

# Změny zákona o spotřebitelském úvěru a jeho dopady na klienty komerčních bank

Pavla Hanáčková DiS.

---

Bakalářská práce  
2011



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Vyšší odborná škola ekonomická  
akademický rok: 2010/2011

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Pavla HANÁČKOVÁ, DiS.**  
Osobní číslo: **M080172**  
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**

Téma práce: **Změny zákona o spotřebitelském úvěru a jejich dopady na klienty komerčních bank**

Zásady pro vypracování:

### Úvod

#### I. Teoretická část

- Prostudujte literaturu k danému tématu.

#### II. Praktická část

- Provedte SWOT analýzu současného stavu komerčních bank v ČR.
- Provedte analýzu současné legislativy pro platební styk v komerčních bankách ČR.
- Na základě zpracované analýzy vyslovte závěry a doporučení pro klienty komerčních bank vyplývající z analýzy.

### Závěr

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

[1] KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. Vyd. 1. Kravaře : Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

[2] KRÁL, M. *Bankovníctví I. 6., upr. vyd.* Zlín : Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. 220 s. ISBN 978-80-7318-776-7.

[3] PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. Vyd. 1. Praha : Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.

[4] Zákon č. 145/2010 Sb. ze dne 21. dubna 2010, ve znění pozdějších předpisů.

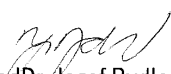
[5] Zákon č. 284/2009 Sb. ze dne 22. července 2009, ve znění pozdějších předpisů.

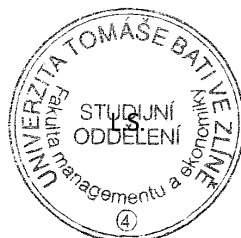
Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jiří Očadlík  
EXT.**


Datum zadání bakalářské práce: **25. února 2011**

Termín odevzdání bakalářské práce: **26. dubna 2011**

Ve Zlíně dne 22. března 2011

  
PaedDr. Josef Rydlo  
Zast. děkanka



  
Ing. Eva Heczková, Ph.D.  
Zast. ředitel ústavu

# PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby<sup>1</sup>;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí:
  - bez omezení;
  - pouze prezenčně v rámci Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3<sup>2</sup>;
- podle § 60<sup>3</sup> odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

---

<sup>1</sup> zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

<sup>2</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

<sup>3</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60<sup>4</sup> odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně .....

.....

---

<sup>4</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výtěžku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výtěžku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

## **ABSTRAKT**

Tématem této bakalářské práce je zákon o spotřebitelském úvěru, jeho nejnovější změny a jejich dopad na žadatele a poskytovatele spotřebitelských úvěrů.

Teoretická část cituje zákon jako takový a obsahuje vysvětlení základních pojmů, které se týkají tohoto tématu, dle odborné literatury.

V praktické části analyzuji současnou legislativu týkající se této problematiky. Shrnuji základní změny, které tento zákon přinesl. Jsou zde uvedena konkrétní práva a povinnosti klientů a poskytovatelů spotřebitelských úvěrů vyplývající z tohoto zákona. Uvádím také konkrétní příklad výpočtu úvěru.

Závěrem jsou vyslovena doporučení pro klienta, čemu se vyvarovat nebo naopak co požadovat při žádosti o spotřebitelský úvěr.

Klíčová slova: spotřebitelský úvěr, klient, současná legislativa, analýza, banka, úroková sazba, splátka.

## **ABSTRACT**

This Bachelor's thesis is about the law concerning consumer credit, its newest changes, and the impact of these changes on individuals applying for consumer credit and creditors offering consumer credit.

The theoretical part of the thesis cites the law as such and contains explanations of basic terms which are related to this theme according to the professional literature.

In the practical part, I analyze present-day legislation concerning this topic. I summarize the basic changes which are brought about because of this law. Also mentioned here are the specific rights and responsibilities of clients and creditors, which resulted from this law. I also provide a specific example of how the credit is calculated.

In conclusion, I provide a recommendation for the client – what to stay away from and what to ask for when requesting consumer credit.

Keywords: consumer credit, client, present-day legislation, analysis, bank, rate, payment, term of expiration.

## **PODĚKOVÁNÍ**

Tímto bych chtěla poděkovat Ing. Haně Šedové, Ph.D. za hodnotné rady a odborné konzultace během mé práce.

*Motto*

Důkazem vysokého vzdělání je schopnost mluvit o největších věcech nejjednodušším způsobem.

*Hume David*

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>11</b>
<b>1 ZÁKON Č. 145/2010 SB. ZE DNE 21. DUBNA 2010 O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU A O ZMĚNĚ NĚKTERÝCH ZÁKONŮ</b> .....	<b>12</b>
<b>2 ZÁKLADNÍ POJMY</b> .....	<b>29</b>
2.1 BANKY .....	29
2.2 NEBANKOVNÍ SUBJEKTY FINANČNÍCH TRHŮ .....	29
2.3 KLIENT .....	29
2.4 ÚVĚR.....	30
2.4.1 Komerční banky .....	30
2.4.2 Spotřebitelské úvěry .....	30
<b>3 SWOT ANALÝZA</b> .....	<b>33</b>
<b>II PRAKTICKÁ ČÁST</b> .....	<b>34</b>
<b>4 SWOT ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU KOMERČNÍCH BANK V ČR</b> .....	<b>35</b>
4.1 SWOT ANALÝZA.....	35
4.2 VYHODNOCENÍ SWOT ANALÝZY .....	36
<b>5 ANALÝZA SOUČASNÉ LEGISLATIVY O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU</b> .....	<b>38</b>
<b>6 ANALÝZA ZMĚN ZÁKONA PLATNÝCH OD 1. 1. 2011</b> .....	<b>39</b>
6.1 POSÍLENÍ PRÁV ŽADATELŮ O ÚVĚR .....	39
6.2 ROZŠÍŘENÍ INFORMAČNÍ POVINNOSTI POSKYTOVATELŮ ÚVĚRŮ.....	39
6.3 ZPŘESNĚNÍ A URČENÍ VÝPOČTU RPSN .....	40
6.4 STANOVENÍ PODMÍNEK PRODEJE NA ÚVĚR NA PŘEHLÍDKOVÝCH AKCÍCH.....	40
6.5 POVINNOST POSKYTOVATELE POSODIT SCHOPNOST DLUŽNÍKŮ SPLÁCET ÚVĚR.....	41
6.6 OČEKÁVANÉ ZMĚNY V DALŠÍ LEGISLATIVNÍ ÚPRAVĚ .....	41
<b>7 DOPADY ZMĚN NA POSKYTOVATELE A JEJICH APLIKACE DO SYSTÉMU BANKY</b> .....	<b>42</b>
7.1 NOVÝ ZPŮSOB VÝPOČTU RPSN, PŘÍPADNĚ NOVĚ ZAVEDENA POVINNOST VÝPOČTU RPSN .....	42
7.1.1 RPSN u spotřebitelského úvěru (půjčky) .....	42
7.1.2 RPSN u kontokorentního úvěru .....	43
7.2 POVINNÉ INFORMACE UVÁDĚNÉ V REKLAMĚ .....	43
7.3 POSKYTNUTÍ INFORMACÍ PŘED UZAVŘENÍM SMLOUVY O ÚVĚRU .....	44
7.3.1 Povinnosti zaměstnance banky a práva klienta .....	44
7.4 POSOUZENÍ SCHOPNOSTI SPOTŘEBITELE SPLÁCET ÚVĚR .....	45
7.5 NOVÉ NÁLEŽITOSTI SMLOUVY O ÚVĚRU .....	46
7.6 INFORMAČNÍ POVINNOST VĚŘITELE ZA DOBU TRVÁNÍ SMLOUVY O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU .....	46
7.7 Odstoupení od smlouvy o úvěru .....	47



7.8	PŘEDČASNÉ SPLACENÍ ÚVĚRU.....	47
<b>8</b>	<b>SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR A JEHO POVINNÁ DOKUMENTACE V PRAXI U GE MONEY BANK.....</b>	<b>49</b>
8.1	ORIENTAČNÍ VÝPOČET SPLÁTEK ÚVĚRU GE MONEY BANK.....	49
8.2	PŘEDSMLUVNÍ DOKUMENTACE GE MONEY BANK .....	50
8.2.1	Standardní informace o spotřebitelském úvěru .....	51
8.2.2	Seznam poplatků Expres půjčka.....	54
8.2.3	Kopie návrhu smlouvy .....	56
<b>9</b>	<b>VÝHODY A NEVÝHODY POSTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU .....</b>	<b>61</b>
9.1	VÝHODY SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ.....	61
9.2	NEVÝHODY SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ.....	61
<b>10</b>	<b>DOPORUČENÍ PRO KLIENTY KOMERČNÍCH BANK .....</b>	<b>62</b>
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>64</b>
	<b>RESUMÉ V NĚMECKÉM JAZYCE .....</b>	<b>65</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>66</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>68</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>69</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>70</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>71</b>

## ÚVOD

Cílem této bakalářské práce je analyzovat nejnovější změny legislativy v oblasti spotřebitelského úvěru a jejich dopad na poskytovatele úvěrů a především na konečného žadatele o úvěr.

Toto téma jsem zvolila, protože z pozice osobního bankéře, kterou v současné době vykonávám, mohu čerpat ze svých bohatých každodenních zkušeností.

V teoretické části se budu věnovat studiu nejnovější legislativy a základních pojmů, týkajících se této problematiky a jejichž pochopení je základem pro kvalitní zpracování části analytické.

V části praktické budu nejprve hodnotit celkový stav současného bankovníctví v ČR.. Dále chci ukázat jaká opatření musely přijmout bankovní a nebankovní společnosti při aplikaci změn zákona do svých systémů a interních postupů. Pomocí zpracování konkrétního příkladu spotřebitelského úvěru a jeho dokumentace ukázat platnost zákona v praxi.

Na základě provedených analýz budou v závěru práce vyslovena doporučení a rady pro klienty komerčních bank, jak postupovat při žádosti o spotřebitelský úvěr.

# **I TEORETICKÁ ČÁST**

# 1 ZÁKON Č. 145/2010 SB. ZE DNE 21. DUBNA 2010 O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU A O ZMĚNĚ NĚKTERÝCH ZÁKONŮ

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

## ČÁST PRVNÍ

### SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

#### § 1 Předmět úpravy

Tento zákon zpracovává příslušné předpisy Evropských společenství<sup>1)</sup> a upravuje některá práva a povinnosti související s odloženou platbou, půjčkou, úvěrem nebo jinou obdobnou finanční službou poskytovanou nebo přislíbenou spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem (dále jen „spotřebitelským úvěr“).

#### § 2

Tento zákon se nevztahuje na odloženou platbu, půjčku, úvěr nebo jinou obdobnou finanční službu

- a. poskytnutou pro účely bydlení, v níž je pohledávka zajištěna zástavním právem k nemovitosti a jejímž účelem je
  1. nabytí vlastnického práva k nemovitosti, vypořádání vlastnických vztahů k nemovitosti nebo výstavba nemovitosti,
  2. úhrada za převod členských práv a povinností v bytovém družstvu nebo nabytí účasti v jiné právnické osobě za účelem získání práva užívání bytu či rodinného domu,
  3. změna stavby<sup>2)</sup> nebo její připojení k veřejným sítím,
  4. úhrada nákladů spojených se získáním půjčky, úvěru, nebo jiné obdobné finanční služby s účelem uvedeným v bodě 1 až 3, nebo
  5. splacení úvěru, půjčky nebo jiné obdobné finanční služby poskytnuté k účelům uvedeným v bodech 1 až 4, popřípadě 5,
- b. sjednanou v podobě nájmu věci nebo leasingu, u nichž není sjednáno právo nebo povinnost koupě předmětu smlouvy po uplynutí určité doby,
- c. poskytnutou bez úroku nebo jakékoli úplaty,

- d. sjednanou v podobě průběžného poskytování služby nebo dodávání zboží stejného druhu, za které spotřebitel může platit v průběhu jejich poskytování formou splátek,
- e. s celkovou výší nižší než 5 000 Kč nebo vyšší než 1 880 000 Kč; částka 5 000 Kč se považuje za dosaženou též tehdy, je-li mezi tímž věřitelem a spotřebitelem uzavřeno v období 12 měsíců více smluv se stejným nebo obdobným účelem, přičemž za smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, se považuje smlouva, kterou se dosáhne nebo přesáhne celková výše úvěru 5 000 Kč a všechny následující smlouvy uzavřené v uvedeném období,
- f. kterou zaměstnavatel poskytuje svým zaměstnancům jako vedlejší činnost s roční procentní sazbou nákladů nižší, než je roční procentní sazba nákladů spotřebitelských úvěrů obvykle nabízená na trhu, a která není obecně nabízena veřejnosti,
- g. sjednanou s obchodníkem s cennými papíry nebo bankou, jejímž účelem je provedení operace s investičním nástrojem<sup>3)</sup>, přičemž obchodník s cennými papíry nebo banka jsou do této operace zapojeni,
- h. v podobě bezplatného odložení platby stávajícího dluhu,
- i. poskytovanou omezenému okruhu osob ve veřejném zájmu na základě jiného právního předpisu bezúročně nebo s úrokovými sazbami nižšími než jsou sazby na trhu obvyklé,
- j. při jejímž poskytnutí je věřiteli přenechána movitá věc a věřiteli nevzniká právo na vrácení peněz, nebo
- k. která je obsažena ve smíru uzavřeném před soudem nebo jiným příslušným orgánem.

### § 3

#### Vymezení některých pojmů

Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a. spotřebitelem fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání,
- b. věřitelem osoba nabízející nebo poskytující spotřebitelský úvěr v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání,

- c. zprostředkovatelem osoba, která není věřitelem a která v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání za odměnu nabízí spotřebiteli možnost uzavřít smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, s věřitelem nebo mu pomáhá tuto smlouvu uzavřít nebo ji jménem věřitele uzavírá,
- d. roční procentní sazbou nákladů na spotřebitelský úvěr celkové náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, vyjádřené jako roční procentní podíl z celkové výše spotřebitelského úvěru,
- e. celkovými náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele veškeré náklady, včetně úroků, provizí, daní a veškerých dalších poplatků, které spotřebitel musí zaplatit v souvislosti se spotřebitelským úvěrem a které jsou věřiteli známy; do celkových nákladů se započítávají i náklady související s doplňkovými službami spotřebitelského úvěru, zejména pojistné, pokud je uzavření smlouvy o poskytnutí doplňkové služby povinné pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek,
- f. celkovou částkou splatnou spotřebitelem součet celkové výše spotřebitelského úvěru a celkových nákladů spotřebitelského úvěru pro spotřebitele,
- g. možností přečerpání výslovné ujednání smluvních stran o zpřístupnění peněžních prostředků, které přesahují aktuální zůstatek na platebním účtu spotřebitele,
- h. referenční úrokovou sazbou úroková sazba, která se použije jako základ pro výpočet jakéhokoli úroku, jenž má být uplatněn, a která pochází z veřejně přístupného zdroje a kterou mohou strany smlouvy ověřit, avšak nemohou ji jakkoliv přímo ovlivnit,
- i. údajem o věřiteli či o zprostředkovateli alespoň uvedení jeho jména a příjmení, popřípadě obchodní firmy, a místa podnikání, jde-li o fyzickou osobu, obchodní firmy nebo názvu, sídla, popřípadě umístění organizační složky na území České republiky, jde-li o právnickou osobu,
- j. trvalým nosičem dat jakýkoli nástroj, který umožňuje spotřebiteli uchování informací určených jemu osobně tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou účelu těchto informací, a který umožňuje reprodukci těchto informací v nezměněné podobě,
- k. celkovou výší spotřebitelského úvěru souhrn všech částek, jež jsou dány spotřebiteli k dispozici,

- l. výpůjční úrokovou sazbou úroková sazba vyjádřená jako pevná nebo pohyblivá procentní sazba uplatňovaná ročně na čerpanou výši spotřebitelského úvěru,
- m. pevnou výpůjční úrokovou sazbou jediná výpůjční úroková sazba sjednaná mezi věřitelem a spotřebitelem na celou dobu trvání spotřebitelského úvěru nebo více výpůjčních úrokových sazeb stanovených pro dílčí období výhradně neměnnou konkrétní procentní hodnotou; nejsou-li ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, stanoveny všechny výpůjční úrokové sazby, považuje se výpůjční úroková sazba za pevně stanovenou pouze pro dílčí období, pro která jsou výpůjční úrokové sazby stanoveny výhradně neměnnou konkrétní procentní hodnotou sjednanou při uzavření této smlouvy,
- n. tabulkou umoření tabulka obsahující dlužné platby, lhůty a podmínky vztahující se ke splacení těchto částek, rozčlenění každé splátky ukazující umořování jistiny, úrok vypočítaný na základě úrokové sazby a veškeré dodatečné náklady; pokud není úroková sazba pevně stanovena nebo je možné dodatečně náklady změnit, musí tabulka umoření obsahovat jasnou a stručnou informaci, že uvedené údaje platí pouze do změny úrokové sazby nebo dodatečných nákladů provedené v souladu se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

### **Informační povinnosti**

#### **§ 4**

Jestliže je nabízen spotřebitelský úvěr nebo jeho zprostředkování reklamou, jejíž součástí je jakýkoliv údaj o jeho nákladech, musí reklama obsahovat jasným, výstižným a zřetelným způsobem formou reprezentativního příkladu informace uvedené v příloze P I k tomuto zákonu.

#### **§ 5**

(1) Věřitel poskytne spotřebiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat informace uvedené v příloze P II k tomuto zákonu. Učiní tak s dostatečným předstihem před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo před tím, než spotřebitel učiní závazný návrh na uzavření takové smlouvy. Všechny informace musí být stejně výrazné. Jiné informace než uvedené v příloze P II k tomuto zákonu poskytne věřitel v samostatném dokumentu.

(2) Poskytne-li věřitel spotřebiteli informace na formuláři uvedeném v příloze P VI k tomuto zákonu, má se za to, že splnil své informační povinnosti.

(3) Poskytne-li věřitel spotřebiteli informace na formuláři uvedeném v příloze P VII k tomuto zákonu, má se za to, že splnil své informační povinnosti, jedná-li se o

- a. spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání splatný na požádání nebo do 3 měsíců, nebo
- b. dohodu, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích věřitele odkládá v důsledku prodlení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, a jsou-li smluvní ujednání ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě.

(4) Je-li spotřebitelský úvěr sjednáván na žádost spotřebitele prostřednictvím prostředků komunikace na dálku, které neumožňují poskytnutí předmluvních informací způsobem uvedeným v odstavci 1, je věřitel povinen poskytnout informace bezprostředně po uzavření

- a. smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, na formuláři uvedeném v příloze č. VI k tomuto zákonu,
- b. smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání splatného na požádání nebo do 3 měsíců, na formuláři uvedeném v příloze č. VII k tomuto zákonu, nebo
- c. dohody, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích věřitele odkládá v důsledku prodlení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě, na formuláři uvedeném v příloze č. VII k tomuto zákonu.

(5) Věřitel poskytne náležité vysvětlení, aby byl spotřebitel schopen posoudit, zda navrhovaná smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, odpovídá jeho potřebám a finanční situaci. Náležitým vysvětlením se rozumí především vysvětlení předmluvních informací poskytnutých podle odstavce 1, včetně důsledků prodlení, a základních informací o jednotlivých nabízených produktech a jejich dopadech na spotřebitele.

(6) Je-li spotřebitelský úvěr nabízen nebo sjednáván zprostředkovatelem, je zprostředkovatel povinen poskytnout spotřebiteli v dostatečném předstihu před uzavřením



smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, informace ve stejném rozsahu, v jakém je povinen poskytnout je věřitel. Splní-li takovou povinnost zprostředkovatel, má se za to, že ji splnil i věřitel.

(7) Informační povinnost podle odstavce 1 se nevztahuje na dodavatele zboží nebo poskytovatele služeb jednajícího jako zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru (§ 14). Tím není dotčena povinnost věřitele tyto informace poskytnout.

## § 6

(1) Smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vyžaduje písemnou formu a věřitel je povinen v ní uvést informace stanovené v příloze č. 3 k tomuto zákonu. Nesplnění této informační povinnosti nebo písemné formy nemá za následek neplatnost smlouvy. Jedno vyhotovení smlouvy musí obdržet spotřebitel v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat.

(2) Věřitel nebo zprostředkovatel je povinen spotřebiteli poskytnout na požádání bezplatně kopii návrhu smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr. To neplatí, pokud věřitel není ochoten přistoupit k uzavření této smlouvy v okamžiku, kdy spotřebitel o kopii návrhu požádá.

## § 7

(1) Věřitel je povinen po dobu trvání spotřebitelského úvěru informovat spotřebitele v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat o každé změně výpůjční úrokové sazby, a to v přiměřeném předstihu před nabytím její účinnosti, jinak není tato změna vůči spotřebiteli účinná. Informace zahrnují výši splátek po úpravě výpůjční úrokové sazby a četnost těchto splátek. V případě možnosti přečerpání je dále věřitel povinen informovat spotřebitele o každém zvýšení splatných poplatků.

(2) Smluvní strany se však mohou dohodnout, že informace o změně výpůjční úrokové sazby uvedené v odstavci 1 mají být poskytovány spotřebiteli pravidelně a v přiměřeném intervalu, pokud změna výpůjční úrokové sazby závisí na změně referenční sazby a nová referenční sazba je vhodným způsobem zveřejněna a informace o nové referenční sazbě jsou rovněž zpřístupněny v provozovnách věřitele.

(3) Věřitel je povinen po dobu trvání spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání, poskytovat spotřebiteli prostřednictvím výpisu z účtu pravidelně v přiměřeném

intervalu v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat informace uvedené v příloze č. IV k tomuto zákonu a případně v odstavci 2.

(4) Jestliže smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr s pevně stanovenou dobou jeho trvání, obsahuje ujednání o umoření jistiny, poskytne věřitel spotřebiteli kdykoliv za trvání tohoto smluvního vztahu bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umoření.

## § 8

### **Důsledky porušení informační povinnosti**

Neobsahuje-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, informace uvedené v § 6 odst. 1 a spotřebitel tuto skutečnost uplatní u věřitele, pokládá se spotřebitelský úvěr od počátku za úročný ve výši diskontní sazby platné v době uzavření této smlouvy uveřejněné Českou národní bankou a ujednání o jiných platbách na spotřebitelský úvěr jsou neplatná.

## § 9

### **Posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr**

(1) Věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, či změnou takové smlouvy spočívající ve významném navýšení celkové výše spotřebitelského úvěru, je povinen s odbornou péčí posoudit schopnost spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr, a to na základě dostatečných informací získaných i od spotřebitele, a je-li to nezbytné, nahlédnutím do databází umožňujících posouzení úvěruschopnosti spotřebitele.

(2) Osoba, která je oprávněna zpracovávat údaje o spotřebitelích za účelem posuzování jejich úvěruschopnosti a která je oprávněna poskytovat přístup k těmto údajům třetím osobám, umožní věřitelům se sídlem nebo místem podnikání v jiném členském státě Evropské unie přístup k těmto údajům za stejných podmínek, jako věřitelům se sídlem nebo místem podnikání v České republice. Tato osoba uveřejní podmínky přístupu věřitelů k těmto údajům způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(3) Spotřebitel poskytne věřiteli na jeho žádost úplné, přesné a pravdivé údaje nezbytné pro posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr.

(4) Pokud je důvodem neposkytnutí spotřebitelského úvěru výsledek vyhledávání v databázi umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele, věřitel okamžitě a bezplatně spotřebitele vyrozumí o tomto výsledku a sdělí mu údaje o použité databázi.

## § 10

### **Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr**

(1) Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr se rovná současné hodnotě všech nákladů spotřebitele sjednaných mezi věřitelem a spotřebitelem ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a počítá se na roční bázi podle vzorce uvedeného v příloze č. V k tomuto zákonu.

(2) Pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr se použijí celkové náklady úvěru pro spotřebitele s výjimkou nákladů splatných spotřebitelem v důsledku neplnění některého ze závazků stanovených ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a jiných nákladů než kupní ceny, které je spotřebitel povinen při koupi zboží nebo poskytnutí služeb zaplatit bez ohledu na to, zda je transakce uskutečněna s využitím spotřebitelského úvěru nebo bez jeho využití. Náklady na vedení účtu zaznamenávajícího platební transakce a čerpání, náklady na používání platebních prostředků pro platební transakce a čerpání a další náklady spojené s platebními transakcemi se zahrnují do celkových nákladů úvěru pro spotřebitele, s výjimkou případů, kdy je zřízení účtu nepovinné a náklady na tento účet byly samostatně uvedeny ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo v jiné smlouvě uzavřené se spotřebitelem.

(3) Výpočet roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr je založen na předpokladu, že spotřebitelský úvěr bude trvat po dohodnutou dobu a že věřitel a spotřebitel splní řádně a včas své povinnosti.

(4) Jestliže smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, umožňuje změnu úrokové sazby nebo změnu výše plateb s úvěrem souvisejících, které jsou zahrnuté do roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr, avšak nelze je číselně vyjádřit v době výpočtu, má se pro účely výpočtu za to, že úroková sazba a ostatní platby zůstávají neměnné a budou platit do konce účinnosti této smlouvy.

(5) V případě potřeby se při výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr použijí dodatečné předpoklady uvedené v příloze č. V k tomuto zákonu.

## § 11

### **Odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr**

(1) Spotřebitel může od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, odstoupit bez uvedení důvodů ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy. V případě, že tato

smlouva neobsahuje informace stanovené v § 6 odst. 1, lhůta pro odstoupení neskončí dříve, než 14 dnů poté, kdy věřitel spotřebiteli chybějící informace poskytne.

(2) Od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, lze odstoupit podle odstavce 1 písemně, a to v souladu s informací uvedenou v této smlouvě o právu na odstoupení. Lhůta pro odstoupení je považována za zachovanou, je-li odstoupení odesláno věřiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat nejpozději v poslední den lhůty.

(3) Došlo-li k odstoupení podle odstavce 1, je spotřebitel povinen věřiteli bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení, zaplatit jistinu. V tomto případě je spotřebitel povinen zaplatit věřiteli úrok ve výši, na kterou by věřiteli vznikl nárok, pokud by k odstoupení od smlouvy nedošlo, a to za období ode dne, kdy byl spotřebitelský úvěr čerpán, do dne, kdy je jistina splacena. V případě odstoupení spotřebitele od této smlouvy nemá věřitel právo požadovat po spotřebiteli žádné další plnění, s výjimkou náhrady nevratných poplatků zaplacených věřitelem orgánům veřejné správy nebo jiným osobám pověřeným výkonem veřejné správy.

(4) Pokud věřitel nebo třetí osoba na základě smlouvy mezi třetí osobou a věřitelem poskytuje doplňkovou službu související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, okamžikem odstoupení od této smlouvy zaniká i smlouva o doplňkové službě. Věřitel je povinen bez zbytečného odkladu informovat třetí osobu o tom, kdy k odstoupení od smlouvy došlo.

(5) Má-li spotřebitel právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, podle tohoto zákona, nepoužijí se ustanovení o právu na odstoupení od smlouvy o finančních službách uzavíraných na dálku <sup>4)</sup> nebo od smlouvy uzavřené mimo obchodní prostory <sup>5)</sup>.

## § 12

### Výpověď spotřebitelského úvěru

(1) Spotřebitel je oprávněn kdykoliv vypovědět spotřebitelský úvěr sjednaný na dobu neurčitou, a to s okamžitou účinností, pokud nebyla sjednána výpovědní lhůta. Výpověď nesmí být věřitelem zpoplatněna. Sjednaná výpovědní lhůta však nesmí být delší než 1 měsíc.

(2) Věřitel je oprávněn, je-li to sjednáno ve smlouvě, ukončit spotřebitelský úvěr sjednaný na dobu neurčitou písemnou výpovědí, a to v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat. Výpovědní lhůta nesmí být kratší než 2 měsíce.

### § 13

Je-li to dohodnuto ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, uzavřené na dobu neurčitou, může věřitel spotřebiteli z objektivních důvodů ukončit oprávnění čerpat spotřebitelský úvěr. O této skutečnosti a důvodech, které ho k tomu vedou, musí věřitel spotřebitele informovat předem; není-li to možné, pak bez zbytečného odkladu po této skutečnosti. Informaci předá v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat. Ustanovení věty druhé se nepoužije v případě, brání-li poskytnutí takové informace jiný právní předpis.

### § 14

#### **Smlouva o vázaném spotřebitelském úvěru**

(1) Smlouvou o vázaném spotřebitelském úvěru, se rozumí smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr a která je závislá na smlouvě o koupi zboží nebo poskytnutí služby.

(2) Má se za to, že smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, je závislá na smlouvě o koupi zboží nebo služby, pokud je smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, určena výhradně k financování koupě určitého zboží nebo poskytnutí určité služby a

- a. prodávající nebo poskytovatel služby je zároveň věřitelem,
- b. věřitel využije služeb prodávajícího nebo poskytovatele služeb v souvislosti s uzavřením nebo přípravou smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr nebo
- c. konkrétní zboží nebo služba jsou výslovně uvedeny ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

(3) Jestliže spotřebitel odstoupil od smlouvy o koupi zboží nebo poskytnutí služby, kde cena zboží nebo služby je plně nebo částečně hrazena spotřebitelským úvěrem, zaniká též smlouva o vázaném úvěru. O této skutečnosti je spotřebitel povinen věřitele informovat. Zánik smlouvy o vázaném spotřebitelském úvěru nesmí být spojován s uplatněním jakýchkoliv sankcí ze strany věřitele nebo třetí osoby. Jestliže byla smlouva o koupi zboží uzavřena mimo prostory obvyklé k podnikání<sup>6)</sup> nebo při použití prostředků komunikace na

dálku <sup>7)</sup> a spotřebitel zboží vrátil prodávajícímu, není spotřebitel povinen vrátit věřiteli poskytnuté peněžní prostředky dříve, než mu bude prodávajícím vrácena kupní cena.

(4) Pokud spotřebiteli soudem přiznané nebo prodávajícím či poskytovatelem služby uznané právo na peněžité plnění nebylo ze strany prodávajícího nebo poskytovatele služby dobrovolně uspokojeno, ručí za uspokojení tohoto práva věřitel.

## § 15

### Předčasné splacení spotřebitelského úvěru

(1) Spotřebitel je oprávněn spotřebitelský úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání spotřebitelského úvěru. V takovém případě má spotřebitel právo na poměrné snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru.

(2) Pro případ předčasného splacení spotřebitelského úvěru má věřitel právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které mu vznikly v přímé souvislosti s předčasným splacením.

(3) Výše náhrady nákladů nesmí přesáhnout 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, přesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru jeden rok. Není-li tato doba delší než jeden rok, nesmí výše náhrady nákladů přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru.

(4) Věřitel nesmí požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení

- a. pokud splacení bylo provedeno v rámci plnění z pojistné smlouvy určené k zajištění splacení spotřebitelského úvěru,
- b. v případě přečerpání, nebo
- c. pokud splacení bylo provedeno v období, pro které není stanovena pevná úroková sazba.

(5) Náhrada nákladů nesmí přesáhnout částku úroku, kterou by spotřebitel zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení spotřebitelského úvěru.

## § 16

### Překročení

(1) Překročením se rozumí faktické zpřístupnění více peněžních prostředků, než je zůstatek na platebním účtu nebo než je smluvená možnost přečerpání.

(2) Je-li ve smlouvě o platebních službách spotřebiteli umožněno překročení, musí tato smlouva obsahovat informace o výpůjční úrokové sazbě a podmínkách použití této sazby, indexu nebo referenční sazbě použitelné pro počáteční úrokovou sazbu, sankcích, poplatcích a úrocích z prodlení za toto překročení. Tyto informace je věřitel zároveň povinen poskytovat spotřebiteli pravidelně v přiměřeném intervalu v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat.

(3) Jestliže dojde k výraznému překročení, které trvá déle než jeden měsíc, věřitel bezodkladně spotřebitele v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat informuje o

- a. tomto překročení,
- b. jeho výši,
- c. výpůjční úrokové sazbě, a
- d. možných sankcích, poplatcích nebo úrocích z prodlení.

## § 17

### **Některá ustanovení týkající se zprostředkovatelů**

(1) Zprostředkovatel je povinen v reklamě a dokumentaci určené pro spotřebitele uvádět rozsah svých oprávnění, zejména, že vykonává zprostředkovatelskou činnost výhradně pro jednoho nebo více věřitelů nebo že tuto činnost nevykonává pro žádného věřitele.

(2) Má-li spotřebitel platit zprostředkovateli spotřebitelského úvěru za jeho služby odměnu, musí být tato odměna dohodnuta v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

(3) Zprostředkovatel je pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr povinen sdělit věřiteli výši své odměny, pokud ji platí spotřebitel.

## § 18

### **Platby směnkou nebo šekem**

Splácí-li spotřebitel spotřebitelský úvěr prostřednictvím směnky nebo šeku nebo zajišťují-li jimi jeho splacení, musí si věřitel počínat tak, aby byla zachována všechna práva spotřebitele, která vyplývají ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

## § 19

### Dozor nad dodržováním zákona

Dozor nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem vykonává Česká obchodní inspekce<sup>8)</sup>, s výjimkou dozoru nad činností subjektů, u nichž dozor vykonává Česká národní banka<sup>9)</sup>.

## Správní delikty

### § 20

(1) Věřitel nebo zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že

- a. v rozporu s § 4 neuvede v reklamě informace podle přílohy č. 1 k tomuto zákonu,
- b. v rozporu s § 5 odst. 1 neposkytne spotřebiteli před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, informace podle přílohy č. II k tomuto zákonu,
- c. neposkytne spotřebiteli náležité vysvětlení podle § 5 odst. 5 ,
- d. v rozporu s § 6 odst. 1 neposkytne spotřebiteli ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, písemně informace podle přílohy č. III k tomuto zákonu.

(2) Věřitel nebo zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že

- a. poruší povinnost podle § 9 odst. 1 posoudit schopnost spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr,
- b. v rozporu s § 13 neinformuje spotřebitele o ukončení oprávnění čerpat spotřebitelský úvěr,
- c. v rozporu s § 15 odst. 4 požaduje náhradu nákladů za předčasné splacení,
- d. v rozporu s § 16 odst. 2 neposkytne spotřebiteli stanovené informace,
- e. v případě výrazného překročení, které trvá déle než jeden měsíc, v rozporu s § 16 odst. 3 neinformuje spotřebitele.

(3) Zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že poruší některou z povinností ohledně uvádění povinných informací v reklamě, svých oprávněních či odměně podle § 17.

(4) Osoba, která je oprávněna zpracovávat údaje o spotřebitelích za účelem posuzování jejich úvěruschopnosti se dopustí správního deliktu tím, že v rozporu s § 9 odst. 2



- a. neumožní věřitelům se sídlem nebo místem podnikání jiném v členském státě Evropské unie přístup k těmto údajům za stejných podmínek jako věřitelům se sídlem nebo místem podnikání v České republice, nebo
- b. neuveřejní podmínky přístupu věřitelů k těmto údajům způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(5) Za správní delikt se uloží pokuta

- a. do 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1, odstavce 2 písm. b), c), d) a e),
- b. do 2 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 písm. a),
- c. do 500 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 3 a 4.

## § 21

(1) Právnická osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.

(2) Při určení výměry pokuty se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán.

(3) Odpovědnost právnické osoby za správní delikt zaniká, jestliže správní orgán o něm nezahájil řízení do 2 let ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 5 let ode dne, kdy byl spáchán.

(4) Správní delikty podle tohoto zákona projedná správní orgán, který podle § 19 vykonává dozor.

(5) Příjem z pokut uložených Českou národní bankou podle tohoto zákona je příjmem státního rozpočtu.

(6) Náhradu nákladů správních řízení vedených Českou národní bankou podle tohoto zákona vybírá Česká národní banka. Příjem z náhrady těchto nákladů je příjmem České národní banky. Na náhradu nákladů správních řízení vedených Českou národní bankou se pro účely jejich vybírání a vymáhání hledí jako na prostředky veřejného rozpočtu. Náhradu nákladů správních řízení vedených Českou národní bankou vymáhá příslušný celní úřad.

(7) Na odpovědnost za jednání, k němuž došlo při podnikání fyzické osoby nebo v přímé souvislosti s ním, se vztahují ustanovení zákona o odpovědnosti a postihu právnické osoby.

### **Společná, přechodná a zrušovací ustanovení**

#### **§ 22**

##### **Společná ustanovení**

(1) Na spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání splatný do 1 měsíce se použije pouze § 5 odst. 1.

(2) Na spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání splatný na požádání nebo do 3 měsíců se použijí pouze § 1 až 3, § 4, § 5 odst. 1, 6 a 7, § 6, § 7 odst. 1 věta první a třetí, odst. 2 a 3, § 8 a 9, § 14 a § 17 až 23.

(3) Na dohodu, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích věřitele odkládá v důsledku prodlení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě, se použijí pouze § 1 až 3, § 4, § 5 odst. 1, 6 a 7, § 6, § 7 odst. 1, 2 a 4, § 8, § 9 odst. 2 a 4, § 10, § 12, § 13 a § 15 až 23.

(4) Na spotřebitelský úvěr ve formě překročení se použijí pouze § 1 až 3, § 16 a § 18 až 23.

(5) Není-li prokázán opak, má se za to, že věřitel povinnosti podle § 5, § 7 a § 9 nesplnil.

#### **§ 23**

##### **Přechodná ustanovení**

(1) Právní vztahy týkající se spotřebitelského úvěru vzniklé přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona se řídí dosavadními právními předpisy.

(2) Ustanovení § 7 odst. 1 až 3, § 12, § 13 a § 16 odst. 2 věta druhá a § 16 odst. 3 se použijí i na právní vztahy vzniklé ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, uzavřené na dobu neurčitou přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.

#### **§ 24**

##### **Zrušovací ustanovení**

Zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb., se zrušuje.

## ČÁST DRUHÁ

### Změna živnostenského zákona

#### § 25

V příloze č. 2 ŽIVNOSTI VÁZANÉ k zákonu č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění zákona č. 130/2008 Sb. a zákona č. 189/2008 Sb., se za předmět podnikání „Činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence“ vkládá nový předmět podnikání „Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru“, text ve sloupci 2 Požadovaná odborná způsobilost zní: „a) střední vzdělání s maturitní zkouškou, nebo b) osvědčení o rekvalifikaci nebo jiný doklad o odborné kvalifikaci pro příslušnou pracovní činnost vydaný zařízením akreditovaným Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy, nebo ministerstvem, do jehož působnosti patří odvětví, v němž je živnost provozována, nebo c) 3 roky praxe v oboru“.

#### § 26

### Přechodná ustanovení

Podnikatel, který ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona poskytoval nebo zprostředkoval spotřebitelský úvěr v rámci živnosti ohlašovací volné „Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona“, může v této činnosti pokračovat po dobu 1 roku ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Pokud před uplynutím této doby podnikatel oznámí, že hodlá v provozování této činnosti pokračovat, a doloží živnostenskému úřadu doklady prokazující splnění odborné způsobilosti pro živnost vázanou „Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru“, živnostenský úřad provede zápis do živnostenského rejstříku a vydá podnikateli výpis; tento úkon nepodléhá správnímu poplatku. Marným uplynutím této doby oprávnění k poskytování anebo zprostředkování spotřebitelského úvěru zaniká.

## ČÁST TŘETÍ

### Změna zákona o České obchodní inspekci

#### § 27

V § 2 odst. 2 zákona č. 64/1986 Sb., o České obchodní inspekci, ve znění zákona č. 240/1992 Sb., zákona č. 22/1997 Sb., zákona č. 110/1997 Sb., zákona č. 321/2001 Sb.,

zákona č. 205/2002 Sb., zákona č. 226/2003 Sb., zákona č. 439/2003 Sb. a zákona č. 229/2006 Sb., písmeno h) včetně poznámky pod čarou č. 1f zní:

„h) zda jsou dodržovány povinnosti stanovené právním předpisem<sup>1f)</sup> upravujícím sjednávání spotřebitelského úvěru, pokud jej nevykonává Česká národní banka.

1f) Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.“.

## ČÁST ČTVRTÁ

### Změna zákona o České národní bance

#### § 28

V § 44a zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 160/2007 Sb., zákona č. 36/2008 Sb. a zákona č. 285/2009 Sb. se v odstavci 1 slova „a nad“ nahrazují slovem „, nad“ a za slova „nekalých obchodních praktik<sup>9k)</sup>“ se vkládají slova „a nad dodržováním povinností při sjednávání spotřebitelského úvěru<sup>9m)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 9m zní: „9m) Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.“. [11]

---

<sup>1)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES ze dne 23. dubna 2008 o smlouvách o spotřebitelském úvěru a o zrušení směrnice Rady 87/102/EHS.

<sup>2)</sup> Zákon č. 183/2006 Sb., o územním plánování a stavebním řádu (stavební zákon), ve znění pozdějších předpisů

<sup>3)</sup> § 3 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>4)</sup> § 54c zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>5)</sup> § 57 zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>6)</sup> § 57 odst. 1 zákona č. 40/1964 Sb. občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>7)</sup> § 53 zákona č. 40/1964 Sb. občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>8)</sup> Zákon č. 64/1986 Sb., o České obchodní inspekci, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>9)</sup> Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů.

## 2 ZÁKLADNÍ POJMY

### 2.1 Banky

Banky jsou společnosti fungující na základě zvláštních předpisů a udělených.

Banky fungují jako mezičlánek mezi subjekty, které poskytují své volné peněžní prostředky a subjekty, které si tyto prostředky zapůjčují. Pro obě tyto skupiny subjektů je zprostředkování výhodné. [5]

Subjekt, který má volné peněžní prostředky může kdykoliv tyto uložit u banky na libovolně dlouhé období. Očekává zároveň za toto zapůjčení prostředků zhodnocení ve formě úroku. Tyto investice jsou zpravidla bezpečnější než zapůjčení prostředků přímo subjektu, který v současné době finanční prostředky potřebuje. Banky disponují většími hospodářskými zkušenostmi a dochází zde k diverzifikaci rizika.

Na druhou stranu si dlužník raději vypůjčí prostředky od banky než od soukromého subjektu. Banka má stanovená určitá zákonná pravidla a může se přizpůsobit požadavkům žadatele o úvěr. Včetně přijímání volných prostředků (vkladů) a poskytování úvěrů fyzickým a právnickým osobám se zabývají provozováním vnitrostátního a mezinárodního platebního styku a zúčtování a samozřejmě také vedením účtů a poskytováním s nimi souvisejících služeb. Komerční banky se také zaměřují na uschovávání cenností, směnárenské a další finanční operace.

### 2.2 Nebankovní subjekty finančních trhů

Na finančním trhu uskutečňují svou činnost vedle bank i jiné finanční subjekty. Mohou být zřizovány bankami jako jejich dceřiné společnosti s cílem poskytnout klientům tzv. plný servis nebo fungují jako samostatné společnosti, které jsou členy např. České leasingové a finanční asociace. [2]

### 2.3 Klient

Klientem je každý subjekt, o kterém banky vedou informace, které klient poskytl dobrovolně, resp. na základě zákona (např. zákon o praní špinavých peněz).

Všechny klienty je nutno identifikovat pomocí dokladů o jejich právní subjektivitě. Identifikace se vztahuje i na osoby, které nevyužívají jakoukoliv službu banky a není tedy klientem banky, ale která žádá o provedení transakce ve výši vyžadované zákonem. [3]

Typy klienta

- fyzické osoby – občané
- právnické osoby, fyzické osoby podnikatelé a všechny nepodnikatelské subjekty typu právnických osob

## 2.4 Úvěr

Úvěr je formou zapůjčení peněžních prostředků, tj. přenechání hospodářského práva disponovat s těmito penězi, oproti příslibu příjemce později kapitál a vzniklý úrok poskytovateli zaplatit zpět. Formou úvěru je zajištěn pohyb volných peněžních prostředků. [5]

### 2.4.1 Komerční banky

Komerční banky jsou finanční instituce a vlastně také jakési podnikatelské subjekty, které se však od ostatních podnikatelských subjektů liší svými specifickými rysy a odlišnými pravidly podnikání v oblasti bankovního sektoru.

### 2.4.2 Spotřebitelské úvěry

Tyto úvěry poskytuje většina peněžních institucí. [3]

Spotřebitelské úvěry poskytují komerční banky klientům na řešení jejich nastalé situace a řešení jejich současné finanční potřeby. Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány fyzickým osobám na pokrytí jejich potřeb. [5]

Základem pro poskytnutí úvěru je především dobrá znalost klienta. Banky k jeho poskytnutí vyžadují potvrzení o zaměstnavateli a o výši příjmů ( u podnikatelů výše příjmu na základě daňového priznání, u důchodce na základě důchodového výměru).

U zaměstnavatele určujeme stabilitu příjmu a stabilitu pracovního poměru. V případě pozitivního hodnocení a po sjednání případné zástavy (včetně možnosti využití ručitele nebo pojištění) uvolňují tento úvěr na základě úvěrové smlouvy. [3]

Nejčastěji jsou tyto úvěry střednědobé (splatnost 3-5 let) nebo dlouhodobé (splatnost 6-8 let).

### *Účely spotřebitelského úvěru*

Spotřebitelské úvěry slouží především k nákupu zařízení a vybavení domácnosti, na koupi spotřební elektroniky, na pořízení, rekonstrukci nebo modernizaci bytu či rodinného domu, na nákup dovolené, na koupi automobilu, na náklady na tuzemské či zahraniční studium, na závazky mezi občany (vypořádání mezi dědici či manželi, či uhradit členský podíl v bytovém družstvu apod.) nebo na hobby (sběratelské záliby, sport, ... atd.) Pokud je úvěr čerpán jako neúčelový, může jej klient využít k libovolnému účelu.[4]

### *Druhy úvěrů*

Spotřebitelské úvěry můžeme rozdělit do několika kategorií podle různých hledisek.

*Podle účelu* – úvěry můžeme rozdělit na účelové, které jsou poskytnuty přímo na konkrétní účel např. na nákup spotřebního zboží nebo automobilu, a na bezúčelové úvěry, kde je pouze na klientovi, na co poskytnuté finanční prostředky využije.

*Podle typu výplaty* - dělíme úvěry na hotovostní, kde poskytnuté finanční prostředky jsou vyplaceny v hotovosti, a na bezhotovostní, kde jsou peníze zaslány klientovi na jeho bankovní účet.

*Podle doby splatnosti* – úvěry dělíme na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé, kde krátkodobé úvěry jsou poskytnuty nejvýše do jednoho roku, střednědobé úvěry na jeden až 5 let a dlouhodobé úvěry na dobu delší než 5 let.

*Podle metody splácení* – úvěry členíme na ty, kde se jistina i úrok zaplatí jednorázově, dále na úvěry, kde se jistina zaplatí jednorázově a úrok v pravidelných splátkách a na úvěry, kde se jistina i úrok splácí postupně. Ty se dále dělí na úvěry, kde se splácí anuitě a nebo rovnoměrně. Anuitní splácení je splácení konstantními splátkami.

Každá anuitní splátka úvěru v sobě zahrnuje dvě složky, a to splátku jistiny (úmor) a úrok. Zjednodušeně řečeno první složka znamená částku, o kterou se sníží dluh a druhá složka je platba bance za půjčení finančních prostředků. Poměr těchto dvou složek se v anuitě v průběhu splácení mění. Z počátku tvoří úrok významnou část celkové splátky, pak se postupně neustále snižuje. V rovnoměrném splácení jsou splátky různé, splátka skládá z konstantní splátky jistiny a z úroku, který vznikl za dané období. [1]

### ***Úroková sazba***

Výše úrokové sazby závisí na typu úvěrů (např. zda-li je úvěr poskytovaný jako účelový nebo neúčelový), na době splatnosti úvěru, případně i na typu klienta (nový nebo stávající) a dalších skutečnostech, které banka při stanovení výše úrokové sazby posuzuje. V současné době se úroková sazba spotřebitelských úvěrů pohybuje v rozpětí od 5% až do 25 % p.a.



### 3 SWOT ANALÝZA

Základem každé marketingové strategie a dlouhodobého plánování je souhrnná analýza vnitřního a vnějšího prostředí posuzovaného subjektu.

SWOT analýza je nástrojem pro hodnocení managementu a tvorbě strategie, ke stanovení silných a slabých stránek subjektu., příležitostí a ohrožení.

Silné a slabé stránky jsou spojeny s vnitřním prostředím a hodnotou podniku. Příležitosti a ohrožení jsou ovlivňovány vnějším prostředím podniku, které nemůže kontrolovat

SWOT analýzu je možno využít jako nástroj pro stanovení strategie projektu nebo pro zlepšení stávajícího stavu či projektu. [10]

SWOT analýza se většinou zpracovává pro větší přehlednost do tabulky:

SWOT analýza		
Vnitřní prostředí	<b>Silné stránky (Strengths)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kvalifikovaný personál</li><li>• Finanční stabilita</li><li>• ...</li></ul>	<b>Slabé stránky (Weaknesses)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Spolehlivost strojů</li><li>• Stabilita procesů</li><li>• ...</li></ul>
	Vnější prostředí	<b>Příležitosti (Opportunities)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Nová technologie</li><li>• Kamerový systém</li><li>• ...</li></ul>

Obr. 1 SWOT analýza [Zdroj: [www.vlastnicesta.cz](http://www.vlastnicesta.cz)]

## **II PRAKTICKÁ ČÁST**

## 4 SWOT ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU KOMERČNÍCH BANK V ČR

Na finančním trhu v ČR se pohybuje několik velkých bankovních ústavů, mezi které patří ČS, KB, ČSOB, GE Money Bank, Raiffeisenbank s dominantním postavením. Jejich podíl na trhu a počet klientů je velmi vyrovnaný, proto jsem využila SWOT analýzu jako univerzální nástroj pro posouzení současného stavu komerčních bank v ČR.

### 4.1 SWOT analýza

#### Silné stránky

- široká pobočková síť
- široké spektrum nabízených produktů
- schopnost pružně reagovat na nabídku konkurence
- strategické umístění poboček
- velký počet klientů
- dobré marketingové dovednosti

#### Slabé stránky

- množství bankovních poplatků
- vysoké ceny produktů
- neodbornost zaměstnanců bank
- chybějící kodex vhodného chování ke klientovi
- nákladný provoz poboček
- nízká informovanost klienta
- nepřehledné propagační materiály
- pomalý vývoj nových technologií
- problémy se zabezpečením důvěrných dat klientů

### **Příležitosti**

- snaha vyhovět všem potencionálním skupinám klientů
- rozšířit nabídku poskytovaných produktů
- nabídnout nadstandardní služby oproti konkurenci
- zvýšení znalosti bankovních produktů klienty
- nižší náklady díky novým technologiím – internetové bankovníctví
- důvěra klientů v kamenné pobočky
- dobré marketingové dovednosti
- důkladné proškolení zaměstnanců bank v komunikaci s klientem

### **Hrozby**

- vstup další konkurence na trh
- regulace trhu
- ztráta klientů kvůli nespokojenosti s informovaností
- snadné podmínky pro změnu banky v případě nespokojenosti klienta
- zvyšující se využívání bezhotovostního tj. bezpřepážkového bankovníctví

## **4.2 Vyhodnocení SWOT analýzy**

Z provedené SWOT analýzy vyplývá, že největší bankovní ústavy na českém trhu mají prospěch ze svého dominantního postavení na trhu a velkého počtu klientů. Banky využívají i toho, že český klient je konzervativní a jen velmi neochotně mění svoji banku.

Konkurence těchto bank by měla přispívat ke zlepšování služeb a snižování bankovních poplatků směrem ke klientovi, ale je tomu spíše naopak.

Základním problémem je značná zastaralost stávajících postupů a technologií, které se mění velmi pomalým tempem. Jednou ze slabých stránek je i neodbornost pracovníků banky, kteří nedostatečně informují klienty. Mnohdy chybí zaměstnancům vhodné chování a vstřícný přístup ke klientovi

Jako příležitost pro banky vidím rychlejší vývoj nových technologií v oblasti elektronického bankovníctví.

Na rozdíl od většiny zahraničních bank, jsou banky v ČR známy velkým množstvím bankovních poplatků. Jejich snížení nebo úplné odstranění by bylo velkou

konkurenční výhodou. Jednou s takových bank, která se snaží získat větší podíl na trhu je např. mBank.

Další oblastí, ve které je skrytý potenciál je proškolení zaměstnanců banky, a to nejen v oblasti odborných znalostí, ale především jim stanovit základní kodex vhodného chování vůči klientovi, podle kterého se budou muset řídit.

Pokud banky neurychlí svůj vývoj blíže k evropskému standardu může je ohrozit konkurence nově nastupujících menších bank. V popředí musí stát klient a jeho potřeby, proto je důležité zaměřit se na zkvalitnění služeb, rozšíření nabídky produktů, snížení poplatků a zjednodušení administrativy. Pokud bude klient spokojen, nebude mít důvod banku měnit.

## 5 ANALÝZA SOUČASNÉ LEGISLATIVY O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU

Zákon 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů (dále též jen „zákon“) je transpozicí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES ES ze dne 23. dubna 2008 o smlouvách o spotřebitelském úvěru a o zrušení směrnice Rady 87/102/EHS do českého právního řádu. Cílem právní úpravy je dosažení harmonizace spotřebitelského trhu v rámci Společenství, a tím i posílení důvěry a právní jistoty spotřebitelů a poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Nový zákon nahradil zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách spotřebitelského úvěru, který již neodpovídal současnému vývoji úvěrových produktů nabízených spotřebitelům na trhu.

Zákon se vztahuje na práva a povinnosti související s odloženou platbu, půjčkou, úvěrem nebo jinou obdobnou finanční službou poskytovanou nebo přislíbenou spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem. Pro tento okruh práv a povinností zákon zavádí legislativní zkratku „spotřebitelský úvěr.“ [8]

## 6 ANALÝZA ZMĚN ZÁKONA PLATNÝCH OD 1. 1. 2011

Zákon přináší důležité změny pro žadatele o úvěr a také pro banky i nebankovní společnosti, které úvěry poskytují. Nová úprava posiluje práva klientů. Zároveň zvyšuje informační povinnost poskytovatelů úvěrů.

Z důvodu povinné harmonizace s předpisy EU sice zákon přináší vyšší ochranu při uzavírání smluv o úvěru, ale na druhé straně zatížil banky zbytečně podrobnou informační povinností, která pro ně znamená větší byrokratickou zátěž. Toto může vést je zdražení bankovních služeb.

Banky zde doplatily na některé nebankovní subjekty, kvůli kterým byl tento zpřísněný zákon vytvořen a které představují v ČR velký problém. Doposud nebyla pro tyto subjekty stanovena žádná konkrétní pravidla a mnoho z nich této nedostatečné legislativy zneužívali v neprospěch klienta.

Zákon jako takový není zcela v plném rozsahu novou právní úpravou, z části již tuto problematiku upravoval již zákon platný od roku 2002, ale v mnohem mírnější formě.

### 6.1 Posílení práv žadatelů o úvěr

Zákon podstatně zvyšuje práva spotřebitelů. Spotřebitelé mají nově možnost odstoupit od úvěrové smlouvy do 14 dnů bez udání důvodu. Rovněž jsou nastaveny přísné limity na poplatky za předčasné splacení úvěru.

Věřitel má právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které mu vznikly v přímé souvislosti s předčasným splacením – tyto jsou však omezeny procentuální částkou (1 %, popř. 0,5 %) z předčasně splácené části úvěru.

### 6.2 Rozšíření informační povinnosti poskytovatelů úvěrů

Zákon zvyšuje informační povinnosti poskytovatelů spotřebitelských úvěrů, a to až nadmíru. Spotřebitel tak bude zahrnut celou řadou detailních informací, které ke svému rozhodnutí podepsat úvěrovou smlouvu ani nebude potřebovat a příliš mu nepomohou, jelikož je často nebude schopen posoudit a vyvodit z nich příslušné závěry. Tyto informace

musí být klientovi poskytnuty jak ve smlouvě o úvěru, tak ještě před jejím uzavřením – ideálně prostřednictvím formuláře, který je přílohou zákona. Pokud by tyto informace ale banka či nebankovní subjekt neposkytly, hrozí jim významné sankce ze strany České národní banky, respektive České obchodní inspekce. Sankcí zásadního významu za porušení informační povinnosti je dále úročení úvěru diskontní sazbou ČNB a nemožnost po klientovi požadovat jakékoliv další platby.

### 6.3 Zpřesnění a určení výpočtu RPSN

Na druhou stranu zákon v jistém směru přináší zpřesněnou definici RPSN – roční procentuální sazby nákladů – která je pro rozhodnutí spotřebitele fakticky nejcennější informací. Jedná se o číslo, které má umožnit spotřebiteli lépe vyhodnotit výhodnost nebo nevýhodnost poskytovaného úvěru. RPSN udává procentuální podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v souvislosti se splátkami, správou a dalšími výdaji spojenými s čerpáním úvěru. Zákon upřesňuje, jaké veškeré náklady se do RPSN zahrnují s tím, že je třeba klienta upozornit, že RPSN neobsahuje sankční následky za nesplácení úvěru. Jestliže smlouva o úvěru umožňuje změnu úrokové sazby zahrnuté do RPSN, avšak nelze ji číselně vyjádřit v době výpočtu, má se pro účely výpočtu za to, že úroková sazba zůstává neměnná až do konce účinnosti smlouvy.

### 6.4 Stanovení podmínek prodeje na úvěr na přehlídkových akcích

Nový zákon upravuje pravidla týkající se smluv o vázaném spotřebitelském úvěru. Jde o úvěrové financování zboží nebo služeb. Častý problém s těmito smlouvami vznikal například na prodejních přehlídkových akcích, kde se prodávalo předražené spotřební zboží na úvěr.

Zákon o spotřebitelském úvěru nově stanovuje, že odstoupením od smlouvy o koupi zaniká i smlouva o vázaném spotřebitelském úvěru. Dříve se tyto smlouvy posuzovaly odděleně. Pokud tedy spotřebitel odstoupil od kupní smlouvy a vrátil koupené zboží, stále musel splácet spotřebitelský úvěr. Dle nové úpravy navíc spotřebitel v těchto případech není povinen splatit úvěr dříve, než mu je vrácena kupní cena.



## 6.5 Povinnost poskytovatele posoudit schopnost dlužníků splácet úvěr

Poskytovatelé úvěrů budou mít od ledna 2011 také povinnost posoudit s odbornou péčí schopnost dlužníka splácet. Toto opatření míří hlavně proti likvidačním úvěrům. Pro banky nepůjde o nic nového, jedná se o jejich běžný postup vyplývající mimo jiné z povinnosti jednat obezřetně. Standardem tento postup ale nebyl v případě některých nebankovních subjektů. K doložení této nové povinnosti proto bude vhodné vyžadovat vyplnění dotazníku o finanční situaci klienta a zjištění, zda klient nefiguruje v databázi osob nesplácejících dluhy.

## 6.6 Očekávané změny v další legislativní úpravě

Zákon o spotřebitelském úvěru prozatím, ale nestanovuje maximální hranice úrokových sazeb. Ty mohou být tedy i nadále zvláště v případě nebankovních subjektů velmi vysoké a hlídat si je musí sami spotřebitelé.

Zákon zároveň neřeší další problém ve spotřebitelských smlouvách – sjednávání rozhodčích doložek, kde pak rozhodují v případě sporu rozhodují někdy pochybné rozhodčí soudy. Jejich rozhodnutí je jen velmi omezeně přezkoumatelné a není proti němu odvolání. Na rozdíl od stálého rozhodčího soudu tyto instituce často nezajišťují v dostatečné míře spravedlivé a nestranné rozhodování. Zákon měl tuto problematiku původně upravovat, nakonec bude ale řešena zřejmě až v novele zákona o rozhodčím řízení.

Některé banky např. KB a GEMB vyšly již svým klientům vstříc a dozorčí doložky od 1. 1. 2011 ze smluv o spotřebitelském úvěru vypustily.

## **7 DOPADY ZMĚN NA POSKYTOVATELE A JEJICH APLIKACE DO SYSTÉMU BANKY**

Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů přináší několik změn do prodejního procesu a komunikace s klientem. Dodržování těchto povinností je skutečně důležité. Dojde-li k nedodržení těchto povinností, je banka vystavena např. riziku pokuty ve výši až 5.000.000,- Kč nebo i ztráty bankovní licence.

### **7.1 Nový způsob výpočtu RPSN, případně nově zavedena povinnost výpočtu RPSN**

RPSN je procentní vyjádření celkových nákladů (z výše úvěru) s poskytnutou půjčkou hrazených klientem za 1 rok a vyjadřuje skutečnou cenu produktu. Výpočet RPSN je založen předpokladu, že ujednání ve smlouvě o úvěru (zejm. výše poplatků) zůstanou platná a po dohodnutou dobu nezměněná a že věřitel a spotřebitel splní řádně a včas své závazky.

#### **7.1.1 RPSN u spotřebitelského úvěru (půjčky)**

Podle zákona o spotřebitelském úvěru jsou od 1. 1. 2011 do RPSN započítávány:

- úrok
- poplatek za poskytnutí úvěru
- měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu
- měsíční poplatek za vedení nejlevnějšího běžného účtu
- poplatek za zúčtování účetní položky za příchozí transakci

Výše RPSN je ovlivněna rovněž poskytnutou výší úvěru, dobou splatnosti a četností splátek. Není zde započítáván poplatek za pojištění klienta, jelikož sjednání pojištění není povinné pro získání úvěru ani pro jeho získání za nabízených podmínek.

V žádosti o úvěr je uvedena pouze informativní výše RPSN a její přesná výše je uvedena v předmluvních informacích a následně ve smlouvě.

Pokud klient požaduje informaci o orientační výši RPSN před pořízením žádosti, lze zpracovat tzv. úvěrovou kalkulačku a předat klientovi.

### **7.1.2 RPSN u kontokorentního úvěru**

Toto je procentní vyjádření celkových nákladů spojených s poskytnutým úvěrem hrazených klientem za 1 rok a vyjadřuje skutečnou cenu produktu, pokud by kontokorentní úvěr byl čerpán nepřetržitě po dobu 3 měsíců.

Do RPSN standardních kontokorentních úvěrů jsou započítávány:

- úrok
- poplatek za vedení povoleného debetního zůstatku kontokorentu
- měsíční poplatek za vedení nejlevnějšího běžného účtu
- zúčtování účetní položky za příchozí transakci

Dojde-li ke změně jakékoli výše uvedeného poplatku, který vstupuje do výpočtu RPSN, jsou o této změně klienti předem písemně bankou informováni. Zpravidla volí banky formu prostřednictvím výpisu z účtu. O výpočet mohou klienti požádat, v kterékoli pobočce banky.

## **7.2 Povinné informace uváděné v reklamě**

Je-li součástí reklamy jakýkoli údaj o nákladech spotřebitelského úvěru, musí reklama nově obsahovat

- RPSN
- úrokovou sazbu
- celkovou výši úvěru
- výši jednotlivých splátek a celkovou částku splatnou spotřebitelem
- dobu trvání smlouvy o úvěru
- informaci a povinnosti uzavřít smlouvu o doplňkové službě související se spotřebitelským úvěrem, zejména pojištění, je-li uzavření takové smlouvy podmínkou pro získání spotřebitelského úvěru za nabízených podmínek a náklady na tuto službu nelze určit předem

Tyto povinné informace jsou i součástí letáků a případných dalších marketingových materiálů.

### **7.3 Poskytnutí informací před uzavřením smlouvy o úvěru**

Banka je povinna všem klientům (novým i stávajícím) písemně poskytnout a náležitě vysvětlit povinné informace před uzavřením smlouvy (předsmluvní informace), a to v dostatečném před uzavřením smlouvy.

#### **7.3.1 Povinnosti zaměstnance banky a práva klienta**

- zaměstnanec musí tuto předsmluvní informaci klientovi vždy předat
- vždy vysvětlit klientovi podmínky úvěru tak, aby byl klient schopen posoudit, zda navrhované podmínky úvěru odpovídají jeho potřebám a finanční situaci
- je nutné, aby zaměstnanec banky vysvětlil zejména údaje uvedené v předsmluvní informaci s důrazem na důsledky, které pro klienta bude mít případné prodlení s úhradou jeho závazků
- povinnost předání a vysvětlení předsmluvní informace je jak u žádosti pořízené na pobočkách banky, tak i u žádostí pořízených prostřednictvím telefonní linky či internetu
- dále je nutné klienta upozornit na to, že informace jsou platné pouze v den tisku
- tato platnost je z toho důvodu, že v mezidobí může dojít ke změně poplatků vstupujících do RPSN, a proto dostaví-li se klient na OM v jiný den, bude vytištěna nová aktuální informace
- pokud klient souhlasí s předsmluvní informací patřičně seznámen a se vším souhlasí, je teprve možno pokračovat dále v procesu zpracování úvěru
- chce-li si klient předsmluvní informaci odnést domů a zvážit podmínky úvěru, pak mu musí být toto umožněno
- je však nutné klienta nutně upozornit na to, že bude-li mít zájem o sjednání smlouvy, musí k němu dojít do 14 dnů ode dne schválení žádosti. Pokud se tak nestane, dojde automaticky ke stornu žádosti.

Na základě novely zákona má klient rovněž nárok na bezplatné získání kopie návrhu smlouvy, pokud o ni požádá.

- má-li klient o kopii zájem, předává se hned po předání a vysvětlení předmluvní dokumentace
- bude-li klientovi předávána kopie návrhu smlouvy, musí zaměstnanec banky předat rovněž produktové podmínky spotřebitelského úvěru, veřejné obchodní podmínky, sazebník i úrokový lístek
- má-li klient sjednáno i pojištění, musí zároveň obdržet i dokumenty k pojištění

Obsah kopie návrhu smlouvy u spotřebitelského úvěru (půjčky)

- kopie návrhu smlouvy neobsahuje číslo úvěrového účtu a v případě nového klienta, který nemá ještě zřízen běžný účet, neobsahuje ani číslo běžného účtu
- podepisuje-li žádost více klientů, může o tuto kopii návrhu smlouvy požádat kterýkoli z nich

#### **7.4 Posouzení schopnosti spotřebitele splácet úvěr**

Schopnost klienta dostát svým závazkům je posuzována dle různých kritérií. Část těchto kritérií si stanovují jednotlivé banky samostatně a jsou jejich bankovním tajemstvím a některé jsou pro všechny banky společné.

V návaznosti na nový zákon o spotřebitelského úvěru mají banky povinnost při zamítnutí žádosti o úvěr na základě vyhledávání v databázi umožňující posouzení úvěruschopnosti klienta, tzn. externí registry nově informovat o výsledku tohoto vyhledávání a použité databázi. Databáze, které banky využívají pro vyhledávání informací jsou Bankovní registr klientských informací (BRKI), Nebankovní registr klientských informací (NRKI), Ministerstvo vnitra ČR (MVČR), Insolventní rejstřík, Solus – zájmové sdružení právnických osob.

## 7.5 Nové náležitosti smlouvy o úvěru

Zákon nově určuje náležitosti smlouvy či smluvních dokumentů, které musí obsahovat navíc další náležitosti, než které obsahovala doposud.

- předpoklady výpočtu RPSN
- celková částka splatná spotřebitelem = jedná se součet celkové výše úvěru a celkové náklady, tj. úroku z jistiny úvěru, poplatku za poskytnutí úvěru, poplatku za vedení úvěrového účtu, měsíční poplatek za vedení nejlevnějšího běžného účtu a poplatek za účetní položku za příchozí transakci.
- celková částka úroku splatná za den v případě = jedná se o výši úroku za jeden den počítanou v případě odstoupení klienta od smlouvy o úvěru, kterou je klient povinen uhradit za každý den od načerpání úvěru do doplacení jistiny.
- informace o právu klienta obdržet kdykoli bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umoření
- informace o právu klienta na odstoupení od smlouvy

Kompletní smluvní dokumentaci u spotřebitelského úvěru tvoří:

- Smlouva o úvěru
- Produktové podmínky spotřebitelského splátkového úvěru viz. příloha
- Veřejné obchodní podmínky (VOP)
- Sazebník viz. příloha
- Úrokový lístek viz. příloha

## 7.6 Informační povinnost věřitele za dobu trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru

Klient má právo na bezplatné získání výpisu z úvěrového účtu v podobě tabulky umoření, a to kdykoli za dobu trvání smlouvy o úvěru, písemně, telefonicky nebo osobně, na kterékoli pobočce.

Tabulka umoření obsahuje:

- informace o splátkách od okamžiku načerpání úvěru do dne žádosti o tabulku umoření

- přehled aktuálních dlužných plateb, existují-li
- rozpis anuitních splátek, kde je uveden rozpis měsíčních splátek jistiny, úroku a poplatků, jsou-li v den tisku na úvěrovém účtu aktivní, a to od data tisku tabulky umoření do konce doby splácení úvěru

Klient může o tabulku umoření požádat různými způsoby např. osobně na pobočce banky, písemně na pobočce banky nebo písemně na centrále konkrétní banky.

## 7.7 Odstoupení od smlouvy o úvěru

Klient má právo odstoupení od úvěrové smlouvy do 14 dnů od data podpisu smlouvy. Je-li na smlouvě uvedeno více klientů, má právo na odstoupení každý z těchto klientů.

Jak může klient odstoupit a jak odstoupení probíhá:

- osobně na pobočce, kde bylo o úvěr požádáno a kde byl zřízen úvěrový účet
- dostaví-li se klient na jakékoliv obchodní místo banky, musí být i tak jeho požadavek o odstoupení akceptován
- korespondenčně na adresu jakékoli pobočky banky
- korespondenčně na centrálu banky
- nemá-li klient v okamžiku odstoupení k dispozici dostatek finančních prostředků na svém BÚ, povinen nejpozději do 30 dnů od data odstoupení zaplatit jistinu a úrok, na který má banka nárok ode dne, kdy byl úvěr čerpán do okamžiku, kdy dojde k jeho doplacení
- neuhradí-li klient vše řádně ve lhůtě 30 dnů od data odstoupení, dojde v tomto případě k zesplatnění úvěru a následně k vymáhání prostřednictvím všech klientů uvedených ve smlouvě

## 7.8 Předčasné splacení úvěru

Klient může peněžní prostředky kdykoli předčasně vrátit celkově či částečně, a to bez jakýchkoli omezení minimální a maximální výší. Předčasné splacení je možné provést na žádost a je mu účtován poplatek za předčasné splacení dle platného sazebníku. Dle platnosti nového zákona je určena závazná hranice pro vyměření tohoto poplatku.

Poplatek je vyčíslen takto:

Je-li doba rovna nebo delší než 12 kalendářních měsíců, činí poplatek 1 % z předčasně splacené jistiny. Výše tohoto poplatku, ale nesmí přesáhnout částku odpovídající případným úrokům do konce doby splatnosti úvěru. Pokud výše poplatku 1 % přesahuje úroky, bude činit poplatek za předčasné splacení výši úroků. V opačném případě bude uhrazen poplatek ve výši 1 % z předčasně splacené jistiny.

Je-li doba do splatnosti úvěru kratší než 12 kalendářních měsíců, činí poplatek 0,5 % z předčasně splacené jistiny. Podmínky pro výši poplatku v porovnání s případnými úroky do konce doby splatnosti úvěru jsou stejné, jako v případě doby splatnosti na 12 kalendářních měsíců.

Výše poplatku představuje náhradu nákladů banky, které vznikly v souvislosti s předčasným splacením.



## 8 SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR A JEHO POVINNÁ DOKUMENTACE V PRAXI U GE MONEY BANK

Jedná se o bezúčelný úvěr, poskytovaný pod názvem Expres půjčka bankou GE Money Bank. Byla zvolena částka 100.000,- Kč, která je průměrnou výší při žádosti o spotřebitelský úvěr a doba splácení 72 měsíců, kterou si klient může zvolit s ohledem na optimální měsíční splátku, kterou si může ze svého příjmu dovolit. Datum splatnosti si klient také vybírá dle svého uvážení. Jde tedy o jedno s možných zpracování povinné dokumentace, které musí banky klientovi předat před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru.

Součástí této dokumentace je orientační výpočet splátek úvěru, které může získat každý přichozí zákazník a nemusí být zatím klientem banky.

### 8.1 Orientační výpočet splátek úvěru GE Money Bank

**Klient:**

Požadovaná výše úvěru:	<b>100.000,- Kč</b>
Počet splátek:	<b>72</b>
<b>Měsíční splátka:</b>	<b>2028,58,- Kč</b>
Pojištění	<b>Soubor pojištění typu A</b>
Navíc pojistné:	<b>126,- Kč</b>
Celková částka splatná spotřebitele:	<b>155.193,76,- Kč</b>
Úroková sazba:	<b>13,40 %</b>
RPSN:	<b>17,10 %</b>

Úroková sazba, měsíční splátka a roční procentní sazba nákladů jsou pouze orientační. Jejich přesné výše budou známy až po schválení úvěru.

**Základní údaje o poskytovaných úvěrech**

Výše poskytnuté částky: od 30.000,- do 600.000,- Kč

Doba splatnosti: 24, 30, 40, 50, 60, 72, 84, 96 měsíců

Úroková sazba: od 7,9 %, pevná po celou dobu trvání smluvního vztahu

Měsíční splátka: úvěr je splácen pravidelnými anuitními měsíčními splátkami ke stejnému dni v měsíci stále stejnou částkou z běžného účtu vedeného u naší banky. Stačí na běžném účtu udržovat dostatek prostředků na úhradu splátky včetně poplatků a banka si splátku i poplatky započítá z Vašeho účtu sama. Sjednané pojištění není povinné pro získání úvěru s konkrétními parametry.

**Seznam poplatků započítaných do RPSN:**

Tab. 1 Poplatky započítané do RPSN [Zdroj: [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)]

Typ poplatku	Částka poplatku (Kč)
Poplatek za poskytnutí úvěru	1000
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	49
Měsíční poplatek za vedení běžného účtu	59
Poplatek za bezhotovostní příchozí transakci	5

Další bližší informace jsou k dispozici v brožurách, letácích a na internetových stránkách GE Money Bank.

*Pozn.* Na poskytnutí úvěru není právní nárok. Tento výpočet nezakládá právní nárok na uzavření smlouvy o úvěru. GE Money Bank si vyhrazuje právo žádosti o úvěr nevyhovět.

**8.2 Předmluvní dokumentace GE Money Bank**

Tato část dokumentace, která obsahuje veškeré informace spojené se spotřebitelským úvěrem je již vázána na odeslání žádosti o úvěr do systému banky. Banka se souhlasem klienta shromažďuje nezbytně nutné identifikační údaje o něm a jeho

zaměstnavateli. Nakládání s identifikačními údaji klienta upravuje Zákon o ochraně osobních údajů č. 101/2000 Sb..

### 8.2.1 Standardní informace o spotřebitelském úvěru

#### 1. Údaje o věřiteli/zprostředkovateli spotřebitelského úvěru

Věřitel: GE Money Bank, a. s. (dále jen „Banka“)  
Vyskočilova 1422/1a), 140 28 Praha 4 – Michle, zapsaná u MS v Praze,  
odd. B, vl. 5403, IČ: 25672720

#### 2. Popis základních vlastností spotřebitelského úvěru

Druh: spotřebitelského úvěru: **Splátkový úvěr Expres**

Celková výše spotřebitelského úvěru: **100.000,- Kč**

*Podmínky čerpání:* Úvěr je čerpán neúčelově, převodem peněžních prostředků v celkové výši spotřebitelského úvěru na běžný účet vedený u Banky a určený ve smlouvě o úvěru pro čerpání provádí Banka, a to nejdříve v den podpisu a nejpozději první pracovní den následující po podpisu smlouvy o úvěru. Pokud má dojít ke splacení závazku Klienta z jiné smlouvy o úvěru Expres sjednané Bankou, je úvěr čerpán účelově; částka odpovídající splacenému závazku Klienta je čerpána na úvěrový účet spláceného úvěru.

*Doba trvání spotřebitelského úvěru:* Na dobu určitou, která neskončí dříve, než budou splaceny veškeré závazky Klienta ze smlouvy o úvěru.

*Splátky a případně způsob rozdělení splátek:* Klient je povinen splácet jistinu a úroky z poskytnutého úvěru **72** měsíčními anuitními splátkami ve výši **2.028, 58 Kč**, které obsahují platbu jistiny a úroku z jistiny úvěru. Anuitní splátky jsou splatné k **15.** dni příslušného kalendářního měsíce.

Veškeré pohledávky Banky ze smlouvy o úvěru jsou hrazeny formou zápočtu Banky z běžného účtu Klienta; pokud na straně Klienta uzavírá smlouvu o úvěru více účastníků,

zvolí si mezi sebou svého zástupce, z jehož běžného účtu budou pohledávky Banky spláceny. Tito účastníci na straně Klienta odpovídají za závazky vůči Bance společně a nerozdílně. V případě nedostatku disponibilních prostředků na běžném účtu budou Klientovy závazky hrazeny takto: 1. úrokové příslušenství úvěru, 2. splátky jistiny úvěru, 3. smluvní pokuty, úroky z prodlení a další platby sankčního charakteru, 4. Poplatky a náhrada Bankou vynaložených nákladů; a to zpravidla podle termínu splatnosti (od nejstaršího termínu splatnosti).

*Celková částka, kterou je třeba zaplatit – částka splatná spotřebitelem: 155.193,76 Kč*

*Je-li požadováno zajištění: smluvní pokutou uvedenou v bodě 3 těchto informací*

### **3. Náklady spotřebitelského úvěru**

*Úroková sazba:* úroková sazba z jistiny úvěru bude pevná ve výši 13,40 % p.a. a po dobu trvání smlouvy o úvěru neměnná.

*Roční procentuální sazba nákladů (RPSN): 17,1 %*

RPSN vychází z celkové výše spotřebitelského úvěru, doby jeho splatnosti, četnosti plateb a je vypočtena za předpokladu, že ujednání ve smlouvě o úvěru, zejména způsob splácení úvěru, splatnost, úroková sazba, poplatky a ostatní zůstanou po celou dobu trvání smlouvy o úvěru neměnné a Banka i Klient budou plnit své závazky řádně a včas. Do výpočtu RPSN jsou zahrnuty úroky z poskytnutého úvěru, poplatek za poskytnutí úvěru, měsíční poplatky za vedení úvěrového účtu, nejnižší měsíční poplatky za vedení běžného účtu, poplatky za příchozí transakci na běžný účet.

*Pokud pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek nezbytné uzavřít:*

- pojištění úvěru nebo: **NE**

- smlouva o jiné doplňkové službě: **NE**

*Související náklady:* Poplatek za poskytnutí úvěru splatný v den čerpání úvěru, měsíční poplatky za vedení úvěrového účtu splatné s anuitními splátkami, dále měsíční poplatek za vedení běžného účtu, poplatek za příchozí transakci, které jsou splatné k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce. Veškeré poplatky vycházejí ze Sazebníku cen peněžní a obchodní služby platného v den platnosti této informace a jejich výše je uvedena v Seznamu poplatků, který je součástí této informace (dále jen „Seznam“).

*Zda se vyžaduje vedení nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání:* Ano. Úvěrový účet Banky, ze kterého je úvěr poskytnut a na který je úvěr splácen. Běžný účet Klienta vedený u Banky, na který je úvěr poskytnout a ze kterého je formou zápočtu splácen.

*Veškeré případné další náklady vyplývající ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr:* Poplatek za změnu data měsíční splátky úvěru splatný po provedení změny, smluvní pokuta z důvodu uvedení nepravdivých, neúplných, nesprávných nebo zavádějících údajů při sjednávání úvěru a po dobu trvání úvěrové smlouvy; ve výši uvedené v Seznamu.

*Podmínky za nichž lze výše uvedené náklady související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr:* Banka je oprávněna poplatky související se smlouvou o úvěru jednostranně měnit, rušit a/nebo doplňovat za předpokladu uveřejnění změn na obchodním místě a/nebo na [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz), vždy však přede dnem jejich účinnosti.

*Náklady v případě opožděných plateb:* V případě prodlení s úhradou závazků Klienta může být navíc Bankou požadováno; úroky z prodlení z dlužné částky, ve výši **7,75 % p.a.** poplatek za zaslání upomínky, poplatek za prohlášení úvěru za ihned splatný a další poplatky a smluvní pokuty uvedené v Seznamu.

Banka je také oprávněna ukončit smluvní vztah s Klientem a/nebo prohlásit kterýkoliv závazek Klienta vůči Bance za ihned splatný a/nebo pozastavit poskytování svých služeb Klientovi. Banka je také oprávněna vymáhat splatný závazek vůči Klientovi, a to i prostřednictvím třetích osob, postoupit svou pohledávku za Klientem, informovat registr dlužníků BRKI, NRKI, Solus – zájmové sdružení právnických osob.

#### 4. Další důležité právní aspekty

*Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr:* Klient je oprávněn odstoupit od smlouvy o úvěru, a to ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření.

*Předčasné splacení:* Klient je oprávněn splatit spotřebitelský úvěr předčasně, a to kdykoliv, zcela nebo částečně. Banka je oprávněna požadovat náhradu vzniklých nákladů ve výši dle Seznamu.

*Vyhledávání v databázi:* Klient má právo na okamžité a bezplatné vyrozumění o výsledku vyhledávání v databázi, pokud je na tomto vyhledávání založeno zamítnutí žádosti o poskytnutí spotřebitelského úvěru. To neplatí, pokud je poskytnutí takové informace v rozporu s právními předpisy na ochranu osobních údajů nebo s veřejným pořádkem nebo veřejnou bezpečností. Databáze, které Banka používá pro vyhledávání informací: BRKI, NRKI, MVČR, Insolvenční rejstřík.

*Právo na návrh smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr:* Klient má právo obdržet na požádání bezplatně kopii návrhu této smlouvy. To neplatí pokud banka v okamžiku žádosti není ochotna přistoupit k uzavření smlouvy s Klientem.

*V případě poskytnutí informací před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo před návrhem na uzavření této smlouvy doba, po kterou je věřitel vázán těmito informacemi:* Tyto informace platí XX.XX.2011 (pouze v den tisku informací).

#### 8.2.2 Seznam poplatků Expres půjčka

Tab. 2 Seznam poplatků Expres půjčka [Zdroj: [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)]

Seznam poplatků Expres půjčka		
Běžný korunový účet		
1	Zřízení	ZDARMA

2	Vedení		<b>59 Kč</b>
3	Zúčtování účetní položky příchozích plateb		<b>5 Kč</b>
<b>Expres půjčka</b>			
1	Poskytnutí úvěru	z výše poskytnutého úvěru	<b>1%, min. 500 Kč</b>
2	Vedení úvěrového účtu pro úvěry do 200.000 Kč včetně	měsíčně	<b>49 Kč</b>
3	Vedení úvěrového účtu pro úvěry do 201.000 Kč včetně	měsíčně	<b>59 Kč</b>
4	Poplatek za vedení pohledávky Banky v případě ukončení smlouvy o vedení Běžného účtu určeného ke splácení závazků klienta	měsíčně	<b>200 Kč</b>
5	Poplatek za předčasné splacení celé jistiny nebo její části (na základě žádosti klienta) <sup>a)</sup>	z předčasně splacené jistiny	<b>max. 0,5% nebo 1%</b>
6	Smluvní pokuta z důvodu uvedení nepravdivých, neúplných, nesprávných nebo zavádějících údajů při sjednávání úvěru a po dobu trvání úvěrové smlouvy	z nesplacené jistiny	<b>5%, min. 1.000 Kč</b>
7	Smluvní pokuta za opakované prodlení se splátkou	z celkové částky všech splátek splatných dle smlouvy po dni prohlášení úvěru za splatný	<b>20%</b>
8	Zaslání 1. upomínky		<b>400 Kč</b>
9	Zaslání 2. a další upomínky		<b>500 Kč</b>
10	Prohlášení úvěru za ihned splatný		<b>300 Kč</b>
11	Vyhotovení výpisu z úvěrového účtu na žádost klienta	jednorázově	<b>50 Kč</b>
12	Změna data měsíční splátky Expres půjčky nebo Konsolidace půjček	jednorázově	<b>100 Kč</b>
13	Pojištění schopnosti splácet <sup>b)</sup>		
13.1	Pojištění schopnosti splácet - Soubor pojištění A <sup>c)</sup>		
	pro výši úvěru do 69.999 Kč včetně	měsíčně z anuitní splátky <sup>e)</sup>	<b>8,40%</b>
	pro výši úvěru do 70.000 do 149.999 Kč včetně	měsíčně z anuitní splátky <sup>e)</sup>	<b>6,20%</b>
	pro výši úvěru do 150.000 Kč včetně	měsíčně z anuitní splátky <sup>e)</sup>	<b>4,40%</b>
13.2	Pojištění schopnosti splácet - Soubor pojištění A <sup>d)</sup>		

	pro výši úvěru do 69.999 Kč včetně	měsíčně z anuitní splátky <sup>e)</sup>	<b>10,40%</b>
	pro výši úvěru do 70.000 do 149.999 Kč včetně	měsíčně z anuitní splátky <sup>e)</sup>	<b>8,20%</b>
	pro výši úvěru do 150.000 Kč včetně	měsíčně z anuitní splátky <sup>e)</sup>	<b>6,40%</b>

- a) Nevztahuje se na předčasné splacení jistiny nebo její části formou tzv. doplnění Expres půjčky nebo formou Konsolidace půjček. Pro úvěry, kde doba mezi předčasným splacením a sjednanou dobou splatnosti úvěru kratší než jeden rok, činí poplatek max. 0,5% z předčasně splacené jistiny úvěru; pokud je tato doba delší než jeden rok, činí poplatek max. 1%.
- b) Od pojišťovny CARDIF PRO VITA, a. s.; souhlas s pojištěním není podmínkou pro získání úvěru, ceny platné od 13. 9. 2010.
- c) Pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně a úmrtí.
- d) Pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně, úmrtí a ztráty zaměstnání.
- e) Výše pojistného se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

Seznam poplatků vychází ze Sazebníku cen za peněžní a obchodní služby pro fyzické osoby – nepodnikatele platného v den platnosti „Standardní informace o spotřebitelském úvěru“.

### 8.2.3 Kopie návrhu smlouvy

Kopie smlouvy

#### **SMLOUVA O ÚVĚRU**

**Expres**

**GE Money Bank, a.s.; Vyskočilova 1422/1a), 140 28 Praha 4 – Michle; IČ 25 67 27 20; zapsaná u MS v Praze odd. 5403 (dále jen „Banka“)**

a

**Jméno Příjmení; RČ;; Adresa (dále jen „Klient“)**

uzavírají smlouvu o spotřebitelském splátkovém úvěru (dále jen „Smlouva“):



## Článek I

### Úvodní ustanovení

Tato Smlouva upravuje práva a povinnosti stran při poskytování spotřebitelského úvěru (dále jen „Úvěr“) Bankou Klientovi a jeho splácení Klientem Bance. Součástí Smlouvy tvoří Uveřejňované Produktové podmínky spotřebitelského splátkového úvěru (dále „PPSÚv“), které mají charakter zvláštních obchodních podmínek a Všeobecné odchodní podmínky GE Money Bank, a.s. (dále jen Podmínky). Banka a Klient se zavazují dodržovat Smlouvu, PPSÚv, Podmínky, Pojmy popsané ve Smlouvě s velkými počátečními písmeny, nejsou-li zde definovány jinak, mají význam, který jim je přiřazen v PPSÚv a/nebo v Podmínkách. Obsahuje-li Smlouva úpravu odlišnou od PPSÚv, použijí se vždy přednostně ujednání: Smlouvy; ustanovení PPSÚv mají vždy přednost před ustanovením Podmínek.

Klient potvrzuje, že mu Banka s dostatečným předstihem před podpisem Smlouvy poskytla aktuální PPSÚv, Podmínky, Sazebník a Úrokový lístek, že se s nimi seznámil a že s jejich obsahem bez výhrad souhlasí; písemně poskytla povinná informace před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a ta na „Formuláři pro standardní informace o spotřebitelském úvěru“, podle platného zákona o spotřebitelském úvěru; poskytla náležité vysvětlení, zejména předsmělní informací včetně důsledků prodlení Klienta s úhradou závazků tak, aby Klient byl schopen posoudit, že úvěr odpovídá jeho potřebám a finanční situaci.

## Článek II

### Podmínky úvěru

**1. Jistina úvěru a Určená měna: 100.000 CZK** (slovy: jednototísíc korun českých)

**2. Čerpání úvěru:**

a) První den, ke kterému může nastat Datum čerpání: \*)

b) Poslední den, ke kterému může nastat Datum čerpání: první pracovní den následující po dni uvedeném pod písmenem a) tohoto odstavce

**3.** Banka poskytne peněžní prostředky bez stanovení jejich účelu a bez žádosti o čerpání úvěru ze strany Klienta.

**4. Splatnost úvěru:**

**4.1** Klient je povinen peněžní prostředky poskytnuté podle Smlouvy vrátit Bance formou měsíčních anuitních splátek v celkovém počtu 72. Měsíční anuitní splátka se skládá z platby jistiny a úroku. Spolu s měsíčními anuitními splátkami je Klient povinen hradit také úhrady pojištění v případě, že je pojištění Klienta ve Smlouvě dále sjednáno. Řádnou měsíční splátku tvoří měsíční anuitní splátka a úhrada pojištění. Vedle těchto úhrad je povinen Klient také platit Poplatek za vedení úvěrového účtu splatný spolu s řádnou měsíční splátkou. Výše úhrady poslední řádné měsíční splátky v případě volby data splátky Klientem je v PPSÚv viz. příloha P X .

**4.2** Měsíční splátka jistiny a úroku: **2.028,58 Kč**

Úhrada pojištění: **126 Kč**

Řádná měsíční splátka celkem: **2.154,58 Kč**

Poplatek za vedení úvěrového účtu: **dle platného Sazebníku**

**4.3** Řádné měsíční splátky jsou splatné k **15.** dni v měsíci, počínaje dnem \*).

**5. Roční úroková sazba: 13,40 % p.a.**

**6. RPSN (roční procentní sazba nákladů na úvěr) 17,1 %**

**7. Celková částka úroku splatná spotřebitelem vypočtená data uzavření Smlouvy: 155.193,76 Kč**

**8. Celková částka úroku splatná za den v případě odstoupení Klienta od Smlouvy: 36,71 Kč**

### Článek III

#### Ostatní ujednání

**1. Specifikace Běžného účtu nebo účtu jiné osoby, v jehož prospěch bude provedeno čerpání úvěru: \*) /0600**

**2. Specifikace úvěrového účtu, z něhož bude úvěr poskytnut a na který bude úvěr formou zápočtu z níže uvedeného Běžného účtu splácen: \*) /0600**

**3. Specifikace Běžného účtu, z něhož bude úvěr formou zápočtu splácen: \*) /0600**

**4. Poplatky související s poskytnutím, vedením, změnou úvěru: dle aktuálního Sazebníku.**

**5. Zajištění úvěru: smluvní pokutou podle násl. odstavce 7.**

**6. Specifikace Obchodního místa pro zaslání písemností a pro styk s klientem:**

J. Jabůrkové 1842, Otrokovice, 765 02

**7. Smluvní pokuta:** Banka je oprávněna po klientovi zaplacení smluvní pokuty dle aktuálního Sazebníku.

**8. Smluvní strany se dohodly, že rozhodování případných sporů vyplývajících ze Smlouvy, včetně sporů o platnost či činnost Smlouvy, je místně příslušný Obvodní soud pro Prahu 1, anebo místně příslušný soud v místě bydliště Klienta. Právo zvolit příslušný soud má Banka, bez povinnosti volbu odůvodňovat.**

## Článek IV

### Pojištění schopnosti splácet

**1.** Klient prohlašuje, že se seznámil a převzal Všeobecné pojistné podmínky POJIŠŤOVNY CARDIT PRO VITA, a.s. se sídlem Na rybníčku 1329/5, Praha 2, IČ: 25080954, zaps. U MS v Praze, odd. B4327 (dále jen „Pojistné podmínky“), zejména se seznámil s článkem Výluky z pojištění a Rámcovou pojistnou smlouvou č. NEX 1/2010 uzavřenou mezi Bankou jako pojistníkem a POJIŠŤOVNOU CARDIF PRO VITA, a.s. jako pojistitelem (dále jen „Rámcová smlouva“), souhlasí s nimi a svým podpisem vyjadřuje souhlas s pojištěním schopnosti splácet v rozsahu souboru pojištění A, které zahrnuje pojistnou ochranu Klienta pro případ smrti, invalidity III. stupně a dlouhodobé pracovní neschopnosti, resp. v případě, kdy je Klient k datu podpisu této smlouvy poživitelem starobního důchodu, zahrnuje pojistnou ochranu pouze pro případ smrti v důsledku úrazu a mimořádných výhod III. stupně v důsledku úrazu. Klient bere na vědomí, že pojištění je volitelné a jeho sjednání není podmínkou poskytnutí úvěru, ani podmínkou poskytnutí úvěru s konkrétními parametry.

**2.** Počátkem pojištění je Den čerpání úvěru, koncem pojištění datum splatnosti poslední splátky úvěru, pokud konec pojištění nenastane podle Pojistných podmínek nebo Rámcové smlouvy jinak. Klient potvrzuje, že ke dni podpisu Smlouvy nedošlo k žádné změně ve skutečnostech a prohlášeních uvedených v žádosti o úvěr. Klient se zavazuje od počátku do zániku pojištění hradit Bance měsíčně úhradu, a to v den splatnosti splátky jistiny a úroku úvěru. Klient se zavazuje hradit veškeré splatné závazky vůči Bance (včetně úhrady za pojištění splátek úvěru a Poplatků) i po dobu vyřizování pojistné události pojistitelem.

3. Klient souhlasí s úhradou výše uvedených částek formou zápočtu postupem dle čl. 44 Podmínek a čl. 22 PPSÚv. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že v případě porušení Smlouvy má Banka právo jednostranně pozastavit úhrady splátek pojistného pojistitele se všemi následky pro Klienta s tím spojenými.

\*) K datu vyhotovení tohoto návrhu smlouvy o úvěru nebyl tento údaj znám.

Před podpisem konkrétní smlouvy u úvěru, musí klient zároveň obdržet další dokumentaci jako VOP, PPSÚv, Sazebník, Úrokový lístek.

Tato dokumentace je jedním z možných příkladů zpracování povinných předmluvních informací, které musí být klientovi předány ještě před podpisem smlouvy o spotřebitelském úvěru.

GE Money Bank je jednou z bank, které již vypustily ze svých smluv tzv. Dozorčí doložku. Tato Dozorčí doložka opravňovala banku k řešení veškerých sporů prostřednictvím dozorčího soudu.

## **9 VÝHODY A NEVÝHODY POSTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU**

### **9.1 Výhody spotřebitelských úvěrů**

Jednoznačnou a největší výhodou spotřebitelského úvěru je okamžité uspokojení potřeb žadatele o úvěr bez nutnosti si spořit. Jde tedy o rozdělení jednorázové platby na delší období.

### **9.2 Nevýhody spotřebitelských úvěrů**

Nevýhody spotřebitelských úvěrů spočívají především v tom, že zaplatíte více než si půjčíte, tj. že zaplatíte kromě půjčené částky ještě úrok, dále většinou musíte prokázat pravidelný příjem a jeho výši, vyřízení trvá delší dobu, banky obvykle vyžadují velké množství různých potvrzení a dokladů, a někdy si musíte sehnat ručitele, nebo se zaručit svým majetkem.

## 10 DOPORUČENÍ PRO KLIENTY KOMERČNÍCH BANK

- před rozhodnutím vzít si spotřebitelský úvěr si stanovit částku úvěru, a to pouze v takové výši, kterou klient nezbytně potřebuje
- klient musí mít představu o tom jakou splátku si může dovolit splácet každý měsíc ze svého příjmu v jakékoli nastalé životní situaci
- je dobré udělat si vlastní průzkum u více bankovních či nebankovních společností
- pokud klient využije služeb nebankovních subjektů je lépe využít spíše známější společnosti jako jsou např. HomeCredit, Cetelem apod.
- při návštěvě různých společností musí být klient obezřetný, jaké osobní údaje poskytuje a informovat se, zda je to nezbytně nutné
- při každé žádosti má klient právo vyžádat si veškerou předmluvní dokumentaci, na kterou má dle zákona nárok
- vždy musí klient pročíst celou předloženou dokumentaci a pokud něčemu nerozumí nechat si to znovu vysvětlit
- seznámení klienta co přesně znamená sazba RPSN, jaká je celková výše úvěru, kterou zaplatí za celou dobu splácení, výše poplatků s úvěrem spojených
- pokud si i přes to není klient jistý svým rozhodnutím, aby si vzal dokumentaci domů a vyhradil si nějaký čas na rozmyšlenou, ale musí počítat s možnou změnou podmínek
- klient může využít časově omezených akcí jako je např.: úvěr bez poplatku za vyřízení, 1 splátka úvěru zdarma, úvěr bez poplatku za vedení úvěrového účtu nebo úvěr s možností předčasného splacení částečně nebo v plné výši bez poplatku
- pokud se klient rozhodne pro uzavření spotřebitelského úvěru u jakékoliv bankovní i nebankovní společnosti, může po celou dobu využít právo kdykoliv se o průběhu splácení informovat a nebo úvěr částečně nebo zcela za zákonem daný maximální poplatek předčasně splatit
- klient není povinen mít veden běžný účet u stejné banky, u které si spotřebitelský úvěr uzavře, ale pokud tomu tak není, může zaplatit další měsíční poplatky za technické zpracování inkasa úvěru z účtu u jiné banky

- pro případ změny životní situace jako např. úmrtí, nemoc, pracovní úraz nebo ztráta zaměstnání je pro klienta výhodné uzavřít tzv. pojištění schopnosti splácet
- pokud u klienta skutečně nastane jakákoliv závažná životní situace, která mu nedovoluje řádně splácet jeho závazky, musí být tento problém z jeho strany řešen ihned, a předejít tak zesplatnění úvěru a jeho následnému vymáhání

## ZÁVĚR

Ve své bakalářské práci jsem prováděla analýzu současné legislativy týkající se problematiky spotřebitelského úvěru, především nově účinného Zákona o spotřebitelském úvěru 145/2010 Sb.. Cílem bylo popsat změny tohoto zákona a jejich dopady na poskytovatele úvěrů a hlavně na žadatele o úvěr.

Pro úplnost tématu jsem vypracovala SWOT analýzu současného stavu komerčního bankovníctví v České republice. Zhodnotila jsem silné a slabé stránky největších bank a jejich příležitosti a hrozby do budoucnosti. Na základě této analýzy jsem dospěla k závěru, že největším problémem dnešního fungování bank je nedostatečné zaměření na klienta a jeho potřeby.

Při analýze nejnovějších změn zákona jsem poodhalila i jejich zapracování do systému banky a chování zaměstnanců banky při každé úvěrové žádosti v praxi.

Jako konkrétní příklad jsem zpracovala spotřebitelský úvěr a jeho nezbytnou dokumentaci, dle interních postupů GE Money Bank.

Protože je zákon v platnosti poměrně krátkou dobu a není k němu zpracována prozatím žádná odborná literatura, čerpala jsem hlavně tedy přímo z něj, dále pak z internetových zdrojů MFČR, odborných časopisů a novinových článků.

Základním cílem celé bakalářské práce bylo seznámit širokou veřejnost s problematikou spotřebitelského úvěru. Vzhledem ke stoupající zadluženosti obyvatel ČR pokusit se zvýšit základní finanční gramotnost každého občana.

Na základě svých zkušeností z pozice bankovního pracovníka a studií získaných znalostí, jsem se snažila vytvořit jakýsi manuál pro klienta, jakým způsobem postupovat, pokud se rozhodne řešit svou současnou finanční potřebu uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru. Pokud by se každý klient řídil těmito pokyny, mohl by se vyhnout tomu, že uzavře pro něj nevýhodný smlouvu o úvěru nebo se dostane do velkých finančních potíží.



## RESUMÉ V NĚMECKÉM JAZYCE

Diese Bakalarabschlussarbeit befasst sich mit Problemen der Verbraucherkredite und seinen gleichzeitige Legislative.

Das Thema meiner Bakalarabschlussarbeit ist „Die Veränderungen des Gesetz über Verbraucherkredite und ihre Einwirkungen auf die Kunden der Banken“.

Zur Auswahl dieses Thema hat meiner Beruf beigetragen. Ich arbeite in der Bank GE Money Bank und meine Position ist persönlicher Bankier.

Der Ziel meiner Arbeit ist die Empfehlungen für die Darlehensinteressenten ausarbeiten, wie kann man in der Problematik Verbraucherkrediten orientieren. Man muss die Grundbegriffe vor Unterzeichnung des Vertrags feststellen und begreifen.

Die Informationen zu dem Thema habe ich aus innere Methoden der Bank GE Money Bank, aus der Artikel im Internet und aus der Fachliteratur.

Ich hoffe, dass vorgeschlagene Massnahmen in der Praxis benutzen werden und so sich finanzielle Kenntnisse der Verbrauchern verbessert.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

*Monografické publikace:*

- [1] KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. 1. vyd. Kravaře : Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.
- [2] KRÁL, M. *Bankovníctví I.* 6. vyd. Zlín : Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. 220 s. ISBN 978-80-7318-776-7.
- [3] KRÁL, M. *Řízení bankovních obchodů*. 2. vyd. Zlín : Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2001. 255 s. ISBN 80-238-6524-2.
- [4] PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha : Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [5] *Bankovníctví*. 6. vyd. Praha : Bankovní institut Vysoká škola, 2006. 280 s. ISBN 80-7265-099-8.
- [6] Interní postupy společnosti GE Money Bank, a.s.

*Bakalářské a ročníkové práce:*

- [7] JINDROVÁ, Marta. *Marketingová studie bankovních služeb v ČR a Velké Británii*. Bakalářská práce. Brno, 2008.

*Internetové zdroje:*

- [8] *GE Money Bank* [online]. [cit. 2011-03-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1>>.
- [8] *Ministerstvo financí ČR* [online]. [cit. 2010-12-27]. Dostupný z WWW: <[http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/ft\\_spotr\\_uver\\_info.html](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/ft_spotr_uver_info.html)>.
- [9] *Nová pravidla pro spotřebitelské úvěry od 1.1.2011 : businessinfo.cz* [online]. [cit. 2010-12-21]. Dostupný z WWW: <<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/bankovnictvi-investovani/nova-pravidla-pro-spotreb-uvery-1-1-2011/1000464/59248/>>.
- [10] *SWOT analýza: vlastní cesta* [online]. [cit. 2008-09-24]. Dostupný z WWW: <<http://www.vlastnicesta.cz/metody/metody-marketing/swot-analyza/>>.

*Zákon:*

- [11] Zákon č. 145/2010 Sb. ze dne 21. dubna 2010 Sbírka zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

ČR	Česká republika
RPSN	Roční procentuální sazba nákladů
VOP	Veřejné obchodní podmínky
PPSÚv	Produktové podmínky spotřebitelského úvěru
BRKI	Bankovní registr klientských informací
NRKI	Nebankovní registr klientských informací
ČS	Česká spořitelna
KB	Komerční banka
ČSOB	Československá obchodní banka
GEMB	GE Money Bank

## SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1 SWOT analýza [Zdroj: <a href="http://www.vlastnicesta.cz">www.vlastnicesta.cz</a> ] .....	33
--	----

**SEZNAM TABULEK**

Tab. 1 Poplatky započítané do RPSN [Zdroj: <a href="http://www.gemoney.cz">www.gemoney.cz</a> ] .....	50
Tab. 2 Seznam poplatků Expres půjčka [Zdroj: <a href="http://www.gemoney.cz">www.gemoney.cz</a> ] .....	54

**SEZNAM PŘÍLOH**

- P I Příloha č. 1 Zákona 145/2010 Sb.
- P II Příloha č. 2 Zákona 145/2010 Sb.
- P III Příloha č. 3 Zákona 145/2010 Sb.
- P IV Příloha č. 4 Zákona 145/2010 Sb.
- P V Příloha č. 5 Zákona 145/2010 Sb.
- P VI Příloha č. 6 Zákona 145/2010 Sb.
- P VII Příloha č. 7 Zákona 145/2010 Sb.

## **PŘÍLOHA P I: PŘÍLOHA Č. 1 ZÁKONA 145/2010 SB.**

### **POVINNÉ INFORMACE V REKLAMĚ**

(1) Nabídka spotřebitelského úvěru nebo jeho zprostředkování reklamou, jejíž součástí je i jakýkoliv údaj o nákladech spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, musí jasným, výstižným a zřetelným způsobem formou reprezentativního příkladu obsahovat

- a) roční procentní sazbu nákladů,
- b) výpůjční úrokovou sazbu, a to spolu s údaji o veškerých poplatcích spojených se spotřebitelským úvěrem,
- c) celkovou výši spotřebitelského úvěru,
- d) výši jednotlivých splátek a celkovou částku splatnou spotřebitelem,
- e) dobu trvání spotřebitelského úvěru,
- f) v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za konkrétní zboží nebo službu jejich cenu a výši případné zálohy,
- g) informaci o povinnosti uzavřít smlouvu o doplňkové službě související se spotřebitelským úvěrem, zejména pojištění, je-li uzavření takové smlouvy podmínkou pro získání spotřebitelského úvěru za nabízených podmínek a náklady na tuto službu nelze určit předem.

(2) V případě spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání splatného na požádání nebo do 3 měsíců, poskytne věřitel spotřebiteli v reklamě pouze informace uvedené v odstavci 1 písm. b) a c).



## **PŘÍLOHA P II: PŘÍLOHA Č. 2 ZÁKONA Č.145/2010 SB.**

### **POVINNÉ INFORMACE PŘED UZAVŘENÍM SMLOUVY, VE KTERÉ SE SJEDNÁVÁ SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR**

#### **I.**

Před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, musí být spotřebiteli poskytnuty informace o

- a) druhu spotřebitelského úvěru,
- b) věřiteli a případně o zprostředkovateli spotřebitelského úvěru,
- c) celkové výši spotřebitelského úvěru a podmínkách jeho čerpání,
- d) době trvání spotřebitelského úvěru,
- e) zboží nebo službě a o jejich ceně, která by byla placena bez využití spotřebitelského úvěru, v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za zboží nebo službu a smluv o vázaném úvěru,
- f) výpůjční úrokové sazbě, podmínkách upravujících použití této sazby a případně o jakémkoliv indexu nebo referenční sazbě použitelné pro počáteční úrokovou sazbu, jakož i o době, podmínkách a postupu pro změnu úrokové sazby; uplatňují-li se za různých okolností různé úrokové sazby, uvádějí se výše uvedené informace o všech úrokových sazbách,
- g) celkové částce splatné spotřebitelem a roční procentní sazbě nákladů na spotřebitelský úvěr, která musí být dále vysvětlena prostřednictvím reprezentativního příkladu s uvedením veškerých předpokladů použitých pro její výpočet, u které je věřitel povinen zohlednit požadavky na spotřebitelský úvěr, které mu spotřebitel sdělil; stanoví-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, různé způsoby čerpání s různými poplatky nebo výpůjčními úrokovými sazbami a použije-li věřitel předpoklad uvedený v části II písm. b) této přílohy, uvede, že jiné mechanismy čerpání uplatňované na tento typ spotřebitelského úvěru mohou vést k vyšším ročním procentním sazbám nákladů na spotřebitelský úvěr,
- h) výši, počtu a četnosti plateb, jež má spotřebitel provést, případně o způsobu přiřazování plateb k jednotlivým dlužným částkám s různými výpůjčními úrokovými sazbami pro účely splácení,
- i) poplatcích za vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání, ledaže je otevření účtu nepovinné, dále o poplatcích za používání platebních prostředků pro platební transakce i čerpání a o veškerých ostatních poplatcích vyplývajících ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a o podmínkách, za nichž lze tyto poplatky změnit,
- j) případné povinnosti spotřebitele hradit notáři náklady spojené s uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr,
- k) případné povinnosti uzavřít smlouvu o doplňkové službě související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, zejména pojištění, je-li uzavření smlouvy o doplňkové službě povinné pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek,
- l) stanovené úrokové sazbě použitelné v případě opožděných plateb nebo smluvní pokutě v případě prodlení spotřebitele a o veškerých dalších důsledcích vyplývajících z prodlení spotřebitele,
- m) případném požadovaném zajištění,
- n) právu na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr,

- o) právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru, o případném právu věřitele na náhradu vzniklých nákladů a o způsobu jejich stanovení,
- p) právu spotřebitele na okamžité a bezplatné vyrozumění o výsledku vyhledávání v databázi umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele, je-li žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru zamítnuta na základě vyhledávání v databázi a o údajích o použité databázi,
- q) právu spotřebitele na bezplatné obdržení kopie návrhu smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr,
- r) době, po kterou je věřitel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo návrhem na uzavření této smlouvy, a
- s) skutečnosti, zda případné použití kapitálu, vytvořeného platbami spotřebitele namísto splácení spotřebitelského úvěru, povede k úplnému splacení spotřebitelského úvěru.

## II.

(1) V případě spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání splatného na požádání nebo do 3 měsíců, poskytne věřitel spotřebiteli informace uvedené v článku I. písm. a) až d), f), l), p) a r), a dále informace o

- a) podmínkách a postupu směřujícím k ukončení spotřebitelského úvěru,
- b) povinnosti spotřebitele zaplatit spotřebitelský úvěr na žádost věřitele v plné výši, je-li taková povinnost vyžadována,
- c) dalších nákladech sjatých se spotřebitelským úvěrem od okamžiku uzavření smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a podmínkách, za nichž lze tyto náklady změnit.

(2) Sjedná-li se v důsledku prodlení spotřebitele dohoda, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích věřitele odkládá platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě, poskytne věřitel spotřebiteli informace uvedené v odstavci 1, a dále informaci o

- a) roční procentní sazbě nákladů uvedené reprezentativními příklady s uvedením veškerých předpokladů použitých pro výpočet této sazby,
- b) výši, počtu a četnosti plateb, jež má spotřebitel provést, a případně o způsobu přiřazování plateb k jednotlivým dlužným částkám s různými výpůjčními úrokovými sazbami pro účely splácení, a
- c) právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru, o případném právu věřitele na náhradu vzniklých nákladů a o způsobu jejich stanovení.

(3) Sjedná-li se smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, formou hlasové telefonní komunikace, poskytne věřitel spotřebiteli alespoň informace uvedené v článku I. písm. c) až h). To neplatí v případě spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání splatného na požádání nebo do 3 měsíců a dohody, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích věřitele odkládá v důsledku prodlení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě.

(4) Žádá-li spotřebitel prostřednictvím hlasové telefonní komunikace o okamžité zpřístupnění možnosti přečerpání, poskytne mu věřitel

- a) v případě spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání splatného na požádání nebo do 3 měsíců informace o
1. povinnosti spotřebitele zaplatit spotřebitelský úvěr v plné výši na žádost věřitele, je-li taková povinnost vyžadována,
  2. celkové výši spotřebitelského úvěru,
  3. výpůjční úrokové sazbě, podmínkách upravujících použití této sazby, jakémkoliv indexu nebo referenční sazbě použitelné pro počáteční výpůjční úrokovou sazbu, poplatcích použitelných od okamžiku uzavření úvěrové smlouvy a případně podmínkách, za nichž lze tyto poplatky změnit;
  4. roční procentní sazbě nákladů uvedené reprezentativními příklady s uvedením veškerých předpokladů použitých pro výpočet této sazby;
- b) v případě dohody, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích věřitele odkládá v důsledku prodloužení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě, informace podle písmene a) a informaci o době trvání spotřebitelského úvěru;
- c) v případě spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání splatného do 1 měsíce informace podle písmene a).

## **PŘÍLOHA P III: PŘÍLOHA Č. 3 ZÁKONA Č.145/2010 SB.**

### **POVINNÉ INFORMACE VE SMLouvĚ, VE KTERÉ SE SJEDNÁVÁ SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR**

(1) Smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, musí vždy obsahovat

- b) druh spotřebitelského úvěru,
- c) kontaktní údaje smluvních stran, zejména poštovní adresu pro doručování, telefonní číslo, případně adresu pro doručování elektronické pošty,
- d) dobu trvání spotřebitelského úvěru, celkovou výši spotřebitelského úvěru a podmínky jeho čerpání,
- e) určení zboží nebo služby a jejich cenu, která by byla placena bez využití spotřebitelského úvěru, v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za zboží nebo službu a smluv o vázaném spotřebitelském úvěru,
- f) výpůjční úrokovou sazbu, podmínky upravující použití této sazby a případně údaj o jakémkoliv indexu nebo referenční sazbě použitelné pro počáteční úrokovou sazbu, jakož i o době, podmínkách a postupu pro změnu úrokové sazby. Uplatňují-li se za různých okolností různé úrokové sazby, uvádějí se výše uvedené informace o všech úrokových sazbách,
- g) roční procentní sazbu nákladů na spotřebitelský úvěr, veškeré předpoklady použité pro výpočet této sazby a celkovou částku splatnou spotřebitelem, vyjádřenou číselným údajem a vypočtenou k okamžiku uzavření smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr,
- h) výši, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel provést, a případně způsob přiřazování plateb k jednotlivým dlužným částkám s různými úrokovými sazbami pro účely splácení,
- i) informace o právu obdržet kdykoliv bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umoření, je-li zahrnuto umoření jistiny spotřebitelského úvěru s pevně stanovenou dobou trvání,
- j) soupis uvádějící lhůty a podmínky pro splacení úroku a veškeré související opakující se či jednorázové poplatky, mají-li být poplatky a úroky splaceny bez umoření jistiny,
- k) případné poplatky za vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání a podmínky, za nichž lze tyto poplatky změnit, ledaže je otevření účtu nepovinné, poplatky za používání platebních prostředků pro platební transakce i čerpání a veškeré další poplatky vyplývající ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr,
- l) úrokovou sazbu použitelnou v případě opožděných plateb splatnou v okamžiku uzavření smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a podmínky pro její úpravu a veškeré další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele,
- m) náklady na služby notáře či jiné obdobné náklady,
- n) požadavek na případné zajištění nebo pojištění,
- o) informaci o právu na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, lhůtě, během níž může být toto právo vykonáno, a dalších podmínkách pro výkon tohoto práva, včetně informace o povinnosti spotřebitele zaplatit čerpanou jistinu a příslušný úrok podle § 11 odst. 3, jakož i o částce úroku splatné za den,
- p) informaci o právech vyplývajících z § 14 odst. 3 a 4 a podmínkách jejich uplatnění,
- q) informaci o právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru, o případném právu věřitele na náhradu vzniklých nákladů a o způsobu jejich stanovení,
- r) informaci o postupu v případě ukončení smluvního vztahu,

- s) informaci o možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra, označení příslušného orgánu dozoru, a
- t) informaci o tom, zda případné použití kapitálu, vytvořeného platbami spotřebitele namísto splácení spotřebitelského úvěru, povede k úplnému splacení spotřebitelského úvěru.

(2) V případě možnosti přečerpání, kde spotřebitelský úvěr musí být splacen na požádání nebo do tří měsíců, musí smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, obsahovat

- a) informace stanovené v odst. 1 písm. a) až c) a e),
- b) informace o právu na odstoupení od této smlouvy, lhůtě, během níž může být toto právo vykonáno, a dalších podmínkách pro výkon tohoto práva,
- c) upozornění, že spotřebitel může být kdykoliv vyzván ke splacení plné výše spotřebitelského úvěru, vyplývá-li tato možnost z této smlouvy,
- d) informace o poplatcích platných od okamžiku uzavření této smlouvy a o podmínkách, za nichž lze tyto poplatky změnit.

(3) Dohoda, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích věřitele odkládá v důsledku prodlení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě, musí obsahovat informace stanovené v odstavci 1 písm. a) až h), k) a p).

## **PŘÍLOHA P IV: PŘÍLOHA Č. 4 ZÁKONA Č.145/2010 SB.**

### **POVINNÉ INFORMACE PO DOBU TRVÁNÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU VE FORMĚ MOŽNOSTI PŘEČERPÁNÍ**

Po dobu trvání spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání, poskytuje věřitel spotřebiteli informace o

- a) období, na které se výpis z účtu vztahuje,
- b) částce a datu čerpání spotřebitelského úvěru,
- c) zůstatku z předchozího výpisu a jeho datu,
- d) novém zůstatku,
- e) datu a výši plateb provedených spotřebitelem,
- f) použité úrokové sazbě,
- g) veškerých poplatcích se spotřebitelským úvěrem souvisejících, zaplacených v daném období a
- h) minimální částce, která má být spotřebitelem zaplacena.

## PŘÍLOHA P V: PŘÍLOHA Č. 5 ZÁKONA 145/2010 SB.

### VÝPOČET ROČNÍ PROCENTNÍ SAZBY NÁKLADŮ NA SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

- I. Základní rovnice, kterou se stanoví roční procentní sazba nákladů (RPSN), odpovídá na ročním základě celkové současné hodnotě čerpání na jedné straně a celkové současné hodnotě splátek a plateb poplatků na straně druhé.

Roční procentní sazba nákladů se vypočte podle následujícího vzorce:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

kde:

- $X$  je RPSN,  
 $m$  je číslo posledního čerpání,  
 $k$  je číslo čerpání, proto  $1 \leq k \leq m$ ,  
 $C_k$  je částka čerpání  $k$ ,  
 $t_k$  je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto  $t_1 = 0$ ,  
 $m'$  je číslo poslední splátky nebo platby poplatků,  
 $l$  je číslo splátky nebo platby poplatků,  
 $D_l$  je výše splátky nebo platby poplatků,  
 $s_l$  je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků.

Poznámky:

- a) Částky placené oběma stranami v různých okamžicích nemusí být nutně stejné a nemusí být nutně placeny ve stejných intervalech.

b) Počátečním datem je datum prvního čerpání.

c) Časové intervaly použité ve výpočtech se vyjadřují v letech nebo ve zlomcích roku. Má se za to, že rok má 365 dní (nebo 366 dní u přestupných roků), 52 týdnů nebo 12 stejně dlouhých měsíců. Má se za to, že takový měsíc má 30,41666 dní (tzn. 365/12), a to bez ohledu na to, zda se jedná o přestupný rok.

d) Výsledek výpočtu se vyjadřuje s přesností na nejméně jedno desetinné místo. Je-li hodnota číslice na následujícím desetinném místě větší nebo rovna 5, hodnota číslice na příslušném desetinném místě se zvyšuje o jednu.

e) Rovnice může být přepsána pomocí jediné sumy a tokové veličiny ( $A_k$ ), která bude kladná nebo záporná, jinými slovy buď zaplácena, nebo obdržena v obdobích 1 až k, vyjádřeno v letech, tj.

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k},$$

S představuje současný zůstatek toků. Je-li cílem udržet rovnost toků, hodnota je nulová.

## II. Dodatečné předpoklady pro výpočet RPSN

1. Dává-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, spotřebiteli volnost v čerpání, považuje se celková výše úvěru za vyčerpanou okamžitě a v plné výši;
2. stanoví-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, různé způsoby čerpání s různými poplatky nebo úrokovými sazbami, považuje se celková výše úvěru za vyčerpanou při nejvyšším poplatku a nejvyšší úrokové sazbě uplatňované na nejpoužívanější mechanismus čerpání u tohoto druhu smlouvy;
3. dává-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, spotřebiteli obecně volnost v čerpání, avšak u různých způsobů čerpání stanoví omezení částky nebo období, považuje se celková výše úvěru za vyčerpanou k nejbližšímu datu stanovenému v této smlouvě a v souladu s těmito omezeními čerpání;
4. není-li pevně stanoven rozvrh splátek, má se za to,
  - a) že je spotřebitelský úvěr poskytnut na období jednoho roku a



- b) že spotřebitelský úvěr bude splacen dvanácti stejně vysokými splátkami jistiny placenými měsíčně;
5. je-li rozvrh splátek pevně stanoven, avšak výše těchto splátek pevná není, má se za to, že výše každé splátky je ta nejnižší, jakou smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, stanoví;
  6. není-li stanoveno jinak, stanoví-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, více než jedno datum splátky, má být spotřebitelský úvěr k dispozici a splátky mají být provedeny k nejbližšímu datu uvedenému v této smlouvě;
  7. pokud ještě nebyla dohodnuta horní hranice spotřebitelského úvěru, předpokládá se ve výši 30 000 Kč;
  8. v případě možnosti přečerpání se celková výše úvěru považuje za vyčerpanou v plné výši a na celou dobu trvání spotřebitelského úvěru, není-li doba trvání spotřebitelského úvěru známa, vypočítá se RPSN za předpokladu, že doba trvání úvěru je tři měsíce;
  9. jsou-li po omezenou dobu nebo pro omezenou částku nabízeny různé úrokové sazby a poplatky, považuje se za příslušnou úrokovou sazbu a poplatky nejvyšší sazba za celou dobu trvání spotřebitelského úvěru;
  10. u smluv o spotřebitelském úvěru, u kterých je sjednána pevná úroková sazba ve vztahu k počátečnímu období, na jehož konci je stanovena nová výpůjční úroková sazba, a ta je následně pravidelně upravována podle dohodnutého indexu, vychází výpočet RPSN z předpokladu, že na konci období s pevnou úrokovou sazbou je úroková sazba stejná jako v okamžiku výpočtu RPSN, na základě hodnoty indexu sjednaného v tomto okamžiku.

## PŘÍLOHA P VI: PŘÍLOHA Č. 6 ZÁKONA 145/2010 SB.

### 1. Údaje o věřiteli/zprostředkovateli spotřebitelského úvěru

Věřitel	[Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název]
Adresa	[Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]
Telefonní číslo (*)	
E-mailová adresa (*)	
Číslo faxu (*)	
Adresa internetových stránek (*)	
Připadá-li v úvahu: Zprostředkovatel úvěru	[Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název]
Adresa	[Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]
Telefonní číslo (*)	
E-mailová adresa (*)	
Číslo faxu (*)	
Adresa internetových stránek (*)	

(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné

### 2. Popis základních vlastností spotřebitelského úvěru

Druh spotřebitelského úvěru	
Celková výše spotřebitelského úvěru <i>To znamená strop úvěrového rámce nebo celkovou částku poskytnutou v rámci smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.</i>	
Podmínky čerpání <i>To znamená, jakým způsobem a kdy obdržíte peníze.</i>	
Doba trvání spotřebitelského úvěru	
Splátky a případně způsob rozdělení splátek	Budete muset uhradit toto:  [Výše, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel uhradit]  Úroky a/nebo poplatky budou splatné tímto způsobem:

<p>Celková částka, kterou je třeba zaplatit</p> <p><i>To znamená výše vypůjčené jistiny plus úroky a případné náklady související s Vaším úvěrem.</i></p>	<p>[Celková částka splatná spotřebitelem, tedy součet celkové výše úvěru a celkových nákladů úvěru]</p>
<p>Poskytuje-li se spotřebitelský úvěr ve formě odložené platby za zboží nebo službu nebo je vázán na dodání určitého zboží nebo poskytnutí určité služby, název zboží/služby, cena v hotovosti</p>	
<p>Je-li požadováno zajištění</p> <p><i>popis zajištění, které máte v souvislosti se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, poskytnout.</i></p>	<p>[Druh zajištění]</p>
<p><i>Nevedou-li splátky k okamžitému umořování jistiny, informaci o této skutečnosti.</i></p>	

### 3. Náklady spotřebitelského úvěru

<p>Úroková sazba nebo případně různé úrokové sazby, které se na smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vztahují</p>	<p>[ %</p> <p>— pevná, nebo</p> <p>— proměnlivá (s indexem nebo referenční sazbou použitelnými pro počáteční výpůjční úrokovou sazbu)</p> <p>— období]</p>
<p>Roční procentní sazba nákladů (RPSN)</p> <p><i>Jedná se o celkové náklady úvěru vyjádřené jako roční procento celkové výše úvěru.</i></p> <p><i>Účelem RPSN je pomoci Vám porovnat různé nabídky.</i></p>	<p>[ %</p> <p>Zde se uvede reprezentativní příklad uvádějící veškeré předpoklady použité pro výpočet sazby]</p>
<p>Pokud je pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek nezbytné uzavřít</p> <p>— pojištění úvěru nebo</p> <p>— smlouvu o jiné doplňkové službě.</p> <p><i>Nejsou-li náklady na tyto služby věřiteli známy,</i></p>	<p>Ano/ne [pokud ano, uveďte druh pojištění]</p> <p>Ano/ne [pokud ano, uveďte druh doplňkové služby]</p>

nejsou zahrnuty v RPSN.	
Související náklady	
Zda se vyžaduje vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání	
Výše nákladů na používání zvláštního platebního prostředku (např. kreditní karty) bude-li užit	
Veškeré případné další náklady vyplývající ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr	
Podmínky, za nichž lze výše uvedené náklady související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, změnit	
Případná povinnost zaplatit notářské poplatky	
Náklady v případě opožděných plateb <i>Opomenutí platby by pro Vás mohlo mít závažné důsledky (např. nucený prodej majetku) a způsobit potíže při získávání úvěru v budoucnosti.</i>	Za opomenuté platby Vám bude účtováno [..... (použitelná úroková sazba a podmínky pro její úpravu a případně poplatky z prodlení)]

#### 4. Další důležité právní aspekty

Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr  <i>Máte právo odstoupit od této smlouvy, a to ve lhůtě 14 kalendářních dnů.</i>	Ano/ne
Předčasné splacení  <i>Máte právo splatit spotřebitelský úvěr předčasně, a to kdykoliv, zcela nebo zčásti.</i>  Má –li věřitel, v případě předčasného splacení, nárok na náhradu nákladů.	[Určení náhrady nákladů (způsob výpočtu) podle ustanovení § 15 tohoto zákona]
Vyhledávání v databázi	

<p><i>Věřitel Vás musí okamžitě a bezplatně vyzoomět o výsledku vyhledávání v databázi, pokud je na tomto vyhledávání založeno zamítnutí žádosti o poskytnutí spotřebitelského úvěru. To neplatí, pokud je poskytnutí takové informace v rozporu s právními předpisy na ochranu osobních údajů nebo s veřejným pořádkem nebo veřejnou bezpečností.</i></p>	
<p>Právo na návrh smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</p> <p><i>Máte právo obdržet na požádání bezplatně kopii návrhu této smlouvy. To neplatí, pokud věřitel v okamžiku žádosti není ochoten přistoupit k uzavření smlouvy s Vámi.</i></p>	
<p>V případě poskytnutí informací před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo před návrhem na uzavření této smlouvy doba, po kterou je věřitel vázán těmito informacemi</p>	<p>Tyto informace platí od .... do .....</p>

## **5. Dodatečné informace, které mají být poskytnuty v případě uvádění finančních služeb na trh na dálku**

<p><b>a) o věřiteli</b></p>	
<p>Zástupce věřitele ve Vašem domovském členském státě</p> <p>Adresa</p> <p>Telefonní číslo (*)</p> <p>E-mailová adresa (*)</p> <p>Číslo faxu (*)</p> <p>Adresa internetových stránek (*)</p>	<p>[Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název]</p> <p>[Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]</p>
<p>Pokud má věřitel povinnost zápisu do rejstříku, základní identifikační údaje o něm</p>	<p>[Obchodní rejstřík či jiný rejstřík v němž je věřitel zapsán, a jeho identifikační číslo nebo rovnocenný prostředek identifikace v tomto rejstříku]</p>

Orgán dozoru	
<b>b) o smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</b>	
Výkon práva na odstoupení od této smlouvy	[Praktické pokyny pro výkon práva na odstoupení od smlouvy, uvádějící mimo jiné lhůtu pro výkon tohoto práva; adresa, na kterou by oznámení o výkonu práva na odstoupení od smlouvy mělo být zasláno; následky neuplatnění tohoto práva]
Právo státu, podle něž postupuje věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.	
Doložka o právu rozhodném pro smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a/nebo příslušném soudu	[Zde se uvede příslušná doložka]
Užívání jazyků	Informace a smluvní podmínky budou poskytnuty v [konkrétní jazyk]. Po dobu trvání spotřebitelského úvěru máme v úmyslu s Vámi komunikovat v [konkrétní jazyk/jazyky], pokud souhlasíte.
<b>c) o prostředcích nápravy</b>	
Existence mechanismu mimosoudního urovnávání sporů a prostředků nápravy a přístup k němu	Informace o finančním arbitrovi a podmínkách pro přístup k němu.

(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné.

## PŘÍLOHA P VII: PŘÍLOHA Č. 7 ZÁKONA 145/2010 SB.

### FORMULÁŘ PRO INFORMACE O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU POSKYTOVANÉM VE FORMĚ MOŽNOSTI PŘEČERPÁNÍ A ZA ÚČELEM SJEDNÁNÍ NOVÉ SMLOUVY, KTEROU SE ODKLÁDÁ PLATBA NEBO MĚNÍ ZPUSOB SPLÁCENÍ

#### 1. Údaje o věřiteli/zprostředkovateli úvěru

Věřitel	[Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název]
Adresa	[Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]
Telefonní číslo (*)	
E-mailová adresa (*)	
Číslo faxu (*)	
Adresa internetových stránek (*)	
Zprostředkovatel úvěru	[Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název]
Adresa	[Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]
Telefonní číslo (*)	
E-mailová adresa (*)	
Číslo faxu (*)	
Adresa internetových stránek (*)	

(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné

#### 2. Popis základních vlastností úvěrového produktu

Druh spotřebitelského úvěru	
Celková výše úvěru <i>To znamená celkovou částku poskytnutou v rámci smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.</i>	
Doba trvání spotřebitelského úvěru	

Zda můžete být kdykoli vyzváni ke splacení plné výše spotřebitelského úvěru	
---	--

### 3. Náklady úvěru

Výpůjční úroková sazba nebo případně různé výpůjční úrokové sazby, které se na smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vztahují	[ % — pevná, nebo — proměnlivá (s indexem nebo referenční sazbou použitelnými pro počáteční výpůjční úrokovou sazbu) — období]
Roční procentní sazba nákladů (RPSN)  <i>Jedná se o celkové náklady úvěru vyjádřené jako roční procento celkové výše úvěru.</i>  <i>Účelem RPSN je pomoci Vám porovnat různé nabídky.</i>	[ %  Zde se uvede reprezentativní příklad uvádějící veškeré předpoklady použité pro výpočet sazby]
Další případné náklady spjaté se spotřebitelským úvěrem  Podmínky, za nichž lze tyto náklady změnit	[Náklady platné od okamžiku uzavření smlouvy]
Náklady v případě opožděných plateb	Za opomenuté platby Vám bude účtováno [..... (úroková sazba použitelná v případě opožděných plateb nebo smluvní pokuta v případě prodlení spotřebitele a veškeré další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele)]

### 4. Další důležité právní aspekty

Ukončení platnosti smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr	[Podmínky a postup pro ukončení platnosti smlouvy]
Vyhledávání v databáz  <i>Věřitel Vás musí okamžitě a bezplatně</i>	



<p>vyrozumět o výsledku vyhledávání v databázi, pokud je na tomto vyhledávání založeno zamítnutí žádosti o poskytnutí spotřebitelského úvěru. To neplatí, pokud je poskytnutí takové informace v rozporu s právními předpisy na ochranu osobních údajů nebo s veřejným pořádkem nebo veřejnou bezpečností.</p>	
<p>Doba, po kterou je věřitel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</p>	<p>Tyto informace platí od .... do .....</p>

**5. Dodatečné informace, které mají být poskytnuty, pokud se předšmluvní informace týkají spotřebitelského úvěru za účelem sjednání nové smlouvy, kterou se odkládá platba nebo mění způsob splácení**

<p>Splátky a případně způsob rozdělení splátek</p>	<p>Budete muset uhradit toto:</p> <p>[Reprezentativní příklad splátkového kalendáře včetně výše, počtu a četnosti plateb, jež má spotřebitel provést]</p>
<p>Předčasné splacení</p> <p><i>Máte právo splatit spotřebitelský úvěr předčasně, a to kdykoliv, zcela nebo zčásti.</i></p> <p>Zda má věřitel v případě předčasného splacení nárok na náhradu nákladů.</p>	<p>[Určení náhrady nákladů (způsob výpočtu) podle ustanovení § 15 tohoto zákona]</p>

**6. Dodatečné informace, které mají být poskytnuty v případě uvádění finančních služeb na trh při užití prostředků komunikace na dálku**

<p><b>a) o věřiteli</b></p>	
<p>Zástupce věřitele ve Vašem domovském členském státě</p> <p>Adresa</p> <p>Telefonní číslo (*)</p> <p>E-mailová adresa (*)</p>	<p>[Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název]</p> <p>[Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]</p>

Číslo faxu (*)	
Adresa internetových stránek (*)	
Zápis v rejstříku, pokud má věřitel povinnost zápisu do rejstříku, základní identifikační údaje o něm	[Obchodní rejstřík či jiný rejstřík v němž je věřitel zapsán, a jeho identifikační číslo nebo rovnocenný prostředek identifikace v tomto rejstříku]
Orgán dozoru	
<b>b) o smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</b>	
Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr  <i>Máte právo odstoupit od této smlouvy, a to ve lhůtě 14 kalendářních dnů</i>  Postup při výkonu práva na odstoupení od této smlouvy	Ano/ne  [Praktické pokyny pro výkon práva na odstoupení od smlouvy, uvádějící mimo jiné adresu, na níž by oznámení o výkonu práva na odstoupení od smlouvy mělo být zasláno; následky neuplatnění tohoto práva.]
Právo státní, podle něž postupuje věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.	
Doložka o právu rozhodném pro smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a/nebo příslušném soudu	[Zde se uvede příslušná doložka]
Užívání jazyků	Informace a smluvní podmínky budou poskytnuty v [konkrétní jazyk]. Po dobu trvání smluvního vztahu máme v úmyslu s Vámi komunikovat v [konkrétní jazyk/jazyky], pokud souhlasíte.
<b>c) o prostředcích nápravy</b>	
Existence mechanismu mimosoudního urovnávání sporů a prostředků nápravy a přístup k němu	Informace o finančním arbitrovi a podmínkách pro přístup k němu.

(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné.