

Memorandum

Číslo 52 / 28. 12. 2023



Modrá pyramida

Úprava smluvních změn na úvěrových smlouvách - Foresee

Dopad na klienty: ANO
Dopad na poradce: ANO
Autor/útvár: Roman Kožušník / SaRM, Tomáš Kleiner / MeKR

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

v návaznosti na požadavky regulace a související skupinové řešení zavádí MPSS od 1. 1. 2024 nový interní proces vyhodnocování, zpracování a monitoringu změn u úvěrových smluv (tzv. Foresee).

V případě, že bude požadavek na změnu na konkrétním úvěru vyhodnocen ze strany skupiny KB jako úleva a že bude zároveň v souladu s regulací vyhodnoceno, že se klient po formální stránce nachází ve finančních obtížích, bude provedení takové změny na úvěru vést mimo jiné k povinnosti reportování daného úvěru do registru BRKI (CBCB) se specifickým statutem.

(Pozn.: Provedení úlevy v režimu tzv. „Non-performing forbearance / Nevýkonné úlevy“ s sebou ponese dopad do registru BRKI ve smyslu označení daného úvěru statutem A, provedení úlevy v režimu „Performing forbearance / Výkonné úlevy“ s sebou ponese dopad do registru BRKI ve smyslu označení daného úvěru statutem C, přičemž status C je považován za méně závažný než status A.)

Uvedené reportování do registru BRKI s sebou může potenciálně nést i určitý dopad na klienta. Každá finanční instituce, která využívá dotazy do registru BRKI, totiž potenciálně může (ale nemusí) v rámci svých interních pravidel vzít existenci příslušného statutu v potaz při svém hodnocení úvěruschopnosti klienta, s tím, že daná informace může (ale nemusí) být danou institucí vyhodnocena jako informace potenciálně negativního charakteru. Jinými slovy, uvedený záznam v registru BRKI může pro klienta vést k potenciálnímu zesložitění/zhoršení jeho úvěrovatelnosti u jednotlivých finančních institucí na trhu, v závislosti na jejich interních pravidlech.

Výše uvedené se u úvěrových produktů MPSS týká primárně následujících typů úvěrových změn:

- úlevy prováděné ve Vymáhání a dále:
- posun termínu pro celkové vyčerpání úvěru
- odklad dospořování po rozčerpání úvěru

Memorandum

Číslo 52 / 28. 12. 2023



Modrá pyramida

- retenční prodloužení splatnosti nad původní splatnost sjednanou v úvěrové smlouvě
- vyvázání nebo výměna zajištění ve prospěch klienta

Pozn.: Pokud se jedná o změnu, která představuje pouhé naplňování smluvních podmínek výslovně dohodnutých s klientem v rámci platné smlouvy, tak taková změna nepředstavuje úlevu. Nicméně, musí jít opravdu o výslovné naplnění smluvních ujednání.

Výsledný charakter smluvní změny požadované v konkrétním případě klientem a případný z toho vyplývající dopad na reportování do registru bohužel nelze stanovit obecně předem, ale až na základě vyhodnocení konkrétního požadavku na CMP s využitím speciální aplikace.

V souvislosti s tím bychom Vás rádi upozornili, že pokud bude při vyhodnocování klientova požadavku na změnu vyhodnocena daná úvěrová změna jako změna s dopadem do registru BRKI, a komunikace mezi CMP a klientem probíhá Vaším prostřednictvím, můžete být jako poradci kontaktováni ze strany pracovníka CMP s dožádáním – a sice s požadavkem potvrdit si s klientem, že klient provedení konkrétní změny na úvěru nadále požaduje, i přes výše uvedený potenciálně negativní dopad do registru BRKI (CBCB).

Přechodné období:

Úvěrové změny, o které bylo zažádáno před 1.1.2024 (rozhodující je datum doručení na CMP), mohou být dokončeny a realizovány ještě postaru podle dosavadních pravidel.

S pozdravem,

Roman Kožušník

Supervize a regulatorní monitoring

Tomáš Kleiner

Metodika a procesy kreditních rizik

Memorandum

Číslo 52 / 28. 12. 2023



Modrá pyramida

Regulace ukazatelů LTV, DTI, DSTI – Aktualizace

Dopad na klienty: ANO
Dopad na poradce: ANO
Autor/útvár: Tomáš Kleiner / MeKR

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

od 1. 1. 2024 dochází v metodice MPSS ke zrušení dosavadního horního limitu ukazatele DTI, který dosud činil 9,5 u mladých klientů a 8,5 u starších klientů.

Tato změna reaguje na rozhodnutí Bankovní rady ČNB, která od 1.1.2024 deaktivovala regulační limit ukazatele DTI.

Podrobné informace lze nalézt v příslušném [Metodickém listu](#) na intranetu MPSS.

S pozdravem,

Tomáš Kleiner
Metodika a procesy kreditních rizik

Memorandum

Číslo 52 / 28. 12. 2023



Modrá pyramida