

Osobné väzby môžu byť pascou

FINANCIE | Prístupy finančných domov k ručiteľstvu sú odlišné. Bežne ho využívajú najmä stavebné sporiteľne.

Táňa Rundesová ^{©hn}
tatjana.rundesova@mafraslovakia.sk

Ked' sa na zamestnanca istej veľkej firmy obrátil jeho nadriadený s prosbou, či by mu v banke robil ručiteľa pri úvere na byt, prikývol. Po podpise začal šéf úver riadne splácať. Ubehol však polrok a dal výpoveď. Potom sa vyparil a so splácaním prestal. Banka sa skontaktovala s ručiteľom, ktorý až vtedy pochopil, do čoho sa namočil. Sám začal zháňať bývalého šefa, no ten nebol ani na pôvodnej adrese, ani na mobile. Banku to nezaujímalo. Ak sa s ňou ručiteľ nechcel ľahať po súdoch, musel privoliť na splácanie. „Aj na tom vidieť, že robiť ručiteľa je komplikované. Často naň doplatia ľudia, ktorí podcenia osobné vzťahy,“ vysvetľuje Tomáš Legerský z portálu financnahitparada.sk. Istý pán tiež ručil úver kamarátovi,

ktorý prerušil splácanie. Pán sa to dozvedel neskoro – až pri žiadosti o vlastný úver, pretože mu ho zamietli. Dlh z ručenia splatil a banke o tom predložil doklad vrátane podania oznamu na súd o vymáhaní zaplateného dlhu. „Úver sa mu podarilo získať len preto, že rýchlo konal,“ upozorňuje Maroš Ovčarik z portálu financnymajak.sk.

Odišná prax v bankách

Ručenie treťou osobou žiadali banky od klientov v minulosti častejšie. Podľa Ovčarika dokonca viacero bánk ponúkalo produkty, ktoré si automaticky vyžadovali ručiteľa. Banky ich požadujú niekedy aj dnes. Napríklad ČSOB využíva ručenie pri hypotekárnom úvere pre mladých. „Pri nich je to jediná forma, ako sa kvalifikujú na jeho získanie. Najčastejšie je ručiteľom rodič,“ vraví hovorkyňa Zuzana Eliášová. Táto forma sa dnes



Stavebky zvyknú kombinovať ručiteľstvo pri úveroch s viacerými inými opatreniami.

ILUSTRÁČNÉ SNÍMKY: DREAMSTIME

v ČSOB týka každého štvrtého poskytnutého hypotekárneho úveru so štátnym príspevkom pre mladých. Ručenie využíva aj UniCredit Bank, a to pri hypotékach. Ručia zvyčajne rodičia, pretože žiadateľmi bývajú mladí s nízkymi príjmami, pričom banka trvá na preukázaní príjmov rodičov. Ak si dlžník neplní záväzky, žiada sa splácanie od ručiteľa. Podľa hovorkyne Zuzany Ďudákovovej preferuje sa viacúrovňový systém riešení, súd je krajná možnosť.

Okolnosti garancií

Naproti tomu VÚB ručenie treťou osobou využívala len v začiatkoch poskytovania hypoték v rokoch 1998 až 1999.

Šlo o individuálne prípady, keď to bolo potrebné na dostatočné zabezpečenie – okrem založenia nehnuteľnosťou. Keďže hypotéky sa dávali na 30 rokov, hovorkyňa banky nevyklúčila, že takéto úvery dobiehajú, avšak presnú situáciu nepozná. „V priebehu splatnosti sa často stávalo, že ak klient požiadal o zmenu podmienok, banka umožnila vypustiť ručiteľa z úveru. Dnes máme okolo 2 900 ručiteľov na Flexipôžičkách,“ ilustruje prax hovorkyňa Alena Walterová.

Tatra banka od ručenia upustila v roku 2013. Dnes ho štandardne nevyžaduje pri žiadnom produkte, iba výnimočne v individuálnych prípadoch. Sberbank ručenie už nepraktizuje, podobne

Poštová banka. Prima Banka ho nevyužívala nikdy.

Špecifická pôžičiek

O ručenie fyzickou osobou sa najčastejšie „opierajú“ stavebné sporiteľne. Pri úveroch na bývanie. „Ak úver nezabezpečuje nehnuteľnosť, vyžadujeme, aby v úverovom vzťahu figurovala druhá či tretia osoba,“ tvrdí Radovan Slobodník, hovorca Prvej stavebnej sporiteľne. Napríklad pri medziúveroch sa to týka sumy do 45-tisíc eur a pri stavebných do 50-tisíc. Ak je žiadateľ samostatná osoba, nie v manželstve, vyžaduje sa aj ručiteľ vo veku do 60 rokov. Keď sú to však manželia s bezpodielovým spoluvlastníctvom, vystupuje jeden

Postup pri nesplácaní úveru

Prvá stavebná sporiteľňa

■ tri upomienky po 4 až 6 týždňoch. Prvá ide iba hlavnému dlžníkovi. Druhá 45 dní od splatnosti splátky – aj dlžníkovi, aj ručiteľovi. Tretia upozorňuje na jednostranné odstúpenie od zmluvy zo strany PSS, ak dlžník/ručiteľ nezareaguje a nezačne splácať.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa

■ upomienka ide hneď ručiteľovi – už mesiac po nezaplatení.

Úspešnosť splatenia úverov

PSS posla 2. a 3. upomienku asi desiatim percentám dlžníkov/ručiteľov. Z odstúpených (pre nesplácanie) úverov asi polovicu splatila ručiteľia, čo je asi 1 000 úverov za rok, necelé percento zo všetkých.

či druhý ako spoludlžník a ručiteľ už potrebný nie je. Aj pri ďalších úveroch sporiteľňa vyžaduje kombinácie žiadateľovej bonity, ručiteľstva alebo spoludlžníctva.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa dáva klientom možnosť si vybrať nielen podľa výšky úveru na bývanie, ale aj formy zabezpečenia: nehnuteľnosťou, ručiteľom, vinkuláciou životného poistenia či poistením sumy. Pri okamžitých úveroch bez predchádzajúceho sporenia požičia so zabezpečením ručiteľa od 2 700 do 20-tisíc eur, pre manželov do 30-tisíc. Po roku sporenia už poskytnú úver aj bez preverenia príjmu a bez ručiteľa. Pri stavebných úveroch, ak čerpaniu predchádzalo dvojročné sporenie, sú ďalšie možnosti.

Časté otázky o úveroch a ručení

Premičanie náhrady