

# Zlé úvery pomôžu vymáhačom

## FINANCIIE

Nesplácané spotrebné pôžičky sú problémom pre finančné domy. Na druhej strane, na ich zvyšovaní budú zarábať inkasné firmy, ktoré dlhy odkupujú a vymáhajú.

Jozef Ryník  
jozef.rynik@mafrასlovakia.sk

Bratislava – „Zatiaľ tento trend necítim, keďže banky sa snažia najskôr riešiť zlé úvery interne a my sa dostávame na rad až po pár mesiacoch,“ vysvetľuje Peter Hetteš z inkasnej firmy EOS KSI Slovensko. Zvýšený objem pohľadávok firma očakáva v najbližšom roku. Finančné domy potvrdzujú, že nesplácané pôžičky sa najskôr snažia vymáčať sami. „K predaju pristupujeme až v prípade, že vo vymáhaní nie sme

úspešní,“ informuje Marta Cesnaková, hovorkyňa Slovenskej sporiteľne.

### Malé ryby pokapali

Dnes už môžu odkupovať nesplácané spotrebné úvery len spoločnosti, ktoré získali v minulom roku licenciu na vymáhanie od Národnej banky Slovenska. Na trhu ich je len šesť. Medzi najväčších hráčov patria medzinárodné firmy ako Intrum Justitia, EOS KSI Slovensko či KRUK. Na získanie povolenia musia spĺňať náročné kritériá, medzi ktorými je napríklad preukázať minimálne základné imanie 500-tisíc eur. Zlé úvery odkupujú aj od nebankovníkov.

Časy, keď dlžoby vymáhali aj malé eseročky a rôznymi nátlakovými metódami, sú už preč. „Nedá sa hovoriť o úplnom vymiznutí, ale ich počet sa oproti minulosti výrazne znížil,“ tvrdí Hetteš.

### Predaj cez tendre

Banky majú dva spôsoby, ako sa zbaviť zlých úverov. Buď ich odpredajú cez tendre inkasnej firme, alebo si ich nechajú u seba, ale na základe mandátnej zmluvy ich

### NÁROČNÉ KRITÉRIÁ NA ZISK LICENCIE

minimálne základné imanie 500-tisíc eur v hotovosti za posledné tri roky

minimálne trojčlenná dozorná rada

systém vnútornej kontroly

vlastný spôsob posudzovania schopnosti zákazníkov splácať úver

dodržiavať povinnosti vyplývajúce zo zákona o praní špinavých peňazí

reklamačný poriadok vrátane nastavenia procesov vybavovania sťažností

Zdroj: EOS KSI Slovensko

bude spravovať a vymáčať externá spoločnosť. „Niektoré banky spolupracujú s vybranými spoločnosťami na základe rámcových zmlúv. Iné si robia častejšie tendre, či už verejné alebo neverejné,“ informuje Maroš Ovčarik, riaditeľ portálu Finančný kompas.

Aukcie prebiehajú tak, že všetci ich účastníci dostanú informácie

o histórii a súčasnom stave úverov, a následne predložia svoju cenovú ponuku. „Banka si vyberie najlepšiu a s víťazným účastníkom podpíše zmluvu o postúpení portfólia pohľadávok,“ vysvetľuje Marián Búlik, OVB Allfinanz Slovensko.

Cieľom je získať čo najvyššie percento z pohľadávky. Podľa odborníkov je veľmi dôležité pre banku to, aby si mohla uplatniť stopercentný daňový odpis pohľadávky, a ten je možný len v istom momente vymáhania. „Preto veľmi záleží aj na tom, aká stará pohľadávka sa predáva inkasnej spoločnosti,“ vysvetľuje Ovčarik. Platí, že čím je pohľadávka staršia, menej zabezpečená, tým má nižšiu cenu. „Jej výška závisí od štruktúry a vlastnosti nároku či predpokladanej vymožitelnosti a nákladovosti, preto je cena vždy nižšia ako nominálna hodnota pohľadávok,“ vysvetľuje Hetteš.

### Tajnosti, komu a za koľko

Finančné domy veľmi nechcú prezrádzať, komu svoje zlé úvery predávajú a za koľko. Tiež priamo nepotvrdili, že ich predávajú

pod cenu. „Predaj pohľadávok sa robí cez výberové konanie a jedným z rozhodujúcich faktorov je aj ponúkaná cena. Či akceptujeme diskont, závisí od viacerých parametrov ponúkaného portfólia,“ tvrdí Zuzana Žiaranová, hovorkyňa Tatra banky.

Prvá stavebná sporiteľňa predáva balíky pohľadávok formou elektronickej aukcie. „Názvy konkrétnych spoločností, ktorým predávame pohľadávky, nebudeme uvádzať,“ vysvetľuje hovorca PSS Radovan Slobodník.

### Zlé úvery pod kontrolou

Banky zatiaľ tvrdia, že rizikové úvery majú pod kontrolou a pozorne ich sledujú. „Počas roku 2016 sme zaviedli viacero opatrení, ktoré spôsobili, že od začiatku tohto roku podiely neplatičov klesajú,“ tvrdí Alena Walterová, hovorkyňa VÚB. Podľa informácií HN sa podiel nesplácaných pôžičiek na celkovo poskytnutých spotrebných úveroch v jednotlivých bankách pohybuje okolo piatich percent.

Centrálne bankárov najviac znepokojuje to, že pôžičky sa nesplácajú v dobrých časoch.

Podiel zlých na celkových úveroch v niektorých štátoch EÚ (v percentách k decembru 2016)

Estónsko	1,3
Česko	2,5
Slovensko	4,2
Rakúsko	5,3
Poľsko	6,1
Maďarsko	11,6
Taliansko	15,3
Portugalsko	19,5
Cyprus	44,8
Grécko	45,9
EÚ	5,1

Zdroj: ECB, EBA

Pomer zlyhaných pôžičiek na úveroch na bývanie na Slovensku



Podiel zlyhaných pôžičiek na spotrebitelských úveroch na Slovensku

