

# Ochrana spotřebitel'a při poskytování úverov nebankovými subjekty

**Bakalárska práca**

**Vedúca práce:**

**JUDr. Bohumila Salachová, Ph.D.**

**Jana Turzákova**

**Brno 2016**



Touto cestou by som chcela poďakovať JUDr. Bohumile Salachovej, Ph.D. za vedenie bakalárskej práce a za cenné rady a pripomienky, ktoré mi počas spracovania poskytla.



### **Čestné prehlásenie**

Prehlasujem, že som túto prácu: Ochrana spotrebiteľov pri poskytovaní úverov nebankovými subjektmi

vypracovala samostatne a všetky použité pramene a informácie sú uvedené v zozname použitej literatúry. Súhlasím, aby moja práca bola zverejnená v súlade s §47b zákona č. 111/1998 Zb., o vysokých školách v znení neskorších predpisov, a v súlade s platnou Smernicou o zverejňovaní vysokoškolských záverečných prác.

Som si vedomá, že sa na moju prácu vzťahuje zákon č. 121/2000 Zb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brne má právo na uzatvorenie licenčnej zmluvy a použitie tejto práce ako školského diela podľa § 60 odst. 1 Autorského zákona.

Ďalej sa zaväzujem, že pred spísaním licenčnej zmluvy o využití diela inou osobou (subjektom) si vyžiadam písomné stanovisko univerzity o tom, že predmetná licenčná zmluva nie je v rozpore s oprávnenými záujmami univerzity a zaväzujem sa uhradiť prípadný príspevok na úhradu nákladov so vznikom diela, a to až do jej skutočnej výšky.

V Brne dňa 23. mája 2016

---



## **Abstract**

Turzáková, J. Consumer protection in providing loans by non-bank institutions. Bachelor's thesis. Brno: Mendel university, 2016.

The theme of the thesis is consumer protection in area of providing consumer loans by non bank institutions. The work is divided into literature search and main work. In literature search is analyzed concept of loan, legislation of consumer, consumer loan and also loan process.

The main work consists of analysis of consumer loan's contracts from non-bank institutions. After analysis come recommendations in applying for consumer loan.

## **Keywords**

Consumer protection, loan, consumer loan, non-bank institutions

## **Abstrakt**

Turzáková, J. Ochrana spotrebiteľov pri poskytovaní úverov nebankovými subjektmi. Bakalárska práca. Brno: Mendelova univerzita, 2016.

Témou záverečnej práce je ochrana spotrebiteľov v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov od nebankových spoločností. Práca sa člení na literárnu rešerš a vlastnú prácu. V literárnej rešerši sú rozobraté pojmy úver, právna ochrana spotrebiteľa, pojem spotrebiteľský úver a tiež úverový proces.

Vlastná práca spočíva v analýze zmlúv o spotrebiteľskom úvere od vybraných nebankových inštitúcií. Po analýze nasledujú odporúčania pri žiadaní o spotrebiteľský úver.

## **Kľúčové slová**

Ochrana spotrebiteľa, úver, spotrebiteľský úver, nebankové inštitúcie





# Obsah

|          |   |           |
|----------|---|-----------|
| <b>1</b> | <b>Úvod a cieľ práce</b>                                | <b>11</b> |
| 1.1      | Úvod.....   | 11        |
| <b>2</b> | <b>Cieľ práce a metodika</b>                            | <b>12</b> |
| 2.1      | Cieľ práce.....   | 12        |
| 2.2      | Metodika práce.....                                     | 13        |
| <b>3</b> | <b>Literárna rešerš</b>                                 | <b>14</b> |
| 3.1      | Z histórie poskytovania úverov .....                    | 14        |
| 3.2      | Charakteristika zmluvy o úvere.....                     | 14        |
| 3.3      | Zásady úverovania .....                                 | 15        |
| 3.4      | Zmluva o zápožičke .....                                | 16        |
| 3.5      | Hlavné rozdiely medzi zápožičkou a úverom.....          | 17        |
| <b>4</b> | <b>Vývoj právnej ochrany spotrebiteľa</b>               | <b>18</b> |
| 4.1      | Právna úprava ochrany spotrebiteľa v ČR.....            | 18        |
| <b>5</b> | <b>Spotrebiteľský úver</b>                              | <b>20</b> |
| 5.1      | Pojem a právna úprava spotrebiteľského úveru .....      | 20        |
| 5.2      | Informačná povinnosť.....                               | 22        |
| 5.3      | Kto poskytuje spotrebiteľské úvery.....                 | 24        |
| 5.3.1    | Česká leasingová finančná asociácia.....                | 24        |
| 5.4      | Ukazovateľ ročnej percentnej sadzby nákladov RPSN ..... | 25        |
| 5.5      | Druhy spotrebiteľských úverov.....                      | 26        |
| 5.6      | Novinky spotrebiteľských úverov .....                   | 28        |
| <b>6</b> | <b>Proces poskytovania úverov</b>                       | <b>30</b> |
| <b>7</b> | <b>Úverové registre</b>                                 | <b>33</b> |
| <b>8</b> | <b>Vývoj nebankových pôžičiek</b>                       | <b>34</b> |
| 8.1      | Novinky pre nebankové subjekty .....                    | 35        |
| <b>9</b> | <b>Vlastná práca</b>                                    | <b>38</b> |

---

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| 9.1       | Cofidis, s. r. o.....   | 39        |
| 9.2       | Provident Financial, s. r. o.....                                   | 42        |
| 9.3       | Essox, s. r. o.....   | 44        |
| 9.4       | Inominátne zmluvy.....  | 46        |
| 9.5       | Zhodnotenie a odporúčania klientom .....                            | 47        |
| <b>10</b> | <b>Záver</b>  | <b>52</b> |
| <b>11</b> | <b>Literatúra</b>   | <b>54</b> |
| 11.1      | Knižné zdroje .....   | 54        |
| 11.2      | Internetové zdroje.....   | 54        |
| 11.3      | Legislatívne zdroje .....   | 55        |
| <b>12</b> | <b>Zoznam obrázkov</b>  | <b>56</b> |
| <b>13</b> | <b>Zoznam tabuliek</b>  | <b>57</b> |
| <b>A</b>  | <b>Príloha č. 3 zákona č. 145/2010 Zb.</b>                          | <b>59</b> |
| <b>B</b>  | <b>Zmluva a obchodné podmienky spoločnosti Cofidis, s. r. o.</b>    | <b>61</b> |
| <b>C</b>  | <b>Zmluva a podmienky spoločnosti Provident Financial, s. r. o.</b> | <b>67</b> |
| <b>D</b>  | <b>Zmluva a obchodné podmienky spoločnosti Essox, s. r. o.</b>      | <b>71</b> |
| <b>E</b>  | <b>Zmluva o zápožičke</b>   | <b>77</b> |

# 1 Úvod a cieľ práce

## 1.1 Úvod

Témou bakalárskej práce je ochrana spotrebiteľov pri poskytovaní úverov nebankovými subjektmi.

Spotrebiteľský úver sa dá v súčasnosti u väčšiny spoločností zriadiť cez telefón z pohodlia domova a predstavuje ľahkú formu získania peňazí k nákupu spotrebného tovaru, ako je nákup elektroniky, automobilu, vybavenia domácnosti alebo v niektorých prípadoch aj nákup nehnuteľnosti, alebo peňazí k okamžitej potrebe. Klient ale musí preukázať schopnosť tento úver splácať. Tiež by si pred zjednaním mal dobre premyslieť dôvody, aby sa tak nedostal do zdĺhavej pasce, z ktorej často niet cesty späť. Ochrana spotrebiteľa zaisťuje, aby sa spotrebiteľ vyhol nekalým praktikám zo strany poskytovateľov úverov, keďže spotrebiteľ je obecnne považovaný za slabší subjekt na trhu.

Dňa 16. 03. 2015 bola schválená novela, ktorou sa mení zákon o ochrane spotrebiteľa. Táto novela zaviedla tzv. konciliaci, ktorá urýchľuje riešenie sporov medzi spotrebiteľmi a výrobcami. Naviazala tak na smernicu Európskeho parlamentu a Rady č. 2013/11/EU zo dňa 21. 05. 2013 o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a na Nariadenie č. 524/2013 o online riešení sporov. Táto nová úprava posilňuje postavenie spotrebiteľa na trhu, ktorý má tak prehľad o svojich právach a z celoeurópskeho pohľadu sa zladili podmienky o ochrane spotrebiteľa s ostatnými členskými štátmi EÚ. (www.epravo.cz, 2015)

V marci 2016 sa tiež upravil zákon o úvere pre spotrebiteľa a Smernica 2014/17/EU o zmluvách o spotrebiteľskom úvere na nehnuteľnosti určené k bývaniu, ktorá upravuje hypotekárne úvery doposiaľ z úpravy spotrebiteľských úverov vylúčené. Za hlavný cieľ sa považuje zvýšenie kredibility tuzemského trhu retailových úverových služieb a obmedzenie nekalých praktík od nebankových subjektov, ktoré zjednávajú úvery pre spotrebiteľov. Zákon zavádza prvky, ktoré významne posilňujú pozíciu spotrebiteľa a v sektore nebankových poskytovateľov právna úprava rieši hlavne nekalé obchodné praktiky a nízku odbornosť a dôveryhodnosť niektorých distribútorov úverov. (www.mfcr.cz, 2015)

## 2 Cieľ práce a metodika

### 2.1 Cieľ práce

Cieľom tejto bakalárskej práce je oboznámiť čitateľa s problematikou úverovania a uzatvárania úverových zmlúv.

Práca je zameraná na ochranu spotrebiteľa pri poskytovaní úverov a pôžičiek od nebankových subjektov a na právne predpisy ktoré s tým súvisia. Ďalej sa zabýva novinkami v oblasti spotrebiteľských úverov, ktoré platia od marca 2016, nový zákon pokrýva všetky typy spotrebiteľských úverov od klasických hotovostných cez kreditné karty, nákupy tovaru na splátky až po hypotéky a iné úvery, ktorých sa zákon o spotrebiteľských úveroch doposiaľ netýkal. Tento zákon tiež sprísňuje vstup nebankových poskytovateľov do odvetia spotrebiteľských úverov. Dozor a reguláciu nad touto oblasťou preberá Česká národná banka, ktorá bude nebankových poskytovateľom udeľovať licencie k činnosti podľa vopred stanovených kritérií a následne ich zapíše do registra nebankových poskytovateľov spotrebiteľských úverov.

Vo vlastnej práci ide o porovnanie zmlúv o spotrebiteľskom úvere od spoločností Cofidis, s. r. o., Provident Financial, s. r. o. a Essox, s. r. o. a následne ich právna analýza.

Hlavným cieľom tejto práce sú odporúčania spotrebiteľom, ako správne postupovať pri zjednávaní zmluvy s dôrazom na správnu formuláciu zmlúv a upozornenie tak na nedostatky, ktoré z nich vyplývajú s cieľom zvýšiť ochranu spotrebiteľa v tejto oblasti. Nakoniec sú spomenuté aj neprimerané praktiky, ktoré najčastejšie nebankové inštitúcie rady využívajú..

Keďže pri zjednávaní pôžičiek od nebankových subjektov sa na rozdiel od bankových inštitúcií väčšinou nenahliada do registra dlžníkov, sú nebankové pôžičky pre klientov lákavé. Preto je cieľom vlastnej práce oboznámenie spotrebiteľa s kompletnými informáciami a právami pri uzatváraní zmluvy a tiež zoznámenie sa s rizikami, ktoré mu hrozia pri uzatváraní zmlúv od nebankových inštitúcií.

## 2.2 Metodika práce

V literárnej rešerši sa preštuduje odborná literatúra a informácie, ktoré sa zameriavajú na problematiku spotrebiteľských úverov a ochrany spotrebiteľa, úprava podľa nového občianskeho zákonníka a ďalšie súvisiace normy a smernice. Tiež budú rozobraté právne predpisy s konkrétnymi paragrafmi nového občianskeho zákonníka, ktoré upravujú zmluvu o úvere a zmluvu o zápôžičke a rozdiely medzi nimi. Metódy použité v literárnej rešerši sú analytická a popisná.

Spomenuté sú zásady úverovania, poskytovatelia spotrebiteľských úverov, Česká leasingová a finančná asociácia a činnosti, ktoré vykonáva. Dôležitou časťou sú zmeny, ktoré nastali pre nebankové subjekty podľa novej úpravy zákona o spotrebiteľskom úvere, ako je regulácia vstupu do odvetvia u sprostredkovateľov a nebankových poskytovateľov, nekalé obchodné praktiky a zvýšené nároky na odbornosť niektorých subjektov. Tiež je spomenutá ročná percentná sadzba nákladov RPSN, jej výpočet a aké náklady v sebe zahŕňa.

Kapitola 7 popisuje úverové registre neplatičov, konkrétne BRKI, NRKI, SOLUS a CRÚ a informácie, ktoré tieto registre obsahujú. Nakoniec je zhrnutý priebeh úverovej operácie.

Vo vlastnej práci sa na základe prevedenej analýzy a metódy komparácie spotrebiteľských zmlúv od troch nebankových subjektov podľa prílohy č. 3 zákona o spotrebiteľskom úvere vyhodnotí, či dané zmluvy obsahujú všetky povinné náležitosti. Súčasťou každej analýzy je tabuľka s odkazom na konkrétny bod v zmluve, kde sa daná náležitosť nachádza.

Zhodnotia sa nedostatky v konkrétnych zmluvách, ktoré poškodzujú spotrebiteľa, spomenuté sú neprimerané praktiky, ktoré najčastejšie nebankové inštitúcie rady využívajú a riziká, ktoré mu hrozia pri uzatváraní zmlúv s nebankovými inštitúciami. Následne sa navrhnu zmeny a odporúčania o tom, čo by si záujemcovia o spotrebiteľský úver mali vopred zvážiť a ktoré by mohli prispieť k jeho zvýšenej ochrane.

## 3 Literárna rešerš

### 3.1 Z histórie poskytovania úverov

V staroveku mal úver podobu úveru úžernického, používal sa aj v otrokárskej a feudálnej spoločnosti. Neskôr sa vypracoval vzťah medzi veriteľom a dlžníkom vo forme záväzku, ktorý ale neobsahoval úrok. Úrok bol zjednaný v samostatnej zmluve, no veriteľ nemohol požadovať väčšie plnenie ako poskytol.

Na začiatku požičiavali peniaze len bohatí ľudia za vysoký úrok a to najmä šľachte alebo panovníkom. Katolícka cirkev bránila požadovať náhradu za požičané peniaze, čo sa neskôr rozšírilo na všetkých kresťanov. Rozvoj priniesla až tovarová výroba v 19. storočí, kedy vznikali aj prvé peňažné ústavy a sporiteľne. Škody, ktoré vznikli po druhej svetovej vojne spôsobili rozšírenie úverových vzťahoch vo vnútroštátnych ekonomikách, ale aj v medzinárodnom obchode. Vďaka vysokým požiadavkám na modernizáciu výroby niekoľkonásobne vzrástol objem úverov. (Grúň 2009, s. 269)

V súčasnosti nie je získanie úveru nič neobvyklého. Je to dobrý prostriedok ako získať potrebnú vec okamžite bez dlhého šetrenia. Každý úver má ale iné podmienky, niektoré sú výhodnejšie viac, iné menej. Záleží to od daného bankového alebo nebankového subjektu, ktorý úver poskytuje a od podmienok, ktoré si stanoví.

### 3.2 Charakteristika zmluvy o úvere

Zmluva o úvere je upravená v §2395 – §2400 nového občianskeho zákonníka. Úverujúci (veriteľ) sa ňou zaväzuje, že na požiadanie úverovaného (dlžníka) poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej čiastky, a úverovaný sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

Podstatnými náležitosťami zmluvy o úvere sú:

1. povinnosť úverujúceho poskytnúť úverovanému na jeho požiadanie peňažné prostriedky do určitej čiastky,
2. povinnosť úverovaného poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť,
3. povinnosť úverovaného zaplatiť úroky.

Medzi nepodstatné náležitosti patrí:

- a) účel, na ktorý sa úver poskytuje,
- b) výška úroku a pravidiel úročenia,
- c) podmienky čerpania úveru (povinnosti, ktoré má úverovaný plniť, aby mohol čerpať úver a stanoviť dobu pre čerpanie úveru),
- d) podmienky splácania úveru (spôsob a doba splácania úveru, prípadne podmienky predčasného splatenia úveru),
- e) poplatky o cenách, ktoré úverujúci môže vedľa zjednaných úrokov požadovať od úverovaného za konkrétne poskytnuté služby,
- f) ďalšie povinnosti, ktoré je úverovaný povinný plniť po dobu trvania úverového vzťahu,
- g) sankcie pre prípad omeškania úverovaného so splácaním úveru a sankcie za porušenie ďalších povinností úverovaným,
- h) zaistenie,
- i) ukončenie zmluvného vzťahu zo zmluvy o úvere.

Poskytované úverové obchody sa dajú členiť na:

- krátkodobé (napríklad kontokorentný úver, zmenkové úvery, ručiteľské úvery, účelové úvery),
- strednodobé a dlhodobé úvery (emisné, úverový úpis, hypotekárny) a odkúpenie pohľadávok (factoring, forfaiting).

### **3.3 Zásady úverovania**

Pri poskytovaní úveru sa vychádza z nasledujúcich zásad:

1. Zásada priamosti – ak je v zmluve uvedený konkrétny účel, ku ktorému ich spotrebiteľ chce použiť, použijú sa pre spotrebiteľa presne na tento stanovený účel. Existuje ale aj také zmluvné zjednanie, ktoré neuvádza účel, ale stanovuje, že spotrebiteľ je povinný použiť peňažné prostriedky výhradne na svoju osobu.
2. Zásada účelovosti – úverové prostriedky by mali byť použité iba k tým účelom, ku ktorým boli poskytnuté, samozrejme iba ak je to dohodnuté v zmluve. Účel nemusí byť v zmluve vždy uvedený.

3. Zásada termínovanosti – úver je splatný v lehote stanovenej v zmluve, veriteľ poskytuje úvery spravidla na dopredu určenú dobu a spotrebiteľ je povinný vrátiť úverové prostriedky v lehote splatnosti. Prípadne môžu byť dohodnuté aj bonifikácie za splatenie úveru vopred alebo naopak, sankcie za oneskorenú platbu.
4. Zásada zaistenia – ide o zaistenie návratnosti úveru a limitovanie prípadných strát prostriedkov. Cena zaistenia sa zisťuje podľa druhu zaisťovacieho prostriedku buď kvalifikovaným súdnym znalcom alebo pracovníkom banky. Niekedy sa cena zaistenia môže rovnať účtovnej hodnote predmetu zaistenia.
5. Zásada zúročiteľnosti – dlžník platí úroky z úveru, ktoré sú odstupňované podľa rôznych kritérií, napr. podľa osoby dlžníka, druhu úveru, objektu úverovania, charakteru transakcie apod.

### **3.4 Zmluva o zápôžičke**

Od 1. 1. 2014 nový občiansky zákonník (NOZ) zmenil zmluvu o pôžičke na zmluvu o zápôžičke. Je upravená v § 2390 – 2394. Zmluvou o zápôžičke prenecháva zapožičiavateľ zastupiteľnú vec vydlžiteľovi tak, aby ju užíval podľa potreby a po čase vrátil vec rovnakého druhu. Ide teda o premenovanú zmluvu o pôžičke, pričom sa mení aj názvoslovie subjektov, z veriteľa sa stáva zapožičiavateľ a z dlžníka vydlžiteľ. Predmetom pôžičky nie sú len peniaze, ale akákoľvek iná zastupiteľná vec.

V novom občianskom zákonníku sú vymedzené tieto podstatné náležitosti:

- a) prenechanie zastupiteľnej veci zapožičiavateľom vydlžiteľovi tak, aby ju užil podľa vlastného uváženia,
- b) povinnosť vydlžiteľa po čase vrátiť zapožičiavateľovi vec rovnakého druhu.

Medzi nepodstatné náležitosti obvykle patrí:

- a) splatnosť zápôžičky, to znamená stanovenie doby po uplynutí, v ktorej je vydlžiteľ povinný vrátiť druhovo určenú vec,
- b) spôsob vrátenia druhovo určenej veci,
- c) podmienky splatenia peňažnej zápôžičky,



- d) platenie úrokov a ich výška, prípadne pravidlá úročenia (v prípade peňažnej zápôžičky),
- e) množstvo vrátenej zápôžičky (v prípade nepeňažnej zápôžičky),
- f) účel, pre ktorý sa zápôžička poskytuje,
- g) sankcie pre prípad omeškania,
- h) podmienky predčasného splatenia zápôžičky,
- i) zaistenie,
- j) ukončenie zmluvy o zápôžičke.

Ich spoločným znakom je, že ako pôžičky, tak aj úvery sa poskytujú fyzickým aj právnickým osobám. (www.bulletin-advokacie.cz, 2015)

### **3.5 Hlavné rozdiely medzi zápôžičkou a úverom**

1. Zmluva o úvere je tzv. konsenzuálna. Vzniká uzavretím a nezáleží na tom, či sú prostriedky skutočne poskytnuté.
2. Zmluva o zápôžičke je tzv. reálna. K jej vzniku dochádza už samotným prevedením finančných prostriedkov alebo hmotných prostriedkov.
3. Zápôžičku môže poskytnúť ktokoľvek, no úver iba spoločnosť, ktorá má túto činnosť v predmete podnikania.
4. Predmetom zmluvy o úvere musia byť vždy finančné prostriedky, pri zápôžičke to môžu byť aj hmotné veci.
5. Zápôžičku je možné poskytnúť iba vydlžiteľovi alebo jeho zástupcovi, úver aj tretím osobám.
6. Pri zmluve o zápôžičke je možné peňažné prostriedky vrátiť aj v inej mene.
7. Pri zmluve o zápôžičke nie je potrebné uvádzať dátum splatnosti.
8. Zmluva o zápôžičke sa nemusí uzatvárať písomne, ale len ústne.
9. Úver je úročený vždy, zápôžička naopak, môže byť aj bezúročná.  
(www.zpravy.tiscali.cz/, 2014)

## 4 Vývoj právnej ochrany spotrebiteľa

Významový obsah ochrany spotrebiteľa sa v priebehu doby vyvíjal. Na začiatku minulého storočia bola ochrana spotrebiteľa čímsi utopickým a nevhodným snažením. V Českej republike sa začala vo väčšej miere rozvíjať súčasne s prechodom na demokratický právny systém. Dochádzalo ale k zneužívaniu silnejšej strany spotrebiteľsko-právneho vzťahu – dodávateľa a to viedlo k narušeniu rovnosti v neprospech slabšieho článku – spotrebiteľa. A tak sa v právnom ráde zakotvili kogentné ustanovenia, čím sa docielilo vyrovnanie strán spotrebiteľsko-právneho vzťahu.

Pokiaľ ide o kvalitu právnych noriem, ochrana spotrebiteľa je v Českej republike na dostatočnej úrovni. Tieto právne normy regulujú kvalitu výrobkov a služieb, zdravotnú nezávadnosť, nezávadnosť výrobkov voči životnému prostrediu, bezpečnosť, ako aj technické požiadavky a predpoklady, ktoré majú výrobky a služby spĺňať. (Hulva 2006, s. 9)

### 4.1 Právna úprava ochrany spotrebiteľa v ČR

Právna úprava problematiky ochrany spotrebiteľa má za cieľ zlepšiť právne postavenie spotrebiteľa na trhu, lebo spotrebiteľ je obecné považovaný za slabší subjekt na trhu. Ako uvádza Selucká (2008), súkromnoprávnu ochranu spotrebiteľa nájdeme hlavne v novom občianskom zákonníku, prípadne v ďalších normách a smerniciach, ako sú napr.:

- smernica 85/577 EHS o ochrane spotrebiteľa pri zmluvách zjednávaných mimo obchodnú prevádzkareň,
- smernica 87/102/EHS o spotrebiteľskom úvere v znení smernice 97/7/EK,
- smernica 90/314 EHS o súborných službách pre cesty,
- smernica 93/13/EHS o nekalých podmienkach v spotrebiteľských zmluvách,
- smernica 94/47/ES o ochrane nadobúdateľov vo vzťahu k niektorým aspektom zmlúv o nadobudnutí práv k dočasnému užívaniu nehnuteľností,
- smernica 97/7/ES o ochrane spotrebiteľa z hľadiska zmlúv zjednávaných na diaľku (tzv. distančné zmluvy),
- smernica 1999/44/ES o určitých aspektoch nákupu spotrebného tovaru a záruk za spotrebný tovar,

- smernica 2002/65/ES o uvádzaní finančných služieb pre spotrebiteľa na trh na diaľku,
- smernica 2005/29/ES o nekalých obchodných praktikách voči spotrebiteľom na vnútornom trhu.

Problematika ochrany spotrebiteľa je citlivou oblasťou, ktorá si zasluhuje pozornosť zo strany podnikateľov aj samotných spotrebiteľov. Dozor nad dodržiavaním povinností podľa zákona o ochrane spotrebiteľa vykonáva hlavne Česká obchodná inšpekcia, pričom dozor nad niektorými ďalšími povinnosťami vykonávajú aj ďalšie správne orgány ako sú napríklad Česká národná banka, Štátna poľnohospodárska a potravinárska inšpekcia alebo Energetický regulačný úrad.

## 5 Spotrebiteľský úver

Vývoj spotrebiteľského úveru je spojený s rokom 1950, kedy v USA vznikol tzv. „Diners Club“, ktorý bol považovaný za prvú kreditnú kartu na svete. Zakladateľom bol newyorský podnikateľ Frank McNamara spolu so svojím partnerom Ralphom Schneiderom. Účelom tohto klubu bolo vydávanie úverových kariet na bezhotovostné platenie v reštauráciách (neskôr aj v hoteloch a obchodoch). Stačilo sa iba preukázať kartou a náklady uhradil klub za drobný poplatok. Na konci roku 1950 túto kartu vlastnilo už viac ako 20 000 klientov.

Pre majiteľov kariet bolo lákavé, že mohli nakúpiť služby a tovar kedykoľvek bez toho, aby museli žiadať o poskytnutie peňažných prostriedkov. Karta Diners Club postupne prenikala do ďalších zemí a bola aj prvou kreditnou kartou v Československu. Počas svojej existencie dosiahla celý rad prvenstiev a v oblasti kreditných kariet bola vždy na vrchole inovácií. (www.penize.cz, 2007)

Následne ostával už len malý krok z k založeniu tzv. „retail credit“, kedy ide o nákup tovaru na splátky alebo úver a teda typická podoba spotrebiteľského úveru. (Dohnal 2011, s. 17)

### 5.1 Pojem a právna úprava spotrebiteľského úveru

Spotrebiteľským úverom rozumieme prísľub poskytnutia peňažných prostriedkov podnikateľom fyzickej osobe nepodnikateľovi. Ide o vzťah, kedy na jednej strane má podnikateľ povinnosť na základe uzavretej zmluvy poskytnúť spotrebiteľovi peňažné prostriedky a na druhej strane je spotrebiteľ, ktorý má právo poskytnuté prostriedky použiť a následne vrátiť aj s úrokmi. Je upravený v zákone č. 145/2010 Zb. o spotrebiteľskom úvere.

Úplatou za poskytnutie finančných prostriedkov je úrok, jeho výška sa uvádza vo forme ročnej úrokovej sadzby.

Zákon o spotrebiteľskom úvere upravuje niektoré práva a povinnosti súvisiace s odloženou platbou, pôžičkou, úverom či inou obdobnou finančnou službou poskytovanou alebo prisľúbenou spotrebiteľovi veriteľom, prípadne sprostredkovateľom. V § 2 sa vymedzuje vecná pôsobnosť zákona, a to vymenovaním právnych vzťahov, na ktoré sa navrhovaná právna úprava nebude vzťahovať a ktorá vyplýva z implementovanej smernice ES.

Z pôsobnosti zákona je vylúčené:

- Pôžičky alebo úvery poskytnuté pre účely bývania, ktoré sú zaistené záložným právom k nehnuteľnosti, ide o hypotekárne úvery. Vylúčené ale nie sú neúčelové hypotéky ako sú napríklad úvery zo stavebného sporenia.
- Operatívny leasing (prenájom vozidla s ďalšími službami, pričom vozidlo je po skončení nájmu vrátené prenajímateľovi). Z toho vyplýva, že leasing obecné je spotrebiteľským úverom.
- Spotrebiteľský úver poskytnutý bez úroku aj akejkoľvek úplaty.
- Finančné služby v podobe priebežného poskytovania služby alebo dodávania tovaru rovnakého druhu, za ktoré spotrebiteľ platí v priebehu poskytovania splátkami - napríklad mesačné platenie telekomunikačného operátora.
- Služby, kde celková výška úveru predstavuje menej než 5000 Kč alebo viac ako 1 880 000 Kč. Pôžička alebo úver nad 1880 800 je teda stále spotrebiteľským úverom, ale povinnosti veriteľa a práva spotrebiteľa plynúce zo zákona o spotrebiteľskom úvere sa naňho nevzťahujú.
- Zvýhodnené zamestnanecké úvery.
- Úvery na maržové obchody, čiže obecné úvery poskytnuté bankou alebo obchodníkom s cennými papiermi za účelom operácie s investičnými nástrojmi.
- Bezplatné odloženie ostávajúceho dlhu.
- Zvýhodnené pôžičky poskytované vo verejnom záujme (napríklad novomanželské pôžičky).
- Pôžička získaná v záložni, ak je veriteľovi prenechaná hnutelná vec a dlžník ju nemá povinnosť vykúpiť ani inak splácať dlh.
- Spotrebiteľský úver obsiahnutý v súdnom zmeri alebo v zmeri uzavretom pred iným orgánom (správny orgán či rozhodca).

Spotrebiteľským úverom je dokonca aj vzťah, v ktorom podnikateľ umožní spotrebiteľovi odloženie úhrady už existujúceho dlhu alebo aj tzv. prečerpanie (kontokorent), revolvingové úvery, nezaistené úvery zo stavebného sporenia, splátkový predaj apod.

Klient, ktorý si zaobstaráva finančný leasing, musí ale rátať s tým, že pohľadávka veriteľa z tohto leasingu bude zaradená do úverového registra. (www.mesec.cz, 2011)

## 5.2 Informačná povinnosť

Dôležitou súčasťou ochrany spotrebiteľa je správne ho informovať o potrebných náležitostiach spotrebiteľských zmlúv, ako sú podmienky o nákladoch úveru a svoje povinnosti s tým spojené. Jedno vyhotovenie zmluvy dostane spotrebiteľ v listinnej podobe alebo na inom trvalom nosiči dát. Veriteľ má povinnosť vysvetliť spotrebiteľovi predzmluvné informácie, vrátane dôsledkov z omeškania, základné informácie o daných ponúkaných produktoch a ich dopadoch na spotrebiteľa. Ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo ho zjednáva sprostredkovateľ, je povinný poskytnúť spotrebiteľovi informácie a rovnaké vysvetlenie, ako je k tomu povinný veriteľ. Veriteľ môže poskytnúť spotrebiteľský úver len vtedy, ak po posúdení úveru schopnosti je zrejmé, že spotrebiteľ bude schopný tento úver splácať. V opačnom prípade je zmluva neplatná. K splateniu spotrebiteľského úveru nie je možné použiť zmenu alebo šek.

Čo sa týka samotnej reklamy o spotrebiteľskom úvere, musí jasným, zreteľným a výstižným spôsobom obsahovať

- ročnú percentnú sadzbu nákladov (RPSN),
- úrokovú sadzbu pri vypožičaní a taktiež údaje o všetkých poplatkoch, ktoré sú súčasťou celkových nákladov,
- celkovú výšku spotrebiteľského úveru,
- výšku jednotlivých splátok a celkovú čiastku splatnú spotrebiteľom počas doby trvania spotrebiteľského úveru,
- v prípade spotrebiteľského úveru, ktorý má formu odloženej platby cenu za konkrétnu službu alebo tovar, prípadne výšku zálohy,
- informácie o povinnosti uzavrieť zmluvu o doplnkovej službe, ktorá súvisí so spotrebiteľským úverom, hlavne poistenie, ak je uzavretie takejto zmluvy podmienkou pre získanie spotrebiteľského úveru za ponúkaných podmienok a náklady na túto službu sa nedajú zistiť vopred. (www.pravnilinka.cz, 2015)

V prílohe č. 2 alebo prípadne č. 3 zákona o spotrebiteľskom úvere nájdeme informácie, ktoré je veriteľ povinný poskytnúť spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy a ktoré sú nutnou súčasťou samostatnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Tieto informácie zahŕňajú nasledujúce oblasti:

- obecné informácie o spotrebiteľskom úvere a právach spotrebiteľa, tj. informácie o:
  - druhu spotrebiteľského úveru,
  - veriteľovi, prípadne sprostredkovateľovi spotrebiteľského úveru,
  - práve spotrebiteľa na bezplatné obdržanie kópie návrhu zmluvy, v ktorej sa zjednáva spotrebiteľský úver,
  - dobe, po ktorú je veriteľ viazaný informáciami poskytnutými pred uzavretím zmluvy,
  - práve spotrebiteľa na okamžité a bezplatné vyrozumie o výsledku vyhľadávania v databáze, ktorá umožňuje posúdenie úveru schopnosti spotrebiteľa.
  
- informácie o nákladoch na spotrebiteľský úver, to znamená o:
  - celkovej výške spotrebiteľského úveru a podmienkach jeho čerpania,
  - úrokovej sadzbe pri pôžičke a podmienkach upravujúcich tieto sadzby,
  - o stanovenej úrokovej sadzbe, ktorá sa použije pri oneskorených platbách alebo zmluvnej pokute,
  - celkovej čiastke splatnej spotrebiteľom a ročnej percentnej sadzbe nákladov na spotrebiteľský úver,
  - povinnosti spotrebiteľa hradiť notárovi náklady, ktoré sú spojené s uzavretím zmluvy, v ktorej sa zjednáva spotrebiteľský úver,
  - poplatkoch za vedenie jedného alebo viacerých účtov, ktoré zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania,
  - službe alebo tovare a ich cene, ktoré by sa platili v prípade nevyužitia spotrebiteľského úveru,
  - výške a počte platieb, ktoré má spotrebiteľ vykonať,
  - informácie o povinnosti uzavrieť zmluvu o doplnkovej službe, ktorá súvisí so spotrebiteľským úverom, hlavne poistenie, ak je uzavretie takejto zmluvy podmienkou pre získanie spotrebiteľského úveru za ponúkaných podmienok,
  - skutočnosti, či kapitál, ktorý je tvorený z platieb spotrebiteľa namiesto splácania spotrebiteľského úveru povedie k úplnému zaplateniu spotrebiteľského úveru,

- prípadnom požadovanom zaistení.
- informácie súvisiace s ukončením zmluvy o spotrebiteľskom úvere
  - doba trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
  - poučenie o práve na odstúpenie od zmluvy, v ktorej sa zjednáva spotrebiteľský úver,
  - informácie o práve na predčasné splatenie spotrebiteľského úveru.  
(Dohnal 2011, s. 35 – 37)

### 5.3 Kto poskytuje spotrebiteľské úvery

Spotrebiteľský úver môžu poskytovať bankové subjekty na základe Zákona o bankách, iné subjekty typu inštitúcie elektronických peňazí, ďalej poskytovatelia platobných služieb na základe zákona č. 284/2009 Zb. o platobnom styku, v platnom znení, alebo sprostredkovatelia ale aj nebankové subjekty, ktoré majú k tomu oprávnenie od ČNB.

Sprostredkovateľ je osoba, ktorá nie je veriteľom a ktorá v rámci svojej podnikateľskej činnosti za odmenu ponúka spotrebiteľovi možnosť uzavrieť zmluvu s veriteľom, pomáha mu túto zmluvu uzavrieť alebo ju jeho menom uzatvára. Čo sa týka nebankových sprostredkovateľov, túto činnosť je možné vykonávať ako:

- a) samostatný sprostredkovateľ po tom, čo mu ČNB udelí oprávnenie a ktorý sa zaregistruje,
- b) viazaný zástupca po registrácii,
- c) sprostredkovateľ viazaného spotrebiteľského úveru, ktorého činnosť je tiež podmienená registráciou.

Aby sa mohli sprostredkovatelia o oprávnenie uchádzať, musia mať sídlo v ČR, musia byť dôveryhodní a odborne spôsobilí oni aj ďalšie osoby, ktoré sa priamo podieľajú na sprostredkovaní spotrebiteľských úverov. (www.epravo.cz, 2015)

#### 5.3.1 Česká leasingová finančná asociácia

Začala pôsobiť od roku 1991 ako Asociácia leasingových spoločností ČSFR. Neskôr sa jej členmi stali aj poskytovatelia spotrebiteľských úverov, predajov na splátky alebo factoringu. Tiež sa začala zaujímať o ďalšie nebankové finančné produkty. Na schôdzke 24. 1. 2005 sa premenovala na Českú leasingovú a finančnú asociáciu.



Jej účel spočíva v príprave právnych predpisov, ktoré súvisia s nebankovými finančnými produktmi, s poskytovaním leasingov, spotrebiteľských úverov či faktoringu. Takisto sa zameriava na aktuálne problémy, ako sú úvery pre podnikateľov, predaj na splátky, či trendy v poskytovaní nebankových finančných produktov. Ak úver poskytuje Česká leasingová a finančná asociácia, klient má zaručené, že ČLFA postupuje pri zjednávaní zmluvy v súlade s Etickým kódexom konania členských spoločností ČLFA. (www.clfa.cz, 2012)

#### **5.4 Ukazovateľ ročnej percentnej sadzby nákladov RPSN**

Je ekonomický ukazovateľ, ktorý vypovedá o úrovni platobných podmienok úveru. Jeho prostredníctvom môžeme posúdiť nakoľko je spotrebiteľský úver výhodný v porovnaní s úverovými produktmi iných finančných inštitúcií. Slúži hlavne na porovnanie jednotlivých úverov, ktoré sa spotrebiteľom ponúkajú. Hlavným dôvodom vzniku ale je snaha ochrániť spotrebiteľa pred zložitým systémom pôžičiek.

Nie u všetkých typov úverov je možné uvádzať RPSN. Medzi také úvery patrí napríklad úver na kúpu a výstavbu nehnuteľnosti, úver založený na nájomnej zmluve, pôžička poskytnutá bez úroku alebo akejkoľvek úplaty a iné.

Pri výpočte je zohľadnená platba istiny a úrokov a taktiež platby niektorých ďalších nákladov, ktoré stanovuje zákon o spotrebiteľskom úvere. Všetci veritelia sú povinní ju uvádzať na ročnej bázi.

RPSN pozostáva zo všetkých nákladov, ktoré sú s úverom alebo pôžičkou spojené. V úroku sú zahrnuté ostatné náklady ako sú napríklad:

- poplatky vzťahujúce sa k posúdeniu žiadosti o úver,
- poplatky za uzavretie zmluvy,
- poplatky za správu úveru,
- poplatky za vedenie účtu,
- poplatky ktoré sa viažu k prevodu peňažných prostriedkov,
- prvá navýšená splátka,
- poistenie schopnosti splácať,
- apod. (www.finance.cz, 2013)

RPSN sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

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

Obr. 1 Vzorec výpočtu RPSN

Zdroj: [www.nebankovnikonsolidace.cz](http://www.nebankovnikonsolidace.cz), 2016

kde:

X je RPSN,

m je číslo posledného čerpania,

k je číslo čerpania, preto  $1 \leq k \leq m$ ,

$C_k$  je čiastka čerpania k,

$t_k$  je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roku medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každého ďalšieho čerpania, preto  $t_1=0$ ,

$m'$  je číslo poslednej splátky alebo platby poplatkov,

l je číslo splátky alebo platby poplatkov,

$D_l$  je výška splátky alebo platby poplatkov,

$s_l$  je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roku medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každej splátky alebo platby poplatkov.

([www.nebankovnikonsolidace.cz](http://www.nebankovnikonsolidace.cz), 2016)

## 5.5 Druhy spotrebiteľských úverov

Spotrebiteľské úvery môžeme členiť:

### 1. podľa účelovosti

- účelové úvery – poskytujú sa priamo na stanovený účel, banky tu vyžadujú doloženie použitia úveru. Klienti tieto úvery využívajú na nákup spotrebného tovaru a služieb. Tiež je ale možné ho použiť za účelom realizácie iných zámerov klienta ako je rekonštrukcia bytu apod. alebo

môže ísť o úver poskytovaný na úhradu predchádzajúcich klientových záväzkov u iných veriteľov.

- bezúčelové (neúčelové) úvery – záleží na klientovi, na čo použije poskytnutý úver, úrokové sadzby sú ale v tomto prípade vyššie. Klient nemusí banke dokladať použitie požičaných peňazí. Tento typ úveru je vhodný použiť v prípade akútnej potreby finančných prostriedkov k prekonaniu prechodného nedostatku hotovosti, napr. mimoriadnej rodinnej udalosti. Banka vypláca klientovi peniaze v hotovosti alebo ich prevádza bezhotovostne na účet určený klientom.

## 2. podľa zaistenia

- zaistené úvery – banka vyžaduje istenie vecou hnutel'nou (napr. automobilom) alebo nehnuteľnosťou
- nezaistené úvery – tieto úvery spoločnosti poskytujú iba svojim prvotriednym klientom

## 3. podľa typu výplaty

- hotovostné úvery – poskytnuté finančné prostriedky sú vyplácané v hotovosti.
- bezhotovostné úvery – peniaze sa zasielajú klientovi na účet

## 4. podľa doby splatnosti

- krátkodobé úvery
- strednodobé úvery
- dlhodobé úvery

## 5. podľa čerpania

- jednorazové
- postupné

Existujú aj ďalšie druhy členenia. Všetky tieto kategórie je možné medzi sebou navzájom kombinovať. Pri nižších čiastkach banka nemusí požadovať žiadne istenie, pri vyšších čiastkach je istenie úveru povinné. (www.financnigramotnost.eu, 2008)

## 5.6 Novinky spotrebiteľských úverov

V marci 2016 sa sprísnili pravidlá pre poskytovanie spotrebiteľských úverov, pôžičiek, odložených platieb apod. zákona č. 145/2010 Zb. o spotrebiteľskom úvere a tiež sa pretransformovala Smernica 2014/17/EU o dovtedy neregulovaných úveroch na bývanie. Nová úprava sa tak vzťahuje aj na hypotéky, úvery zo stavebného sporenia, preklenovacie úvery, leasing, kreditné karty a iné.

Výhodou novo upraveného zákona je detailné posúdenie finančnej bonity klienta a prehľadnejšia informačná povinnosť alebo tiež dvojtýždňová lehota na premyslenie, kedy sa klient môže rozhodnúť, či si peniaze požičia alebo nie. Za túto dobu si môže porovnať jednotlivé ponuky a rozhodnúť sa, od koho si peniaze požičia. Začali sa regulovať aj spotrebiteľské úvery malého objemu do päť tisíc korún. Zákon by tak mal očistiť trh od nepoctivých poskytovateľov pôžičiek.

Medzi ďalšie výhody pre spotrebiteľa patrí:

- Spotrebiteľ je oprávnený spotrebiteľský úver úplne alebo z časti splatiť kedykoľvek po dobu trvania spotrebiteľského úveru. V tomto prípade má spotrebiteľ právo na zníženie celkových nákladov úveru o výšku úrokov a ďalších nákladov, ktoré by bol povinný platiť v prípade, keby nedošlo k predčasnému splateniu spotrebiteľského úveru.
- Je oprávnený kedykoľvek vypovedať spotrebiteľský úver zjednaný na určitú dobu, ak nebola zjednaná výpovedná doba. Ak je ale výpovedná doba zjednaná, nesmie byť dlhšia ako jeden mesiac. Výpoveď nesmie byť poskytovateľom spoplatnená.
- Veriteľ môže pre prípad omeškania spotrebiteľa s plnením dlhu vyplývajúceho zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere zjednať iba:
  - právo na náhradu účelne vynaložených nákladov,
  - úroky z omeškania nesmú presiahnuť výšku stanovenú právnym predpisom,
  - zmluvnú pokutu, najviac ale 0,1 % z dennej čiastky ohľadne ktorej je v omeškaní.
- Poskytovateľ je povinný umožniť spotrebiteľovi zmenu meny alebo zaistiť iné mechanizmy k obmedzeniu rizika vyplývajúceho zo zmeny výmenného kurzu (vzťahuje sa nie len na úvery na bývanie ale na všetky spotrebiteľské úvery).

Tiež pribudli nové informačné povinnosti, ostávajú v nezmenenej forme ako je to uvedené v zákone o spotrebiteľskom úvere, navyše ale v súlade so smernicou pribudla povinnosť:

- informovať spotrebiteľa o tzv. menovom riziku, ak je úver poskytovaný v cudzej mene a zmena výmenného kurzu môže spôsobiť zmenu výšky splátok úveru a celkovú čiastku splatnú spotrebiteľom,
- sprostredkovateľa poskytnúť informácie o svojej osobe, hlavne či je samostatným alebo viazaným sprostredkovateľom alebo kde je možné overiť jeho registráciu,
- v prípade sprostredkovania úveru na bývanie je navyše sprostredkovateľ povinný informovať spotrebiteľa o tom, že si môže vyžiadať údaje o výške provízie, ktorú poskytujú sprostredkovateľovi jednotliví poskytovatelia úveru.

V okamihu, kedy spotrebiteľ poruší niektorú z informačných povinností je úročený repo sadzbou uverejnenou Českou národnou bankou a teda dôsledky pre veriteľa v prípade porušenia tejto povinnosti sú veľmi závažné.

Poskytovateľ tiež nemôže obmedzovať spotrebiteľa vo výbere poskytovateľa doplnkovej finančnej služby, ak je uzatvorenie úverovej zmluvy podmienené uzavretím zmluvy o tejto doplnkovej finančnej službe. Tento zákaz ale nie je bez výnimky a nemá sa vzťahovať na:

- platobný alebo sporiaci účet, ktorého účelom je zhromažďovanie prostriedkov pre splácanie úveru,
- stavebné sporenie podľa zákona upravujúceho stavebné sporenie,
- poistenie vozidla, ktoré je spotrebiteľským úverom financované.

(www.epravo.cz, 2015)

## 6 Proces poskytovania úverov

pozostáva z nasledujúcich častí:

1. žiadosť o úver
2. analýza bonity žiadateľa
3. jednanie o zaistení úveru
4. jednanie o spôsobe úročenia a splácania úveru
5. uzavretie úverovej zmluvy
6. kontrola plnenia podmienok úverovej zmluvy

1. Žiadosť o úver je dôležitá z hľadiska preverenia, či je úver vhodný pre príjemcu a tiež či je klient schopný plniť záväzky z úverového vzťahu, to znamená hradiť úroky a splátky úveru podľa podmienok stanovených v úverovej zmluve.

Prvá fáza jednania o úvere sa začína ústnym prejednávaním za účelom oboznámenia banky o zámeroch klienta, pričom predmetom jednania je vymedzenie základných parametrov úveru:

- výška úveru,
- predpokladaná splatnosť úveru,
- účel úveru,
- ponúkaná a požadovaná záruka,
- druh úveru.

Písomná žiadosť o poskytnutie úveru zvyčajne obsahuje:

- údaje o klientovi,
- požadovaný druh úveru,
- čiastku a menu úveru,
- spôsob splácania úveru,
- spôsob zaistenia úveru,
- účel použitia,
- podnikateľský zámer,
- údaje o finančnej situácii klienta,
- údaje o čerpaných úveroch a obchodných spojeniach k iným bankám.

2. Povinnosťou klienta je predložiť banke potvrdenie o príjmoch za účelom preverenia úveru schopnosti príjemcu úveru. To nie je ale to jediné, na čo sa banky zameriavajú. Posudzujú tiež osobné údaje, ako sú vek, vzdelanie, profesia, počet detí apod.

3. V prípade platobnej neschopnosti klienta je možné zamedziť stratám, čo je zmyslom zaistenia úveru. Táto záruka úveru umožňuje bankám, aby si uplatnila nároky voči dlžníkom alebo tretím osobám a tak dosiahla náhradu úrokovej alebo úverovej pohľadávky. Banka musí pri zaistení úveru zvážiť nasledujúce skutočnosti:

- súdnu vymáhateľnosť práva banky k predmetu zaistenia,
- objektivitu ocenenia predmetu zaistenia, čo znamená posúdiť:
  - vhodnosť druhu zaistenia,
  - odborné ocenenie hodnoty prijatého zaistenia
  - odborné ocenenie pravosti predmetu zástavy,
  - stanovenie likvidačnej hodnoty,
  - odhad nákladov spojených s realizáciou zaistení v prípade núteného predaja.
- likviditu zaistenia,
- stabilitu hodnoty predmetu zaistenia,
- možnosť kontroly prostredníctvom riadnej dokumentácie a bezpečného uloženia predmetu zaistenia.

Najčastejšie používanými k zaisteniu úveru sú:

- ručenie - ručiteľ je ten, kto veriteľovi prehlási, že ho uspokojí, ak tak neurobí sám dlžník,
- prijatá banková záruka – ide o veľmi kvalitný zaist'ovací prostriedok,
- avalovaná zmenka,
- záložné právo k nehnuteľnej veci – banka musí preveriť či nehnuteľnosť, ktorá má byť zastavená v jeho prospech nie je zaťažená iným záložným právom alebo či sa na ňu neviažu vecné bremená, ktoré by mohli obmedziť alebo znemožniť realizáciu zástavy,
- záložné právo k hnutel'nej veci,
- záložné právo k pohľadávke – dotknutý je aj dlžník, ktorý musí byť o vzniku záložného práva k pohľadávke bankou písomne vyzumený,

→ záložné právo k cenným papierom.

4. Poznáme rôzne spôsoby splácania úveru, závisia hlavne na druhu úveru a tiež účele jeho použitia. Úver sa spláca buď jednorázovo, alebo v niekoľkých splátkach, ktoré môžu byť pravidelné alebo nepravidelné. Rozlišujeme:

- bežné splácanie - úver aj úrok sa vyčísľujú zvlášť, splácajú sa dohromady alebo zvlášť a výška úrokov sa mení alebo je závislá na zostatku úveru v zúčtovacom období,
- anuitné splácanie - súčasne zahrnutý úrok aj splátka istiny, celková splátka je pritom ale stále v rovnakej výške.

5. Po prevedení analýzy bankou o úveru schopnosti a vhodnosti klienta zväži spôsob splácania úveru, posúdi záruky a stanoví ceny úveru, banka vypracuje návrh na poskytnutie úveru, ktorý sa potom predkladá na posúdenie úverovému výboru alebo úverovej komisii príslušnej pobočky alebo centrálne banky. V prípade kladného posúdenia úverového návrhu sa zmluva predloží klientovi v zmysle obchodného zákonníka.

6. Keď banka poskytne úver, následne v stanovených termínoch kontroluje plnenie úverových podmienok, zameriava sa hlavne na:

- schopnosť klienta dodržiavať svoje peňažné záväzky,
- účelové použitie úveru,
- klientovu finančnú situáciu na základe vyžiadaných dokladov,
- plnenie ostatných podmienok, ktoré banka stanoví. (www.podnikajte.sk, 2010)



## 7 Úverové registre

Banky si prostredníctvom úverových registrov overujú bonitu klienta, to znamená súčasnú aj minulú finančnú situáciu klienta. Predstavujú teda efektívny nástroj k riadeniu úverového rizika a môžu tak odhadnúť budúcu bonitu klienta. Tieto registre existujú v Českej republike už niekoľko rokov, obsahujú údaje o fyzických aj právnických osobách, o dlžníkoch ale aj nedlžníkoch.

**Bankový register klientskych informácií BRKI** - ide o vzájomnú výmenu informácií o dôveryhodnosti klientov, ktoré sú pozitívne, ale aj negatívne. Užívateľov BRKI je pomerne veľa, patria tu stavebné sporiteľne a tiež rôzne subjekty bankového trhu. Títo užívatelia môžu do registra vkladať informácie a tiež môžu z neho získať potrebné informácie. BRKI sa riadi zákonom o bankách a zákonom o ochrane osobných údajov.

**Nebankový register klientskych informácií (NRKI)** - je to obdoba BRKI, ich prispievateľmi nie sú banky, ale rôzne finančné nebankové inštitúcie ako sú leasingové spoločnosti alebo spoločnosti splátkového predaja. Obsahuje údaje o vzťahoch medzi veriteľmi a klientmi ako sú údaje o úverových produktoch, o výške úveru a splátok, alebo o tom, či sú záväzky klienta plnené riadne a včas.

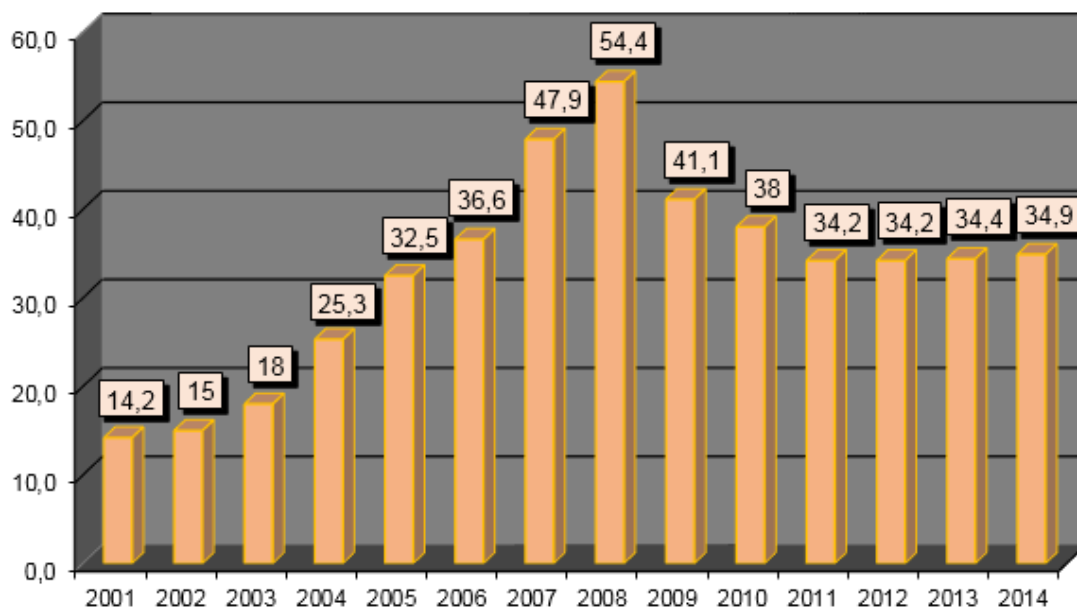
**Register SOLUS** - sú tu zaznamenávané údaje o tých dlžníkoch, ktorí neplnia svoje záväzky riadne a včas. V prípade porušenia zmluvných podmienok sa o klientovi zobrazia informácie v tomto registri. Užívajú ho bankové a leasingové spoločnosti, no tiež spoločnosti mimo finančnú sféru, ako sú napríklad mobilní operátori.

**Centrálny register úverov (CRÚ)** - jeho garantom je Česká národná banka. Zameriava sa iba na podnikateľskú sféru. Účastníkmi tohto registra môžu byť len banky, ktoré si vzájomne vymieňajú informácie o čerpaných úveroch, kontokorentných účtoch, alebo vydaných zárukách.

Ak banka v úverových registroch zistí, že žiadateľ o úver má existujúce záväzky voči iným peňažným ústavom, bude po klientovi vyžadovať doloženie dostatočne vysokých príjmov, z ktorých bude úvery splácať. Takisto ak bol klient v minulosti v omeškaní so splátkami alebo nesplácal vôbec, bude k nemu banka pristupovať obozretnejšie. Dobrá platobná morálka klienta v minulosti ale naopak môže byť pre klienta prínosom a má tak väčšiu šancu, že mu banka v žiadosti o úver vyhovie. (www.finance.cz, 2013)

## 8 Vývoj nebankových pôžičiek

Od konca minulého storočia sa zvýšil záujem o požičiavanie peňažných prostriedkov od nebankových subjektov. Nebankové inštitúcie poskytujú približne dve pätiny zo všetkých úverov pre spotrebiteľa. V tabuľke môžeme vidieť, že od roku 2001, kedy bolo poskytnutých 14,2 mld. Kč do roku 2008 dochádzalo k postupnému nárastu. Od roku 2009, kedy sa začala prejavovať hospodárska kríza a kedy klesol dopyt po finančných produktoch došlo do istej miery k poklesu. Následný pokles bol ovplyvnený pomalým rastom výdajov domácností. Rok 2014 obnovil rast ekonomiky, ktorý zapríčinil zvýšenie výdajov domácností aj výdajov na investície. K zásadným dôvodom, prečo ľudia vyhľadávajú nebankové pôžičky patrí rýchlosť a zároveň jednoduchosť v poskytovaní úverov. (www.snadnapujcka.cz, 2014)



Obr. 2 Vývoj nebankových podnikateľských úverov (v mld. Kč)  
Zdroj: www.snadnapujcka.cz, 2014

Nasledujúca tabuľka nám znázorňuje podiel dlhov u bankových a nebankových spoločností podľa veku. Ako môžeme vidieť, s pribúdajúcim vekom rastie aj počet dlžníkov:

Tab. 1 Podiel dlhov u bankových a nebankových spoločností podľa veku (2014)

| skupina (vek)                 | bankové spoločnosti | nebankové spoločnosti |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------|
| študenti (18 – 25)            | 73,6 %              | 26,4 %                |
| mladí (20 – 30)               | 40,8 %              | 59,2 %                |
| stredný vek (40 – 50)         | 29,8 %              | 70,2 %                |
| pred dôchodkový vek (50 – 60) | 30,7 %              | 69,3 %                |
| seniori (nad 60)              | 23,8 %              | 76,2 %                |

Zdroj: www.snadnapujcka.cz, 2014

## 8.1 Novinky pre nebankové subjekty

V marci 2016 nadobudol účinnosť nový zákon o úvere pre spotrebiteľa (ZUS), ktorý prešiel legislatívnym procesom. Týka sa sprísnenia vstupu nebankových subjektov do odvetia. Tieto subjekty sa musia rozhodnúť, či sa novej právnej úprave prispôbia alebo svoju činnosť ukončia.

Česká národná banka (ČNB) prebrala dozor nad spotrebiteľským úverovaním a začala vydávať pre nebankové subjekty, ktoré poskytujú spotrebiteľské úvery licencie, resp. oprávnenia k činnosti. Tieto oprávnenia sa vydávajú v správnom riadení.

Okrem samotnej žiadosti, ktorá má formu štandardizovaného formulára a ktorého obsah je stanovený vyhláškou ČNB musia žiadatelia o oprávnenie doložiť k žiadosti tiež doklady a dokumenty, ktoré preukazujú splnenie podmienok stanovených vyhláškami a zákonom o úvere pre spotrebiteľa.

Nebankový poskytovateľ spotrebiteľského úveru, ktorý chce získať licenciu od ČNB, musí byť žiadateľ ktorý:

1. Je akciovou spoločnosťou, európskou spoločnosťou, alebo spoločnosťou s ručením obmedzeným. To znamená, že žiadateľom môže byť len kapitálová obchodná spoločnosť.
2. Má sídlo aj skutočné sídlo na území Českej republiky.
3. Je dôveryhodný, túto podmienku musí splňovať aj ovládajúca osoba žiadateľa. Môžeme teda povedať, že žiadateľom nemôže byť osoba, ktorá má záznam v registre trestov alebo o jeho majetku bolo v posledných piatich rokoch vydané rozhodnutie o úpadku.

4. Je odborne spôsobilý, to znamená, že získal všeobecné znalosti, odborné znalosti a schopnosti, ktoré sú nevyhnutné pre poskytovanie alebo sprostredkovanie spotrebiteľského úveru.
5. Má zriadenú dozornú radu s právomocami, ktoré sú podobné dozornej rade v akciovej spoločnosti, ak je spoločnosť s ručením obmedzeným.
6. Má počiatočný kapitál aspoň 20 mil. Kč. Nebankový poskytovateľ je povinný po celú dobu svojej licencovanej existencie udržiavať vlastný kapitál, ktorý má výšku odpovedajúcu 5 % objemu poskytnutých alebo doposiaľ nesplatených úverov.
7. Splňa požiadavky na výkon z hľadiska riadneho poskytovania spotrebiteľského úveru a z hľadiska dodržiavania povinností, ktoré súvisia s bojom proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Pravidlá musia byť primerané povahe a rozsahu činnosti a musia zaisťovať plynulé poskytovanie spotrebiteľského úveru.
8. Má plán obchodnej činnosti v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov, ktorý je podložený reálnymi ekonomickými prepočtami. Kľúčovú rolu v licenčnom riadení hrá obchodný plán a na jeho obsah sú ČNB kladené vysoké požiadavky.
9. Má návrh pravidiel jednania so záujemcami o uzavretie zmluvy o spotrebiteľskom úvere splňujúce ZUS stanovené požiadavky. Poskytovateľ má povinnosť so záujemcami o úver konať čestne, transparentne a zohľadňovať práva a záujmy spotrebiteľa. V rámci komunikácie so spotrebiteľom sa nesmú používať nejasné, nepravdivé, zavádzajúce alebo klamlivé informácie.
10. Má prehľadný a bezchybný pôvod finančných zdrojov. Túto podmienku musí spĺňať aj ovládajúca osoba žiadateľa.

ČNB zapíše do registra nebankových poskytovateľov spotrebiteľského úveru tých žiadateľov, ktorí prejdú úspešne licenčným riadením. Toto oprávnenie vydáva na 5 rokov. V prípade, že pred týmto dátumom dôjde k úhrade správneho poplatku, je oprávnenie predĺžené na ďalších 5 rokov, a to aj opakovane.

Osoba, ktorá pred dňom získania účinnosti ZUS bola oprávnená poskytovať spotrebiteľský úver na základe živnostenského oprávnenia, môže poskytovať túto činnosť do doby, kedy ČNB rozhodne o jej žiadosti o udelenie oprávnenia k činnosti, ak

túto žiadosť podala do 6 mesiacov odo dňa získania účinnosti ZUS. V prípade nedodržania tejto doby oprávnenie k poskytovaniu spotrebiteľského úveru zaniká. Zle spracované žiadosti môžu spôsobiť zamietnutie zo strany ČNB. Výsledkom je tak ukončenie legálneho podnikania žiadateľa v oblasti nebankového poskytovania spotrebiteľských úverov. (www.akschejbal.cz, 2015)

## 9 Vlastná práca

Obsahom vlastnej práce je analýza vzorov zmlúv od nebankových poskytovateľov úverov s dôrazom na ich vyhovujúcu formuláciu.

Poskytovatelia, ktorých zmluvy sa budú hodnotiť, sú členmi Členskej leasingovej a finančnej asociácie, čo znamená, že dozerajú na ochranu spotrebiteľa vo väčšej miere než tie, ktoré nie sú jej členmi a zmluvy sú v súlade s jej Memorandom a Etickým kódexom. Konkrétne ide o zmluvy od spoločnosti:

- ⇒ COFIDIS, s. r. o.,
- ⇒ Provident Financial, s. r. o.,
- ⇒ Essox, s. r. o.

Zmluvy v ktorých sa zjednáva spotrebiteľský úver a ktoré sa budú hodnotiť, musia obsahovať informácie uvedené v prílohe č. 3 zákona o spotrebiteľskom úvere. Príloha č. 3 zákona o spotrebiteľskom úvere tvorí prílohu písmena A v tejto práci.

Analýza každej zmluvy obsahuje charakteristiku danej spoločnosti a následne tabuľku, kde je podľa prílohy č. 3 zákona o spotrebiteľskom úvere uvedený spôsob ako sú dané povinnosti v zmluvách splnené. Nakoniec nasleduje celkové zhodnotenie každej zmluvy s odporúčením, či je vhodná pre spotrebiteľa.

## 9.1 Cofidis, s. r. o.

Je medzinárodná finančná spoločnosť, ktorá sa špecializuje na poskytovanie spotrebných úverov na diaľku. Vznikla vo Francúzsku v roku 1982 a pôvodne umožňovala klientom nakupovať v zásielkovej spoločnosti 3 Suisses. Postupom času začala rozvíjať svoje aktivity a sortiment produktov pre širokú verejnosť. V súčasnosti pôsobí okrem Francúzska a Českej republiky aj v Belgicku, Taliansku, Maďarsku, Portugalsku, Španielsku a na Slovensku. V Českej republike poskytuje finančné služby od roku 2004 a v roku 2005 sa stala jedným z prvých poskytovateľov online úverov na českom trhu. Za dobu svojej pôsobnosti v tuzemsku si získala popredné postavenie medzi nebankovými spoločnosťami. Okrem online pôžičiek poskytuje aj rôzne spotrebiteľské a revolvingové úvery. (www.cofidis.cz, 2016).

Predmetom analýzy je zmluva COFIKLASIK, ktorá tvorí prílohu písmena B. Tento produkt sa poskytuje od 20 000 Kč do 300 000 Kč. Zjednaný úver je vo výške 40 000 Kč a poskytuje sa na 4 roky. Ide o bezúčelový bezhotovostný úver. V nasledujúcej tabuľke je uvedené, či zmluva o úvere obsahuje povinné náležitosti podľa prílohy č. 3 zákona o spotrebiteľskom úvere.

Tab. 2 Zmluvné náležitosti spoločnosti Cofidis, s. r. o.

| <b>Bod</b> | <b>Zmluvný údaj</b>  |
|------------|--|
| <b>a</b>   | bezúčelový úver  |
| <b>b</b>   | v hlavičke zmluvy  |
| <b>c</b>   | doba trvania úveru je 48 mesiacov, celková výška úveru 40 000 Kč a podmienky čerpania na základe bodu 3 vlastných obmedzujúcich podmienok (VOP) bezhotovostným prevodom na klientsky účet  |
| <b>d</b>   | -  |
| <b>e</b>   | úroková sadzba 26,20 %, je premenlivá, veriteľ ju môže meniť v závislosti na úrokovej sadzbe uplatňovanej bankami z poskytovaných úverov a o zmene je povinný informovať klienta aspoň 15 dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny v listinnej podobe alebo na inom trvalom nosiči dát podľa bodu 5.1 VOP |
| <b>f</b>   | RPSN je 29,58 % a môže sa meniť podľa úrokovej   |

---

|          |  |
|----------|--|
|          | sadzby, predpoklady čerpania znázornené v bode 5.2 VOP, celková čiastka splatná spotrebiteľom je 51 600 Kč   |
| <b>g</b> | 48 mesačných platieb vo výške 1 075 Kč   |
| <b>h</b> | VOP bod 3  |
| <b>i</b> | -  |
| <b>j</b> | poplatky nie sú  |
| <b>k</b> | úrok z omeškania a zmluvná pokuta za porušenie povinnosti je vo výške 250 Kč mesačne a z každej dlžnej mesačnej úrokovej splátky, z ktorej sa klient dostal do omeškania o viac než 12 dní podľa sadzobníka poplatkov, ktorý je nedeliteľnou súčasťou zmluvy o úver. Úroková sadzba v prípade oneskorených platieb odpovedá úroku z omeškania v zákonnej výške |
| <b>l</b> | náklady na služby notára nie sú  |
| <b>m</b> | poistenie nie je podmienkou uzatvorenia zmluvy, klient je s touto možnosťou oboznámený, jeho odmietnutie vyjadruje na druhej strane zmluvy o spotrebiteľskom úvere   |
| <b>n</b> | bod 7.4 VOP  |
| <b>o</b> | -  |
| <b>p</b> | bod 4.4 VOP  |
| <b>q</b> | bod 7 VOP  |
| <b>r</b> | bod 10.4 VOP   |
| <b>s</b> | orgánom dozoru pri zjednávaní spotrebiteľského úveru je ČNB a Česká obchodná inšpekcia podľa bodu 10.4 VOP   |
| <b>t</b> | -  |

---

Zdroj: vlastná práca podľa prílohy písmena B



Zmluva o spotrebiteľskom úvere COFIKLASIK od spoločnosti Cofidis, s. r. o. obsahuje všetky informačné povinnosti, ktoré musia byť v zmluve podľa prílohy č. 3 zákona o spotrebiteľskom úvere.

Podľa vlastných obmedzujúcich podmienok v bode 5.1 je úroková sadzba premenlivá, čo znamená, že počas trvania úveru je veriteľ oprávnený ju meniť, môže byť teda nižšia alebo vyššia a závisí od vývoja úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. O zmene úrokovej sadzby musí veriteľ klienta informovať aspoň 15 dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny. Nevýhodou premenlivej sadzby pre klienta je riziko rastu úrokových sadzieb a tým nečakaný nárast mesačných splátok, klient by si tak mal priebežne optimalizovať finančnú rezervu. Ročná percentná sadzba nákladov je založená na predpokladoch uvedených v bode 5.2 VOP a nezahŕňa poistenie.

Výhodou pre klienta je podľa sadzobníka poplatkov, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o úvere, že neplatí poplatky ako sú poplatok za poskytnutie úveru, za správu úveru, mesačný výpis z účtu a iné.

Cofidis ponúka svojim klientom poistenie, ktoré pokrýva riziká spojené s neschopnosťou splácať úver z dôvodu straty zamestnania, dočasnej práce neschopnosti, úplnej straty zamestnanosti alebo úmrtia. Mesačné splátky činia 6,99 % z mesačnej splátky úveru. Keďže poistenie je dobrovoľné a nie je podmienkou pri uzavretí zmluvy, v prípade že klient ho odmietne, je potrebné to potvrdiť na druhej strane zmluvy. Ak tak neučiní, vyjadruje tým súhlas s uzavretím poistnej zmluvy, ktorá mu je potom dodatočne zaslaná.

Klient môže od zmluvy odstúpiť bez uvedenia dôvodu do 14 dní odo dňa uzavretia zmluvy a táto doba sa považuje za zachovanú iba ak je odstúpenie odoslané veriteľovi v listinnej podobe alebo na inom trvalom nosiči dát najneskôr v posledný deň lehoty. Klient je povinný zaplatiť veriteľovi úrok vo výške, na ktorú by veriteľovi vznikol nárok, ak by k odstúpeniu od zmluvy o úvere nedošlo. Ide o obdobie odo dňa, kedy bol úver čerpaný do dňa kedy je vyplatená istina.

Čo sa týka predčasného splatenia úveru, môže tak klient urobiť kedykoľvek po dobu trvania zmluvy a tak získava nárok na zníženie celkových nákladov o výšku úroku a ďalších nákladov, ktoré by platil ak by nedošlo k predčasnému splateniu úveru. Výhodou pre klienta je aj nulový poplatok za predčasné splatenie úveru a vybavenie úveru z domova, nemusí nikam chodiť a zjednávať schôdzky. Zmluvu od spoločnosti

Cofidis, s. r. o. môžeme teda považovať za úplnú, spĺňa všetky podmienky dané zákonom.

## 9.2 Provident Financial, s. r. o.

Provident Financial, s. r. o. je britskou finančnou spoločnosťou, ktorá poskytuje spotrebiteľské pôžičky a je dcérskou firmou International Personal Finance. Pôsobí v 13 krajinách, založená bola v roku 1880 vo Veľkej Británii a v Českej republike pôsobí od roku 1997. Od doby vzniku získala povesť spoľahlivého poskytovateľa rýchlych nebankových pôžičiek. Je členom rôznych profesijných organizácií, ktoré pôsobia po celom svete a tak posilňujú kvalitu, spoločenský dopad, tradíciu a význam tejto spoločnosti. (www.provident.cz, 2015)

V roku 2008 založila internetový portál Pomáhame s Providentom rodine a tak umožňujú aktívnym ľuďom z celej republiky získať finančné prostriedky na realizáciu projektov a akcií, ktoré usporadúvajú vo svojom okolí. Tiež je členom Britskej a Americkej obchodnej komory a Rady pre reklamu. (www.providentfinancial.cz, 2013)

Predmetom analýzy je neúčelová pôžička vo výške 40 000 Kč, ktorá je splatná v 100 týždenných splátkach. Tvorí prílohu písmena C tejto práce.

Tab. 3 Zmluvné náležitosti spoločnosti Provident Financial, s. r. o.

| Bod | Zmluvný údaj  |
|-----|---|
| a   | neúčelová pôžička   |
| b   | v hlavičke zmluvy   |
| c   | zmluva je uzatvorená na dobu určitú, celková výška úveru je 40 000 Kč a čiastka pôžičky bude pripísaná na účet klienta 13. kalendárny deň od podpisu zmluvy podľa článku 3 zmluvných podmienok (ZP) |
| d   | -   |
| e   | podľa článku 4 ZP je úroková sadzba vo výške 19,70 %  |
| f   | podľa článku 3 ZP je RPSN 53,00 %   |
| g   | splátky na 100 týždňov vo výške 624 Kč, posledná 600 Kč   |
| h   | článok 5 ZP   |

|          |  |
|----------|--|
| <b>i</b> | -  |
| <b>j</b> | nie sú   |
| <b>k</b> | podľa článku 18 ZP vzniká Providentu nárok na zákonný úrok z omeškania, ktorého výška odpovedá ročnej výške repo sadzby stanovenej Českou národnou bankou pre prvý deň kalendárneho polroka, v ktorom došlo k omeškaniu zvýšenú o osem percentných bodov |
| <b>l</b> | nie sú   |
| <b>m</b> | požiadavka na zaistenie alebo poistenie nie je   |
| <b>n</b> | článok 19 ZP   |
| <b>o</b> | -  |
| <b>p</b> | článok 10 ZP   |
| <b>q</b> | článok 20 ZP   |
| <b>r</b> | článok 23 ZP   |
| <b>s</b> | orgánom vykonávajúci dozor je Česká obchodná inšpekcia podľa článku 22 ZP  |
| <b>t</b> | -  |

Zdroj: vlastná práca podľa prílohy písmena C

Na základe povinných údajov zmluva od spoločnosti Provident Financial, s. r. o. obsahuje všetky povinné náležitosti okrem emailovej adresy alebo telefónneho čísla klienta.

Pôžička má pevne stanovenú úrokovú sadzbu, po celú dobu trvania sa nezmení, pre klienta je tak garantovaná a presne vie, na koľko ho pôžička vyjde.

Výška ročnej percentnej sadzby nákladov je uvedená v článku 3 a úroková sadzba v článku 4, klient má tak prehľad o konkrétnych sadzbách na základe počtu splátok, na ktoré bola zmluva zjednaná. Forma splátok má inú formu než ostatné spoločnosti a je týždenná, zmluva obsahuje podrobný a prehľadný popis informácií ohľadne úverových splátok. Za vysoký môžeme považovať administratívny poplatok, ktorý je 11 188 Kč.

Podľa dohody Providentu a zákazníka v prípade, že zákazník mešká s platbami, vzniká Providentu nárok na zmluvnú pokutu. Výška zmluvnej pokuty je 300 Kč za každý týždeň z omeškania. Podľa počtu splátok je v článku 18 zmluvných podmienok uvedené, koľko krát bude zákazník vyzvaný k zaplateniu zmluvnej pokuty.

Poistenie predstavuje voliteľnú službu pôžičky, v prípade vyjadrenia súhlasu na strane 2 sa zákazník stáva poisteným pre prípad smrti následkom úrazu a asistenčných služieb dňom nasledujúcim po poskytnutí pôžičky a toto poistenie zaniká so zánikom zmluvy. V prehlásení k zaradeniu zákazníka do poistného programu sú uvedené konkrétne výšky poistného a počet týždňov, na ktoré sa toto poistenie uzatvára.

Zákazníkovi vzniká právo na odstúpenie od zmluvy do 14 kalendárnych dní od jej uzatvorenia bez udania dôvodu a aj v prípade tejto zmluvy má zákazník nárok na predčasné splatenie pôžičky a Providentu vzniká nárok na náhradu nutných objektívne odôvodnených nákladov.

Zmluva je pre klienta vhodná a obsahuje práva a povinnosti plynúce zo zmluvy, neobsahuje skryté poplatky. Poskytovateľ pôžičky môže kontrolovať register dlžníkov ale na schválenie žiadosti to nemá negatívny dopad pretože do úvahy sa berie viacero faktorov ako je vek, lokalita alebo zamestnanie, a tak je dostupná väčšiemu počtu žiadateľov.

### **9.3 Essox, s. r. o.**

Spoločnosť Essox, s. r. o. je významným členom finančnej skupiny Komerčnej banky, zároveň patrí do medzinárodnej finančnej skupiny Sociétés Générale. Na trhu pôsobí od roku 1993, už niekoľko rokov je členom Českej leasingovej a finančnej asociácie a tiež je zakladajúcim členom združenia SOLUS. Patrí do asociácie pre elektronickú komerciu. Medzi jej hlavné činnosti patrí financovanie nákupu spotrebného tovaru a služieb, financovanie nákupu nových a ojazdených automobilov, neúčelové hotovostné pôžičky alebo co-brandované kreditné karty.

Ako finančná inštitúcia podporuje rôzne organizácie, jednotlivcov a športovcov. Patrí medzi najvýznamnejších nebankových poskytovateľov služieb v Českej Republike.

([www.essox.cz](http://www.essox.cz), 2016)

Predmetom je neúčelový úver poskytovaný na 3 roky a tvorí prílohu písmena D tejto práce.

Tab. 4 Zmluvné náležitosti spoločnosti Essox, s. r. o.

| <b>Bod</b> | <b>Zmluvný údaj</b>  |
|------------|--|
| <b>A</b>   | neúčelový úver   |
| <b>B</b>   | v hlavičke zmluvy  |
| <b>C</b>   | na dobu určitú, celková výška úveru 40 000 Kč, spoločnosť prevádza inkaso maximálne 10 dní pred dňom splatnosti príslušnej splátky   |
| <b>D</b>   | -  |
| <b>E</b>   | úroková sadzba je 19,36 % a je fixná   |
| <b>f</b>   | RPSN je 24,80 %  |
| <b>g</b>   | 36 mesačných platieb vo výške 1204 Kč.   |
| <b>h</b>   | časť III. bod 7 obchodných podmienok zmluvy o úvere  |
| <b>i</b>   | -  |
| <b>j</b>   | nie sú   |
| <b>k</b>   | v prípade že je klient v omeškaní s platbami, má spoločnosť nárok na zmluvnú pokutu vo výške 10 % z dlžnej čiastky   |
| <b>l</b>   | nie sú   |
| <b>m</b>   | požiadavka na poistenie nie je, zaistenie bod II. obchodných podmienok   |
| <b>n</b>   | časť VI. bod 2 obchodných podmienok  |
| <b>o</b>   | -  |
| <b>p</b>   | časť I. bod 7 obchodných podmienok, klient má právo na pomerné zníženie celkových nákladov spotrebiteľského úveru o úroky, ktoré by bol klient povinný zaplatiť v prípade, že by k predčasnému splateniu nedošlo |
| <b>q</b>   | časť VI. bod 3 obchodných podmienok  |
| <b>r</b>   | časť VI. bod 7 c) obchodných podmienok   |
| <b>s</b>   | časť VI. bod 7 b) obchodných podmienok   |
| <b>t</b>   | -  |

Zdroj: vlastná práca podľa prílohy písmena D

Rovnako ako predchádzajúce zmluvy aj zmluva o úvere od spoločnosti Essox, s. r. o. obsahuje všetky povinné náležitosti podľa prílohy č. 3 zákona o spotrebiteľskom úvere.

Zjednaná úroková miera je fixná, no v prípade poruchy trhu je spoločnosť oprávnená jednostranne meniť úrokovú sadzbu úveru a zároveň aj RPSN na sadzbu, ktorá vyjadruje náklady spoločnosti vynaložené na obstaranie zdrojov pre financovanie úveru. Za poruchu trhu sa považuje napríklad situácia, kedy dôjde k zmene niektorej z kótovaných hodnôt PRIBOR/LIBOR/EURIBOR o viac než 100 základných bodov. V prípade zmeny úrokovej sadzby má klient právo zmenu odmietnuť a vypovedať zmluvu v jednomesačnej výpovednej lehote.

Spoločnosť umožňuje klientom dobrovoľné poistenie pre prípad smrti, invalidity 3. stupňa, pracovnej neschopnosti a straty zamestnania, ktoré je zdarma. V priebehu trvania zmluvy je spoločnosť oprávnená požadovať od klienta k zaisteniu plnenia jeho záväzkov zo zmluvy aj ďalšie vhodné zaistenie ako napríklad ručenie tretej osoby a klient je povinný toto zaistenie v primeranej lehote poskytnúť.

Ak je klient v omeškaní so splácaním mesačnej splátky po dobu dlhšiu než 30 dní alebo ak porušil niektorú povinnosť vyplývajúcu zo zmluvy, je spoločnosť oprávnená odstúpiť od zmluvy a žiadať splatenie dlžnej čiastky.

V prípade predčasného splatenia klient hradí spoločnosti náklady, ktoré zahŕňajú hlavne administratívne náklady spoločnosti spojené s prípravou a realizáciou predčasného splatenia.

Mnoho klientov vidí výhodu v čerpaní rôznych výhod spojených s Komerčnou bankou a tiež poistenie zdarma. Spoločnosť Essox poskytuje kvalitnú nebankovú pôžičku a tak je pre klienta vhodná.

## 9.4 Inominátne zmluvy

Účastníci záväzkovo právnych vzťahov môžu medzi sebou uzavrieť nie len typovú zmluvu ako je napríklad nájomná alebo kúpna zmluva (teda pomenovanú) ale aj nepomenovanú, ktorej sa hovorí inominátna alebo tiež netypizovaná.

Tento druh zmluvy nie je upravený v zákone (napr. občianskom alebo obchodnom zákonníku) ako jeden z typov zmlúv, nesmie však odporovať obsahu alebo účelu zákona. U nepomenovaných zmlúv určujú obsah a názov jej účastníci, tiež si upravujú vzájomné práva a povinnosti, ktoré tvoria obsah zmluvy. V praxi patria medzi

najčastejšie nepomenované zmluvy napríklad zmluvy, kde sa zjednáva právo spätnej kúpy, opčné právo, zmluva o kaucii alebo zmluvy o spolupráci. (www.euro.cz, 2010).

Aj keď je v súčasnosti uzatváranie inominátnych zmlúv bežnou záležitosťou, z voľne dostupných zdrojov som žiadnu, kde sa jedná o požičanie peňazí nezískala. Pri uzatváraní týchto zmlúv sa často chybuje aj v zásadných veciach ako je napríklad samotný predmet zmluvy a preto je potrebné vymedzeniu predmetu a ostatným náležitostiam venovať mimoriadnu pozornosť. Bezchybné ale nie sú ani typové zmluvy, príkladom je zmluva o zápôžičke v prílohe písma E tejto práce.

Podľa článku II. tejto zmluvy sa zapožičiavateľ zaväzuje poskytnúť zápôžičku vydlžiteľovi do 10 dní od dátumu, kedy vydlžiteľ predloží zapožičiavateľovi doklady preukazujúce naplnenie účelu zmluvy. Podľa občianskeho zákonníka je ale zmluva o zápôžičke uzatvorená predaním zastupiteľných vecí (peňazí) vydlžiteľovi, a teda zmluvu, ktorou sa ešte len zjednáva, že zapožičiavateľ do nejakej doby požičia finančný obnos vydlžiteľovi nemôžeme považovať za platne uzatvorenú zmluvu o zápôžičke, tá vzniká až odovzdaním finančných prostriedkov. Podľa nového občianskeho zákonníka bude nutné skúmať, či uzatvorená neplatná zmluva o zápôžičke nie je v skutočnosti platnou zmluvou o úvere, ktorá už nie je koncipovaná ako reálny kontrakt, ale ako záväzok veriteľa poskytnúť finančný obnos dlžníkovi.

## 9.5 Zhodnotenie a odporúčania klientom

Predpokladom bolo, že všetky spoločnosti obstoja v analýze dobre, keďže sú členmi ČLFA a to sa aj potvrdilo, preto za prijateľnú môžeme považovať pôžičku od spoločnosti Cofidis, Provident Financial aj od spoločnosti Essox.

Všetky zmluvy obsahujú povinné náležitosti podľa prílohy č. 3 zákona o spotrebiteľskom úvere, chýba len emailová adresa alebo telefónne číslo u spoločnosti Provident Financial a tak by bolo potrebné tento údaj doplniť.

Na základe zrovnania zmlúv je RPSN spoločnosti Provident Financial vyššie z dôvodu vysokého administratívneho poplatku, ktorý je súčasťou celkových nákladov na úver. Naopak u zmluvy od spoločnosti Cofidis môžeme za nevýhodu považovať vyššiu úrokovú sadzbu, ktorá činí 29,58 %, no neobsahuje žiadne poplatky za spracovanie. Táto úroková sadzba ja však premenlivá a klient sa týmto pohybom musí prispôbiť.

Niektoré nebankové subjekty na trhu nemajú uvedené potrebné základné informácie o pôžičke na webových stránkach ako sú napríklad úroky, celkové náklady alebo obchodné podmienky, no v prípade zmlúv hodnotených v tejto práci každá webová stránka obsahovala formulár zmluvy o úvere alebo pôžičke a tiež obchodné podmienky a sadzobník poplatkov.

Vybavovanie pôžičky u spoločnosti Cofidis prebieha vcelku rýchlo a výhodou tejto nebankovej pôžičky je možnosť ju splatiť predčasne bez akýchkoľvek poplatkov.

Spoločnosť Provident Financial garantuje prehľadnú a transparentnú zmluvu a tiež poskytnutie pôžičky bez skrytých poplatkov, pôžičky sú bez ručiteľa a bez nutnosti ručenia majetkom. Zákazník si môže vybrať hotovostný alebo bezhotovostný režim splátok, kedy pri hotovostnej pôžičke si klient nemusí robiť s ničím starosti, podpis zmluvy aj splácanie sa realizuje prostredníctvom obchodného zástupcu, ktorý navštevuje klienta v jeho domácnosti. O každej splátke celkovej dlžnej čiastky je vedený záznam na Karte splátok, prípadne je zákazníkovi vystavené písomné potvrdenie o prevzatí tejto splátky. Nevýhodou ale pri tomto type je, že narastajú náklady o poplatky za osobné návštevy agenta. Bezhotovostný variant je pohodlnejší, klient len zaplatí splátku bezhotovostným prevodom napr. prostredníctvom trvalého príkazu v banke alebo pomocou služieb internetbankingu.

Pozitívom u všetkých spoločností je mimosúdne rozhodovanie sporov medzi klientom a veriteľom prostredníctvom finančného arbitra, ktoré je navrhnuté tak, aby bolo rýchlejšie, lacnejšie, menej formálne a celkovo pre spotrebiteľa prístupnejšie než riadenie súdne.

Každý rok pribúdajú na trhu spoločnosti, ktoré ponúkajú podľa ich vyjadrenia tie najvýhodnejšie pôžičky, výhodné splátky alebo zľavy z úveru. U mnoho nebankových spoločností sa obľúbeným stal aj splátkový predaj kedy pri kúpe zákazník podpíše úverovú zmluvu a tovar je jeho. Veritelia rady ponúkajú revolvingové úvery alebo úverové karty, ktorými sa dá platiť ako platobnou bankomatovou kartou a však klient platí formou čerpania úveru a ide teda do mínusu. Pri zjednávaní pôžičky u malých a lokálnych firiem alebo fyzických osobách by mali byť klienti opatrní, jej získanie je pomerne ľahké, ale ešte ľahšie môžu prísť o svoj majetok v prípade omeškania napríklad jednej splátky. Mnoho zákazníkov neuvažuje o zmluvných podmienkach, keď ich veriteľ ubezpečí, že sú na trhu štandardné a výrazy ako aval, ručiteľ, zmenka, kontokorent alebo debet im tiež nič nehovoria. Osudy spotrebiteľov, ktoré sa spájajú



s finančnými službami ako je životné poistenie, úver alebo pôžička sú dôvodom nízkej finančnej gramotnosti obyvateľstva ale bez viny nie je ani poskytovateľ spotrebiteľského úveru, ktorý pripravuje všeobecné zmluvné podmienky a formuláre.

Medzi neprimerané praktiky, ktoré najčastejšie nebankové inštitúcie rady využívajú sú:

- neprimerané sankcie ako zmluvné pokuty, sankčné poplatky alebo úroky z omeškania,
- neprimerané poplatky, ktoré predražujú jeho úver alebo pôžičku ako sú poplatky za spracovanie zmluvy alebo administratívne poplatky za zmenu zmluvných podmienok,
- splnomocňovacia doložka, v rámci ktorej má spotrebiteľ splnomocniť tretiu osobu navrhnutú veriteľom, aby ho zastupovala pri zaťažovaní majetku spotrebiteľa, môže ním byť prakticky ktokoľvek, koho si veriteľ určí, stačí aby táto osoba bola spôsobilá k právnym úkonom a dosiahla plnoletosť,
- zmluvné podmienky predložené spotrebiteľom drobným ťažko čitateľným písmom,
- časová tieseň pri podpisovaní zmluvy a následné nevysvetlenie podstatných otázok uzatvárania zmluvného vzťahu,
- zanedbanie posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať poskytnutie úveru (posúdenie bonity spotrebiteľa)
- iné.

Spotrebiteľ by si preto vopred mal:

- zväziť aký úver potrebuje a či ho bude schopný splácať,
- porovnať ponuky od viacerých veriteľov,
- v prípade, že si berie úver od inej fyzickej osoby alebo nebankovej inštitúcie overiť, či je riadne zapísaná v obchodnom a živnostenskom registre a tým sa vyhnúť problémom v budúcnosti,
- vyžiadať zmluvu na preštudovanie, prípadne sa poradiť s blízkymi osobami alebo s právnikom o zmluvných podmienkach ako sú:
  - koľko klient celkovo za úver zaplatí,
  - poplatky, ktoré má spotrebiteľ platiť v súvislosti s úverovým vzťahom,

- sankcie a zmluvné pokuty, ktoré zmluva obsahuje pri porušení jednotlivých povinností,
  - zabezpečenie v súvislosti s poskytnutým úverom,
  - ako sa budú riešiť prípadné spory, ktoré vzniknú zo zmluvného vzťahu,
  - za akých podmienok je možné predčasne splatiť alebo ukončiť zmluvný vzťah,
  - výška RPSN.
- pred podpisom zmluvy požiadať veriteľa o vysvetlenie tých častí, ktorým nerozumie,
  - v prípade problémov s plnením záväzkov vyhľadať kvalifikovanú odbornú pomoc, tiež má klient právo na odstúpenie od zmluvy v lehote 14 kalendárnych dní od uzavretia zmluvy,
  - ak sú od klienta vymáhané neprimerané plnenia, zvážiť návrh na súd a žiadať o určenie neplatnosti zmluvy.

Zákazníci, ktorí sa rozhodnú žiadať o pôžičku od nebankového subjektu, tak najčastejšie vidia výhody v jednoduchších podmienkach, vybavovanie úveru prostredníctvom banky sa im zdá byť príliš zdĺhavé a zložité. Pri nebankových pôžičkách je vybavenie jednoduché, rýchle a klient nemusí vynakladať veľkú námahu aby pôžičku získal. Ďalšiu výhodu vidia v tom, že pôžičku získajú aj v prípade keď majú nejaký záznam v registre dlžníkov. Nebankové inštitúcie sa totiž snažia osloviť široké vrstvy obyvateľov a nájsť tak riešenie na každý finančný problém. Finančné prostriedky, ktoré nebankový subjekt poskytuje vo forme úveru alebo pôžičky sú poskytované bez toho, aby klient musel dokladovať, na čo peniaze použil, a tak získajú pôžičku ľahko aj bez ručiteľa a v dostatočnej výške na to, aby mohli vyriešiť svoje finančné problémy v čo najkratšom čase.

Mnohé nebankové pôžičky je tiež možné vybaviť aj ľahko cez internet, pre klienta to znamená že nemusí nikam chodiť a nič zdĺhavo vybavovať. Žiadosť je väčšinou posúdená behom niekoľkých minút a peniaze sú klientovi zaslané na účet.

V prípade voľby nebankovej inštitúcie je potrebné dopredu zvážiť výber konkrétneho subjektu, keďže na trhu je ich mnoho a ich serióznosť je rôzna. Klienti by si mali zvoliť spoločnosť podľa referencií od priateľov alebo také, ktoré sú na trhu

dlhšiu dobu a majú vybudovanú svoju tradíciu. V každom prípade by klient v prvom rade mal uvažovať o nutnosti zobrať si úver a následne hlavne o podmienkach a ponukách, ktoré by boli pre neho najvýhodnejšie.

Čo sa týka inominátnych zmlúv, ich uzatváranie by som neodporúčala, pretože klienti môžu zabudnúť zjednať nejakú dôležitú okolnosť alebo pravidlo. Bezpečnejšie je uzatváranie typických zmlúv, kde sú zjednané všetky podstatné náležitosti zmluvy a táto zmluva je teda v platnej forme.

## 10 Záver

Bakalárska práca poskytuje prehľad o spotrebiteľských úveroch a ochrane spotrebiteľa a následne je zameraná na analýzu právnych aspektov vybraných zmlúv o spotrebiteľskom úvere od nebankových subjektov.

Literárna rešerš opisuje zmluvu o úvere, pôžičke a rozdiely medzi nimi. Spomenuté sú aj zásady úverovania, vývoj a právna úprava ochrany spotrebiteľa v Českej Republike. Predstavený je historický vývoj spotrebiteľského úveru, jeho právna úprava, informačné povinnosti pre poskytovateľov úverov a tiež druhy spotrebiteľských úverov. Následne sú zhrnuté činnosti a účel Českej leasingovej a finančnej asociácie, výpočet RPSN a z akých nákladov pozostáva.

Dôležitou časťou sú novinky od marca 2016 spotrebiteľských úverov zákona č. 145/2010 Zb. o spotrebiteľskom úvere, ktoré zahŕňajú sprísnenie pravidiel v poskytovaní spotrebiteľských úverov, pôžičiek a odložených platieb a tiež transformáciu Smernice 2014/17/EU o dovtedy neregulovaných úveroch na bývanie. Novo upravený zákon tiež prináša prehľadnejšiu informačnú povinnosť a detailné posúdenie finančnej bonity klienta.

Uvedené sú činnosti bankového a nebankového registra klientskych informácií, register SOLUS, kde sú tu zaznamenávané údaje o tých dlžníkoch, ktorí neplnia svoje záväzky riadne a včas a nakoniec Centrálny register úverov, ktorý sa zameriava na podnikateľskú sféru.

Zmeny nastali tiež pre nebankové subjekty, kde dozor nad spotrebiteľským úverovaním prebrala Česká národná banka a začala vydávať licencie k poskytovaniu spotrebiteľských úverov. Nebankový poskytovateľ spotrebiteľského úveru, ktorý chce získať licenciu od ČNB, musí odoslať žiadosť prostredníctvom formulára, ktorý je stanovený vyhláškou a tiež musí doložiť doklady a dokumenty, podľa ktorých spĺňa podmienky stanovené vyhláškou a zákonom o úvere pre spotrebiteľa.

Vlastná práca pozostávala z analýzy vybraných zmlúv od nebankových inštitúcií, kde sa zisťovalo, či dané zmluvy obsahujú všetky povinné náležitosti stanovené zákonom. V tejto analýze bola použitá metóda komparácie, kde vyplynulo, že zmluvy od spoločnosti Cofidis a Essox obsahujú všetky zákonom stanovené povinnosti, no u spoločnosti Provident Financial je jediným nedostatkom chýbajúca emailová adresa.

Tiež je u tejto spoločnosti pomerne vysoké RPSN vo výške 53 % a preto ju z ekonomickej stránky môžeme považovať za dosť rizikovú.

Dôležité je, aby Česká obchodná inšpekcia robila pravidelné kontroly poskytovateľov spotrebiteľských úverov, či sa nedopustili nelegálneho jednanía voči spotrebiteľovi, keďže určite nie všetky subjekty na trhu spĺňajú zákonom stanovené podmienky. Za pozitívne hodnotím novú úpravu zákona č. 145/2010 Zb., o spotrebiteľskom úvere, v platnom znení, ktorá nadobudla účinnosť v marci 2016 týkajúca sa sprísnenia vstupu nebankových subjektov na trh prostredníctvom licencií, ktoré udeľuje Česká národná banka.

Klient, ktorý chce žiadať o úver od nebankového subjektu by si mal vopred zanalyzovať všetky podmienky a riziká, ktoré mu dané spoločnosti ponúkajú a zorientovať sa v nich predtým, než podpíše konkrétnu zmluvu. Ďalšou možnosťou je zváženie inej alternatívy, ako sa dostať k peniazom, či už v bankovom sektore alebo pôžičkou od rodinných známych.

# 11 Literatúra

## 11.1 Knižné zdroje

- DOHNAL, JAKUB. *Spotřebitelský úvěr: praktická příručka s příklady a judikaturou*. Praha: Leges, 2011. Praktik (Leges). ISBN 978-80-87212-76-9.
- GRŮŇ, LUBOMÍR. *Finanční právo a jeho instituty. 3., aktualiz. a dopl. vyd.* Praha: Linde, 2009. Vysokoškolské právnické učebnice. ISBN 978-80-7201-745-4.
- HULVA, TOMÁŠ. *Právo ochrany spotřebitele pro neprávnický: otázky a odpovědi : vzory smluv, podání a korespondence*. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2006. ISBN 80-7357-172-2.
- SELUCKÁ, MARKÉTA. *Ochrana spotřebitele v soukromém právu*. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2008. Beckova edice právní instituty. ISBN 978-80-7400-037-9.

## 11.2 Internetové zdroje

- Bič na poskytovatele spotřebitelských úvěrů aneb návrh zákona o úvěru pro spotřebitele* [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/bic-na-poskytovatele-spotrebitelskych-uveru-aneb-navrh-zakona-o-uveru-pro-spotrebitele-98657.html>
- Co byste měli vědět o ÚVĚRECH* [online]. 2008 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.financnigramotnost.eu/stranka/clanky-a-informace/informace/co-byste-meli-vedet-o-uverech/25/>
- Co je a co není spotřebitelský úvěr?* [online]. 2011 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/co-je-a-co-neni-spotrebitelsky-uver/>
- Co jsou nepojmenované smlouvy* [online]. 2010 [cit. 2016-05-06]. Dostupné z: <http://www.euro.cz/byznys/co-jsou-nepojmenovane-smlouvy-897423>
- ČLFA se představuje* [online]. 2012 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=1>
- Jak došly platební karty do českých zemí aneb historie karet plná zajímavostí* [online]. 2007 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/platebni-karty/18777-jak-dosly-platebni-karty-do-ceskych-zemi-aneb-historie-karet-plna-zajimavosti>
- K čemu slouží úvěrové registry?* [online]. 2013 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/210471-k-cemu-slouzi-uverove-registry/>
- K úvěru a zápůjčce* [online]. 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.bulletin-advokacie.cz/k-uveru-a-zapujcce?browser=mobi>

- Licence, oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru [online].* 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://akschejbal.cz/licence-opravneni-k-cinnosti-nebankovniho-poskytovatele-spotrebitelskeho-uveru>
- Ministerstvo financí předkládá vládě návrh zákona o úvěru pro spotřebitele [online].* 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/spotrebitelsky-uver/distribuce-uveru-pro-spotrebitele/ministerstvo-financi-predklada-vlade-nav-22582>
- Novela zákona o ochraně spotřebitele v souladu s předpisy EU [online].* 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/novela-zakona-o-ochrane-spotrebitele-v-souladu-s-predpisy-eu-97720.html>
- O nás [online].* 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <https://www.essox.cz/o-nas/>
- O providentu [online].* 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <https://www.provident.cz/o-providentu>
- Proces žiadania a schvaľovania úveru [online].* 2010 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <https://www.podnikajte.sk/financie/c/123/category/financie-na-podnikanie/article/schvalovanie-uveru.xhtml>
- Půjčka není úvěr. Víte, jaký je rozdíl? [online].* 2014 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://zpravy.tiscali.cz/pujcka-neni-uver-vite-jaky-je-rozdil-243017>
- RPSN jako hlavní ukazatel úvěru [online].* 2013 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/197368-rpsn-jako-hlavni-ukazatel-uveru/>
- Společnost COFIDIS [online].* 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <https://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>
- Vývoj nebankovních půjček [online].* 2014 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.snadnapujcka.cz/vyvoj-nebankovnich-pujcek.html>
- Vzorec pro výpočet RPSN [online].* 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.nebankovníkonsolidace.cz/vzorec-rpsn.htm>
- Zákonná pravidla k spotřebitelským úvěrům chrání dlužníky [online].* 2015 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.pravnilinka.cz/bezplatna-pravni-poradna-zdarma/pravidla-pro-spotrebitelske-uvery.html>

### 11.3 Legislatívne zdroje

Zákon č. 89/2012 Zb., občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov

Zákon č 145/2010 Zb., o spotrebitel'skom úvere a zmene niektorých zákonov

## **12 Zoznam obrázkov**

|               |   |           |
|---------------|---|-----------|
| <b>Obr. 1</b> | <b>Vzorec výpočtu RPSN</b>                                  | <b>26</b> |
| <b>Obr. 2</b> | <b>Vývoj nebankových podnikateľských úverov (v mld. Kč)</b> | <b>34</b> |



## **13 Zoznam tabuliek**

|               |   |           |
|---------------|---|-----------|
| <b>Tab. 1</b> | <b>Podiel dlhov u bankových a nebankových spoločností podľa veku (2014)</b> | <b>35</b> |
| <b>Tab. 2</b> | <b>Zmluvné náležitosti spoločnosti Cofidis, s. r. o.</b>                    | <b>39</b> |
| <b>Tab. 3</b> | <b>Zmluvné náležitosti spoločnosti Provident Financial, s. r. o.</b>        | <b>42</b> |
| <b>Tab. 4</b> | <b>Zmluvné náležitosti spoločnosti Essox, s. r. o.</b>                      | <b>45</b> |

# Prílohy

## A Príloha č. 3 zákona č. 145/2010 Zb.

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

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

- a) druh spotřebitelského úvěru,
- b) kontaktní údaje smluvních stran, zejména poštovní adresu pro doručování, telefonní číslo, případně adresu pro doručování elektronické pošty,
- c) dobu trvání spotřebitelského úvěru, celkovou výši spotřebitelského úvěru a podmínky jeho čerpání,
- d) 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,
- e) 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,
- f) 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,
- g) 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,
- h) informace o právu obdržet kdykoliv bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umožnění, je-li zahrnuto umožnění jistiny spotřebitelského úvěru s pevně stanovenou dobou trvání,
- i) soupis uvádějící lhůty a podmínky pro splacení úroku a veškeré související opakující se či jednorázové poplatky, mají-li být poplatky a úroky splaceny bez umožnění jistiny,
- j) 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,
- k) úrokovou sazbu použitelnou v případě opožděných plateb platnou v okamžiku uzavření smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a podmínky pro její úpravu a veškeré další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele,
- l) náklady na služby notáře či jiné obdobné náklady,
- m) požadavek na případné zajištění nebo pojištění,
- n) 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,
- o) informaci o právech vyplývajících z § 14 odst. 3 a 4 a podmínkách jejich uplatnění,
- p) informaci o právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru, o případném právu věřitele na náhradu vzniklých nákladů a o způsobu jejich stanovení,
- q) informaci o postupu v případě ukončení smluvního vztahu,
- r) informaci o možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra,
- s) označení příslušného orgánu dozoru, a

- t) informaci o tom, zda případné použití kapitálu, vytvořeného platbami spotřebitele namísto splacení 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 prodloužení spotřebitele platba nebo mění způsob splacení, 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).





Pro klad Vaš i Vaši rodiny pojištění neschopnosti splácat od pojišťovny ACM VIE SA  
a ACM IARD SA  
Vaše případné problémy se splátkami snadno vyřeší pojištěním!

#### Kdo je pojištěný?

Pojištěnou osobou může být jen osoba uvedená v části KLIENT úvěrové smlouvy za předpokladu, že splní podmínky uvedené ve Smlouvě o kolektivním pojištění č. 2 009 166 (dále jen „Pojistná smlouva“) jejíž součástí jsou Všeobecné pojistné podmínky č. 16.36.25 – 01/2014.

#### Pro které pojistné události se sjednává typ pojištění JISTOTA?

- ztráta zaměstnání
- dočasná pracovní neschopnost
- úmrtí pojištěného
- úplná a nezvratná ztráta samostatnosti

#### Kdy začne platit pojištění?

Vaše pojištění nabývá účinnosti dnem registrace přistoupení k Pojistné smlouvě, který Vám sdělí Cofidis. Pojištění pro případ ztráty zaměstnání počíná však od 91. dne následujícího po Dni registrace přistoupení, pokud pojištěný splňuje všechny stanovené podmínky.

#### Co pokryje pojistné plnění?

Pojištění v případě ztráty zaměstnání nebo dočasné pracovní neschopnosti pokrývá měsíční splátky po dobu trvání pojistné události. V případě úmrtí nebo úplné a nezvratné ztráty samostatnosti pokrývá Vaš celkový dluh u společnosti Cofidis k datu události.

#### Jak mám postupovat v případě vzniku pojistné události?

Po zjištění vzniklé pojistné události kontaktujte bez zbytečného odkladu společnost COFIDIS s.r.o. telefonicky, poštou nebo přes Klientské centrum na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz). Dozvíte se, které doklady musíte předložit k posouzení svého případu. Pojistné plnění bude poskytnuto pouze za podmínky splnění těchto požadavků a zároveň v případě uznání pojistné události ze strany pojišťovny ACM VIE SA.

#### ODMĚTNUTÍ POJIŠTĚNÍ

Já, níže podepsaný/á prohlašuji, že jsem si vědom/a, že se svým podpisem o odmítnutí pojištění vzdávám všech svých výhod plynoucích z přistoupení k Pojistné smlouvě a že při vzniku pojistné události nebudu mít nárok na pojistné plnění v případě ztráty zaměstnání, dočasné pracovní neschopnosti, úplné a nezvratné samostatnosti a úmrtí tak, jak je uvedeno v Pojistné smlouvě.

(vypíšte místo, datum a podepíšte se)

#### ODMĚTNUTÍ SOUHLASU S NAHLÍŽENÍM DO DATABÁZÍ

##### Klient:

Já níže podepsaný/á tímto ve smyslu ustanovení na první straně Smlouvy a podle článku 9 Všeobecných obchodních podmínek pro spotřebitelský úvěr CK 05/2014 odmítám udělení souhlasu se zpracováním mých osobních údajů a k nahlížení do Pozitivního registru sdružení SOLUS a Registru fyzických osob sdružení SOLUS, Bankovního registru klientských informací sdružení ČBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. a Nebankovního registru klientských informací CNCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o.

(vypíšte místo, datum a podepíšte se)

##### Spoludlužník:

Já níže podepsaný/á tímto ve smyslu ustanovení na první straně Smlouvy a podle článku 9 Všeobecných obchodních podmínek pro spotřebitelský úvěr CK 05/2014 odmítám udělení souhlasu se zpracováním mých osobních údajů a k nahlížení do Pozitivního registru sdružení SOLUS a Registru fyzických osob sdružení SOLUS, Bankovního registru klientských informací sdružení ČBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. a Nebankovního registru klientských informací CNCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o.

(vypíšte místo, datum a podepíšte se)



Všeobecné obchodní podmínky společnosti COFIDIS s.r.o.  
pro spotřebitelský úvěr COFKLASIK - CK 05/2014 (dále „VOP“)

1. strana

## 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1.1 Tyto VOP upravují práva a povinnosti mezi COFIDIS s.r.o., IČ: 27179907, se sídlem Praha 5, Bucharova 1423/6, PSČ: 158 00, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 102368 (dále „Věřitel“) a spotřebitelem označeným ve Smlouvě o úvěru jako klient (dále „Klient“) a spoludlužník (dále „Spoludlužník“), vzniklé při uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru (dále „Smlouva o úvěru“), a jsou nedílnou součástí Smlouvy o úvěru. Smluvní strany se tímto dohodly, že Klient a Spoludlužník odpovídají za závazky ze Smlouvy o úvěru vůči Věřiteli společně a nerozdílně a Věřitel je oprávněn požadovat plnění ze Smlouvy o úvěru v plné výši na kterékoliv z nich. Smlouva o úvěru a tyto VOP se vztahují i na Spoludlužníka. Úvěrem se rozumí poskytnutí peněžních prostředků Věřitelem Klientovi za podmínek sjednaných Smluvními stranami ve Smlouvě o úvěru a v těchto VOP (dále „Úvěr“). Úvěr je spotřebitelským úvěrem (druh úvěru: neúčelový) ve smyslu zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále „Zákon“).

1.2 Klient i Spoludlužník prohlašují, že nejsou „politicky exponovanou osobou“ ve smyslu § 4 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále „Zákon o praní špinavých peněz“), zejména nejsou ve významné veřejné funkci s celostátní působností po dobu výkonu této funkce ani po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce, nemají bydliště mimo Českou republiku nebo takovou významnou veřejnou funkci nevykonávají mimo Českou republiku ani nejsou k takové osobě v zákonem definovaném příbuzenském vztahu, ani nejsou společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby jako taková osoba ani nejsou v jakémkoliv jiném blízkém podnikatelském vztahu s takovou osobou. Pokud vyjde najevo, že výše uvedené prohlášení Klienta i Spoludlužníka o tom, že nejsou „politicky exponovanou osobou“ není pravdivé, je Věřitel oprávněn od Smlouvy o úvěru odstoupit podle článku 7.2 (ii) těchto VOP a uplatnit sankce podle článku 6 těchto VOP.

1.3 Klient je povinen v souladu se Zákonem o praní špinavých peněz v případě smlouvy o finančních službách uzavíraných na dálku, tedy pro účely plnění Smlouvy o úvěru, mít zřízen bankovní účet vedený na jméno Klienta nebo Spoludlužníka u banky nebo u zahraniční banky působící na území členského státu EÚ nebo EHS (dále „Bankovní Účet Klienta“). Klient je povinen Věřiteli na žádost předložit doklad potvrzující existenci Bankovního Účtu Klienta vedeného na jméno Klienta nebo Spoludlužníka, jinak Věřitel Úvěr neposkytne.

## 2. ÚVĚR

2.1 Na základě Smlouvy o úvěru Věřitel na žádost Klienta poskytne ve prospěch Klienta a za splnění podmínek stanovených Věřitelem finanční prostředky až do výše disponibilního úvěrového limitu a Klient se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky Věřiteli vrátit spolu s úroky, poplatky, úroky z prodlení a dalšími sankčními nároky Věřitele vzniklými v důsledku porušení smluvních povinností Klienta.

2.2 Věřitel poskytne Klientovi Úvěr po posouzení schopnosti Klienta splácet Úvěr podle § 9 Zákona, zejména za předpokladu předložení požadovaných dokumentů nezbytných k ověření informací uvedených ve Smlouvě o úvěru a dokladů podle Zákona o praní špinavých peněz. Klient je povinen poskytnout Věřiteli úplné a přesné a pravdivé údaje nezbytné pro posouzení schopnosti Klienta splácet Úvěr. Věřitel není povinen neposkytnutí Úvěru zdůvodňovat (ledaže tuto povinnost ukládají právní předpisy) a v této souvislosti proti němu nelze uplatňovat žádné nároky.

## 3. ČERPÁNÍ ÚVĚRU

Na základě Smlouvy o úvěru poskytne Věřitel Klientovi Úvěr formou bezhotovostního převodu peněžních prostředků na Bankovní Účet Klienta. Úvěr je poskytnut Klientovi okamžikem odesání peněžních prostředků ve sjednané výši z účtu Věřitele na Bankovní Účet Klienta. Klient výslovně souhlasí s tím, že v souladu se Zákonem o praní špinavých peněz bude čerpání úvěru provedeno převodem peněžních prostředků na Bankovní Účet Klienta. Od poskytnutí peněžních prostředků je Klient povinen platit z nich úroky ve sjednané výši. Klient i Spoludlužník výslovně požadují a souhlasí s tím, aby Věřitel plnil podle Smlouvy o úvěru před uplynutím lhůty podle § 11 odst. 1 Zákona. Klient má právo obrátit kdykoliv bezplatně výpis z úvěrového účtu Klienta u Věřitele v podobě tabulky umofení.

## 4. SPLÁCENÍ ÚVĚRU

4.1 Klient je povinen řádně a včas splácet poskytnutý Úvěr v souladu se Smlouvou o úvěru a těmito VOP, zejména je povinen dodržovat sjednanou výši a termíny splatnosti měsíčních splátek Úvěru, a to pod ztrátou výhody splátek, tj. Věřitel může žádat zaplacení celé pohledávky pro nesplnění některé splátky Úvěru, přičemž toto právo může Věřitel použít nejpozději do splatnosti nejbližší příští splátky Úvěru. Klient je povinen splácet Úvěr až do úplného vrácení čerpaného Úvěru včetně úroků, sankcí a případně pojistného. Měsíční splátka Úvěru uvedená ve Smlouvě o úvěru zahrnuje splátku sjednaných úroků z Úvěru, příslušnou část jistiny čerpaného Úvěru, případně náklady Věřitele na poskytované služby a pojistné, je-li sjednáno (dále „Úvěrová splátka“).

4.2 Klient je povinen platit Věřiteli

poplatky a další platby podle aktuálního sazebníku Věřitele, který je nedílnou součástí těchto VOP a je k dispozici v sídle Věřitele a na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz) (dále „Sazebník“). Na základě písemné žádosti Klienta je Věřitel povinen zaslat Klientovi aktuální Sazebník na určenou adresu. Klient potvrzuje, že byl před uzavřením Smlouvy o úvěru seznámen s aktuálním Sazebníkem.

4.3 Počet a výše Úvěrových splátek je uveden ve Smlouvě o úvěru. První Úvěrová splátka je splatná 30. den po dni, ve kterém došlo k čerpání Úvěru, ledaže je ve Smlouvě o úvěru sjednáno jinak. Následující Úvěrové splátky jsou dále splatné ve stejný den každého následujícího měsíce. Případně-li termín splatnosti Úvěrové splátky na den, který v daném měsíci není, je Úvěrová splátka splatná poslední den daného měsíce. Případně-li termín splatnosti Úvěrové splátky na den pracovního klidu nebo svátek, je Úvěrová splátka splatná poslední pracovní den přede dnem pracovního klidu nebo svátkem. Klient je povinen splácet Úvěr na účet Věřitele specifikovaný ve Smlouvě o úvěru příp. jiný účet specifikovaný Věřitelem, a tak, aby Úvěrová splátka byla ve sjednaný den splatností již připsána na účtu Věřitele. Veškeré platby je Klient povinen provádět způsobem uvedeným ve Smlouvě o úvěru. Každá platba Klienta ve prospěch Věřitele musí být označena variabilním symbolem, kterým je číslo Smlouvy o úvěru. Neoznačení platby variabilním symbolem nebo jeho správnou formou jde k tíži Klienta a může mít za následek, že platba klienta nebude považována za uhrazenou se všemi z toho plynoucími důsledky pro Klienta. Veškeré řádně identifikované platby Klienta se považují za uhrazené okamžikem jejich připsání na účet Věřitele, nejdříve však dnem jejich splatnosti. Náklady spojené se splácením Úvěru nese výlučně Klient. Pokud nemá Klient provést platbu Úvěrové splátky způsobem uvedeným ve Smlouvě o úvěru, je povinen plnit svou povinnost vůči Věřiteli jiným vhodným způsobem tak, aby byla Úvěrová splátka uhrazena řádně a včas. V případě plnění finančních závazků ze strany Klienta formou inkasa, je Klient povinen bezodkladně na Bankovním Účtu Klienta sjednat inkasní způsob úhrady Úvěrových splátek ve prospěch Věřitele a zajistit dostatečné finanční prostředky k řádnému hrazení Úvěrových splátek. Věřitel je v případě neúspěšné žádosti o inkaso oprávněn tuto žádost opakovat až do okamžiku, kdy bude platba uhrazena. Klient není oprávněn zdžovat Úvěrovou splátku, provádět zápočet na Úvěrové splátky anebo snížit jejich výši. Smluvní strany se mohou dohodnout na odložení splatnosti jedné nebo více Úvěrových splátek a podmínkách tohoto odkladu. Na základě písemné žádosti Klienta může Věřitel za stanovených podmínek povolit odklad splatnosti jedné nebo více Úvěrových splátek či dočasně snížit výši Úvěrových splátek.

4.4 Klient je oprávněn Úvěr zcela nebo



Zobrazit nasledujúcu stranu (šípka doprava)

FIDIS s.r.o.  
14 (ďalej „VOP“)

2. strana

zúčasti predčasne splátiť kedykoľvek po dobu trvania Smlouvy o úveru. V takovom prípade má Klient právo na snížení celkových nákladů Úveru o výši úroku a dalších nákladů, které by byl Klient povinen hradit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení Úveru. Pro případ předčasného splacení Úveru má Věřitel právo na náhradu nutných a objektivně zdůvodněných nákladů, které mu vznikly v přímé souvislosti s předčasným splacením Úveru; výše této náhrady je uvedena v části G) Sazebníku.

4.5 Klient a Věřitel se dohodl, že jakékoli platby se započítávají na úhradu všech splatných závazků vůči Věřiteli z titulu poskytnutého Úveru v tomto pořadí: (i) sankce (ii) úrok z prodlení (iii) pojistné (iv) běžný úrok (v) jistina, a to vždy na ten závazek v tom kterém pořadí, který je dříve splatný.

## 5. ÚROKOVÁ SAZBA A ROČNÍ PROCENTNÍ SAZBA NA KLADŮ

5.1 Klient je povinen platit Věřiteli z poskytnutého Úveru sjednané úroky v souladu se Smlouvou o úveru. Úročení Úveru se provádí od okamžiku čerpání úveru podle článku 3 těchto VOP do dne splacení Úveru podle Smlouvy o úveru v souladu s plánem umořování. Úroková sazba je proměnlivá a Věřitel je oprávněn ji měnit v závislosti na úrokové sazbě uplatňované bankami z poskytovatelských úvětů a v návaznosti na vývoj peněžního trhu. O změně úrokové sazby je Věřitel povinen informovat Klienta v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat, a to alespoň 15 dnů před nabytím účinnosti změny. Aktuální úroková sazba je k dispozici na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz).

5.2 Reprezentativní příklad výpočtu roční procentní sazby nákladů (dále „RPSN“) a celkové částky splatné Klientem je založen na následujících předpokladech: Čerpání úveru nejednou a v plné výši k 15. dni v měsíci → splátky vždy k 15. dni v měsíci počínaje následujícím měsícem po čerpání Úveru → úrok ve výši uvedené na Smlouvě o úveru → nejsou účtovány žádné poplatky za poskytnutí Úveru ani za vedení úvěrového účtu → výše splátky uvedená na Smlouvě o úveru → doba trvání uvedená na Smlouvě o úveru → RPSN ve výši uvedené na Smlouvě o úveru → celková částka splatná Klientem ve výši uvedené na Smlouvě o úveru. Pojistění není v RPSN zahrnuto.

## 6. SANKCE

V případě prodlení Klienta s plněním peněžních závazků ze Smlouvy o úveru je Klient povinen zaplatit Věřiteli úrok z prodlení v zákonné výši a smluvní pokutu podle tohoto článku a části F) Sazebníku. Smluvní pokuta je splatná vždy první den po porušení příslušné povinnosti Klienta, na kterou se smluvní pokuta vztahuje. Povinnost Klienta platit smluvní pokutu se nedotýká nároků Věřitele na náhradu škody v plné výši vedle smluvní pokuty. Zánikem Smlouvy o úveru nezankají ujednání tohoto článku 6 ani ustanovení

článku 4.5 ani nároky Věřitele vzniklé do dne zániku Smlouvy o úveru.

## 7. ZÁNİK SMLOUVY O ÚVĚRU

7.1 Smlouva o úveru se uzavírá na dobu určitou, která je uvedena ve Smlouvě o úveru (odpovídá počtu měsíčních splátek Úveru). Klient není oprávněn Smlouvou o úveru vypovědět.

7.2 Věřitel je oprávněn písemně odstoupit od Smlouvy o úveru s okamžitým účinkem při doručení odstoupení Klientovi, pokud (i) se Klient dostal do prodlení s úhradou více jak 2 Úverových splátek nebo 1 Úverové splátky po dobu delší jak 3 měsíce, nebo (ii) Klient vědomě uvedl anebo ponechal ve Smlouvě o úveru anebo v jejím návrhu, v dokumentech, které slouží k zajištění závazků Klienta ze Smlouvy o úveru, nebo jiným způsobem oznámil Věřiteli nepravdivé, neúplné, nepravdivé, zavádějící nebo jinak vadné údaje, nebo (iii) bylo zahájeno exekuční, insolvenční nebo jiné obdobné řízení týkající se majetku Klienta, nebo (iv) Klient čerpal úvér neoprávněně nad sjednaný limit nebo porušil jinou svou povinnost ze Smlouvy o úveru, těchto VOP, nebo dokumentů, které slouží k zajištění jeho závazků ze Smlouvy o úveru, nebo (v) pokud Klient odvolal svůj souhlas se zpracováním osobních údajů či požádal o blokování jeho osobních údajů, jejich likvidaci či jiné omezení s nahlášením s jeho osobními údaji ve smyslu článku 9 těchto VOP.

7.3 Odstoupením Smlouva o úveru zaniká a došlo-li již k čerpání Úveru, celý do té doby nespáčený Úvér, jakož i veškeré další peněžité závazky ze Smlouvy o úveru, se stávají splatnými a Klient je povinen okamžitě je uhradit Věřiteli v plné výši. Odstoupení Věřitele od Smlouvy o úveru nemá vliv na vzniklé nároky Věřitele ze Smlouvy o úveru, zajištění závazků Klienta ze Smlouvy o úveru ani se nedotýká nároků Věřitele na náhradu škody vzniklé porušením Smlouvy o úveru.

7.4 Klient je oprávněn od Smlouvy o úveru odstoupit písemně bez uvedení důvodů ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření Smlouvy o úveru. 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. Došlo-li k odstoupení podle tohoto ustanovení, je Klient povinen Věřiteli bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení, zaplatit jistinu. V tomto případě je Klient povinen zaplatit Věřiteli úrok ve výši, na kterou by Věřitel vznikl nárok, pokud by k odstoupení od Smlouvy o úveru nedošlo, a to za období ode dne, kdy byl Úvér čerpán, do dne, kdy je jistina splacena.

## 8. OZNAMOVÁNÍ A DORUČOVÁNÍ

8.1 Klient je povinen písemně oznámit Věřiteli veškeré změny údajů Klienta, zejména změnu jména, příjmení, bydliště, telefonního spojení, stavu,

zaměstnání, bankovního spojení atp., které jsou uvedené ve Smlouvě o úveru, v dokumentech týkajících se zajištění povinností Klienta ze Smlouvy o úveru, údajů týkajících se jeho průkazu totožnosti a případnou změnu ve statusu Klienta a/ nebo Spoludlužníka jakožto „politicky exponované osoby“, jakož i jakoukoli okolnost, která má nebo by mohla mít za následek zhoršení schopnosti Klienta plnit své závazky ze Smlouvy o úveru a tím i zhoršení dobytnosti jakýchkoliv pohledávek k Věřiteli za Klientem, zejména zahájení exekučního, insolvenčního či jiného obdobného řízení týkajícího se majetku Klienta, a to nejpozději do 10 dnů ode dne, kdy k takové změně dojde, jinak Klient nese důsledky a odpovídá za škodu způsobeno porušením této povinnosti.

8.2 Věřitel je povinen bezodkladně písemně oznámit Klientovi změnu důležitých údajů Věřitele, týkajících se Smlouvy o úveru, zejména změnu firmy, sídla či bankovního spojení Věřitele a současně takovou změnu zveřejnit vhodným způsobem, přičemž za vhodný způsob se považuje vždy zveřejnění na webových stránkách Věřitele.

8.3 Písemností doručuje Věřitel Klientovi poštou na poslední známou adresu bydliště uvedenou ve Smlouvě o úveru nebo řádně oznámenou Věřiteli, a to tak, že postačí forma obyčejné zásilky. Smluvní strany se dohodly, že každá zásilka zasláná Klientovi se považuje za doručenu okamžikem (i) kdy Klient zásilku převzal, nebo (ii) kdy se zásilka zasláná Věřitelem na poslední známou adresu Klienta vrátí jako nedoručená, ať již z důvodu, že se Klient na adresu nezdržuje nebo z důvodu, že si Klient zásilku nevyzvedl nebo odmítl zásilku převzít, nebo (iii) v ostatních případech uplynutím 10 kalendářních dnů ode dne odeslání zásilky, a to i v případě, že se Klient o zaslání zásilky nedozvěděl. Klient zasílá veškerou korespondenci určenou Věřiteli do jeho sídla na adresu Cofidis s.r.o., Bucharova 1423/6, 158 00 Praha 5.

## 9. ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

9.1 Klient tímto dobrovolně uděluje Věřiteli v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále „ZOOÚ“) souhlas se zpracováním (zpracováním se rozumí zejména shromažďování, ukládání na nosiče informací, zpřístupňování, úprava nebo pozměňování, vyhledávání, používání, předávání, šíření, zveřejňování, uchovávání, výměna, třídění nebo kombinování, blokování a likvidace) všech osobních údajů Klienta jako subjektu údajů včetně citlivých osobních údajů v rozsahu údajů vypovídajících o zdravotním stavu, treatmentu a státní příslušnosti Klienta, poskytnutých Věřiteli jako správcí osobních údajů Klienta pro níže uvedené účely a v níže uvedeném rozsahu. Klient bere na vědomí, že jeho osobní údaje budou zpracovávány systematicky a automatizovaně a je si vědom svých práv





Všeobecné obchodní podmínky společnosti COFIDIS s.r.o.  
pro spotřebitelský úvěr COFIKLASIK - CK 05/2014 (dále „VOP“)

3. strana

podle ust. § 12 a 21 ZOOÚ, zejména práva požadovat na Věřiteli (příp. jím pověřených zpracovatelích) vysvětlení, bude-li se Klient domnívat, že zpracování jeho osobních údajů je nezákonné nebo v rozporu s ochranou jeho soukromého a osobního života, či že osobní údaje jsou nepřesné, a požadovat odstranění tohoto stavu blokováním osobních údajů, provedením opravy, doplněním nebo likvidací osobních údajů atp. Klient dále bere na vědomí, že pokud Věřitel nebo jím pověřený zpracovatel osobních údajů nevyhoví žádosti Klienta, může se Klient obrátit na Úřad pro ochranu osobních údajů.

9.2 Klient bere na vědomí, že na zpracování osobních údajů Klienta obsažených v internetovém formuláři (žádost o úvěr), ve Smlouvě o úvěru, jakož i ve všech dokladech či dokumentech, které Klient poskytl Věřiteli v rámci jednání o uzavření Smlouvy o úvěru nebo její změně, se vztahuje výjimka podle § 5 odst. 2 písm. b) ZOOÚ. Věřitel je oprávněn tyto osobní údaje zpracovávat po dobu 6 měsíců ode dne jejich získání (nebude-li uzavřena Smlouva o úvěru) nebo po dobu trvání Smlouvy o úvěru, a dále na dobu dalších 10 let od zániku Smlouvy o úvěru, s tím, že tato lhůta začíná běžet 1.1. roku následujícího po zániku Smlouvy o úvěru. Klient dále souhlasí s pořízením úprných kopií dokladů totožnosti Klienta a s jejich uchováním a zpracováním v rozsahu podle tohoto článku VOP.

9.3 Klient dále uděluje Věřiteli následující souhlas: „Jsem si vědom a souhlasím s tím, že Věřitel bude mé osobní údaje sdílet s osobami, které náležejí do stejného podnikatelského seskupení, tj. zejména COFIDIS, akciová společnost, se sídlem Parc de la Haute Borne, avenue Hailey 61, 59866 Villeneuve d'Ascq Cedex, Francie, Cofidis Belgique, se sídlem Rue du Glatignies, 4a, 7500 Tournai, Belgie, ACM VIE SA, se sídlem 34, rue du Wacken, 67000 Štrasburk, Francouzská republika, zapsaná pod reg. č. 332377597 u obchodního rejstříku ve Štrasburku, Francouzská republika, ACM IARD SA, se sídlem 34, rue du Wacken, 67000 Štrasburk, Francouzská republika, zapsaná pod reg. č. 352406748 u obchodního rejstříku ve Štrasburku, Francouzská republika, Euro Information S.A.S., se sídlem 34, rue Wacken, 67905 Štrasburk, Francouzská republika.

Jsem si vědom a souhlasím s tím, že mé osobní údaje budou nebo mohou být dále sdíleny s osobami, které pro Věřitele na základě pověření zajišťují plnění jeho smluvních či zákonných povinností a výkon práv založených smlouvou nebo zákonem nebo se kterými Věřitel jinak spolupracuje při plnění předmětu Smlouvy o úvěru nebo při realizaci svého předmětu podnikání (tj. zejména daňoví poradci, auditoři, advokáti atp.), s osobami, které se podílejí na platebním styku, s osobami, které Věřitel zmocňuje pro účely vymáhání pohledávky Věřitele za mou osobou, s osobami, které se zabývají zpracováním osobních údajů osob nepřírodních své

závisky a v rámci své činnosti vedou a spravují registr neplatců a dlužníků, případně obchodníků, k úhradě jehož zboží byl úvěr podle Smlouvy o úvěru poskytnut a jež se podílí na zpracování mnou poskytnutých osobních údajů.

**SOUHLAS SOLUS– NRKI – BRKI:** Tento souhlas uděluji na dobu 6 měsíců ode dne jeho udělení; v případě uzavření Smlouvy o úvěru uděluji tento souhlas na dobu jejího trvání a dalších 4 let od splnění veškerých mých závazků vůči Věřiteli ze Smlouvy o úvěru, pokud tyto závazky zaniknou splněním nebo způsobem nahrazujícím splnění, resp. od zániku Smlouvy o úvěru, pokud tyto závazky zaniknou jinak.

Souhlasím, aby v souvislosti s využíváním registrů vedených sdružením SOLUS, z.s.p.o., IČ 693 46 925 (dále „Sdružení SOLUS“), Nebankovního registru klientských informací CNBC – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o., IČ 712 36 384 (dále „NRKI“) a Bankovního registru klientských informací sdružení ČBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., IČ 261 99 696 (dále „BRKI“), za účelem: (i) splnění povinností odpovědného poskytovatele úvěrů a jiných obchodů COFIDIS a vytvoření příslušného souboru informací v rámci SOLUS, NRKI a BRKI vypoovídajících o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce; (ii) zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů „Pozitivního registru Sdružení SOLUS“ (dále „Pozitivní registr“), Registru fyzických osob Sdružení SOLUS (dále „Registr FO“), NRKI a BRKI, jakož i umožnění (i) opakovaného posuzování mé bonity, důvěryhodnosti a platební morály ze strany těchto uživatelů; (iv) ochrany práv Věřitele a ostatních členů Sdružení SOLUS, NRKI a BRKI:

- Věřitel získal informace o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce (zahrnující informaci o povaze a rozsahu případného porušení dřívějších závazků), které jsou nutné k posouzení žádosti o poskytnutí úvěru nebo o další čerpání úvěru, a to z uvedených registrů Sdružení SOLUS, NRKI a BRKI;
- Věřitel: (i) shromažďoval, zpracovával a uchovával mé osobní údaje, a to v rozsahu jméno, příjmení, rodné číslo, adresa bydliště apod., v rozsahu osobních údajů vypoovídajících: (i) o uzavření nebo neuzavření Smlouvy o úvěru; (ii) o mých finančních závazcích, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout v souvislosti se Smlouvou o úvěru a jejich plněním, včetně zajištění těchto závazků; dále v rozsahu uvedeném v dokumentu „Poučení o registrech Sdružení SOLUS“ (dále „Poučení“), případně další osobní údaje vypoovídající o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, které jsem sdělil/a nebo sdělím Věřiteli, nebo které Věřitel získal či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním smlouvy o úvěru, a to způsobem a za podmínek uvedených v Informačním Memorandu BRKI a NRKI (dále „Memorandum“); (iii) mé

osobní údaje dále předával k dalšímu zpracování Sdružení SOLUS, které je správcem Pozitivního registru a Registru FO k dalšímu shromažďování, zpracování a uchování v rámci Pozitivního registru a Registru FO (Sdružení SOLUS je oprávněno využít při zpracování poskytnutých dat služeb zpracovatele či zpracovatelů), jakož i NRKI a BRKI k dalšímu shromažďování, zpracování a uchování v rámci těchto registrů; (ii) získával informace o mé bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti z uvedených registrů Sdružení SOLUS, NRKI a BRKI;

- Sdružení SOLUS, NRKI a BRKI: (i) vytvořilo informační soubor mých osobních údajů od všech členských společností, případně též společně s dalšími mými veřejně dostupnými osobními údaji (např. mé osobní údaje obsažené v insolvenčním rejstříku), a v rámci tohoto informačního souboru mých osobních údajů provádělo statistická vyhodnocení mé bonity a důvěryhodnosti; (ii) mě osobní údaje (ve formě informačního souboru včetně údajů o statistických vyhodnoceních mé bonity a důvěryhodnosti) zpřístupnilo všem oprávněným uživatelům (členům Sdružení SOLUS) Pozitivního registru a Registru FO, NRKI a BRKI, tedy i Věřiteli, a aby tyto uživatelé osobní údaje použili, a to případně spolu s dalšími osobními údaji, jež zpracovávají, a to vždy v rozsahu a za podmínek uvedených pro každý z těchto registrů v Poučení či Memorandu;

Prohlašuji a potvrzuji, že jsem před podpisem Smlouvy o úvěru, případně návrhu Smlouvy o úvěru, jsem měl/a možnost detailně se seznámit s dokumentem „Poučení“ Sdružení SOLUS, jehož obsahem je: (i) vysvětlení pojmu informační soubor, a to zvlášť pro Pozitivní registr a Registr FO; (ii) definice dalších mých osobních údajů, které mohou vzniknout při zpracování; (iii) popis fungování Pozitivního registru a Registru FO; (iv) identifikace subjektů či osob, které mohou mít přístup k mým osobním údajům při jejich zpracování, a (v) poučení o mých právech (§ 11 a § 12 ZOOÚ) a nárocích (§ 21 ZOOÚ) v souvislosti se zpracováním mých osobních údajů v rámci Pozitivního registru SOLUS a byla jsem informována, že aktuální znění Poučení mohu kdykoli získat na telefonním čísle 234 120 123, na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz) a na informační lince Sdružení SOLUS 840 140 120, na [www.solus.cz](http://www.solus.cz), jakož i s Memorandem sdružení NRKI a BRKI, které obsahuje i poučení o mých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů v rámci NRKI a BRKI i pro účely vzájemného informování se oprávněných uživatelů NRKI a BRKI o bonitě, důvěryhodnosti či platební morálce jejich klientů a byla jsem informována, že aktuální znění Memoranda lze kdykoli získat na tel. číslech: 844 840 840, 277 778 650 a na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz), [www.cb.cz](http://www.cb.cz).

9.4 Klient i Spolužník uděluje Věřiteli souhlas se zpracováním jejich osobních údajů v rozsahu jméno, příjmení, adresa



Všeobecné obchodní podmínky společnosti COFIDIS s.r.o.  
pro spotřebitelský úvěr COFIKLASIK - CK 05/2014 (dále „VOP“)

4. strana

trvalého bydliště, případně jiná kontaktní adresa, číslo mobilního telefonu a e-mailová adresa pro účely evidenční, kontrolní a marketingové, zejména pro zaslání obchodních nabídek, včetně zaslání obchodních sdělení ve smyslu zákona č. 480/2004 Sb. o některých službách informační společnosti, a to na dobu 3 roků od podpisu tohoto formuláře (nebude-li tato Smlouva uzavřena) nebo na dobu trvání této Smlouvy a dalších 3 roků od jejího zániku z jakéhokoli důvodu.

9.5 Klient i Spoludlužník udělují Věřiteli pro účely vzájemné komunikace výslovný souhlas s použitím všech prostředků komunikace na dálku umožňující individuální jednání, jakož i s použitím automatických telefonních systémů bez (lidské) obsluhy, faxové přístroje a automatické rozšiřování elektronické pošty.

9.6 Klient si je vědom, že souhlasí Klienta podle tohoto článku VOP nemají vliv na zákonné povinnosti Věřitele, pokud jde o uchování osobních údajů Klienta podle Zákona o právní špinavých peněz. Klient podpisem potvrzuje, že veškeré osobní údaje Klienta, které Klient Věřiteli poskytne v souvislosti s uzavřením Smlouvy o úvěru, byly poskytnuty dobrovolně, vědomě a vztáhně, jsou přesné, úplné a pravdivé, a že Klient nezamířel žádnou skutečnost, které by ovlivnily nebo mohly ovlivnit posouzení jeho žádosti o poskytnutí úvěru.

## 10. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

10.1 Smluvní strany se dohodly, že Věřitel je bez omezení oprávněn provést

započtení jakýchkoli svých splatných i nesplatných pohledávek za Klientem bez ohledu na jejich měnu či právní titul vůči jakékoli splatné či nesplatné pohledávce Klienta za Věřitelem. Nezapočtené přeplatky se vrací pouze na základě písemné žádosti Klienta na formuláři Věřitele (formulář k dispozici na webových stránkách Věřitele); Věřitel je v takovém případě oprávněn požadovat po Klientovi náhradu nákladů, které mu vzniknou v souvislosti s vrácením daného přeplatku. Přeplatky do výše 50,- Kč se nevrací z důvodu nákladů vzniklých Věřiteli v souvislosti s vrácením přeplatku do této výše.

10.2 Smluvní strany se dohodly, že Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Věřitele zcela ani zčásti postoupit svá práva nebo převést závazky ze Smlouvy o úvěru. Věřitel je oprávněn zcela nebo zčásti postoupit své pohledávky za Klientem včetně práv ze zajištění takových pohledávek a nebo převést své závazky vůči Klientovi ze Smlouvy o úvěru.

10.3 Smluvní strany se dohodly, že Věřitel je oprávněn tyto VOP či Sazebníky změnit či vydat nové VOP či Sazebníky v případě změny příslušných právních předpisů, změny obchodní politiky Věřitele, změny majetkových poměrů Věřitele či změny obvyklé uplatňovaných podmínek pro poskytování úvěrů či jiných obdobných finančních produktů. Smluvní strany se dohodly, že Věřitel Klientovi oznámí změny včetně termínu jejich účinnosti zveřejněním

změn na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz) alespoň 14 dní před nabytím účinnosti změn, případně prostřednictvím elektronické pošty. Na základě písemné žádosti Klienta je Věřitel povinen zaslat Klientovi aktuální znění VOP či Sazebníku. Změna VOP či Sazebníku zakládá Klientovi právo změnu odmítnout a Smlouvu o úvěru z tohoto důvodu písemně vypovědět ve lhůtě 1 měsíce po nabytí účinnosti změn s důsledky podle článku 7.1. Doručením výpovědi Věřitel Smlouvu o úvěru zaniká, jinak je Klient změnami vázán; na první důsledek podle tohoto ustanovení musí být Klient při oznámení změn upozomen. Smluvní strany se dohodly, že změny Smlouvy o úvěru lze provést i jinak než písemně, zejména emailem nebo telefonicky.

10.4 Smlouva o úvěru včetně těchto VOP se řídí právním řádem České republiky. Smluvní strany se dohodly, že k rozhodování veškerých sporů vzniklých mezi nimi ze Smlouvy o úvěru, je místně příslušný Obvodní soud pro Prahu 1. Orgánem dozoru nad dodržováním povinností při sjednávání spotřebitelského úvěru je ČNB a Česká obchodní inspekce. V oblasti pojišťovnictví je orgánem dozoru ČNB. K mimosoudnímu rozhodování sporů mezi Klientem a Věřitelem je příslušný rovněž finanční arbit. Finanční arbit České republiky, Legersova 69, 110 00 Praha 1, Tel.: +420 257 042 094, e-mail: [arb.tr@finarbitr.cz](mailto:arb.tr@finarbitr.cz), [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz), ID datové schránky: q98ab9x.

Vydal COFIDIS s.r.o., v Praze dne 1.1.2014

Sazebníky poplatků (který je nedílnou součástí Smlouvy o úvěru) společnosti COFIDIS s.r.o. pro smlouvy o spotřebitelském úvěru COFIKLASIK. Platnost od 1.1.2014 (včetně).

### Část A) Poplatek za poskytnutí úvěru

0,- Kč

### Část B) Výpůjční úroková sazba\*

Viz informace uvedené na Smlouvě o úvěru.

Výše úroku splatného za den v případě odstoupení podle § 11 Zákona činí 0,- Kč

### Část C) RPSN\*\*

Viz informace uvedené na Smlouvě o úvěru

### Část D) Platby na pojistné

Platby na pojistné činí 6,99% z měsíční splátky úvěru pro pojistění JISTOTA

### Část E) Poplatky, které nejsou součástí RPSN

|   |        |
|---|--------|
| Poplatek za správu Úvěru                                    | 0,- Kč |
| Poplatek za měsíční výpis z účtu                            | 0,- Kč |
| Poplatek za vrácení přeplatku                               | 0,- Kč |
| Poplatek za platbu s chybným variabilním symbolem           | 0,- Kč |
| Poplatek za platbu v hotovosti v sídle společnosti Věřitele | 0,- Kč |
| Poplatek za zaslání tabulky umořování                       | 0,- Kč |

### Část F) Sankční nároky Věřitele v případech porušení Smlouvy o úvěru

Úrok z prodlení v zákonné výši a smluvní pokuta za porušení povinnosti řádně splácet Úvěr ve výši 250 Kč měsíčně z každé dlužné měsíční Úvěrové splátky, s níž se Klient dostal do prodlení o více než 12 dní.

Úroková sazba v případě opožděných plateb odpovídá úroku z prodlení v zákonné výši.


### Část G) Platby při předčasném splacení úvěru

Výše požadované náhrady nutných a objektivně zdůvodněných nákladů Věřitele při předčasném splacení úvěru je 0,- Kč.

\* Výpůjční úrokovou sazbou je úroková sazba vyřádně jako pevná nebo pohyblivá procentní sazba uplatňovaná ročně na číselnou výši spotřebitelského úvěru.

\*\* RPSN – roční procentní sazba nákladů, pojistění není v RPSN zahrnuto.

# C Zmluva a podmienky spoločnosti Provident Financial, s. r. o.



## SMLOUVA O ZÁPŮJČCE

Provident Financial s.r.o., IČO: 25621351, DIČ: CZ25621351, se sídlem v Praze 4, Olbrachtova 9/2006, PSČ: 140 00.  
Telefonní číslo: 844 188 189, www.provident.cz, e-mail: zakaznický.servis@provident.cz.  
Společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu C, vložka 55523.  
dále jen „Provident“ a

Kód smlouvy:  NZ  OBN6  S2  S3  OBN  REF  SOU  45  60  100

Jméno: \_\_\_\_\_ Příjmení: \_\_\_\_\_

Adresa: \_\_\_\_\_

Obec: \_\_\_\_\_ PSČ: \_\_\_\_\_

Rodné číslo: \_\_\_\_\_ Číslo osobního bankovního účtu a kód banky: \_\_\_\_\_ (vypíší se při bezhotovostním režimu)

(dále jen „Zákazník“)

tímto uzavřel Smlouvu o zápůjčce ve smyslu ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku a zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů (dále jen „Smlouva“) za dle stanovených podmínek. Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Smluvní podmínky Smlouvy o zápůjčce uvedené na zadní straně tohoto formuláře (dále jen „Smluvní podmínky“).

Zákazník je srozuměn s tím, že hotovostní režim splátek představuje volitelnou složku zápůjčky

Zákazník si zvolil hotovostní režim splátek:  ANO  NE\*

\* v tomto případě se použije bezhotovostní režim (a je nezbytné specifikovat číslo bankovního účtu zákazníka v záhlaví této Smlouvy).

Datum: \_\_\_\_\_ 2, 0, 1, 6

Podpis Zákazníka \_\_\_\_\_

Provident touto Smlouvou poskytuje zápůjčku (celkovou výši spotřebitelského úvěru) v částce \_\_\_\_\_ Kč.

Zákazník se zavazuje zaplatit Providentu za tuto zápůjčku poplatek (dále též jen „Poplatek“) v částce \_\_\_\_\_ Kč.

Poplatek je vypočten jako součet následujících kalkulačních položek:

a) úrok \_\_\_\_\_ 1, 1, 1, 8, 8 Kč, b) administrativní činnost \_\_\_\_\_ 1, 1, 1, 8, 8 Kč, c) hotovostní režim splátek (byl-li zvolen zákazníkem) \_\_\_\_\_ Kč.

Celková dlužná částka, kterou je Zákazník na základě této Smlouvy povinen zaplatit Providentu (částka zápůjčky + Poplatek, dále též jen „celková dlužná částka“), činí \_\_\_\_\_ 6, 2, 3, 7, 6 Kč.

Celková částka splatná Zákazníkem, představovaná celkovou dlužnou částkou sníženou o částku za hotovostní režim splátek, byl-li zvolen Zákazníkem, činí \_\_\_\_\_ 6, 2, 3, 7, 6 Kč.

4, 0, 0, 0, 0 Kč

\_\_\_\_\_ Kč

\_\_\_\_\_ Kč

\_\_\_\_\_ Kč

\_\_\_\_\_ Kč

\_\_\_\_\_ Kč

**V případě, že si Zákazník zvolil hotovostní režim splátek (tento případ dále též označován jako „hotovostní režim“)**

Zákazník splatí Providentu celkovou dlužnou částku (jak je definována výše) v hotovosti, a to vždy do rukou osoby uvedené v článku 17 Smluvních podmínek v \_\_\_\_\_ splátkách následovně. Výše každé splátky od první po předposlední činí \_\_\_\_\_ Kč, když první splátku je povinen Zákazník zaplatit 7. kalendářní den od data uzavření Smlouvy a každou následující splátku až po předposlední vždy nejpozději do konce dalšího následujícího týdenního (sedmidenního) období. Poslední splátka činí \_\_\_\_\_ Kč a je splatná nejpozději do konce dalšího následujícího týdenního (sedmidenního) období. Zákazník podpisem této Smlouvy potvrzuje, že při uzavření Smlouvy od Providentu v místě jeho bydliště převzal v hotovosti celou výše uvedenou částku zápůjčky.

\_\_\_\_\_ Kč

\_\_\_\_\_ Kč

\_\_\_\_\_ Kč

**V případě, že si Zákazník nezvolil hotovostní režim splátek (tento případ dále též označován jako „bezhotovostní režim“)**

Zákazník splatí Providentu celkovou dlužnou částku (jak je definována výše) v \_\_\_\_\_ splátkách následovně. Výše každé splátky od první po předposlední činí \_\_\_\_\_ 1, 0, 0 Kč, když první splátku je Zákazník povinen zaplatit nejpozději do sedmi kalendářních dnů ode dne příjmu zápůjčky na účet Zákazníka uvedený v záhlaví této Smlouvy a každou následující splátku až po předposlední vždy nejpozději do konce dalšího následujícího týdenního (sedmidenního) období. Poslední splátka činí \_\_\_\_\_ 6, 0, 0 Kč a je splatná nejpozději do konce dalšího následujícího týdenního (sedmidenního) období.

Zákazník se zavazuje platit splátky převodem/účtením na:

BANKOVNÍ ÚČET Providentů č. \_\_\_\_\_ 2, 2, 3, 3, 7, 2, 1, 1, 9 / 0, 3, 0, 0 vedený u Československé obchodní banky, a.s.

VARIABILNÍ SYMBOL (číslo smlouvy): \_\_\_\_\_ SPECIFICKÝ SYMBOL (číslo pobočky): \_\_\_\_\_

Zákazník podpisem této Smlouvy potvrzuje, že od Providentu obdržel specifikaci variabilních a specifických symbolů, které je povinen používat pro identifikaci plateb placených na základě této Smlouvy Providentu. Zákazník podpisem této Smlouvy bere na vědomí, že částku zápůjčky obdrží bezhotovostně na osobní bankovní účet Zákazníka vedený v České republice, uvedený v záhlaví této Smlouvy do 13 kalendářních dnů od podpisu Smlouvy.

\_\_\_\_\_ Kč

\_\_\_\_\_ Kč

\_\_\_\_\_ Kč

Zákazník se podpisem Smlouvy zavazuje splatit Providentu celkovou dlužnou částku ve výši \_\_\_\_\_ 6, 2, 3, 7, 6 Kč, a to za podmínek Smlouvy stanovených. Zákazník dále potvrzuje, že mu byly s dostatečným předstihem před uzavřením Smlouvy poskytnuty Standardní informace o spotřebitelském úvěru a bylo mu poskytnuto náležitě vysvětlení, tak aby byl schopen posoudit, zda navrhovaná Smlouva o zápůjčce odpovídá jeho potřebám a finanční situaci. Následněm vysvětlením se rozumí především vysvětlení předmluvních informací poskytnutých ve Standardních informacích o spotřebitelském úvěru, včetně důsledků prodloužení a základních informací o jednotlivých nabízených produktech a jejich dopadech na Zákazníka. Zákazník rovněž potvrzuje, že Provident před uzavřením Smlouvy s osobou předtím posoudil jeho schopnost splácet spotřebitelský úvěr, a to na základě dostatečných informací získaných i od Zákazníka – tyto jsou obsahem Zákaznické karty. Zákazník podpisem této Smlouvy potvrzuje, že si je vědom všech rizik s ní a zápůjčkou spojených, že jim porozuměl a že vejdenně plní z této Smlouvy nepovažuje za plnění v hubené poměru.

Datum: \_\_\_\_\_ 2, 0, 1, 6

Datum: \_\_\_\_\_ 2, 0, 1, 6

Za Provident Financial s.r.o.  
Jméno a Příjmení  
obchodního zástupce:  
Sídlo/Místo podnikání obchodního zástupce (dle Žij/ČD):

Podpis obchodního zástupce \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_ 2, 0, 1, 6

Podpis Zákazníka \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_ 2, 0, 1, 6

Průběha číslo \_\_\_\_\_ Agentura číslo \_\_\_\_\_ Zákazník číslo \_\_\_\_\_ Týdeník \_\_\_\_\_ 1, 6

### Další ustanovení

Zákazník podpisem této Smlouvy potvrzuje, že má bydliště v zemi, která je členem státem Evropské unie, a současně potvrzuje, že není politicky exponovanou osobou ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění. Při jakémkoli změně tohoto stavu je povinen neprodělně o tomto Provident informovat.

Zákazník tímto ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, dává Provident, a stejně tak i ostatním osobám, které tvoří s Providentem koncern (holding), souhlas k tomu, aby zpracovávali osobní údaje o zákazníkovi za účelem jejich využití k posuzování schopnosti (bonity) zákazníka splácet zápůjčku od Providentu (včetně údajů o splácení předchozích zápůjček poskytnutých zákazníkovi Providentem).

Souhlas zákazníka se vztahuje na osobní údaje zákazníka uvedené v této Smlouvě, ve Standardních informacích o spotřebitelském úvěru, v Zákaznické kartě a na ty, které budou zákazníkem Providentem sdíleny v průběhu svazného vztahu s Providentem a v souvislosti s ním.

Tento souhlas zákazník uděluje na dobu neurčitou. Provident a zákazník se dohodli, že zákazník může tento svůj souhlas odvolat kdykoli po doplacení výše uvedené zápůjčky.

Zákazník si je vědom svého práva přístupu k osobním údajům poskytnutým Providentem, tj. svého práva na informaci o zpracování svých osobních údajů, jakož i práva na opravu osobních údajů a dále svého práva požadovat při splnění zákonem stanovených podmínek od Providentu vysvětlení a odstranění případného zvadného stavu, a to zejména blokováním, provedením opravy, doplněním nebo likvidací osobních údajů. Zákazník si je dále vědom toho, že jim poskytnuté osobní údaje budou zpracovávány dalšími subjekty - zpracovateli, vždy však na základě smlouvy o zpracování osobních údajů uzavřené se spřávcem a bere na vědomí, že jim poskytnuté osobní údaje budou zpracovávány automatizovaně, ale i jinými způsoby (nejména manuálně). Zákazník současně prohlašuje, že byl informován Providentem o dobrovolnosti poskytnutí výše uvedených osobních údajů.

Datum:    2,0,1,6

Místo podpisu smlouvy:

Podpis Zákazníka

Číslo smlouvy: \_\_\_\_\_

### PROHLÁŠENÍ K ZAŘAZENÍ ZÁKAZNÍKA DO POJISTNÉHO PROGRAMU

Zákazník se počínaje dnem následujícím po poskytnutí zápůjčky stává pojistným ze skupinového pojištění pro případ smrti následkem úrazu a asistenčních služeb, (dále jen „pojištění“), za podmínek stanovených Pojistnou smlouvou skupinového pojištění č. 400.013 ze dne 30. prosince 2013, uzavřenou mezi Providentem a společností MetLife Pojišťovna a.s., IČ: 45794944, (dále jen „pojišťovna“ a „pojistná smlouva“).

Zákazník je seznámen s tím, že pojištění představuje volitelnou složku zápůjčky a zaniká se zánikem této Smlouvy. Zákazník se zavazuje zaplatit Provident, při podpisu této Smlouvy pojistné ve výši 99,- Kč v případě zápůjčky na 45 resp. 60 týdnů, a 199,- Kč v případě zápůjčky na 100 týdnů. Smluvní strany podpisem této Smlouvy potvrzují předání a převzetí výše uvedených částek pojistného při podpisu této Smlouvy.

Zákazník jako pojištěný bere na vědomí a souhlasí s tím, že pojistná částka (pojistné plnění) činí 20.000,- Kč.

Zákazník dále souhlasí s tím, že Provident je určen jako obmyšlená osoba pro 75 % podíl na pojistném plnění v případě, že v době pojistné události nesplacaná část celkové dlužné částky podle této Smlouvy přesáhne 20.000,- Kč; a pro podíl odpovídající nesplacené části celkové dlužné částky podle této Smlouvy ke dni pojistné události, maximálně však 50 % podíl na pojistném plnění, v případě, že v době pojistné události bude nesplacaná část celkové dlužné částky nižší nebo rovna 20.000,- Kč. Obmyšlená osoba pro zbývající část pojistného plnění bude určena v souladu s ustanoveními § 2831 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Nárok Provident, na zaplacení nesplacené části celkové dlužné částky pak bude snížen o hodnotu pojistného plnění vyplaceného Providentem.

Ve smyslu ustanovení § 2828 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákazník souhlasí s tím, aby pojišťovna požadovala údaje o jeho zdravotním stavu, zjišťoval jeho zdravotní stav nebo příčiny smrti, to vše za účelem šetření pojistné události, zejména od zdravotních zařízení, zdravotních pojišťoven a orgánů sociálního zabezpečení.

Zákazník bere na vědomí, že poskytnuté osobní údaje budou zpracovávány pojišťovnou a smluvními partnery, zejména Mondial Assistance s.r.o., IČ: 25622871, za účelem plnění práv a povinností z pojištění a dává souhlas se zpracováním citlivých osobních údajů, zejména o zdravotním stavu, a to nejdříve na dobu, po kterou je pojištěný oprávněn uchovávat osobní údaje pro ochranu svých práv (proměnlivá lhůta) či je povinen je archivovat. Zákazník má právo přístupu k osobním údajům, právo na opravu osobních údajů, jakož i další práva stanovená v § 21 zákona 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů. Zákazník podpisem této Smlouvy vyjadřuje souhlas s pojistnou smlouvou a pojištěním a potvrzuje, že mu byl při podpisu této Smlouvy předán dokument PŘEHLED POJISTNÉHO KRYTÍ - informace pro zákazníky Provident Financial s.r.o., a že všechny související dotazy zákazníka byly zodpovězeny.

SOUHLASÍM  NESOUHLASÍM      Zákazníkem zaplaceno:  99,- Kč  199,- Kč

Datum:    2,0,1,6

Místo podpisu smlouvy:

Podpis Zákazníka

### OZNÁMENÍ O ODSTOUPENÍ OD SMLOUVY

Vypíšte, oddělte a doručte/zašlete toto oznámení o odstoupení do nejbližší provozovny Provident Financial s.r.o.

POUZE V PŘÍPADĚ, ŽE CHCETE ODSTOUPIT OD SMLOUVY O ZÁPŮJČCE v souladu s Článkem 19 Smluvních podmínek Smlouvy o zápůjčce.

Oznámuji, že tímto odstupuji od Smlouvy o zápůjčce uzavřené mezi mnou a společností Provident Financial s.r.o. dne    2,0,1,6

Jméno a příjmení zákazníka \_\_\_\_\_

Adresa trvalého pobytu zákazníka \_\_\_\_\_

Datum:    2,0,1,6

Podpis

## Smluvní podmínky Smlouvy o záplýčce

### Článek 1

Předkládem této Smlouvy je poskytnutí měsíčně záplýčky s první stanovenou výpláťní úrokovou sazbou. Je-li na straně 1 Smlouvy zvolen parametr  S2 nebo  S3 záplýčky, je taková záplýčka dále M3 označována (je to v souladu se zvoleným parametrem) jako tomu odpovídající varianta záplýčky.

### Článek 2

Administrativní činnost poskytování na základě Smlouvy ze strany Providenta zahrnuje:

- činnost provedení kumulace neuhrazených splátek prostřednictvím telefonického upozornění a/nebo písemného upozornění na prodlužení úhradou splátky celkové dlužné částky splacené podle Smlouvy;
- podporu prostřednictvím telefonické linky 844 11 22 11 a kontaktních (telefonických) center Providenta, které jsou zákazníkovi k dispozici v úředních hodinách uvedených na webových stránkách [www.provident.cz](http://www.provident.cz) za účelem poskytování informací o záplýčce a přívěch a povinnostech zákazníka podle Smlouvy;
- činnost vyhotovení kopie příslušné smluvní dokumentace poskytnuté při uzavření Smlouvy a jejím plnění v případě jejich ztráty nebo poškození;
- mimořádné přijetí splátky celkové dlužné částky na pobočce Providenta;

Čistka za administrativní činnost je součástí celkových nákladů spotřebitelského úvěru.

Hotovostní režimem splátek se rozumí doplňková volitelná činnost bezprostředně související s poskytováním a splacením záplýčky podle této Smlouvy, která, je-li zákazníkem požadována, zahrnuje podporu zákazníka při uzavření Smlouvy, osobní doručení částky záplýčky (celkové výše spotřebitelského úvěru) zákazníkovi na místo bydliště zákazníka uvedené v záhlaví Smlouvy a osobní výběr splátek celkové dlužné částky v místě bydliště zákazníka uvedeném v záhlaví Smlouvy, tak jak je uvedeno v článku 6 Smluvních podmínek. Nárok na uhrazení částky za hotovostní režim splátek vzniká Providentovi i v případě, kdy tato činnost nebude provedena z důvodu nevolnosti zákazníka.

Zákazník bere na vědomí, že v případě, že bude hotovostní režim splátek, administrativní činnost, příp. jiné činnosti dle této Smlouvy poskytována vedně, je opávením uplatnit reklamaci písemně nebo ústně na provozovně Providenta specifikované na adrese uvedené ve formuláři Odstoupení na straně 2 této Smlouvy či v kterémkoliv jiné provozovně Providenta, případně prostřednictvím telefonických linek 844 11 22 11 nebo kontaktních (telefonických) center Providenta, které jsou zákazníkovi k dispozici v úředních hodinách uvedených na webových stránkách Providenta [www.provident.cz](http://www.provident.cz).

### Článek 3

Zákazník tímto prohlašuje, že byl Providentem seznámen s výši roční procentní sazby nákladů (dále jen „RPSN“) záplýčky poskytnuté zákazníkovi Providentem na základě této Smlouvy. V případě, že byla sjednána úhrada celkové dlužné částky ve 45 splátkách, RPSN činí 38,35 %, pro variantu S2 záplýčky 50,15 % a pro variantu S3 záplýčky 34,32 %. V případě, že byla sjednána úhrada celkové dlužné částky ve 60 splátkách, RPSN činí 68,70 %, pro variantu S2 záplýčky 45,74 % a pro variantu S3 záplýčky 31,51 %. V případě, že byla sjednána úhrada celkové dlužné částky ve 100 splátkách, RPSN činí 53,00 %, pro variantu S2 záplýčky 38,11 % a pro variantu S3 záplýčky 25,32 %.

Počet splátek celkové dlužné částky je uveden na straně 1 této Smlouvy RPSN nebude Providentem v průběhu účinnosti této Smlouvy upravována, nedohodnou-li se strany jinak.

Výpočet RPSN je založen na předpokladu, že Smlouva bude trvat po dohodnutou dobu (ve smyslu článku 20 této první Smluvních podmínek Smlouvy o záplýčce) a že Provident a zákazník splní běžné a všem své povinnosti. Výpočet RPSN v případě, že si zákazník nevolí hotovostní režim splátek, je založen na předpokladu, že čistka záplýčky bude na osobní bankovní účet zákazníka uvedený v záhlaví této Smlouvy připadna 13. kalendářní den od podpisu Smlouvy. Výpočet RPSN je dále založen na předpokladu, že zákazník zaplatí Providentovi jednotlivé splátky celkové dlužné částky vždy v poslední den jejich splatnosti.

### Článek 4

V případě, že byla sjednána úhrada celkové dlužné částky ve 45 splátkách, činí výše výpláťní úrokové sazby 21,90 % p.a., pro variantu S2 záplýčky 14,78 % p.a. a pro variantu S3 záplýčky 10,60 % p.a. V případě, že byla sjednána úhrada celkové dlužné částky ve 60 splátkách,

činí výše výpláťní úrokové sazby 20,50 % p.a., pro variantu S2 záplýčky 14,40 % p.a. a pro variantu S3 záplýčky 10,50 % p.a. V případě, že byla sjednána úhrada celkové dlužné částky ve 100 splátkách, činí výše výpláťní úrokové sazby 19,70 % p.a. a pro variantu S2 záplýčky 14,19 % p.a. a pro variantu S3 záplýčky 10,40 % p.a. Výpláťní úroková sazba je stanovena jako první pro celou sjednanou dobu trvání Smlouvy (ve smyslu článku 20 Smluvních podmínek Smlouvy o záplýčce) a uplatňuje se jako roční úroková sazba. Úroková sazba není navázána na žádný index ani referenční úrokovou sazbu.

### Článek 5

Zákazník má po dobu trvání této Smlouvy právo kdykoli bezplatně odstříbit výpis z účtu v podobě tabulky umolení. O tabulku umolení může zákazník požádat pouze písemně na adresu Providenta uvedenou na straně 1 této Smlouvy. Provident zašle tabulku umolení zákazníkovi do 20 pracovních dní od obdržení doručení jeho žádosti. Tabulka umolení bude vyhotovena ke dni zpracování žádosti.

### Článek 6

Zákazník se zavazuje platit Providentovi splátky celkové dlužné částky všes a v souladu s podmínkami Smlouvy.

### Výběr splátek bez využití hotovostního režimu splátek (bezhotovostní režim)

V případě sjednaného bezhotovostního režimu plnění Smlouvy se splátka celkové dlužné částky považuje za zaplacenou okamžikem jejího připnutí na účet Providentem uvedený na straně 1 této Smlouvy. Zákazník je současně povinen jednotlivé jím hrazené splátky celkové dlužné částky identifikovat v tabulce umolení a specifickým symbolem, uvedenými na straně 1 Smlouvy.

### Výběr splátek s využitím hotovostního režimu splátek (hotovostní režim)

V případě sjednaného hotovostního režimu splátek se zákazník zavazuje platit splátky v hotovosti k rukám opávenního zástupce Providenta, a to v místě bydliště zákazníka. O každé splátce celkové dlužné částky bude Providentem proveden záznam v Kartě splátek (jak je definována níže), případně bude Providentem vystaveno zákazníkovi písemné potvrzení o převzetí této splátky (dále jen „**Potvrzení Providenta o převzetí hotovosti**“).

### Hotovostní režim splátek

- pokud byla sjednána úhrada celkové dlužné částky ve 45 splátkách, výše nákladů na hotovostní režim splátek, které zákazník zaplatí, pokud si hotovostní režim splátek zvolí, činí 45,42 % z celkové výše spotřebitelského úvěru, pro variantu S2 záplýčky 45,89 % a pro variantu S3 záplýčky 46,20 %;
- pokud byla sjednána úhrada celkové dlužné částky ve 60 splátkách, výše nákladů na hotovostní režim splátek, které zákazník zaplatí, pokud si hotovostní režim splátek zvolí, činí 49,89 % z celkové výše spotřebitelského úvěru, úroku, pro variantu S2 záplýčky 50,47 % a pro variantu S3 záplýčky 50,87 %;
- pokud byla sjednána úhrada celkové dlužné částky ve 100 splátkách, výše nákladů na hotovostní režim splátek, které zákazník zaplatí, pokud si hotovostní režim splátek zvolí, činí 56,83 % z celkové výše spotřebitelského úvěru, úroku, pro variantu S2 záplýčky 57,62 % a pro variantu S3 záplýčky 58,15 %.

### Článek 7

Zákazník bere na vědomí, že není opávením uzavřít smlouvu o záplýčce ve prospěch třetí osoby, ani použít částku záplýčky na úhradu nákladů vzniklých zákazníkovi v souvislosti s insolvenčním řízením zahájeným insolvenčním návrhem zákazníka jako dlužníka.

### Článek 8

Zákazník a Provident se dohodli, že jakákoliv splátka celkové dlužné částky zaplacená zákazníkem budou započteny nejprve na splatný Poplatek a poté na jistru záplýčky.

### Článek 9

V případě, že je mezi zákazníkem a Providentem uzavřeno vícero smluv o záplýčce a tyto trvají, má zákazník právo určit, na kterou ze záplýček má být započtena jím poskytnutá částka.

### Článek 10

Zákazník je opávením záplýčku zvolit nebo zůstat splatit kdykoli před termínem splatnosti. V případě předčasného ústečného či úplného splacení záplýčky má zákazník nárok na snížení celkových nákladů záplýčky o výši úroku a dalších nákladů záplýčky, které by byl zákazník povinen platit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení záplýčky, a to způsobem stanoveným v § 15 zákona č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých

základní. Základní bere na vědomí, že nárok na snížení celkových nákladů spořitelněského účtu se nárokem nedržící jeho povinnosti k úhradě té části Populáru, která se stala splatnou před datem, kdy základní zápočtu předšesti úplně či částečně splatí.

V případě předšestního splacení zápočty nebo její části částí vylé sjednaných splátek celkové důlžné částky zachovává. Nárok základníka z předšestního splacení zápočty nebo její části se vyplácí započtením sporů zbyvajících, dosud nezaplacených, splátek celkové důlžné částky v pořadí od splátky splatné nejdříve. K započtení dochází vždy ke dni splatnosti dané zápočty, dosud nezaplacené, splátky celkové důlžné částky.

V případě předšestního splacení zápočty vzniká Provedení nárok na náhradu rutyních a objektivně odůvodněných nákladů, které Provedení vzniknou v plně souvislosti s tímto předšestním splacením podle ustanovení § 15 zákona č. 145/2010 Sb., o spořitelněském účtu a o změně některých zákonů. Výše náhrady nákladů dle předchozí věty se udá jako součin předšestního splacení částí celkové výše spořitelněského účtu a čísla 0,005 s tím, že bude-li takto stanovená výše náhrady nákladů přesahovat částku účtu, kterou by základní zaplatil za dobu od předšestního splacení do skončení zápočty, stanoví se náhrada nákladů ve výši takto vypočtené částky účtu.

#### Článek 11

Základní a Provedení se v souladu s ustanovením § 630 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a platném znění, dohodli, že práva základníka a Provedení vzniklé na základě této Smlouvy, a to včetně práva z pozicemi této Smlouvy, se proměňují ve lhůtě 6 let, počínaje ode dne, kdy práva mohla být uplatněna poprvé.

#### Článek 12

Základní a Provedení se dohodli, že v případě, kdy základní však neuplní povinnost uhradit příslušnou splátku celkové důlžné částky, má Provedení právo na vynucení celé zápočty dosud nezaplacené částí celkové důlžné částky.

#### Článek 13

Základní tímto prohlašuje, že Provedení před uzavřením této Smlouvy poskytl úplné, přesné a pravdivé údaje nezbytné pro posouzení schopnosti základníka splátek poskytnout zápočtu. Dále základní prohlašuje, že je schopen Provedení splátek celkovou důlžnou částku v souladu s touto Smlouvou.

#### Článek 14

Základní se zavazuje, že nepožádá na splátky celkové důlžné částky peníze pocházející z trestné činnosti.

#### Článek 15

Pokud je základní v prodlížení se zaplacením splátky celkové důlžné částky zavazuje se Provedení uhradit, v souladu s příslušnými právními předpisy, případně náklady řízení spojené se soudním vymáháním jeho závazku.

#### Článek 16

V případě, že byl se základním sjednán hotovostní režim splátek, poskytne Provedení základnímu pomocí k vedení účtů o platbách podle této Smlouvy listiny (jako „Karta splátek“). Základní se zavazuje uchovávat Kartu splátek bezpečným způsobem a zavazuje se, že nebude do Karty splátek nic vpravovat, nebude ji měnit, poškozovat, škat nebo číst nezákonem. Provedení je oprávněn Kartu splátek kontrolovat a za tím účelem je základní povinen dát Provedení Kartu splátek k dispozici. V případě odůvodnění od Smlouvy dle článku 19 těchto Smluvních podmínek, je základní povinen předat Kartu splátek Provedení v souladu s ustanovením článku 19 těchto Smluvních podmínek.

#### Článek 17

Základní souhlasí s tím, že práva Provedení z této Smlouvy včetně výběru splátek v případě sjednaného hotovostního režimu splátek mohou být jiným Provedení vykonává jediné oprávněný zástupcem Provedení nebo oprávněným zaměstnancem Provedení. Základní souhlasí potvrdit, že byl zástupcem Provedení, který zproštěl zavazet Smlouvy informován o obsahu jeho oprávnění ve smyslu § 17 odst. 1 zákona č. 145/2010 Sb., o spořitelněském účtu a o změně některých zákonů [3], byl informován o skutečnosti, že oprávněný zástupce je na základě smluvního vztahu s Provedením oprávněn vyvolat činnost, měňující k uzavření Smlouvy o zápočtu a uzavřít tuto Smlouvy jiným, na účet a na odpovědnost Provedení a že tento oprávněný zástupce vykonává zproštěl z odpovědností činností na daném území výhradně pro Provedení.

#### Článek 18

Základní dále bere na vědomí, že Provedení v případě prodlížení základníka s placením splátky celkové důlžné částky vzniká nárok na zákonný úrok z prodlení, pokud výše odpovídá měřítku výše jeho sazby stanovené Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o osm procentních bodů. Právo Provedení na náhradu škody způsobené prodlením základníka s placením splátky celkové důlžné částky není dotčeno, náhrada škody lze však požadovat, jen pokud není byla úrok z prodlení a jsou-li splněny zákonné podmínky na její vznik.

Základní a Provedení se dohodli, že v případě prodlížení základníka s placením důlžné částky vzniká Provedení nárok na smluvní pokutu. Výše smluvní pokuty činí 300 Kč za každý týden prodlení, v němž bude základní vyvolat oprávněný zástupcem nebo oprávněným zaměstnancem Provedení k zaplacení smluvní pokuty. V případě, že byla sjednána úhrada celkové důlžné částky ve 45 splátkách, může být základní vyvolat k zaplacení smluvní pokuty maximálně 16 (šestnáct). V případě, že byla sjednána úhrada celkové důlžné částky ve 60 splátkách, může být základní vyvolat k zaplacení smluvní pokuty maximálně 21 (dvacet jedna). V případě, že byla sjednána úhrada celkové důlžné částky ve 100 splátkách, může být základní vyvolat k zaplacení smluvní pokuty maximálně 20x (dvacetkrát). Smluvní pokuta a stejně tak

i splátka, s jejím placením je základní v prodlení, může základní zaplatit v hotovosti v místě jeho bydliště uvedeném v záhlaví Smlouvy do účtu oprávněného zástupce nebo oprávněného zaměstnance Provedení.

#### Článek 19

Základní je oprávněn od této Smlouvy písemně odstoupit do 14 kalendářních dnů od jejího uzavření, a to bez udání důvodu. Pro účely uplatnění práva na odstoupení od této Smlouvy je potřeba, aby základní o svém rozhodnutí odstoupit od této Smlouvy informoval Provedení formou jednoznačného prohlášení, například formou listinného odstoupení na straně 2 této Smlouvy, doporučeného Provedení osobně či zasláním prostřednictvím provozovatele poštovních služeb, faxu nebo e-mailu. Lhůta pro odstoupení je považována za zachovanou, pokud je odstoupení odesláno Provedení na adresu uvedenou ve formuláři Odstoupení na straně 2 této Smlouvy v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat, případně jinak, nejpozději poslední den lhůty. Při odstoupení od Smlouvy je základní povinen (pokud mu již byla vyplacena částka zápočty) vrátit Provedení bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 30 dnů ode dne oznámení odstoupení, jistinu zápočty v plné výši. V případě, že základní do doby odstoupení od Smlouvy již uskutečnil splátky celkové důlžné částky, je oprávněn snížit závaznou jistinu zápočty Provedení o tuto splátku, přičemž je povinen tuto skutečnost prokázat Kartou splátek či potvrzením Provedení o převzetí hotovosti (v případě hotovostního režimu Smlouvy) nebo kopii bankovního dokladu o bankovním převodu peněz na bankovní účet Provedení (v případě bezhotovostního režimu Smlouvy). Základní bere na vědomí, že vešle vstane jistinu zápočty je Provedení oprávněn šesti uhradit účtu ve výši, na kterou by Provedení vznikl nárok, pokud by k odstoupení od Smlouvy nedošlo, a to za období ode dne, kdy základní přestal celkovou výši spořitelněského účtu nebo kdy mu byla připsána na účet, až do dne splacení jistiny zápočty. Základní souhlasí bere na vědomí, že částka účtu splatného za den je rovna podlé celkové částky, jak je tento specifikován na straně 1 Smlouvy a počtu dnů, na který byla sjednána doba trvání Smlouvy (ve smyslu článku 20 této Smlouvy) před Smluvními podmínkami Smlouvy o zápočtu.

Při odstoupení od Smlouvy je základní povinen vrátit jistinu zápočty, případně vrátit (a již splacené splátky, v případě hotovostního režimu hotovostně na příslušné pobočce Provedení, na adresu uvedenou ve formuláři Odstoupení na straně 2 této Smlouvy, v případě bezhotovostního režimu bezhotovostně na bankovní účet Provedení č. 2233721190300 a identifikovat platbu variabilním a specifickým symbolem uvedenými na straně 1 Smlouvy.

#### Výběr splátek bez využití hotovostního režimu splátek (bezhotovostní režim)

V případě odstoupení při sjednání bezhotovostního režimu splátek obdrží základní od Provedení potvrzení o převzetí dokumentu, který potvrzuje základnímu převzetí smluvní jistiny zápočty případně snížení o již splacené splátky, na účet Provedení. Bude také obsahovat údaje o datu poskytnutí a výši zápočty, datu a výši případných zaplacených splátek, datum převzetí dokladu o bankovním převodu, případně (pokud v okamžiku odstoupení od Smlouvy základní dosud neobdržel částku zápočty) obdrží tento od Provedení potvrzení, že částka zápočty nebyla základnímu vyplacena. V případě, že základní obdrží částku zápočty až po odstoupení od Smlouvy, je povinen jistinu zápočty bezodkladně, nejpozději však do 30 dnů ode dne oznámení odstoupení, vrátit Provedení, který o tomto vstane výše pro základníka písemně potvrdit.

#### Výběr splátek s využitím hotovostního režimu splátek (hotovostní režim)

V případě odstoupení při sjednání hotovostního režimu splátek obdrží základní od Provedení potvrzení o převzetí smluvní jistiny zápočty případně snížení o již zaplacené splátky, losé bude obsahovat údaje o datu poskytnutí a výši zápočty, datu a výši případných zaplacených splátek, datum převzetí a výši výše jistiny.

#### Článek 20

Tato Smlouva je uzavřena na dobu určitou, její účinnost trvá ode dne podpisu této Smlouvy do dne splatnosti poslední splátky celkové důlžné částky (jak je specifikováno na straně 1 Smlouvy). Bude-li však základní v okamžiku splatnosti poslední splátky celkové důlžné částky v prodlení se zaplacením náhrady ze splátek nebo neuhradí-li poslední splátku celkové důlžné částky šesti a výše, prodlužuje se účinnost Smlouvy do doby uhradení celkové důlžné částky. Uzávěrná účinnost Smlouvy nemá vliv na nárok, práva a povinnosti, které vznikly za dobu jejího trvání.

#### Článek 21

Tato Smlouva se řídí ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném znění, ustanoveními zákona č. 145/2010 Sb., o spořitelněském účtu a o změně některých zákonů [3] a v ostatních případech, v ustanovení § 1816 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném znění, a na jejich smluvní vztah nebude uplatňovat.

#### Článek 22

Oprávněn vykonávat činnost nad dodržování povinností stanovených zákonem č. 145/2010 Sb., o spořitelněském účtu a o změně některých zákonů, kterému je Smlouva podřízena, je Česká obchodní inspekce, se sídlem Štěpánská 15, 120 00 Praha 2. Na tento orgán se základní může obrátit s případnými stížnostmi na postup Provedení.

#### Článek 23

Základní bere na vědomí, že spory vzniklé při plnění této Smlouvy je oprávněn řešit prostřednictvím B2B podmínky a způsob vyřazení těchto sporů je upraven v článku č. 22/2002 Sb., o finančním arbitráži, v platném znění.

#### Článek 24

Tato Smlouva je podepsána ve dvojnásobném vyhotovení, z nichž jedno obdrží Provedení a jedno vyhotovení obdrží základní.

# D Zmluva a obchodné podmienky spoločnosti Essox, s. r. o.



**OZNAČENÍ VĚŘITELE:**  
**ESSOX s.r.o.**  
 Senovážné nám. 231/7  
 370 21 České Budějovice  
 IČ: 26764652, DIČ: CZ699001182  
 Společnost zapsaná v OR vedeném Krajským soudem  
 v Českých Budějovicích, oddíl C, vložka 12914  
 ID datové schránky: mts4nhg

## ŽÁDOST / SMLOUVA O ÚVĚRU ČÍSLO SU4000026352

**OZNAČENÍ KLIENTA: Fyzická osoba / nepodnikatel**

Jméno, příjmení, titul:

Rodné číslo:

Adresa trvalého bydliště:

Korrespondenční adresa:

Zákaznický servis: 810 800 088 E-mail: zakaznickyservis@essox.cz

Výše úvěru: 40 000,- Kč

Standardní splácení

Výše měsíční splátky (bez pojistění): 1 203,62 Kč

Celková výše měsíčních splátek k úhradě:

Počet měsíčních splátek: 36

Celková splatná částka: 57 773,60 Kč

Roční úroková sazba p.a.: 19,56 %

RPSN: 24,80 %

Sjednáno pojistění splátek:

Datum splatnosti 1. měsíční splátky:

Datum splatnosti dalších měsíčních splátek vždy k 15. dni každého kalendářního měsíce.

Způsob úhrady splátek:

**Mimořádné splácení**

Výše měsíční splátky k úhradě:

Počet měsíčních splátek:

Datum splatnosti 1. měsíční splátky:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

Roční úroková sazba p.a.:

|                            |                |
|----------------------------|----------------|
| JMÉNO (hůlkovým písmem)    | Podpis klienta |
| PŘÍJMENÍ (hůlkovým písmem) |                |

|                            |  |
|----------------------------|--|
| JMÉNO (hůlkovým písmem)    | Podpis společnosti<br>(zastoupena prodejcem) |
| PŘÍJMENÍ (hůlkovým písmem) |  |

První strana smlouvy č. SU4000026352 KČ.

Číslo úvěru: N00012822

1/2

**OBCHODNÍ PODMÍNKY SMLOUVY O ÚVĚRU A SPOLEČNOSTI ESSOX s.r.o.**  
**Č. 500115 CASHL ZE DNE 1. 1. 2015**

**1. Obecná ustanovení**

**1. Žádost.** Klient se stává navrhovatelem uzavření smlouvy o úvěru odevzdáním řádně vyplněného a podepsaného formuláře Žádost / Smlouva o úvěru („Žádost“) včetně dokladů a informací ovidujících údaje v něm obsažené společnosti ESSOX s.r.o., jejímž hlavním předmětem podnikání je poskytování finančních služeb formou úvěru a/nebo leasingu fyzickým, a právnickým osobám („společnost“) nebo smluvnímu prodejci, který je oprávněn nabízet úvěry společnosti („prodejce“) v případech, kdy je společnost prodejcem zastoupena.

**2. Uzavření smlouvy.** Akceptací Žádosti ze strany společnosti v souladu s čl. III. odst. 2 těchto obchodních podmínek („OP“) vzniká smlouva o úvěru („Smlouva“) mezi fyzickou osobou jako dlužníkem („Klient“) a společností jako věřitelem. Součástí Smlouvy není čl. III. Žádosti, který je samostatnou Smlouvou o poskytnutí úvěrového rámce („ÚR smlouva“). ÚR smlouva vzniká způsobem a za podmínek definovaných v samostatných podmínkách, které nejsou součástí těchto OP. Právní vztahy založené Smlouvou a ÚR smlouvou („předmětné smlouvy“) jsou na sobě nezávislé, takže např. skončení platnosti Smlouvy nemá vliv na platnost ÚR smlouvy a naopak.

**3. Obchodní podmínky a Sazebník poplatků.** OP spolu se Sazebníkem poplatků společnosti („Sazebník“) jsou obchodními podmínkami ve smyslu § 1751 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník („OZ“), a tvoří nedílnou součást Smlouvy. Obsahují-li ujednání v čl. III. těchto OP odchýlnou úpravu od ostatních ujednání v OP, mají přednost ujednání obsažená v čl. III. těchto OP. Klient prohlašuje, že byl s OP a Sazebníkem při podání Žádosti seznámen a že mu jsou všechna jejich ustanovení srozumitelná, a projevuje souhlas být tímto vázán.

**4. Promlčecí doba.** Řídí se OZ.

**5. Náklady na úvěr.** Klient je povinen platit náklady na úvěr, tj. úroky, poplatky, příp. pojistné a ostatní náklady a platby (náklady na vymáhání pohledávky za klientem apod.), jejichž výše je uvedena v Žádosti a Sazebníku a nebo tyto vzniknou ve vztahu ke Smlouvě.

**6. Splácení splátek.** Klient je povinen splácet své závazky z poskytnutého úvěru („SÚ“) řádně a včas, v pravidelných měsíčních splátkách, jejichž výše i termín splatnosti jsou stanoveny ve Smlouvě a/nebo OP.

V případě úhrady měsíčních splátek prostřednictvím poštovních poukázek společnost není jejich nedostatek důvodem pro neplacení splátek.

Při hrazení splátek prostřednictvím inkasa z účtu klienta je klient povinen umožnit společnosti inkaso provádět a zaslat společnosti potvrzení o zřízení inkasa. Společnost provádí inkaso maximálně 10 dnů před dnem splatnosti příslušné splátky.

Ze okamžik úhrady plnění se považuje příslušná částka k účtu společnosti (přp. doručení konkrétní částky poštovním ústavem společností) pod správným variabilním symbolem.

Klient nemůže použít k úhradě svých závazků vůči společnosti směnkou nebo šek. V případě opakovaného porušení dohodnutého způsobu platby je společnost oprávněna jednostranně změnit způsob platby. Společnost je povinna o změně způsobu platby klienta vyrozumět. Splátky mají být hrazeny na účet společnosti uvedený v Žádosti. Klient je povinen jako variabilní symbol každé platby uvádět číslo příslušné předmětné smlouvy. Platba bez správného variabilního symbolu bude považována za neuhrazenou se všemi následky souvisejícími (zejm. dle čl. VI. odst. 6 OP). Klient není oprávněn k započtení, zadržetí nebo snížení splátek bez výslovné písemné dohody se společností. Klient plní na jistinu, úroky, náklady spojené s uplatněním a vymáháním pohledávky, na příp. pojistném; každé jednotlivé plnění klienta se tak započte nejprve na pojistění a náklady již určené, pak na úroky z prodlení, poté na úroky a nakonec na jistinu, ledaže klient projeví při plnění jinou vůli. Jinou vůli je klient povinen uplatnit doporučeným dopisem řádně doručeným na adresu společnosti nejpozději v den příslušného plnění k účtu společnosti. Účt plnění způsobem dle tohoto ujednání je klient oprávněn vždy pouze ke každému jednotlivému, konkrétnímu provedenímu/realizovanému plnění. Klient není oprávněn měnit jednostranně výši sjednané měsíční splátky. Výše splátky jistiny bude vždy odpovídat rozdílu mezi měsíční splátkou (sníženou o případné pojistění, poplatky a daně) a výši úroků splatných za příslušné období; struktura měsíčních splátek je pro klienta – spotřebitele rozepsána v tabulce umořeni.

**7. Předčasné splacení.** Klient je oprávněn kdykoliv splatit zcela nebo zčásti své peněžní závazky ze Smlouvy před dobou stanovenou ve Smlouvě.

Klient je povinen oznámit společnosti předčasné splacení písemným oznámením doručeným společností nejpozději v den, kdy je částka předčasného splacení příslušná k účtu společnosti. Bude-li součástí úvěru pojistění schopnosti splácet, dohodly se tímto smluvní strany výslovně, že v takovém případě je společnost oprávněna k realizaci předčasného splacení ke konci příslušného kalendářního měsíce, a to s ohledem na příslušné sjednané pojistné období, za které je pojistění hrazeno.

V případě požadavku klienta o úplné splacení se okamžik pro předčasné splacení dále odkládá o dobu, po kterou je klient v prodlení s úhradou jakéhokoli pohledávky ze Smlouvy vyplývající.

V případě částečného předčasného splacení pak platí tato další pravidla:

- (i) částka pro částečné předčasné splacení se musí rovnat minimálně částce odpovídající řádně měsíční splátce;
- (ii) dochází-li k částečnému předčasnému splacení v případě, kdy je klient v prodlení s úhradou pohledávky vyplývající ze Smlouvy, musí být podmínka dle odst. (i) výše splněna bez dalšího poté, co dojde z poskytnutého plnění k pokrytí všech aktuálních pohledávek po splatnosti;
- (iii) nedojde-li k oznámení částečného předčasného splacení nejpozději v den, kdy dojde k příslušné platbě částečného předčasného splacení k účtu společnosti, dohodly se tímto smluvní strany výslovně, že v takovém případě k částečnému předčasnému splacení nedochází;
- (iv) nebude-li v oznámení o částečném předčasném splacení výslovně uvedeno, zda-li klient částečným předčasným splacením žádá o snížení sjednané měsíční splátky (při zachování stávající délky spláčení), a nebo o zkrácení spláčení (při zachování stávající výše splátky), dohodly se tímto smluvní strany výslovně, že platí, že klient žádá o zkrácení spláčení. V každém případě však platí, že při následném přepočtu budoucího spláčení na základě částečného předčasného splacení se společnost pro stanovení „stávající výše splátky“, příp. zachování „stávající délky spláčení“ řídí těmito údaji jen přibližně tak, aby k přepočtu mohlo dojít vždy za splnění podmínky, že výše všech budoucích přepočtených měsíčních splátek bude pokud možno totožná a současně bude čínsk alespoň 200 Kč. Tedy společnost je oprávněna v případě nutnosti se od „stávající výše splátky“, příp. od „stávající délky spláčení“ přibližně odchýlit.
- (v) o provedení částečného předčasného splacení bude klient společností informován; součástí informace budou i podmínky pro další trvání a splacení úvěru vč. uvedení variabilního symbolu pro další platby; doručením / sdělením těchto informací klientovi se nově stanovené podmínky pro další trvání úvěru považují za schválené a klient se zavazuje tyto dodržovat a respektovat.

V případě předčasného splacení má klient právo na poměrné snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru o úroky, které by byl klient povinen zaplatit v případě, že by k předčasnému splacení nedošlo. Klient nahradí společnost náklady, které jí vznikly v souvislosti s předčasným splacením. Výše náhrady nákladů se sjednává takto:

- 1% z předčasně splacené částí celkové výše spotřebitelského úvěru, přesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru jeden rok;
- 0,5% z předčasně splacené částí celkové výše spotřebitelského úvěru, nepřesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru jeden rok;
- vždy však platí, že náhrada nákladů nesmí přesáhnout částku úroku, kterou by klient zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení spotřebitelského úvěru.

Náhrada nákladů definovaných výše v sobě obsahuje zejm. administrativní náklady společnosti spojené s přípravou a realizací předčasného splacení, jako je vyhotovení návrhu předčasného splacení, poštovné za odeslání návrhu, vyhotovení dohody o předčasném splacení, poštovné za odeslání dohody apod.

K předčasnému ukončení smlouvy z důvodu jejího předčasného splacení se vyzaduje aby byla klientem uhrzena přívě částka, vyčíslená společností pro předčasné splacení v souladu s § 15 zákona o spotřebitelském úvěru č. 145/2010 Sb. („ZSÚ“).

**8. Připíslky.** V případě, že klient uhradí na účet společnosti částku přesahující veškeré jeho závazky ze Smlouvy, je společnost oprávněna použít takový



přeplatek na úhradu jiné splatné pohledávky vůči tomuto klientovi, a nemá-li takové pohledávky, je společnost povinna přeplatek klientovi na náklady klienta vrátit, ne však dříve nežli po vyrovnání veškerých závazků klienta (vč. závazků splatných v budoucnu) jak ze Smlouvy, tak z příp. jiných závazků klienta (za jiné závazky klienta se považují jakékoliv závazky, které nevznikly dle Smlouvy; zejm. se za jiné závazky klienta považují závazky z jiných právních vztahů uzavřených mezi klientem a společností). Použití takové částky se řídí zejm. čl. I. odst. 6 OP i v případě, že částka bude použita na vyrovnání jiných závazků klienta, není-li výslovně mezi klientem a společností dohodnuto jinak.

9. **Podmínky.** Smluvní strany předmětných smluv se tímto dohodly na následujícím pojmosloví:

- peněžní prostředky poskytnuté na základě Smlouvy neboli jistina se označují jako „úvěr“; výše úvěru je stanovena zpravidla jako rozdíl mezi pořizovací cenou a přímou platbou, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak
- „celkovou výši úvěru“ neboli celkovou částkou, kterou je třeba splátit, se rozumí součet všech měsíčních splátek
- „měsíční splátka“ je částka, kterou je klient povinen splácet ve sjednaných termínech a její výše a celkový počet jsou výslovně uvedeny v Žádosti (resp. ve Smlouvě)
- „závazek klienta“ je jakákoliv plnění vyplývající ze Smlouvy
- „spotřebitelem“ je fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání
- „RPSN“ je roční procentní sazba nákladů dle zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru
- dle § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb. (o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu) je politicky exponovaná osoba:
  - a) fyzická osoba, která je ve významné veřejné funkci a celostátní působností, jako je například hlava státu nebo předseda vlády, ministr, náměstek nebo asistent ministra, člen parlamentu, člen nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného výššího soudního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen ústředního dvora, člen vrcholného orgánu centrální banky, vysoký důstojník v ozbrojených silách nebo sborech, člen správního, řídicího nebo kontrolního orgánu podniku ve vlastnictví státu, velvyslanec nebo chargé d'affaires, nebo fyzická osoba, která obdobné funkce vykonává v orgánech Evropské unie nebo jiných mezinárodních organizací, a to po dobu výkonu této funkce a dále po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce, a která:
    1. má bydliště mimo Českou republiku, nebo
    2. takovou významnou veřejnou funkci vykonává mimo Českou republiku,
  - b) fyzická osoba, která
    1. je k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,
    2. je k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedené v písmenu a) osobou ve vztahu manželském (zefově, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu,
    3. je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby popřípadě svěřenecké nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cího právního řádu jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoliv jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
    4. je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenecké nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cího právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

## II. Spolužadatel, zájističní úroky

1. Za spolužadatele se pro účely Smlouvy považuje osoba, která má způsobem a za podmínek uvedených v OP plnit společně a nerozdělně s klientem způsobem jeden za všechny a všichni za jednoho („spolužadník“).
2. Spolužadník je zavázán ze Smlouvy jako spolužadník společně a nerozdělně s klientem. Smlouvy představuje ve vztahu ke spolužadníkovi dohodu dle § 1872 a související OZ. Spolužadník tímto klienta výslovně zmocňuje

k veškeré korespondenci, ústní či osobní komunikaci a uzavření dodatků či změn ke Smlouvě, k čerpání SÚ, jakož i k dalším právním úkonům předvídaným Smlouvou, které mají účinky i vůči spolužadníkovi.

3. V případě úmrtí klienta tak nastupuje spolužadník na místo klienta se všemi právy a povinnostmi vyplývajícími ze Smlouvy a to dnem úmrtí klienta. V případě, že klient odstoupí od Smlouvy zejm. způsobem dle čl. VI. odst. 2 písm. a) OP, nemá tato skutečnost žádný vliv na spolužadníka s tím, že společnost a spolužadník jsou svými projevy i nadále vázáni, a to až do okamžiku zániku pohledávky společností za klientem a vyplývající ze Smlouvy. S postupy uvedenými výše spolužadník vyjadřuje svůj souhlas podpisem přísl. dokumentu o spolužadnických vztahujícího se ke Smlouvě.

4. **Debi zájističní.** Společnost je oprávněna v průběhu trvání Smlouvy požadovat od klienta k zájističní plnění jeho závazků ze Smlouvy další vhodné zájističní, jako např. ručení třetí osoby, a klient je povinen takové zájističní v přiměřené lhůtě stanovené společností poskytnout. Zanikne-li nebo zhorší-li se za trvání Smlouvy zájističní plnění závazků ze strany klienta, je klient povinen doplnit na žádost společnosti zájističní na původní rozsah, a to způsobem a v termínu, který určí společnost. Zájističní trvá až do úplného splnění závazků klienta ze Smlouvy, a nezaniká tak ukončením její platnosti. Neposkytnutí zájističní způsobem dle tohoto ust. může být společností považováno za podstatné porušení Smlouvy.

## III. Smlouva o úvěru

1. **Podmínky čerpání.** Smlouvou se společnost zavazuje, že klientovi poskytne způsobem a za podmínek dle Smlouvy a OP peněžní prostředky a klient se zavazuje poskytnuté prostředky vrátit a zaplatit za ně úroky, není-li Smlouvou sjednáno výslovně jinak.

Výše úvěru bude společností poskytnutá klientovi zpravidla do 7-mi dnů od uzavření Smlouvy, a to převodem na bankovní účet, uvedený klientem ve Smlouvě k tomuto účelu; bude-li ve Smlouvě/Sazebníku sjednán poplatek za uzavření smlouvy, bude klientovi odeslána na účet částka porušené práve o sjednaný poplatek.

2. **Způsob akceptace Žádosti.** K akceptaci Žádosti klienta, což je předpokladem uzavření Smlouvy dle čl. I. odst. 2 OP, dochází podpisem Žádosti ze strany společnosti; společnost může být zastoupena k tomuto účelu prodejcem vybaveným řádným oprávněním. Smlouva vzniká a stává se platnou a účinnou podpisem Žádosti oběma smluvními stranami. Není-li ve smlouvě výslovně uvedeno jinak, považuje se akceptace Žádosti společností za učiněnou v den, kdy došlo k podpisu Žádosti klientem.

Klient tímto výslovně bere na vědomí, že společnost je oprávněna v případech, kdy prodejce nesplní řádně své povinnosti vyplývající mu ze smluvního vztahu, na jehož základě je oprávněn nabízet SÚ jménem společnosti, i po akceptaci Žádosti tuto prodejci vrátit za účelem splnění povinností prodejcem; nedojde-li k jejich splnění ve lhůtě určené společností, jinak marným uplynutím 6 měsíců od akceptace Žádosti společností, Smlouva bez dalšího zaniká.

## 3. Náklady úvěru.

a) Čerpáním SÚ vzniká klientovi povinnost platit z důlné částky mj. úroky, nedohodne-li se se společností jinak. Sjednaná úroková sazba je fixní.

I v případě opožďených plateb se použije úroková sazba sjednaná ve smlouvě. Tato skutečnost nevyklučuje nárok společnosti na úhradu úroků z prodlení a smluvní pokuty sjednané v Sazebníku. Pro výpočet úroků je použita úroková metoda ACT/365 (skutečný počet dnů v měsíci a 365 dnů v roce).

V případě poruchy trhu definované níže v tomto odstavci je společnost oprávněna jednostranně změnit úrokovou sazbu úvěru a tedy i RPSN na sazbu, která vyjadřuje náklady společnosti vynaložené na obstarání zdrojů pro financování úvěru, přičemž minimální výše náhradní úrokové sazby je 0,00000001% p.a. V případě zvýšení úrokové sazby způsobem a z důvodů dle tohoto ustanovení se výše měsíčních splátek, a tedy i RPSN zvyšuje počítaje měsíčním následujícím po doručení písemného oznámení o provedení tohoto zvýšení klientovi. O doručování platí ust. čl. VI. odst. 8 OP.

Za poruchu trhu se považuje taková tržní situace, kdy dojde ke změně jakékoliv z kótovaných hodnot PRIBOR / LIBOR / EURIBOR (jde PRIBOR je Pražská mezibankovní referenční zápočetní sazba, LIBOR je Londýnská mezibankovní referenční zápočetní sazba; sazby jsou uveřejňovány systémem REUTERS) o více než 100 bazických bodů (oproti stavu v době akceptace Žádosti ze strany společnosti) nebo je příslušná hodnota PRIBOR/LIBOR/EURIBOR kótována jako záporná nebo se příslušná hodnota PRIBOR/LIBOR/EURIBOR nekótovale. Za poruchu trhu se považuje i taková tržní situace, kdy v daném dni kterékoli z hodnot PRIBOR/LIBOR/EURIBOR kótovaných na kratší období je vyšší než kterékoli z hodnot PRIBOR/LIBOR/EURIBOR kótovaných na delší období.

Spoločnosť je oprávnená zmeniť konštrukciu na pôvodnú úrokovú sadzu úveru po skončení doby, po ktorú trvala porucha trhu definovaná shore v tomto odstavci.

b) V prípade zmeny úroveňovej sadzy je klient oprávnený takovou zmenu odmietnuť a Smlouvu vypovedať v jednomesečnej výpovednej lhůtě; pokud klient pouze oznámí odmítnutí změny, ale již neudělí výpověď ze smlouvy, dohodly se tímto smluvní strany výslovně, že se Smlouva končí k poslednímu dni měsíce, ve kterém došlo k doručení odmítnutí změny společností. Výše uvedeným ustanovením není nijak dotčeno právo klienta odstoupit od Smlouvy, dojde-li k tak podstatné změně úroveňovej sadzy, která bude znamenat podstatné zvýšení ceny Smlouvy. Nedojde-li k odmítnutí změny, výpověď Smlouvy nebo k odstoupení od Smlouvy ze strany klienta ve lhůtě 30 dnů od doručení oznámení o provedení změny klientovi, platí, že klient se změnou úroveňovej sadzy souhlasí. O doručování platí ust. čl. VI. odst. 8 OP. V případě výpovědi ze Smlouvy nebo ukončení Smlouvy a nebo odstoupení od Smlouvy způsobem dle tohoto ustanovení, platí pro vypořádání smluvních stran stejný postup jako v případě odstoupení od smlouvy ze strany klienta ve 14denní lhůtě (viz čl. VI. odst. 2 písm. a) OP).

4. **Účel úveru, účel úveru.** Úvěr poskytovaný klientovi Smlouvu není účelově vázán.

5. **Splácaní SÚ, doba trvání SÚ.** Datum splatnosti první splátky připadá na 15. den měsíce následujícího po kalendářním měsíci, v němž došlo k akceptaci Žádosti ze strany společnosti, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak. Datum splatnosti každé další splátky je vždy k 15. dni v měsíci. Doba trvání SÚ je sjednána zpravidla do dne splatnosti poslední sjednané měsíční splátky. V případě prodlení klienta s úhradou sjednaného plnění se doba trvání SÚ prodlužuje do dne, kdy dojde k úplné úhradě pohledávky ze Smlouvy vyplývající.

6. **Vady zboží, smlouva o vyzámení úveru.** V případě, že klient (I) nabyl od jakéhokoli dodavatele zboží či služby za prostředky z SÚ, a (II) odstoupil od kupní či jiné smlouvy, na jejímž základě takové zboží či služby nabyt, nemá tato skutečnost vliv na povinnost klienta splácet společnosti závazky, které mu vznikly v souvislosti s tímto čerpáním peněžních prostředků, protože v daném případě se nejedná o smlouvu o vyzámení úveru ve smyslu ZSÚ. Veškerá práva z odpovědnosti za vady uplatňuje klient či držitel přímo u dodavatele, od kterého toto zboží či služby nabyt. Tím nejsou nijak dotčena práva klienta podle ZSÚ.

7. **Tabulka umoření.** Klient má právo obdržet kdykoliv za trvání Smlouvy bezplatně výpis z úveru v podobě tabulky umoření, a to na základě písemné žádosti klienta učiněné formou doporučeného dopisu řádně doručeného na adresu společnosti.

8. **Podmínky poskytnutí slevy.** V případech, kdy je na Žádosti/Smlouvě uvedeno, že částka slevy na úrocích je vyšší jak 0,-, platí pro její poskytnutí společností klientovi tyto podmínky, které musí být splněny všechny současně:

- úvěr bude řádně splacen v předepsaném splátkovém kalendáři, tzn. ve sjednaných měsíčních splátkách (vyloučeno pro ziskání slevy je tak úplné či částečné předčasné splacení úveru);
- alespoň 70% sjednaných měsíčních splátek bude klientem hrazeno z bankovního účtu vedeného u Komerční banka, a.s. a současně budou tyto splátky hrazeny formou inkasa
- klient nebude v prodlení s řádnou měsíční splátkou po dobu delší jak 30 dnů.

V případě, že po řádném doplacení úveru vznikne klientovi nárok na poskytnutí slevy, bude mu sleva poskytnuta tak, že bude klientovi zaslána:

- k bankovnímu účtu, ze kterého byla/bude uhrazena poslední sjednaná měsíční splátka;
- nejpozději do konce měsíce následujícího po měsíci, který následuje po měsíci ve kterém byla/bude klientem uhrazena poslední sjednaná měsíční splátka.

9. **Měna.** Veškeré peněžité plnění podle Smlouvy mají být plněna v českých korunách (dále jen „Kč“). Smluvní strany tímto souhlasí, že bude-li Kč kdykoli v době účinnosti Smlouvy nahrazena jednotnou evropskou měnou (EURO) jako jedinou zákonnou měnou České republiky, pak budou veškeré platby na základě Smlouvy, plněné ode dne účinnosti této změny, bez dalšího vyjedlovány a hrazeny v EURO. Převodním kurzem mezi Kč a EURO bude kurz stanovený příslušným orgánem Evropské unie, případně České republiky.

#### 10. Předpoklady pro výpočet sazby RPSN

Následující předpoklady jsou uvedeny ve Smlouvě:

Datum uzavření smlouvy

Výše spotřebitelského úveru

Výše měsíční splátky (smlouvou je řešeno, je-li součástí RPSN i doplňková služba)

Počet měsíčních splátek

Splatnost 1. měsíční splátky

Úroková sazba

Předpoklady uvedené v těchto OP:

Datum čerpání úveru: je shodné s datem uzavření smlouvy

Způsob čerpání úveru: jednorázově

Použitá úroková metoda: pro výpočet úroků je použita úroková metoda ACT/365 (viz čl. II. odst. 3 písm. a) OP)

#### IV. Úvěrový lístec a úvěrová karta je řešena samostatnými obchodními podmínkami

##### V. Pojistění

1. Klient, který přijal některý ze souborů pojistění specifikovaný v Žádosti, souhlasí s tím, že bude pro případ níže uvedených událostí pojistěn na základě smlouvy mezi společností jako pojistníkem a Komerční pojistňovnou, a.s., se sídlem Praha 8, Karolínská 1/650, IČ: 63998017, jako pojistitelem („pojišťovna“) s tím, že pojistná smlouva je ve smyslu § 11 zákona o pojistné smlouvě sjednávána ve prospěch společnosti. Společnost se zavazuje umožnit klientovi nahlédnout do kolektivní pojistné smlouvy č. 3070000000 („pojištná smlouva č. 307“) uzavřené mezi společností a pojišťovnou a do platných Pojistných podmínek vztahujících se k pojistné smlouvě. Klient bere na vědomí, že v případě, kdy je pojistění zdarma (pojištění je sjednáno a současně za něj klient neplatí žádnou úplatu) je v souladu s pojistnou smlouvou pojistěn pro případ smrti, invalidity 3. stupně, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání.

Klient se zavazuje oznámit společnosti ve lhůtě 3 dnů ode dne jejího vzniku pojistnou událost, tj. jakoukoli událost spočívající ve vzniku pracovní neschopnosti, invalidity 3. stupně nebo ztráty zaměstnání nebo jiné události, která může mít vliv na splácaní úveru („pojištná událost“), spolu se zasláním základních údajů o této pojistné události.

2. **Obecné podmínky.** V případě vzniku pojistné události dle čl. V. odst. 1 OP je klient povinen na základě žádosti pojišťovny poskytnout pojišťovně i jiné potřebné doklady vztahující se k pojistné události. Klient výslovně souhlasí s tím, že pojišťovna je oprávněna přezkoumávat skutečností sdělené klientem ohledně pojistné události, a zavazuje se podrobit se na žádost pojišťovny lékařské prohlídce nebo dalším šetřením nutným ke zjištění rozsahu povinností pojišťovny poskytnout pojistné plnění na základě pojistné smlouvy.

##### VI. Závěrečná ustanovení

1. **Výpověď.** Možnost výpovědi Smlouvy se nesjednává.

2. **Odstoupení od Smlouvy, ukončení trvání Smlouvy.** Společnost je oprávněna odstoupit od Smlouvy a požadovat splacení dlužné částky ke dni účinnosti odstoupení od Smlouvy, zejm. v případě, že:

- klient je v prodlení s placením měsíční splátky po dobu delší než 30 dnů nebo poruší některou povinnost vyplývající ze Smlouvy, OP nebo ze smluv, jejichž předmětem je zajištění plnění závazků vyplývajících ze Smlouvy;
- klient uvede v Žádosti nepravdivé či neúplné údaje;
- bylo zahájeno insolvenční nebo exekuční řízení na majetek klienta;
- klient si zřídil trvalý pobyt mimo území ČR.

a) Klient, je oprávněn od Smlouvy odstoupit bez uvedení důvodu ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření/účinnosti Smlouvy. Ke dni účinnosti odstoupení se všechny závazky klienta vůči společnosti stávají splatnými s tím, že úvěr bude úročen jen do dne (včetně), kdy bude splacena částka úveru a veškerá příslušenství, poplatky, platby a ostatní dlužné částky vyplývající ze Smlouvy; klient je povinen tyto společnosti uhradit nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení klientem společnosti. Neuplatní-li klient své právo na odstoupení v uvedených lhůtách, právo klientovi zaniká; lhůta pro uplatnění odstoupení je zachována, pokud bylo odstoupení písemně odesláno nejpozději poslední den této lhůty na adresu společnosti: ESSOX s.r.o., Senovážné nám. 231/7, České Budějovice, PSČ 370 21. Úrok splatný za den se stanoví jako úrok vypočtený jako součin celkové výše úveru a úroveňovej sazby zjištěné jako podíl úroveňovej sazby uvedené ve Smlouvě a čísla 365, a to za každý den od data podpisu smlouvy do data řádné úhrady dlužné částky klientem společností.

Účinnost odstoupení nastává dnem doručení oznámení o odstoupení druhé smluvní straně, a to formou doporučeného dopisu; o doručování platí ustanovení čl. VI. odst. 8 OP.

- b) Jestliže se klient dostane do prodlení s úhradou tří měsíčních splátek, stávají se splatnými veškeré závazky klienta vůči společnosti a vyplývají ze Smlouvy, a to dnem následujícím po splatnosti nejpozději dospělé dlužné měsíční splátky.
- c) V případě úmrtí klienta se dnem jeho úmrtí stávají splatná celá zbývající nesplacená pohledávka vyplývající ze Smlouvy, tzn. stávají se ke dni úmrtí klienta splatnými veškeré sjednané měsíční splátky, jejichž splatnost měla nastat po dni úmrtí klienta.

**3. Závazky ze zánění smlouvy.** Odstoupením od smlouvy z jakéhokoli důvodu ani v důsledku jiného předčasného ukončení Smlouvy nezánikají závazky, práva a smluvní ustanovení, které vzhledem ke své povaze mají trvat i po ukončení Smlouvy, a to zejm. platební závazky včetně úroků a nákladů, závazky ze zájistiří, ustanovení týkající se volby práva a řešení sporů. V případě, že ze strany společnosti dojde k odstoupení od Smlouvy a nebo se v důsledku prodlení klienta s úhradou tří měsíčních splátek apod. stanou splatnými veškeré závazky klienta vůči společnosti vyplývající ze Smlouvy, je klient v tomto případě povinen uhradit společnosti veškeré dlužné splátky splatné do dne odstoupení od Smlouvy a nebo do dne předčasné splatnosti závazků klienta, jakož i další příp. nároky vyplývající ze Smlouvy, těchto OP a nebo Sazebníku, včetně nespacené části jistiny úvěru poskytnutého na základě Smlouvy a sankce za porušení závazkového vztahu. Celková částka představující součet nespacené části jistiny úvěru a sankce za porušení závazkového vztahu se vypočte jako rozdíl mezi celkovým součtem všech sjednaných měsíčních splátek a splátkami uhrazenými klientem přede dnem odstoupení od Smlouvy a nebo přede dnem, kdy nastala předčasná splatnost závazků klienta na základě Smlouvy, a dlužnými splatnými splátkami.

**4. Oznamování změn údajů ze strany klienta.** Klient má povinnost neprodleně oznámit a oznamovat společnosti veškeré změny v údajích uvedených v Žádosti nebo v dalších dokumentech souvisejících se Smlouvou, které se týkají jeho osoby, jakož i okolností, které mohou negativně ovlivnit jeho schopnost plnit finanční závazky ze Smlouvy, zejm. zahájení insolvenčního nebo exekučního řízení na jeho majetek. V případě, že v důsledku vypořádání společného jmění manželů dojde u klienta k určení, že za úhradu závazků ze Smlouvy odpovídá manžel/ka klienta, je klient i v takovém případě plně odpovědný za úhradu všech svých závazků do doby, než-li tyto budou zcela vyrovnané, bez ohledu jestli klientem nebo jeho manželkou.

**5. Ověřování údajů sdílených klientem.** Klient uděluje společnosti výslovný souhlas, aby i u třetích osob ověřovala pravdivost údajů uvedených klientem v souvislosti se Žádostí a Smlouvou, včetně údajů týkajících se jeho finanční situace, a aby třetí osoby, včetně plátce mzdy klienta, penzijních ústavů, sdružení Solus, poskytl společnosti na jeho žádost požadované informace, i když jsou chráněny obchodním či bankovním tajemstvím, a to v průběhu trvání Smlouvy.

**6. Důsledky porušení platebních povinností.** Prodlení v plnění peněžních závazků klienta má za následek vznik práva společnosti na smluvní úrok z prodlení a smluvní pokutu dle Sazebníku. Vedle toho je společnost oprávněna požadovat úroky z úroků. Veškeré výdaje společnosti spojené s vymáháním pohledávek jsou k tíži klienta (zejm. náklady vynaložené společností za činnost externí agentury zabývající se vymáháním pohledávek a pověřené společnosti řešením dlužné pohledávky za klientem, soudní/arbitrážní poplatky apod.) a jejich výše může být v Sazebníku určena paušálně; bez jejího určení je klient povinen hradit skutečně vynaložené náklady společností. Smluvní pokuta je splatná nejpozději doručením písemné výzvy k její úhradě klientovi. Ujednání o smluvní pokutě obsažená v OP nevyklučují možnost uplatnění náhrady škody vzniklé společností.

#### 7. Řešení sporů a stížností.

a) Pro případ soudního projednávání a řešení sporu vyplývajícího ze Smlouvy se jejich účastníci v případech, kdy klient není spotřebitelem podle ust. § 89a občanského soudního řádu dohodli, že místně příslušným pro řešení sporů vzniklých z předmišných smluv je věcně příslušný soud v Českých Budějovicích.

b) V průběhu trvání Smlouvy je klient oprávněn obrátit se písemně, telefonicky apod. se svou případnou stížností na společnost, která je povinna se stížností zabývat a sdělit klientovi výsledek řešení. Dále je klient oprávněn se se svou příp. stížností obrátit na příslušný orgán dohledu, kterým může být zejm.

- Úřad na ochranu osobních údajů, Pplk. Sochora 727/27, Praha – Holešovice, PSČ 170 00

- Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, Praha 2, PSČ 120 00

- Česká národní banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03.

c) Klient současně bere na vědomí informaci, že je oprávněn se v rámci mimosoudního řešení spotřebitelských sporů obrátit na finančního arbitra,

na, v souladu se zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, který je oprávněn rozhodovat spory při nabízení, poskytování nebo zprostředkování úvěrů; adresa finančního arbitra: Legerova 1581/69, Praha 1, PSČ 110 00.

**8. Doručování.** Klient bude veškerou korespondenci určenou společností zaslát na adresu uvedenou v záhlaví Žádosti nebo v oznámení o změně adresy zasláném klientovi společností. Společnost zasílá klientovi veškerou korespondenci především poštou formou obyčejné nebo doporučené zátky na jeho poslední adresu známou společnosti; v případě pochybnosti se za poslední známou adresu považuje adresa uvedená v předmišné smlouvě. Při doručování zátky se má za to, že zátkou odeslaná prostřednictvím pošty došla třetí den po odeslání, byla-li odeslána ze zahraničí pak patnáctý pracovní den po odeslání, není-li prokázán opak. Doručovat lze i elektronicky či prostřednictvím GSM technologií. V takovém případě je sdělení považováno za doručené okamžikem jeho odeslání.

**9. Zpracování osobních údajů.** Více informací o zpracování osobních údajů klienta lze získat kontaktováním Zákaznického servisu společnosti viz přední strana smlouvy.

**10. Postoupení pohledávek.** Společnost je oprávněna postoupit své pohledávky ze Smlouvy na třetí osoby. Klient není oprávněn bez písemného souhlasu společnosti postoupit jakoukoli svou pohledávku vzniklou na základě Smlouvy nebo smluv zabývajících splacení pohledávek klienta vůči společnosti na třetí osoby nebo takové pohledávky použít na úhradu závazků, které má vůči společnosti.

**11. Účastně neplatnost.** V případě, že některé ustanovení Smlouvy a/nebo OP se stane nebo bude prohlášené neplatným, neúčinným, nevymahatelným, nebude to mít vliv na platnost, účinnost či vymahatelnost ostatních ustanovení Smlouvy nebo OP. Smluvní strany se zavazují neprodleně nahradit formou dodatku či jiného ujednání takovému závazek novým, platným a vymahatelným závazkem, jehož předmět a účel bude v nejvyšší možné míře odpovídat předmětu a účelu původního závazku dle Smlouvy.

**12. Obchodní právo.** Účastníci Smlouvy se dohodli, že jejich závazkové vztahy založené Smlouvou se řídí českým právním řádem, tzn. OZ. Současně se tímto smluvní strany dohodly, že některé podmínky vyplývající z předmišných smluv se řídí přísl. ust. ZSJ. Taktéž tímto smluvní strany berou výslovně na vědomí v případě, že klient není podnikatelem, že ujednáním v tomto odstavci není nijak vyloučeno použití ustanovení zejm. zvláštních právních předpisů směřujících k ochraně spotřebitele. Smluvní strany se dohodly, že během trvání Smlouvy bude komunikačním jazykem pouze český jazyk.

**13. Změny a účinnost Smlouvy OP a Sazebníku.** Smlouvu, OP nebo Sazebník je možné změnit pouze písemnou dohodou obou smluvních stran není-li Smlouvou, tímto OP nebo zákonem výslovně sjednáno či umožněno jinak (zejm. čl. II. odst. 3 OP).

Klient má možnost vyvednout si aktuální znění OP a Sazebníku v sídle společnosti; na základě písemné žádosti klienta společnost zašle klientovi aktuální znění OP a Sazebníku. V případě druhé a další žádosti ve vztahu k těmto OP a Sazebníku zašle společnost klientovi jejich aktuální znění jen proti zaplacení poplatku dle Sazebníku. Obdobným způsobem bude postupováno i v případě, že klient požádá o další doklady vztahující se ke Smlouvě.

**14. Prohlášení klienta.** Klient podpisem Žádosti výslovně prohlašuje a potvrzuje, že veškeré klientem v Žádosti uvedené údaje jsou pravdivé, a že si je vědom důsledků uvedených nepravdivých údajů, zejm. pak, že by takové jednání mohlo být kvalifikováno jako trestný čin.

Podpisem Žádosti klient současně stvrzuje, že ke dni jeho podpisu není v prodlení s úhradou plnění k jiným subjektům, zejm. státu a bankám.

**15. Předání Smlouvy a OP.** Podpisem Žádosti klient stvrzuje, že je seznámen se Smlouvou, OP a Sazebníkem, a že mu jsou všechna jejich ustanovení srozumitelná, a projevuje souhlas být tímto vázán. Podpisem Žádosti klientem a její následnou akceptací společností se považuje za nesporné, že klientovi bylo vydáno jedno vyhotovení Smlouvy vč. OP a Sazebníku.

**16. Jiné ujednání.** Klient v neposlední řadě bere výslovně na vědomí a souhlasí s tím, že komunikace s klientem může být společností (i) monitorována (nahrávání telefonních hovorů apod.) a (ii) vyhodnocována, a to zejm. za účelem zvalitření služeb společností směrem ke klientovi, řízení interních procesů společnosti apod.



Platnosť a účinnosť od 1. 1. 2014

**Sazebník poplatků<sup>1</sup>**  
**Smlouvy o úvěru, Smlouvy o spotřebitelském úvěru**  
 (poplatky jsou uvedeny v cenách s DPH)

| Poplatky   |                      |
|--|----------------------|
| Poplatek za vrácení přeplatku vyššího než 100 Kč <sup>2</sup>  | 100 Kč               |
| Poplatek v případě platby s chybným variabilním symbolem   | 50 Kč                |
| Poplatek za odeslání upomínky  | 150 Kč               |
| Poplatek za odeslání odstoupení od smlouvy, za odeslání oznámení o ukončení smlouvy, za odeslání oznámení o předčasné splatnosti úvěru | 200 Kč               |
| Poplatek za ostatní písemnosti <sup>3</sup>  | 200 Kč               |
| Poplatek za zaslání vyhotovení OP, Sazebníku, příp. jiné než jiné součásti smlouvy při druhé a další žádosti klienta                   | 50 Kč                |
| Poplatek za přepracování návrhu předčasného splacení úvěru   | 1 000 Kč             |
| Smluvní pokuty   |                      |
| Smluvní pokuta za prodlení s úhradou splátek vyplývajících ze smlouvy  | 10 % z dlužné částky |
| Smluvní pokuta za prodlení s úhradou plnění vyplývajících ze smlouvy   | 10 % z dlužné částky |
| Poplatky a úrolové sazby <sup>4</sup> – spotřebitelské úvěry   |                      |
| Poplatek za změnu platebního kalendáře   | 500 Kč               |
| Poplatek za převod úvěrové smlouvy   | 2 000 Kč             |

- <sup>1</sup> Společnost je oprávněna kdykoliv od uplatnění nárokované částky vůči klientovi upustit, stejně jako jednostranně snížit její výši.  
<sup>2</sup> V případě přeplatku nižšího než 100 Kč poplatek odpovídá výši přeplatku.  
<sup>3</sup> Klient bere na vědomí, že úrolové sazba je rozdílná a závisí na zvoleném splátkovém režimu. O konečné výši RPSN je klient informován v Žádosti o spotřebitelský úvěr, což stvrzuje svým podpisem.  
<sup>4</sup> V případě produktu 0% navýšení tvoří částku pro úhradu v případě předčasného splacení součet budoucích splátek.

# E Zmluva o zápôžičke

**SMLOUVA O ZÁPŮJČCE č. 3/2016** *č. v. č. 0261/2016*

uzavřená ve smyslu ustanovení § 2390 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, níže uvedeného dne, měsíce a roku mezi uvedenými smluvními stranami:

**Město Vsetín**

Se sídlem 755 24 Vsetín  
IČO:  
zastoupené starostou města  
bankovní spojení: ČSOB a.s., pobočka Vsetín, č. ú.  
jako zapůjčitel na straně jedné

(dále jen „zapůjčitel“)

a

**Příjemce zápůjčky**

Jméno a příjmení:  
Bydliště:  
RČ:

(dále jen „vydlužitel“)

v následujícím znění:


**Preamble**

Město Vsetín za účelem zlepšení úrovně bydlení, životního prostředí a vzhledu města vytvoří „Fond rozvoje bydlení města Vsetína“ (dále jen Fond), který slouží k poskytování zápůjček na zveleboní obytných budov a jejich staveb na území města, podle dále stanovených pravidel a podmínek. Tato smlouva potom upravuje podmínky, za kterých město Vsetín, jako zapůjčitel, poskytuje vydlužiteli účelovou zápůjčku z prostředků fondu v souladu s Pravidly pro tvorbu a použití prostředků Fondu rozvoje bydlení města Vsetín (dále jen Pravidla) a v souladu s obecně závaznými právními předpisy.

**Článek I.**  
**Předmět zápůjčky a účel zápůjčky**

- 1) Vydlužitel je vlastníkem (spoluvlastníkem) pozemku p. č. , zastavěná plocha o výměře 129 m<sup>2</sup>, na němž stojí rodinný dům č.p. , kdy tyto nemovité věci jsou zapsány v katastru nemovitostí u Katastrálního úřadu ve Vsetíně na LV č. 1699 pro k.ú. a obec Vsetín.
- 2) Předmětem této smlouvy je poskytnutí zápůjčky zapůjčitelem vydlužiteli ve formě peněžité částky ve výši 100.000,- Kč (slovy: **jednostotísíckorun českých**).
- 3) V souladu s článkem IV. Pravidel se sjednává účel zápůjčky takto:  
Kód a účel zápůjčky: 06 – Obnova fasády celého domu staršího deseti let
- 4) Zápůjčka bude vydlužitelem použita výhradně k účelům specifikovaným v odst. 3) tohoto článku smlouvy, a to za níže uvedených smluvních podmínek.

Stránka 1 z 4



## Článek II. Výše zápůjčky a doba plnění

- 1) Zápůjčitel se zavazuje poskytnout vydlužiteli zápůjčku k účelu dle článku I. odst. 3) této smlouvy, a to ve výši 100.000,- Kč (slovy: jednošestisícikorun českých) a vydlužitel tuto zápůjčku přijímá.
- 2) Zápůjčitel se zavazuje zápůjčku ve výši dle čl. II. odst. 1) tohoto článku poskytnout vydlužiteli ve splátkách, a to bezhotovostním převodem na bankovní účet vydlužitele č. vedeného u MONETA Money Bank, a.s., a to nejpozději do 10 dnů od data, kdy vydlužitel předloží zápůjčitelovi doklady prokazující naplnění účelu nebo jeho části uvedeného v článku I. odst. 3) této smlouvy.
- 3) Povinnost uhradit finanční částku dle odst. 2) tohoto článku je splněna pro účely této smlouvy dnem odepsání této částky z účtu zápůjčitele.
- 4) Zápůjčka lze čerpat pouze do 31. prosince kalendářního roku, v němž byla smlouva o zápůjčce uzavřena. Po uplynutí této lhůty nárok na čerpání zápůjčky zaniká. Smluvní strany následně uzavřou dodatek ke smlouvě, kterým upraví výši poskytnuté zápůjčky a splátek.

## Článek III. Práva a povinnosti smluvních stran

- 1) Vydlužitel se zavazuje použít zápůjčku výhradně na účel uvedený v článku I. odst. 3) této smlouvy.
- 2) V případě, že zápůjčka nebude použita v souladu s účelem stanoveným v článku I. odst. 3) této smlouvy, zavazuje se vydlužitel k navrácení té části zapůjčených finančních prostředků, která bude použita v rozporu se stanoveným účelem, a to nejpozději do 10 dnů ode dne doručení písemné výzvy zápůjčitele.
- 3) Vydlužitel se zavazuje zápůjčku včetně úroků vrátit zápůjčitelovi formou pravidelných měsíčních splátek na bankovní účet zápůjčitele uvedený v záhlaví této smlouvy, tedy ve prospěch účtu číslo vedeného u ČSOB a.s., pobočky Vsetín.
- 4) Zápůjčka je hrazena v pravidelných měsíčních splátkách ve výši 2.250,- Kč, počínaje měsícem září 2016, kdy splátky budou vydlužitelem hrazeny vždy k 15. dni běžného měsíce. Poslední splátka ve výši 1.296,- Kč bude uhrazena v měsíci srpnu 2020. Při platbách bude vydlužitel uvádět vždy variabilní symbol 2016003.
- 5) Zápůjčka je úročena sazbou 3% p. a. (slovy: tři procenta per annum). Úročení zápůjčky začíná dnem podpisu této smlouvy. Úroky se počítají z výše zůstatku zápůjčky. Strany se dohodly, že úroky budou spláceny postupně v měsíčních splátkách společně se splátkou jistiny dluhu.
- 6) Smluvní strany se ve smyslu § 1931 občanského zákoníku dohodly, že v případě neuhrazení některé splátky ztrácí vydlužitel výhodu splátek. Zápůjčitel je tedy oprávněn písemně vyzvat vydlužitele k uhrazení celé zbývající části zápůjčky, a to nejpozději do splatnosti nejbližší splátky. Odlišně od ust. § 1931 se sjednává, že uplatnit ztrátu výhody splátek může zápůjčitel až pokud se vydlužitel dostane do prodlení s úhradou dvou po sobě jdoucích splátek.

## Článek IV. Sankce za porušení smluvní povinnosti

- 1) V případě prodlení se zaplacením pravidelné měsíční splátky dle článku III. odst. 4) se vydlužitel zavazuje zaplatit zápůjčitelovi vedle zákonných úroků z prodlení i smluvní pokutu ve výši 0,1 % z dlužné splátky za každý den prodlení.
- 2) V případě, že poskytnutá zápůjčka nebude použita k účelu sjednanému v článku I. odst. 3) této smlouvy, zavazuje se vydlužitel zaplatit zápůjčitelovi smluvní pokutu ve výši 30 % z výše poskytnuté půjčky, tj. 30.000,- Kč.

- 3) Pokud vydlužitel nevrátí finanční prostředky, které byly použity v rozporu se stanoveným účelem, v termínu dohodnutém v čl. III. odst. 2) této smlouvy, zavazuje se uhradit zapůjčitelí smluvní pokuta ve výši 0,1 % z dlužné částky za každý den prodlení.
- 4) Smluvní strany se odlišně od ustanovení § 2050 občanského zákoníku dohodly, že zapůjčitel má právo domáhat se vedle smluvní pokuty i náhrady škody, jenž vznikla v důsledku porušení povinnosti, na kterou se vztahuje smluvní pokuta, a to i ve výši smluvní pokutu převyšující.

#### **Článek V. Kontrolní činnost**

Vydlužitel tímto uděluje zapůjčitelí souhlas s prováděním kontroly využívání zapůjčených finančních prostředků, zejména směrem k plnění účelovosti čerpání poskytnuté zápůjčky, a zároveň se zavazuje poskytnout nezbytnou součinnost k provádění takové kontroly, zejména umožnit vstup a prohlídku nemovitostí popsaných v čl. I. odst. 1) této smlouvy. Kontrola za zapůjčitele bude prováděna zejména pověřenými zaměstnanci zařazenými do Městského úřadu Vsetín.

#### **Článek VI. Zpracovávání osobních údajů**

Vydlužitel bere na vědomí, že zapůjčitel ve smyslu ust. § 5 odst. 2 písm. b) zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění a § 13c odst. 1 zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a rodných číslech, v platném znění, zpracovává a shromažďuje jeho osobní údaje za účelem realizace práv a povinností vyplývajících z této smlouvy tak, jak je v této smlouvě specifikováno, případně i pro účely oznamování budoucí kontrolní činnosti a poskytování nezbytné součinnosti. Vydlužitel výslovně prohlašuje, že souhlasí s tím, aby zapůjčitel ve smyslu citovaného zákonného ustanovení shromáždil a zpracoval o vydlužiteli údaje, zejména jméno a příjmení, bydliště, rodné číslo, datum narození, a to za účelem jejich eventuálního použití při realizaci práv a povinností zapůjčitele a vydlužitele v souvislosti s touto smlouvou a v souvislosti s činnostmi, které následně bude zapůjčitel realizovat. K jiným účelům nesmí být těchto údajů použito.

#### **Článek VII. Doručování písemností**

- 1) Pokud je k některému úkonu dle této smlouvy třeba doručení, považuje se písemnost za doručenou i v případě, že druhá strana její doručení zmatl, např. nevyzvednutím zásilky v účelné době, odmítnutím převzetí zásilky apod. V takovémto případě bude předmětná písemnost považována pro účely této smlouvy za doručenou dnem, kdy se tato písemnost navrátí druhé smluvní straně, jež písemnost odeslala, a to i v případě, kdy smluvní strana, které byla písemnost adresována, se s obsahem zásilky vůbec neseznámí.
- 2) V případě změny adresy pro doručování písemností se vydlužitel zavazuje písemně oznámit novou adresu zapůjčitelí nejméně 10 dnů před její změnou. Pokud bude v důsledku nesplnění této povinnosti vydlužitele doručení zásilky zmařeno, považuje se předmětná písemnost pro účely této smlouvy za doručenou dnem, kdy se tato písemnost navrátí zapůjčitelí, a to i v případě, že se vydlužitel s obsahem zásilky vůbec neseznámí.
- 3) Vydlužitel je povinen při splácení zápůjčky sdělit zapůjčitelí doručovací adresu k zaslání příslušných písemností. V případě, že tak vydlužitel neučiní, je doručovací adresou adresa vydlužitele uvedená v záhlaví této smlouvy. V této souvislosti je vydlužitel povinen zajistit si přejímání písemností doručovaných na tuto adresu, a to zejména formou služby poskytované Českou poštou a.s. spočívající v uložení zásilek doručovaných na předmětnou adresu na příslušné pobočce pošty s tím, že vydlužitel si zásilky osobně vyzvedává sám (tzv. donáška), případně formou zaslání těchto zásilek na aktuální adresu vydlužitele (tzv. doposílka). Pokud bude v důsledku nesplnění těchto povinností vydlužitele doručení zásilky zmařeno, považuje se předmětná zásilka pro účely této smlouvy za doručenou dnem, kdy se tato zásilka navrátí zapůjčitelí, a to i v případě, že se vydlužitel s obsahem zásilky vůbec neseznámí.
- 4) K doručení písemností tedy postačuje, aby tato písemnost došla do dispozice adresáta.

7

**Článek VIII.**  
**Závěrečná ustanovení:**

- 1) Tato smlouva je zpracována ve třech vyhotoveních, z nichž dvě vyhotovení obdrží zapůjčitel, jedno vyhotovení vydlužitel. Smlouva nabývá účinnosti dnem podpisu smluvními stranami.
- 2) Práva a povinnosti touto smlouvou neupravené se řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku.
- 3) Změnit nebo doplnit tuto smlouvu mohou smluvní strany pouze formou písemných dodatků, které budou vzestupně číslovány, výslovně prohlášeny za dodatek této smlouvy a podepsány oprávněnými zástupci smluvních stran. Smluvní strany výslovně vylučují, aby tato smlouva byla doplňována či měněna jinou formou, než jak je stanoveno v tomto odstavci smlouvy.
- 4) Zapůjčitel potvrzuje, že poskytnutí zápůjčky dle této smlouvy bylo řádně schváleno na 11. zasedání Zastupitelstvem města Vsetín dne 18. 4. 2016, usnesením č. 21/11/ZM/2016.
- 5) Zapůjčitel prohlašuje, že tato smlouva byla uzavřena v souladu se zákonem č. 128/2000 Sb., o obcích, v platném znění a byly splněny podmínky pro její platné uzavření.
- 6) Smluvní strany této smlouvy shodně prohlašují, že si tuto smlouvu důkladně přečetly, jsou k právním úkonům zcela způsobilé a že tuto smlouvu uzavřely na základě úplného vzájemného konsensu, když tato smlouva zcela odpovídá jejich skutečné, pravé a svobodné vůli, určité a srozumitelné, prostě omylů. Autentičnost a platnost této smlouvy stvrzují smluvní strany svými podpisy.

Ve Vsetíně dne **10-05-2016**  
Za zapůjčitele:

Ve Vsetíně dne  
Za vydlužitele:

.....  
[redacted]  
starosta města Vsetín

