

Celem stosowania jednolitych zasad dot. moratoriów pozaustawowych dla sektora bankowego, z uwzględnieniem specyfiki funkcjonowania sektora bankowości spółdzielczej Związek Banków Polskich oraz Krajowy Związek Banków Spółdzielczych wypracowały rozwiązania w zakresie ich stosowania dla mikro, małych średnich, dużych przedsiębiorców, podmiotów prowadzących działalność rolniczą oraz działalność agroturystyczną.

**Jednocześnie uzgodniono, iż dla sektora bankowości spółdzielczej, począwszy od 22 lutego 2021 r. będzie obowiązywało odrębne moratorium pozaustawowe określające zasady stosowania instrumentów pomocowych dla osób fizycznych (w zakresie produktów niezwiązanych z prowadzoną działalnością gospodarczą oraz działalnością rolniczą) oraz podmiotów prowadzących działalność rolniczą, w zakresie przetwórstwa oraz rybactwa.**

Z uwagi na powyższe wprowadzono następujące zmiany do obowiązującego stanowiska banków **w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego** będące przedmiotem stosownej notyfikacji do EBA za pośrednictwem UKNF:

- 1) **Dodano nową kategorię podmiotów uprawnionych do skorzystania z moratorium:** Podmioty prowadzące działalność rolniczą lub agroturystyczną wyłącznie w zakresie produktów powiązanych z wykonywaną przez nich działalnością rolniczą lub działalnością agroturystyczną.
- 2) **Rozszerzono katalog dużych przedsiębiorców o wszystkich wykonujących działalność z zakresu listy branż** (kodów PKD), uprawnionych do skorzystania z Tarczy Finansowej PFR 2.0 (zmiany dokonano w związku z planowanym rozszerzeniem Tarczy Finansowej PFR 2.0 na dużych przedsiębiorców);
- 3) **Wydłużono maksymalne okresy trwania instrumentów pomocowych do 9 miesięcy<sup>1</sup>** (z uwzględnieniem okresów instrumentów pomocowych zastosowanych na podstawie pierwotnego moratorium).

Zmiany będą **obowiązywać od 22 lutego 2021 r.** Oznacza to, że jeśli wniosek klienta został odrzucony wcześniej z powodu braku spełniania kryteriów, to klient może złożyć wniosek ponownie. Jeśli wniosek zostanie zweryfikowany pozytywnie, to bank powinien udzielić wsparcia na zasadach określonych w moratorium (pod warunkiem spełniania pozostałych kryteriów). Nie oznacza to konieczności automatycznego ponownego rozpatrywania przez bank odrzuconych wniosków, klient powinien złożyć wniosek ponownie. Analogicznie, zmiana w zakresie wydłużenia maksymalnych terminów stosowania instrumentów pomocowych do 9 miesięcy (z uwzględnieniem okresów instrumentów zastosowanych na podstawie pierwotnego moratorium) nie oznacza automatycznego wydłużenia w zakresie już zastosowanych instrumentów pomocowych (niezbędne jest ponowne złożenie wniosku przez klienta).

**Instrumenty pomocowe udzielone do 21 lutego 2021 r. na podstawie Moratorium pozaustawowego w rozumieniu pkt. 10 lit a wytycznych EBA dotyczące sektora bankowości spółdzielczej (Moratorium KZBS) pozostają w mocy i mają do nich zastosowanie postanowienia Wytycznych EBA (także w zakresie instrumentów pomocowych udzielonych w okresie od 1 października 2020 do 17 stycznia 2021 r.).**

Główne założenia stanowiska sektora bankowego:

#### **Kto będzie mógł skorzystać z instrumentów pomocowych?**

Z działań pomocowych będą mogli skorzystać wszyscy kredytobiorcy, którzy spełnią kryteria określone w stanowisku i złożą wniosek. Wniosek będzie należało złożyć odpowiednio wcześniej, tak aby bank mógł go rozpatrzyć do 31 marca 2021 r.

---

<sup>1</sup> Wytyczne EBA przewidują maksymalny 9 miesięczny okres zastosowania instrumentów pomocowych na podstawie Moratorium, więc Bank jest uprawniony do podjęcia autonomicznej i elastycznej decyzji w zakresie okresu wsparcia udzielonego klientowi na podstawie Moratorium (Ujednoliconego Moratorium ZBP i KZBS).

**Tabela zawiera kryteria dla każdej z grup kredytobiorców:**

<b>Grupa kredytobiorców</b>	<b>Kryteria kwalifikacji</b>
<p>mikro i mali przedsiębiorcy: (podmioty obsługiwane w ramach bankowości detalicznej) podmioty prowadzące działalność rolniczą (prowadzące we własnym imieniu zarobkową działalność rolniczą w sposób zorganizowany i ciągły, niezależnie od organizacyjno-prawnej formy jej wykonywania) lub działalność agroturystyczną (prowadzące działalność polegającą na wynajmowaniu pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczenia w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ kredytobiorca prowadzi działalność w branży objętej Tarczą Finansową PFR<sup>2</sup> (zgodnie z klasyfikacją PKD), lub</li> <li>✓ kredytobiorca prowadzi działalność rolniczą lub agroturystyczną, lub</li> <li>✓ kredytobiorca prowadzi działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych, o powierzchni sprzedaży lub świadczenia usług powyżej 2000 m<sup>2</sup>. <u>oraz jednocześnie</u></li> <li>✓ opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie może przekraczać 30 dni na: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 29 lutego 2020 r. lub</li> <li>• dzień złożenia wniosku przez klienta</li> </ul> </li> </ul>
<p>średni przedsiębiorcy: (podmioty które nie są mikro, małym lub dużym przedsiębiorstwem)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ kredytobiorca prowadzi działalność w branży objętej Tarczą Finansową PFR (zgodnie z klasyfikacją PKD), lub</li> <li>✓ kredytobiorca prowadzi działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych, o powierzchni sprzedaży lub świadczenia usług powyżej 2000 m<sup>2</sup>. <u>oraz jednocześnie</u></li> <li>✓ kredytobiorca ma zdolność kredytową na koniec 2019 r. (z zastrzeżeniem, że nie oceniamy zdolności kredytowej na dzień złożenia wniosku),</li> <li>✓ sytuacja kredytobiorcy przejściowo pogorszyła się w związku z pandemią koronawirusa,</li> <li>✓ na dzień złożenia wniosku wobec kredytobiorcy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• nie zgłoszono wniosku o postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne,</li> <li>• nie otwarto likwidacji przedsiębiorstwa,</li> <li>• nie toczy się postępowanie egzekucyjne.</li> </ul> </li> </ul>
<p>duzi przedsiębiorcy:</p>	

**Na czym polegają działania pomocowe dla kredytobiorców?**

<b>Grupa kredytobiorców</b>	<b>Korzyści</b>
<p>mikro, mali przedsiębiorcy oraz podmioty prowadzące działalność rolniczą lub agroturystyczną wyłącznie w zakresie produktów powiązanych z wykonywaną przez nich działalnością rolniczą lub działalnością agroturystyczną</p>	<p><b>odroczenie spłat rat</b> kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych w trybie automatycznym lub uproszczonym maksymalnie (niezależnie od liczby złożonych wniosków):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>do 9 miesięcy</b> (z uwzględnieniem okresu odroczenia na podstawie pierwotnego moratorium)</li> </ul>
<p>średni przedsiębiorcy</p>	<p><b>odroczenie spłat rat</b> kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych maksymalnie (niezależnie od liczby złożonych wniosków):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>do 9 miesięcy</b> – dla rat kapitałowych (z uwzględnieniem okresu</li> </ul>

<sup>2</sup>Od dnia 5 lutego 2021 r. Tarcza Finansowa PFR 2.0 jest dostępna dla 54 branż wymienionych na stronie internetowej Polskiego Funduszu Rozwoju: <https://pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr/tarcza-finansowa-pfr-20.html#mmsp>. Lista branż może ulec zmianie w przypadku przyjęcia przez Radę Ministrów zmian w Uchwale Rady Ministrów z dnia 5 stycznia 2021 r. w sprawie programu rządowego „Tarcza Finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikro, małych i średnich firm” (zmiany Uchwały zostały przyjęte przez Radę Ministrów w dniu 5 stycznia 2021 r. oraz w dniu 2 lutego 2021 r.).

	odroczenia na podstawie pierwotnego moratorium), ✓ <b>do 6 miesięcy</b> – dla rat kapitałowo-odsetkowych (z uwzględnieniem okresu odroczenia na podstawie pierwotnego moratorium)
duzi przedsiębiorcy	<b>odroczenie spłat rat kapitałowych</b> maksymalnie (niezależnie od liczby złożonych wniosków): ✓ <b>do 9 miesięcy</b> – dla rat kapitałowych (z uwzględnieniem okresu odroczenia na podstawie pierwotnego moratorium)

### Działania pomocowe dla innych produktów

Stanowisko określa również działania pomocowe dla innych produktów – zgodnie z tabelą:

Grupa produktów	Korzyści
<b>produkty odnawialne</b> które nie spełniają standardowych warunków odnowienia do 31 marca 2021 r. (kredyty w rachunku, karty kredytowe)	<b>odnowienie</b> w trybie uproszczonym w uzgodnieniu z klientem na okres maksymalnie (niezależnie od liczby złożonych wniosków): ✓ <b>do 9 miesięcy</b> (z uwzględnieniem okresu odnowienia na podstawie pierwotnego moratorium)
<b>produkty leasingowe</b> (w ramach grupy kapitałowej danego banku)	<b>odroczenie lub obniżenie spłaty raty leasingowej (części kapitałowej)</b> , na uzgodniony z klientem okres, maksymalnie (niezależnie od liczby złożonych wniosków): ✓ <b>do 9 miesięcy</b> (z uwzględnieniem okresu odroczenia lub obniżenia na podstawie pierwotnego moratorium)
<b>produkty faktoringowe</b> (w ramach grupy kapitałowej danego banku)	<b>odroczenie spłaty należnej</b> od klienta na uzgodniony okres, maksymalnie (niezależnie od liczby złożonych wniosków): ✓ <b>do 9 miesięcy</b> (z uwzględnieniem okresu odroczenia na podstawie pierwotnego moratorium)

### Terminy:

Zgodnie z założeniami, moratorium obejmować będzie instrumenty pomocowe udzielane od **18 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r.**

Moratorium, co do zasady, zostało wznowione na takich samych zasadach, jak obowiązujące do 30 września 2020 r. (w szczególności, oferowanie instrumentów pomocowych tylko w przypadku umów kredytu zawartych do 13 marca 2020 r.), z poniższymi wyjątkami:

- **ograniczenie moratorium pozaustawowego do części grup kredytobiorców najbardziej dotkniętych przez Covid-19 (tzw. branże zagrożone)**, tj. wyłącznie dla przedsiębiorców (nie obejmuje klienta indywidualnego):
  - mikro, mali, średni oraz duzi przedsiębiorcy prowadzący działalność w branżach objętych Tarczą Finansowa PFR (zgodnie z klasyfikacją PKD);
  - mikro, mali, średni oraz duzi przedsiębiorcy prowadzący działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych, o powierzchni sprzedaży lub świadczenia usług powyżej 2000 m<sup>2</sup>;
  - podmioty prowadzące działalność rolniczą lub agroturystyczną wyłącznie w zakresie produktów powiązanych z wykonywaną przez nich działalnością rolniczą lub działalnością agroturystyczną.

– **odroczenie spłat kredytu wynosi:**

- maksymalnie do 9 miesięcy dla klientów, którzy skorzystali już z pierwotnego moratorium pozaustawowego (z uwzględnieniem okresów odroczeń/odnowień/obniżeń na podstawie pierwotnego moratorium),
- maksymalnie do 9 miesięcy dla klientów, którzy nie skorzystali dotychczas z pierwotnego moratorium pozaustawowego;

niezależnie od liczby złożonych wniosków (z zastrzeżeniem, że maksymalny okres w przypadku odroczenia rat kapitałowo-odsetkowych określonych w pkt. II ppkt. 2.1 wynosi do 6 miesięcy – (z uwzględnieniem okresu odroczenia na podstawie pierwotnego moratorium). Dopuszczalne jest złożenie przez klienta więcej niż jednego wniosku, z tym, że wówczas maksymalny łączny okres odroczenia nie może przekroczyć limitów określonych w jak wyżej.

**ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH**

**KRAJOWY ZWIĄZEK BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**