potřebě „doložení specifikace plánovaných prací (rozpočet)“, protože v případě Půjčky na udržitelné bydlení – ČEZ - VEKRA je tento rozpočet / nabídka / SOD dokládán již ke schválení úvěru a ponechání této textace by tak nebylo relevantní.
- V případě úvěru na rekonstrukci či výstavbu pracovník z termínovníku vkládá do smlouvy novou podmínku č. 495 – Smlouva o dílo ČEZ / VEKRA s textací: „Podmínkou čerpání je předložení řádně uzavřené Smlouvy o dílo s \$\$ ČEZ Prodej, a.s., ič: 27232433 / Window Holding a.s., ič: 28436024 // *V případě, že klient nepředloží výše uvedenou Smlouvu o dílo, může být úroková sazba uvedená v čl. I. smlouvy o úvěru pro první období fixace navýšena o ##YY% p.a.//*“
- V termínovníkové podmínce případně manuálně odstraní nerelevantního dodavatele – smlouva o dílo může být s ČEZ, s VEKROU nebo oběma dodavateli – podle toho upraví danou podmínku. Dále pak upraví výši odchylky úrokové sazby, která bude stanovena.

Ostatní postupy jsou standardní.