

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Bakalářská práce

Osobní bankrot

Felicia Chiosa

© 2020 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Felicia Chiosa

Ekonomika a management
Provoz a ekonomika

Název práce

Osobní bankrot

Název anglicky

Personal bankruptcy

Cíle práce

Cílem práce je identifikovat primární příčiny úpadku konkrétní fyzické osoby do osobního bankrotu. Dílčí cílem práce je deskripce postupu a průběhu osobního bankrotu včetně deskripce legislativního rámce.

Metodika

V teoretické části práce bude provedena deskripce problematiky dluhů, exekuce, insolvence a osobního bankrotu.

V praktické části bude provedena podrobná analýza poskytnutých úvěrů od všech věřitelů a identifikovány příčiny úpadku konkrétní fyzické osoby do osobního bankrotu.

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

insolvence, insolvenční řízení, insolvenční správce, konsolidace, oddlužení, společné jmění manželů, splátkový kalendář, úpadek, zpeněžení majetkové podstaty, živnost

Doporučené zdroje informací

BĚHÁLKOVÁ, A, KUBÁK, J, ŘEHÁKOVÁ, L. Půjčky a úvěry: Manuál pro pracovníky pomáhajících profesí.

Olomouc: 2007

DUPAL, L, TOMAN, P. Podepsat můžeš, přečíst musíš : Umíme si půjčit peníze?. 1.vyd. Praha : Sdružení českých spotřebitelů, o.s, 2008. 31 s. ISBN 978-80-903030-3-5.

KOZÁK, J., BUDÍN, P., DADAM, A., PACHL, L. Insolvenční zákona a předpisy související. Nařízení Rady (ES) o úpadkovém řízení. Komentář. 2. vyd., Praha: Wolters Kluwer ČR, a. s., 2013, 1272 s., ISBN 978-80-7357-243-3.

MANKIWI, G.: Zásady ekonomie. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 1999. ISBN 978-80-7169-891-3.

MARŠÍKOVÁ, J. a kol. Insolvenční zákon s poznámkami, judikaturou, nařízením Rady ES 1346/2000

a prováděcími předpisy. Praha: Nakladatelství Leges, s. r. o., 2014, 864s., ISBN: 978-80-87576-80-9.

SAMUELSON, P. Ekonomie. Praha: NS Svoboda, 2008. 775 stran. ISBN: 80-205-0590-3.

SYROVÁTKOVÁ, Š, MACHALÍČEK, J, CHRISTOVÁ, J. Dluhová problematika : Informační brožura. 1. dopl. vyd. Člověk v tísní, o.p.s.: [s.n.], 2008. 111 s. ISBN 978-80-86961-28-6.

ZELENKA, J. Insolvenční zákon : Poznámkové vydání s důvodovou zprávou. 2. vyd. Praha : Linde, 2008. 800 s. ISBN 978-80-7201-707-2.

Předběžný termín obhajoby

2019/20 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Pavel Hrdlička, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomických teorií

Elektronicky schváleno dne 29. 6. 2019

doc. PhDr. Ing. Lucie Severová, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 14. 10. 2019

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 11. 03. 2020

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Osobní bankrot" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 19. 3. 2020

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala panu Ing. Pavlu Hrdličkovi za jeho odborné rady a připomínky při zpracování bakalářské práce.

Osobní bankrot

Abstrakt

Předmětem bakalářské práce je problematika insolvenčního řízení u konkrétní fyzické osoby. V rámci této práce budou charakterizovány základní teoretické aspekty související s průběhem insolvenčního řízení. V práci bude dále obsažen postup průběhu Osobního bankrotu včetně deskripce legislativního rámce. Dále bakalářská práce bude obsahovat deskripci problematiky dluhů, exekuce, insolvence a bude se zabývat pojmem Oddlužení (Osobní bankrot). Na závěr práce bude provedena podrobná analýza všech věřitelů, od kterých byly úvěry získány a identifikován úpadek fyzické osoby do Osobního bankrotu, konkrétně zjištěny všechny příčiny úpadku do Osobního bankrotu a možné zamezení těchto důsledků v budoucnosti.

Klíčová slova: insolvence, insolvenční řízení, insolvenční zákon, insolvenční správce, osobní bankrot, oddlužení, exekuce, splátkový kalendář, úpadek, zpeněžení majetkové podstaty, konkurs, insolvenční soud, dluh

Personal bankruptcy

Abstract

The subject of the bachelor thesis is the insolvency proceedings for a specific person. In the context of this work will be characterised the basic theoretical aspects associated with the insolvency proceedings. The work included the Personal bankruptcy procedure including description legislative framework. Bachelor thesis will contain description of execution, insolvency and dealing with the term Debt relief (Personal bankruptcy). At the conclusion of work will be detailed analysis of all creditors, from which the loans were obtained and identified natural person to decline in personal bankruptcy, specifically identified the personal bankruptcy and possible bankruptcy to avoid these consequences in the future.

Keywords: insolvency, insolvency proceedings, insolvency law, insolvency administrator, personal bankruptcy, debt relief, execution, together fortune of husband and wife, repayment calendar, decline, liquidation assets, bankruptcy

Obsah

1. Úvod.....	12
2. Cíl práce a metodika	13
2.1 Cíl práce	13
2.2 Metodika	13
3. Literární rešerše	14
3.1 Základní pojmy insolvenčního práva	14
3.1.1 Dluh	14
3.1.2 Dlužník.....	15
3.1.3 Věřitel	15
3.1.4 Insolvenční správce.....	16
3.1.5 Insolvenční soud	16
3.1.6 Exekuce.....	17
3.2 Úpadek	18
3.2.1 Úpadek ve formě platební neschopnosti.....	19
3.2.2 Úpadek ve formě předlužení.....	20
3.2.3 Způsob řešení úpadku	20
3.3 Analýza ukazatelů insolvenčního řízení.....	25
3.3.1 Počet insolvenčních návrhů celkem.....	25
3.3.2 Počet konkurzů celkem	26
3.3.3 Počet povolených reorganizací	27
3.3.4 Osobní bankrot v ČR	28
4. Praktická část	29
4.1 Identifikace úpadku do osobního bankrotu	29
4.1.1 Důvod vstupu do osobního bankrotu	29
4.2 Návrh na povolení oddlužení	29
4.3 Seznam přihlášených pohledávek	33
4.4 Analýza věřitelů	35
4.4.1 PROFI CREDIT Czech, a. s.	35
4.4.2 Komerční banka, a. s.....	38
4.4.3 Modra Pyramida stavební spořitelna, a. s.	40
4.4.4 ESSOX, s. r. o.....	41
4.4.5 Česká spořitelna, a. s.....	43
4.4.6 Provident Financila, s. r. o.	45

5. Výsledky a diskuse	47
6. Závěr.....	51
7. Seznam použitých zdrojů.....	53
8. Přílohy	57

Seznam obrázků

Obrázek 1 Vymezení úpadku.....	18
Obrázek 2 Jednotnost insolvenčního řízení	20
Obrázek 3 Průběh konkursu.....	21

Seznam tabulek

Tabulka 1 Celkové čisté příjmy za poslední tři roky	30
Tabulka 2 Majetek - není předmětem zajišťovacích práv.....	30
Tabulka 3 Seznam věřitelů - nevykonatelné	32
Tabulka 4 Seznam věřitelů.....	34
Tabulka 5 Porovnání revolvingového a spotřebitelského úvěru	37
Tabulka 6 Přihlášené pohledávky PROFI CREDIT Czech, a. s.	38
Tabulka 7 Analýza věřitele Komerční banka, a. s.	39
Tabulka 8 Přihlášené pohledávky Komerční banka, a. s.	39
Tabulka 9 Rozdělení překlenovacího úvěru.....	40
Tabulka 10 Přihlášené pohledávky Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.	41
Tabulka 11 Přehled čerpání a splátek	42
Tabulka 12 Přihlášená pohledávka ESSOX, s. r. o.	43
Tabulka 13 Přehled poskytnutých úvěrů Česká spořitelna, a. s.	44
Tabulka 14 Přehled přihlášených pohledávek Česká spořitelna, a. s.	45
Tabulka 15 Poskytnutý úvěr Provident Financial, s. r. o.	45
Tabulka 16 Přihlášená pohledávka	46

Seznam grafů

Graf 1 Vývoj insolvenčních návrhů v období roku 2008 - 2018	25
Graf 2 Počet historicky prohlášených konkurzů od roku 2008 do roku 2018	26

Graf 3 Počet historicky povolených reorganizací od roku 2008 do roku 2018	27
Graf 4 Porovnání v počtu podaných a schválených oddlužení od roku 2008 do roku 2017/28	
Graf 5 Přihlášeno celkem.....	35

1. Úvod

Již ve starém Babylonu byly první záznamy o bankovním systému. Místo bankovních domů byly využívány chrámy. Pár „bankovních“ zákonů lze nalézt i v Chamurappiho zákoníků. Ve starověkém Egyptě byly sýpky, kam lidé vkládali obilí, drahé kameny a cenné kovy. Řecko bylo v těchto věcech poněkud napřed. Vzniklo zde několik produktů, jako jsou úvěry nebo směnárství. V Řecku byl také první člověk, který si půjčil, a to již v 5. století př. n. l. Bezhotovostní styk a otroctví bylo pro ty, kteří neplatili své dluhy, se jako první objevilo ve starověkém Římě. (37)

První papírové peníze se v Evropě zavedly v 16. století. Těmto penězům se říkalo dluhopisy a až později vznikly názvy, jako jsou akcie nebo obligace. V Anglii zlatníci ochraňovali zlato, a místo toho vydávali stvrzenky. Zlatníci dále pak se zlatem zacházeli a majitelům zlata za to platili úroky. Takto vznikly první zmínky o bankovníctví. (37)

Dlouhodobě byli Židé známí jako dobří lichváři, kteří věděli, jak na to a využívali toho. Půjčovali lidem drahé půjčky. Takto to bylo do druhé světové války, kdy se půjčování omezilo. V té době nebyla potřeba si tolik půjčovat, jelikož získat nějaké bydlení nebo si postavit dům bylo mnohem snazší a reálnější, než je dnes. Nebyla nutnost učit se finanční gramotnost, jelikož jí skoro nikdo nepotřeboval. V devadesátých letech byla pro všechny výhodnější koupě na splátky, jelikož byly nízké platy a bylo skoro nemožné našetřit vyšší částku. Po devadesátých letech byly bankovní společnosti a jejich pravidla mnohem více hlídány Českou národní bankou, a proto se rozrostl trend půjčování od nebankovních společností, které nebyly tolik hlídány. (36)

Dne 5. srpna 2016 vznikl zákon o spotřebitelském úvěru, který výrazně zpřísnil podmínky půjčování i pro nebankovní společnosti, jelikož se vztahoval na všechny poskytovatele spotřebitelských půjček. Tento zákon upravoval činnost osob oprávněných poskytovat spotřebitelský úvěr, práva a povinnosti při poskytování úvěru a působnost správních orgánů v oblasti poskytování úvěru. Po

tomto zákoně se prudce snížil počet nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. (36)

2. Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je identifikovat primární příčiny úpadku konkrétní fyzické osoby do osobního bankrotu. Na základě provedených zjištění bude formulováno doporučení k individuálnímu případu.

2.2 Metodika

Bakalářská práce bude zpracována popisnou metodou, metodou deskripce, analýzy a komparace. Tato práce bude rozdělena na teoretickou a praktickou část. Výstup práce bude formulován vzájemnou kombinací analýzy, syntézy, indukce a dedukce.

V teoretické části bude provedena deskripce problematiky dluhů, exekuce, insolvence a osobního bankrotu. Tato část obeznámí čtenáře s definicemi základních pojmů, které budou obsaženy v první kapitole této práce. Definován bude pojem dluh, dlužník, věřitel, exekuce, úpadek, insolvenční správce a metody řešení úpadku, které insolvenční zákon nabízí. V rámci komparace budou vyzdviženy podstatné informace o metodách řešení úpadku fyzické osoby, oddlužení a konkursu.

V následujících kapitolách bude proveden ucelený popis dané problematiky, kterou se tato práce zabývá. Popsán bude proces podání insolvenčního návrhu s dokumenty, které je nutné předložit. Představen bude průběh řízení, jaké situace mohou nastat a jak při nich postupovat, až po způsoby ukončení celého procesu.

Analyzovány budou vybrané ukazatele insolvenčního řízení a ze získaných statistických dat a analýz budou sestaveny grafické zobrazení za určité časové období a jejich následné propojení s teoretickými znalostmi.

Praktická část bude obsahovat podrobnou analýzu poskytnutých úvěrů od všech věřitelů a identifikovány konkrétní příčiny úpadku fyzické osoby do osobního bankrotu a následně popsán celý tento individuální proces. Budou zde vyzdviženy chyby a varování, na co bude třeba brát zřetel při vyskytnutí se v takovéto situaci.

3. Literární řešerše

V následujících kapitolách budou definovány pojmy insolvenčního práva a úpadek fyzické osoby do osobního bankrotu a jeho způsoby řešení.

3.1 Základní pojmy insolvenčního práva

Tato kapitola bude věnována vymezení několika pojmů, které budou provázet celou tuto práci a jejich popis. Nejprve si vyjasníme, co to je dluh, jak vznikne, kdo je dlužník a kdo věřitel. Vysvětlíme pojem insolvenční správce a co znamená samotný pojem úpadek. Poté rozebereme formy a podmínky úpadku. Dále se zde obeznámíme se způsoby řešení úpadku, které jsou tři – oddlužení, reorganizace a konkurs.

3.1.1 Dluh

Dluh je taková položka, ze které vyplývá povinnost uhradit věřiteli dlužnou částku.
(11)

Dluh znamená závazek, který je osoba povinna zaplatit druhé osobě. Věřitel má k vyrovnání dluhu oprávnění a dlužník povinnost. Z pohledu věřitele je nazýván vztah mezi věřitelem a dlužníkem pohledávkou. Pohledávka znamená oprávnění ze strany věřitele požadovat od dlužníka plnění dluhu, tedy aby dluh byl vyrovnán řádně a včas. Ve většině případech je dluh chápán jako určitá peněžní částka, v krajnějších případech může být dluh i jiného plnění. Dluh bývá prokazován písemným potvrzením, kterým zpravidla bývá směnka či dluhopis. Dluh může být stanoven i dle splátkového kalendáře, ve kterém je určeno, v jaké výši bude splácen. Při nákupu s odloženou platbou obvykle vzniká dluh. Peníze představují soubor aktiv v ekonomice, jež lidé pravidelně používají k nákupu zboží a služeb od ostatních lidí. (7) (12)

Dluh se splácí ve formě splátkového kalendáře, ve kterém se určuje, jaký den má být částka odebírána z účtu. Pokud se dostaneme do platební neschopnosti a zjistíme, že není možnost splácení tak vysoké částky, jaká byla zpočátku nastavena, musíme informovat instituci, kde byla smlouva založena se žádostí o snížení splátek, tzv. splátkový kalendář.
(13)

3.1.2 Dlužník

Dlužník je osobou povinnou plnit určitý závazek vůči věřiteli. Pokud dlužník z vlastní vůle neplatí to, co bylo sjednáno ve smlouvě, věřitel je oprávněný obrátit se na soud. Soud rozhodne o pravdivosti tvrzení věřitele. Jestliže je věřitel v právu a dlužník je povinen dluh skutečně uhradit, stanoví soud lhůtu, ve které musí svůj dluh věřiteli splatit. Při nesplacení dluhu ani touto cestou, má věřitel právo obrátit se na exekutora a nařídít exekuci nebo výkon rozhodnutí. (14)

V insolvenčním řízení může být dlužníkem jak podnikatelský subjekt (podnikající právnická nebo fyzická osoba), tak subjekt, který není podnikatelem (například spotřebitel). Musí však jít vždy o osobu s právní subjektivitou a není možné vést insolvenční řízení proti majetkovým hodnotám, které právní subjektivitu nemají. (9)

3.1.3 Věřitel

Věřitelem (neboli oprávněným) je osoba s pohledávkou za dlužníkem, co chce své peníze vymoci zpět. Věřitelem může být velká firma, banka nebo fyzická osoba. (15)

Zajištěným věřitelem se pro účely insolvenčního řízení rozumí jen ten věřitel, jehož pohledávka, směřující vůči dlužníkovi nebo jiné osobě, je zajištěna majetkem náležícím do majetkové podstaty jen:

- zástavním právem,
- zadržovacím právem,
- omezením převodu nemovitostí,
- zajišťovacím převodem práva, nebo
- postoupením pohledávky k zajištění anebo obdobným právem podle zahraniční právní úpravy. (19)

Věřitelé dlužníka, kteří přihlásili do insolvenčního řízení své pohledávky vůči dlužníkovi, mohou vykonávat značný vliv na průběh insolvenčního řízení, neboť se jejich postavení přijetím insolvenčního zákona značně posílilo. (9)

Neznámý věřitel

Někdy se dostane dlužník do nestandardní, pro něj složité situace, která tkví v tom, že:

- Věřitel je nepřítomen a nelze mu dluh uhradit.
- Věřitel odmítá přijmout úhradu dluhu.
- Věřitel neposkytuje součinnost potřebnou ke splnění dluhu.
- Dlužník má důvodné pochybnosti o tom, kdo je v dané chvíli věřitelem.
- Dlužník svého věřitele nezná.

V takovém případě má dlužník povinnost, nechce-li se dostat do prodlení a platit věřiteli úroky z prodlení, složit peněžitou částku představující jeho závazek do soudní úschovy. Tím okamžikem závazek dlužníka v rozsahu takto složené částky zaniká. Náklady spojené se soudní úschovou nese věřitel. (2)

3.1.4 Insolvenční správce

Úkolem insolvenčního správce je především řešení úpadku. Může se zabývat jakoukoliv formou, tedy oddlužením, konkursem nebo reorganizací. Insolvenční správce je pověřen zjišťováním soupisu majetkové podstaty, správy majetku, zpeněžení majetku a dále zpracování výtěžku zpeněžení. (16)

Insolvenční správce a další správci, tj. oddělený správce, předběžný správce, zvláštní insolvenční správce a zástupce insolvenčního správce jsou v souladu s právní teorií pokládáni za další subjekty insolvenčního řízení. Nejvyšší soud uvedl, že insolvenční správce je zvláštním procesním subjektem, který se pokládá za účastníka řízení tam, kde je rozhodováno o jeho právech a povinnostech. Legitimace k podávání návrhů a opravných prostředků proti rozhodnutím insolvenčního soudu mu jinak přísluší jen v rozsahu, ve kterém mu ji insolvenční zákon přiznává. (9)

Insolvenční správce může být fyzická osoba oprávněná k vykonávání činnosti insolvenčního správce, veřejná obchodní společnost, zahraniční obchodní společnost nebo zahraniční sdružení, poskytující stejné záruky ručení společníků jako veřejná obchodní společnost a je založena dle práva členského státu Evropské unie. (9)

3.1.5 Insolvenční soud

Insolvenční soud v insolvenčním řízení:

- a) Vydává rozhodnutí (vydání zákon ukládá nebo očekává).
- b) Vykonává dohled nad postupem a činnostmi ostatních procesních subjektů a rozhoduje o záležitostech s tím souvisejících. (20)

3.1.6 Exekuce

Jedním ze způsobů, jak se může věřitel domoci svých práv, které mu byly přiznány vůči dlužníkovi, je exekuce. Předpokladem provedení exekuce je existence exekučního titulu, na jehož základě lze podat návrh na nařízení exekuce okresnímu soudu příslušnému podle místa bydliště nebo sídla dlužníka.

Exekuční titul může být např.:

- rozhodnutí soudu nebo rozhodčí nález (jestliže zavazuje k povinnosti, přiznává právo nebo postihuje majetek),
- exekutorský zápis nebo notářský zápis, který má svolení k vykonatelnosti,
- rozhodnutí orgánu územní samosprávy a státní správy (včetně platebních výměrů, výkazů nedoplatků na daních a poplatcích),
- rozhodnutí a výkaz nedoplatků na nemocenském pojištění, příp. na sociálním zabezpečení.

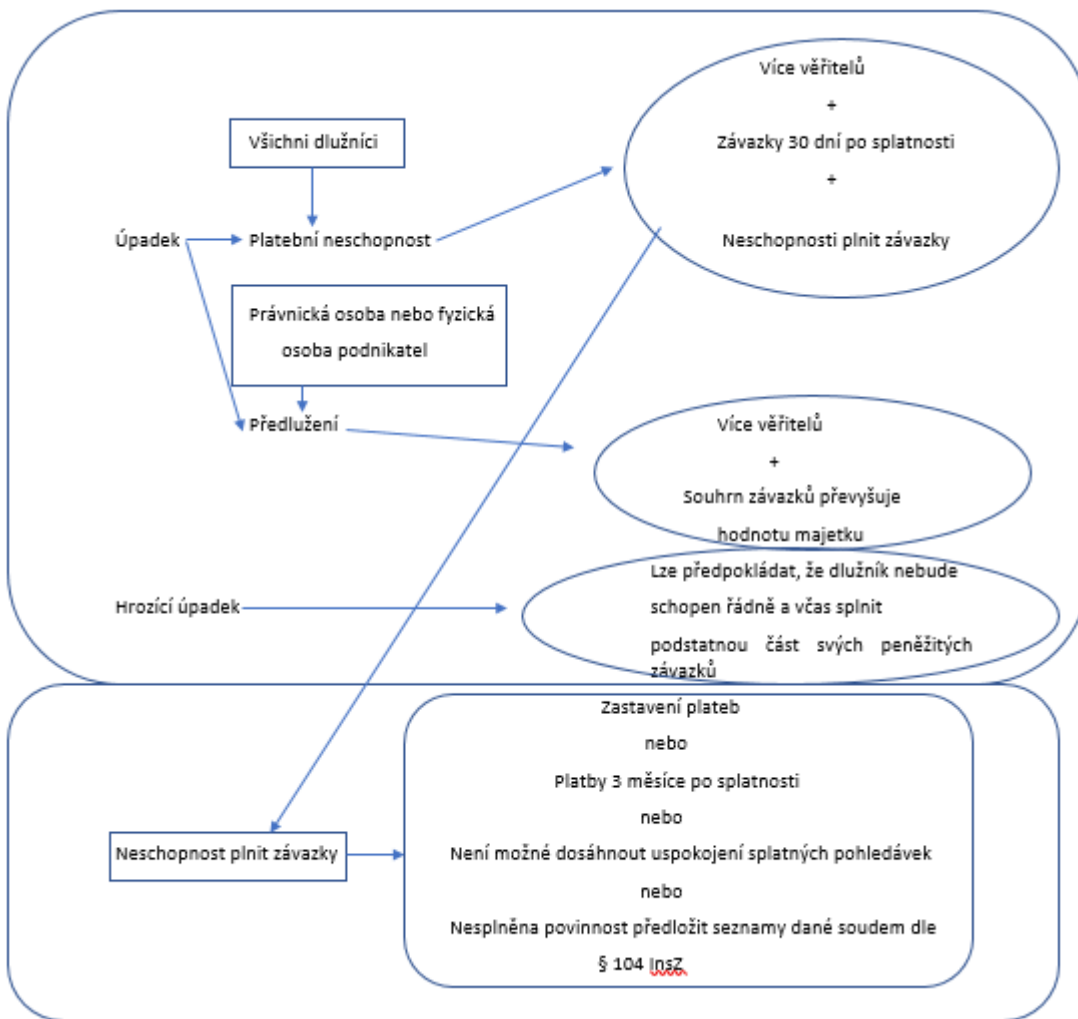
Z exekučního titulu vyplývá, kdo je věřitelem (tzv. povinný) a kdo je dlužníkem (oprávněný) a také předmět povinnosti, k níž je exekuce vztažena. Instituce, která daný exekuční titul vydala, přezkoumala oprávněnost věřitelovy pohledávky vůči dlužníkovi. V rámci exekučního řízení tedy již není zjišťováno, zda věřitel vymáhá svůj nárok vůči dlužníkovi oprávněně. Soud by měl rozhodnout o nařízení exekuce do 15 dnů od doručení návrhu věřitele. Po nařízení exekuce je věřitel vyzván exekutorem ke složení zálohy na náklady exekuce (přibližně 5 % z vymáhané částky). Bude-li exekuce úspěšná, dostane oprávněný zálohu zpět, protože veškeré náklady exekuce (včetně zákonem stanovené 15 % odměny exekutora) jsou vymáhány na povinném. K provedení exekuce jmenuje soud konkrétního soudního exekutora. Mnozí exekutoři požadují uzavření smlouvy o provedení exekuce. (6)

V roce 2017 mělo dle mapy exekucí exekuci 9,7 % obyvatel České republiky, tedy 863 tisíc osob. Tři a více exekucí mířilo na 493 tisíc osob. Více než deset exekucí naráz mělo 151 tisíc osob. Celkem jich bylo přes 4,5 milionu. Nejhorší situace byla v Ústeckém

kraji, tady byla exekuci téměř pětina obyvatel. V Karlovarském kraji bylo v exekuci 17 % obyvatel. (18)

3.2 Úpadek

Obrázek 1 Vymezení úpadku



Zdroj: vlastní zpracování dle (9)

Úpadek znamená stav, kdy se člověk dostane do platební neschopnosti a není schopen splácet své dluhy řádně a včas. Dlužník je v platební neschopnosti, pokud splní tři podmínky. První podmínkou je existence nejméně dvou věřitelů. Druhou podmínkou je prodlení dlužníka po dobu delší než 30 dnů a poslední podmínkou je neschopnost dlužníka plnit tyto závazky. (17)

Insolvenční návrh dlužník podává bez zbytečného odkladu ihned poté, co se dozví o svém úpadku. Osoba, která insolvenční návrh nepodala, odpovídá věřiteli za škodu nebo jinou újmu, způsobenou porušením této povinnosti. Újma je určena jako rozdíl mezi zjištěnou výší přihlášené pohledávky věřitele a částkou, kterou věřitel v insolvenčním řízení skutečně obdržel. (1)

Použití ustanovení insolvenčního zákona k řešení majetkových poměrů dlužníka je možné jen tehdy, je-li dlužník v úpadku. Úpadek rozlišuje dvě formy – platební neschopnost a předlužení. Platební neschopnost se týká všech subjektů (nepodnikatelé i podnikatelé, fyzické i právnické osoby), zatímco předlužení se týká pouze podnikající fyzické nebo právnické osoby (9).

3.2.1 Úpadek ve formě platební neschopnosti

Tehdy, pokud má jen jeden věřitel více pohledávek vůči dlužníkovi, není splněna podmínka mnohosti věřitelů. Pro zamezení účelového vytváření mnohosti věřitelů například dělením pohledávek u jednoho věřitele je zákonem stanoveno pravidlo, které říká, že další věřitel není osoba, na kterou byla převedena některá pohledávka věřitele v době šesti měsíců před podáním insolvenčního návrhu nebo po zahájení insolvenčního řízení. Dále je podmínkou objektivní posuzování neschopnosti dlužníka plnit své závazky. Nakonec do podmínek patří stanovení třicetidenní lhůty pro prodlení dlužníka. Díky této podmínce dochází ke zkrácení a upřesnění lhůty. K lepšímu rozpoznání schopnosti či neschopnosti dlužníka splatit své závazky jsou zákonem stanoveny určité právní domněnky. Tyto domněnky odpovídají na podstatné otázky ohledně oprávnění dlužníka vstoupit do insolvenčního řízení. Domněnky určují například neschopnost dlužníka plnit své závazky při zastavení plateb podstatné části svých peněžitých závazků, nebo nezvladatelnost jejich plnění minimálně po dobu tří měsíců po splatnosti. V podaném insolvenčním návrhu se tedy klade důraz na splnění uvedených domněnek. V případě zjištění, že dlužník je schopen plnit své závazky, dlužník by byl vyzván k prokázání této schopnosti splácet. (18)

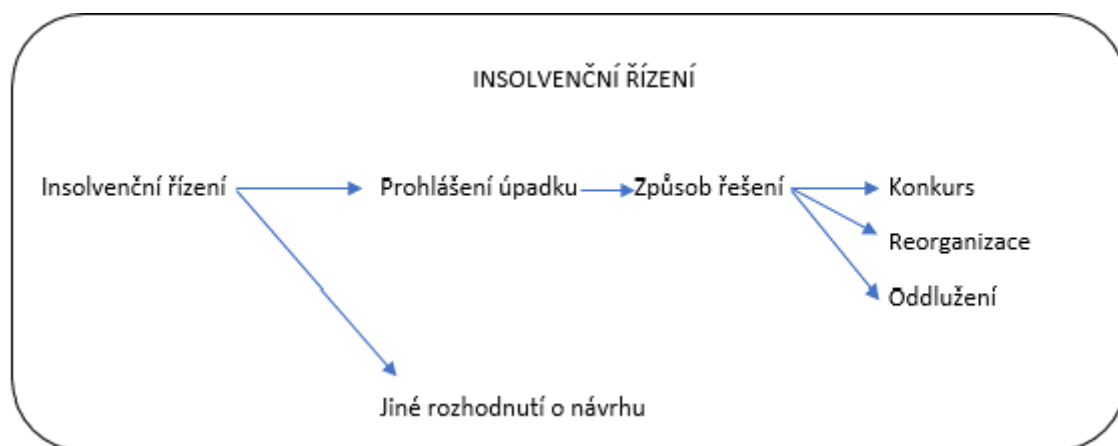
3.2.2 Úpadek ve formě předlužení

Tato forma úpadku se týká pouze podnikatelů. Podmínka mnohosti věřitelů zde zůstává stále zachována. Druhá podmínka je, že souhrn závazků dlužníka musí převyšovat jeho majetek. (18)

3.2.3 Způsob řešení úpadku

Insolvenční řízení se považuje za zahájené schválením insolvenčního soudu a zveřejněním v insolvenčním rejstříku. (9)

Obrázek 2 Jednotnost insolvenčního řízení



Zdroj: vlastní zpracování dle (9)

Konkurs

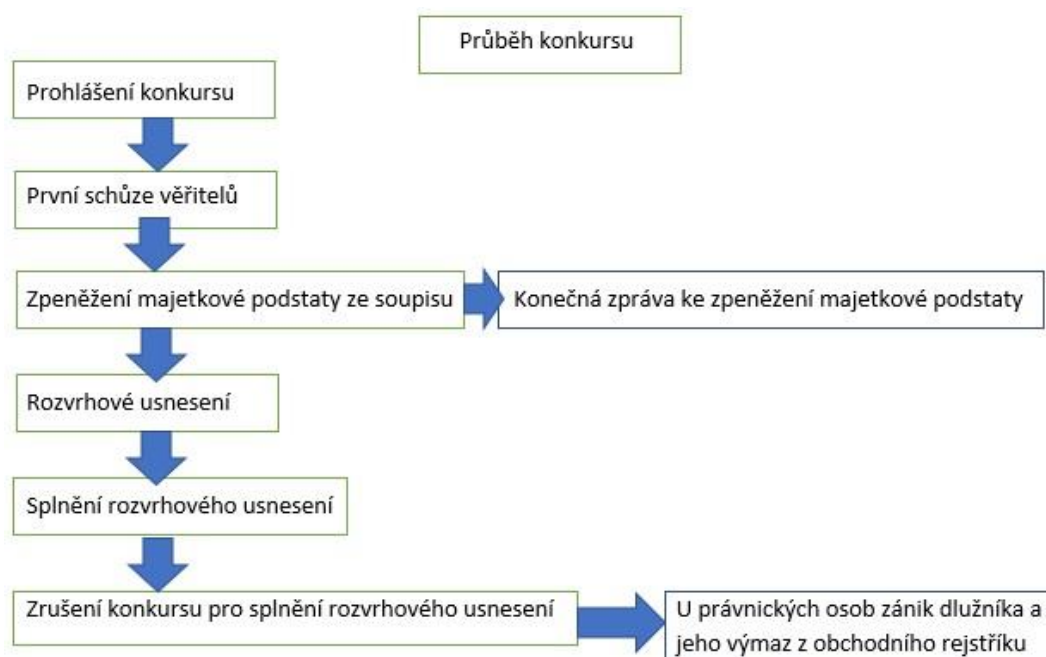
Název „konkurs“ pochází z latinského termínu „concursum creditorum“ a naznačuje se jím, že jde o souběh věřitelů, který se koná ve formě přihlašování pohledávek, aby bylo docíleno jejich uspokojení z konkursní (majetkové) podstaty. Toto slovo tedy vystihuje nejen to, že jde o řízení nýbrž také současně podstatu tohoto řízení. (4) (10)

Konkurs je takový způsob řešení úpadku, při kterém je zjištěna a následně zpeněžena majetková podstata. Pro konkurs je charakteristické, že výtěžek zpeněžení majetkové podstaty má být použit k dosažení zásadně poměrného uspokojení zjištěných pohledávek věřitelů. Prvořadým cílem konkursu tedy není zachování provozu podniku dlužníka, nýbrž má vést ve většině případů alespoň k částečnému uspořádání majetkových vztahů dlužníka

k jeho věřitelům. Konkurs může být prohlášen na majetek fyzické osoby i osoby právnické, může se týkat jak podnikatelů, tak nepodnikatelských subjektů. Konkurs nelze prohlásit na majetek subjektů, u nichž není možno zahájit insolvenční řízení. (9)

Dlužníkův podnik neskončí s prohlášením konkursu, ale až prodejem nebo rozhodnutím insolvenčního soudu. (17)

Obrázek 3 Průběh konkursu



Zdroj: vlastní zpracování dle (9)

Zpeněžení majetkové podstaty

Zpeněžení majetkové podstaty je převedení veškerého majetku dlužníka na peněžní prostředky. Tyto peněžní prostředky se dále využijí k uspokojení věřitelů. U tohoto způsobu věřitel nemá jiné finance k uspokojení věřitelů, a tedy není jiná možnost. Je více možností provedení zpeněžení majetkové podstaty, například prodej movitých věcí a nemovitostí dle ustanovení občanského soudního řádu o výkonu rozhodnutí, veřejná dražba a prodej majetku mimo dražbu nebo v dražbě provedené soudním exekutorem. Dlužník ani blízké osoby nesmí tento majetek získat zpět ani dražbou, a to ve lhůtě 3 let od skončení konkursu. (17)

Nepatrný konkurs

Předpoklad pro rozhodnutí o nepatrném konkursu je buď osoba dlužníka, která není podnikatelem, nebo splnění kvantitativních podmínek. K nim patří obrat do 2 000 000,- Kč za poslední účetní období před prohlášením konkurzu a pokud dlužník nemá více jak 50 věřitelů. (9)

Reorganizace

Reorganizace znamená postupné uspokojování pohledávek věřitelů. Dlužníkův podnik je přitom dále v provozu. Insolvenční soud schválí reorganizační plán, dle kterého je reorganizace prováděna. Věřitelé provádějí průběžnou kontrolou jeho plnění. Také při reorganizaci musí být naplněn účel zákona, aby došlo k co nejvyššímu a poměrnému uspokojení věřitelů. Pro reorganizaci je typická intenzivnější aktivní účast věřitele v porovnání s konkursem nebo oddlužením, neboť je zde více vztažen do spolurozhodování a odpovědnosti za výsledek. (9)

Pro věřitele je výhodou průběžná kontrola plnění reorganizačního plánu dlužníkem. Pokud se podaří reorganizaci zrealizovat, tak s velkou pravděpodobností budou jejich pohledávky uspokojeny ve větším rozsahu, než by tomu bylo v případě zástavy podnikatelské činnosti dlužníka a řešení konkursem.

Reorganizace je schválena u podnikatelů, kteří:

- nejsou v likvidaci,
- nejsou obchodníky s cennými papíry,
- jejich celkový roční čistý obrat za poslední účetní období předcházejícího insolvenčnímu návrhu dosáhl alespoň padesát milionů korun, nebo zaměstná-li dlužník alespoň 50 zaměstnanců v pracovním poměru. (17)

Způsoby provedení reorganizace jsou: prominutí části dluhů dlužníka včetně příslušenství nebo odkladu jejich splatnosti, prodej celé majetkové podstaty (nebo její část anebo prodej dlužníkova podniku), vyplacení části aktiv dlužníka věřitelům nebo převod těchto aktiv na nově založenou právnickou osobu, ve které mají věřitelé majetkovou účast, fúze dlužníka, vydání akcií nebo jiných cenných papírů, zajištění financování provozu dlužníkova podniku, změna zakladatelského dokumentu nebo stanov. (9)

Oddlužení

Návrh na povolení oddlužení

Dne 1.6.2019 vstoupila v účinnost novela IZ provedená zákonem č. 31/2019 Sb.

- a) Období, za které je dlužník povinen říct své minulé a tipovat budoucí příjmy se zkracuje na dvanáct kalendářních měsíců (ze tří, resp. pěti let).
- b) Pokud dlužník vyžaduje nižší splátky, musí být uvedeny důvody, pro které by mu to mělo být povoleno.

Novela prodlužuje lhůtu pro oznámení o zahájení insolvenčního řízení v insolvenčním rejstříku, je-li insolvenční návrh spojen s návrhem na povolení oddlužení, ze dvou hodin na tři dny.

K insolvenčnímu návrhu na povolení oddlužení již nemusí být připojován seznam závazků. Listiny o příjmech dlužníka mají dokumentovat jen dvanáct kalendářních měsíců před podáním návrhu (proti minulým 36). K návrhu musí být přiloženo dlužníkově čestné prohlášení o sepsání návrhu a poučení o svých povinnostech v oddlužení.

Oddlužení lze provést dvěma způsoby. Prvním způsobem je zpeněžení majetkové podstaty, druhým způsobem je plnění splátkového kalendáře, nebo existuje kombinace obou způsobů dohromady. Pokud dojde ke kombinaci, v první řadě je před prodejem chráněno obydlí dlužníka, jestliže nepřesahuje hodnotu průměrnou, kterou by se daly splatit všechny dluhy. Chráněný je dále i majetek dlužníka a vybavení domácnosti.

Oddlužen bude ten, kdo během 5 let splatí více než 30 % dluhů a neporuší žádná pravidla oddlužení. Takovýto věřitel bude osvobozen od splacení zbylých 70 % dluhů věřitelům. Pokud by bylo během tohoto stejného období splaceno méně, než 30 % dluhů, povede toto usnesení k soudu, který posoudí úsilí vynaložené dlužníkem ke splacení dluhů a dle toho rozhodne o oddlužení či nikoliv. Pokud by dlužník během prvních 3 let splatil alespoň 60 % dluhů, oddlužení proběhne úspěšně a bez jakýchkoliv problémů po uplynutí této doby. Dlužníci musí věřitelům splácet alespoň částku odpovídající hotovým výdajům a odměně insolvenčního správce. Výdaje představují dohromady 900,- Kč měsíčně, popř. 1 089,- Kč měsíčně, pakliže je insolvenční správce plátcem DPH. Pokud byla dlužníkovi stanovena povinnost platit výživné, musí platit i je. Tato novela se vztahuje pouze na insolvenční řízení, v nichž bude vydáno rozhodnutí o úpadku po nabytí účinnosti této novely, tedy od

1. 6. 2019. V řízeních, kde bude vydáno rozhodnutí o úpadku do 1. 6. 2019, bude postupováno dle staré úpravy.

Tato nová novela a s ní zároveň změkčené podmínky by měly umožnit předluženým lidem vrácení se do obvyklého ekonomického života. V dnešní době mnoho lidí pracuje načerno, jelikož má exekuce a z oficiálního výdělku by jim při splacení všech závazků skoro nic nezbylo. Novela otevře oddlužení podle odhadů desetitisícům lidí. (18) (22) Oddlužení po 3 letech se také týká osob ve starobním či invalidním důchodu 2. nebo 3. stupně. V jejich k úspěšnému oddlužení stačí také věřitelům uhradit alespoň částku ve výši hotových výdajů a odměny insolvenčního správce. (22)

Věřitel má lhůtu pro přihlášení pohledávky do insolvenčního řízení dva měsíce. Mezi podřízené pohledávky patří úroky z prodlení, smluvní úroky, sankce a smluvní pokuty převyšující původní dluh. Tyto pohledávky jsou spláceny až po splacení původních dluhů (nepřednostních pohledávek) všech přihlášených věřitelů. (22)

Rozhodnutí

V insolvenčním řízení soud rozhoduje vydáním usnesení. V záhlaví tohoto usnesení bývá uváděno označení insolvenčního soudu, jména a příjmení soudců, označení dlužníka, jeho zástupce a označení osoby, o které se rozhoduje. Dále je do záhlaví uvedena zástupce osoby, o které se rozhoduje a označení projednávané věci. Rozhodnutí insolvenčního soudu nabývají účinnosti okamžikem zveřejnění v insolvenčním rejstříku.

Insolvenční soud má povinnost vyvěsit rozhodnutí na úřední desce insolvenčního soudu, v insolvenčním rejstříku nebo na obou místech současně nejpozději do konce pracovního dne následujícího po dni jednání. (3)

Přezkoumání přihlášených pohledávek

Při pochybnostech o přihlášených pohledávkách je soudem nařízeno přezkumné jednání, kde dochází k přezkumu přihlášených pohledávek. Insolvenční soud spolu se zveřejněním rozhodnutí o úpadku určí termín a místo konání přezkumného jednání. Soud je povinen zaslat předvolání k přezkumnému jednání také dlužníkovi a insolvenčnímu správci, oběma do vlastních rukou. Soud v tomto předvolání dává zřetelně najevo nezbytnost účasti obou předvolaných. (21)

Popření přihlášených pohledávek

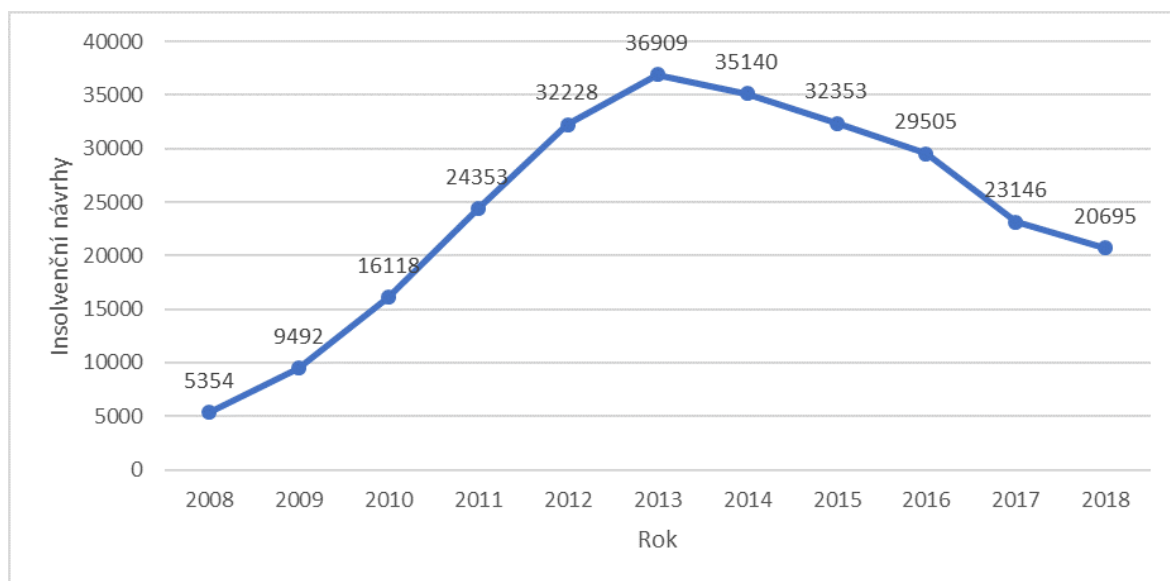
Dlužník, insolvenční správce a věřitelé mají právo popřít výši, pravost a pořadí přihlášených pohledávek. Popřená pohledávka lze vzít zpět. Při přezkumu jednotlivých pohledávek je možná změna argumentu ze strany insolvenčního správce vůči jednotlivým přihlášeným pohledávkám a popřená pohledávka může být schválena či naopak. Věřitel smí měnit výši přihlášené pohledávky až do konce přezkumného jednání. Po přezkumném jednání je pohledávka zjištěna a ze strany věřitele již není možné ji jakkoliv doplnit či změnit. Pokud dochází k časté změně nebo doplňování přihlášené pohledávky věřitelem, insolvenční soud je nucen nařídit zvláštní přezkumné jednání, kvůli kterému je věřitel povinen uhradit vzniklé neočekávané náklady ostatním zúčastněným věřitelům. (12)

3.3 Analýza ukazatelů insolvenčního řízení

V této kapitole budou zanalyzovány a graficky zobrazeny vybrané ukazatele týkající se insolvenčního řízení v období od roku 2008 do roku 2018.

3.3.1 Počet insolvenčních návrhů celkem

Graf 1 Vývoj insolvenčních návrhů v období od roku 2008 - 2018



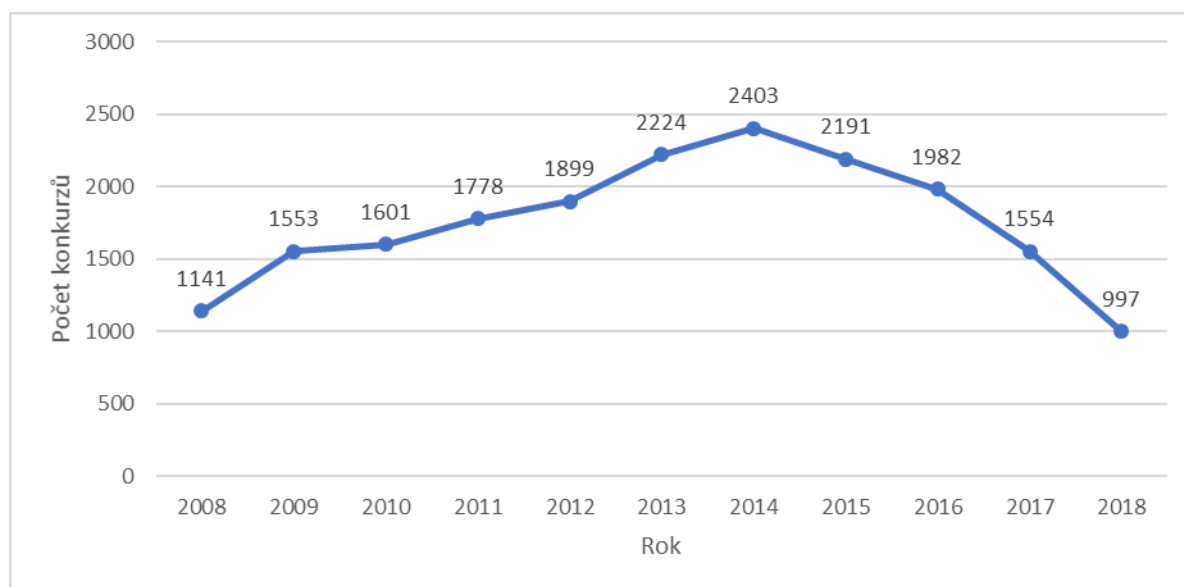
Zdroj: vlastní zpracování dle (24) (25)

V grafu jsou zanalyzované počty insolvenčních návrhů v období od roku 2008 do roku 2018. Graf zobrazuje fyzické osoby včetně nepodnikajících živnostníků. Z grafu lze vidět, že od roku 2008 do roku 2013 počet insolvenčních návrhů strmě stoupal. V roce 2013 byla zaznamenána historicky nejvyšší roční hodnota počtu insolvenčních návrhů. Po roce 2013 začal počet klesat, ale ovšem už ne tak razantně, jako doposud stoupal.

V roce 2014 byl počet návrhů snížen oproti roku 2013 o 4,8 %. V roce 2015 činil pokles oproti roku 2014 7,9 %. V roce 2016 došlo k dalšímu poklesu oproti roku 2015 o 8,8 %, v období 2017 a 2016 byl pokles 21,6 %. Snížení počtu insolvenčních návrhů v roce 2018 oproti roku 2017 bylo mírnější, než v předchozím období a to 10,59 %. (24)

3.3.2 Počet konkurzů celkem

Graf 2 Počet historicky prohlášených konkurzů od roku 2008 - 2018



Zdroj: vlastní zpracování dle (24)

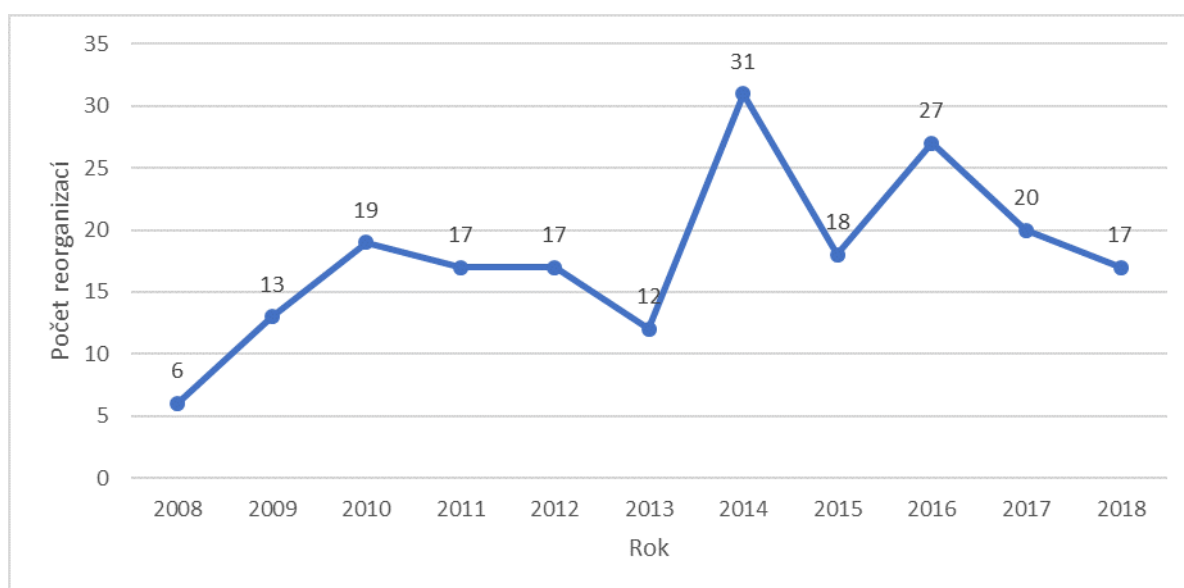
Z grafu je patrné snižování počtu konkurzů v posledních letech. V porovnání let 2015 a 2014 činil meziroční pokles konkurzů 8,8 %, v roce 2016 byl pokles ve srovnání s rokem 2015 o 9,5 %. V roce 2017 a 2016 byl meziroční pokles počtu konkurzů 21,6 %.

Rok 2017 přinesl mírné snížení podílu živnostníků na celkovém počtu firem v konkurzu. V roce 2017 bylo z celkového počtu firem v konkurzu 49,16 % živnostníků. V předchozích

letech to byla více než polovina. V roce 2016 byl konkurz schválen 54,3 % živnostníků a v roce 2015 52,9 % živnostníků. (24)

3.3.3 Počet povolených reorganizací

Graf 3 Počet historicky povolených reorganizací od roku 2008 - 2018



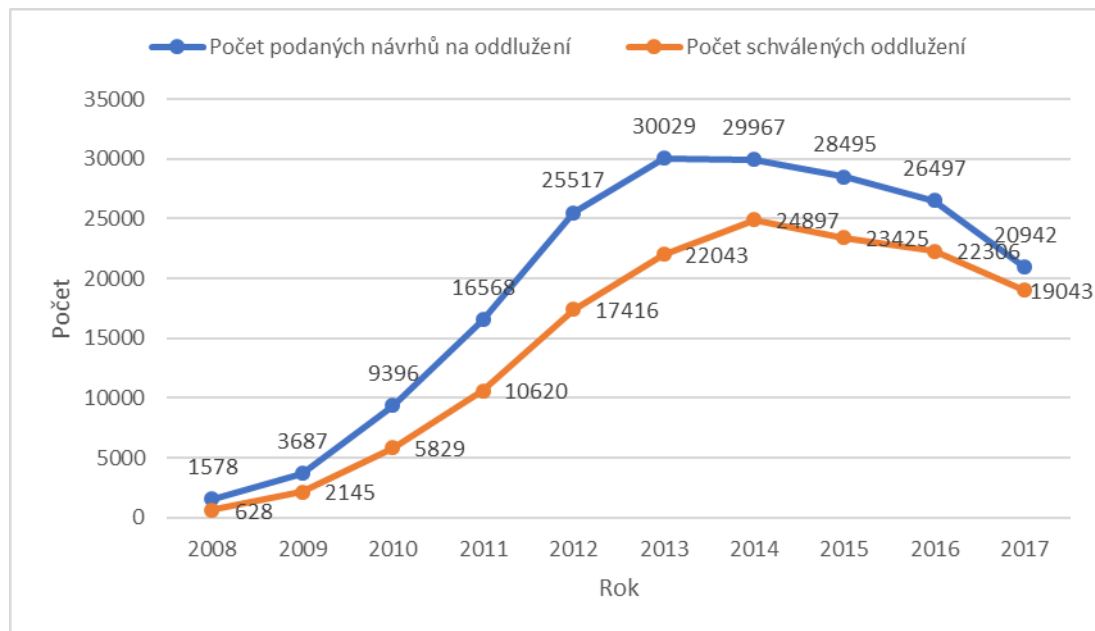
Zdroj: vlastní zpracování dle (24)

Ke schválení reorganizace platily do roku 2013 dvě podmínky. První podmínkou bylo, že čistý obrat firmy žádající o reorganizaci musel být v roce před podaným návrhem alespoň 100 mil. Kč. Druhá podmínka stanovovala počet zaměstnanců firmy. Firma musela splňovat kritérium alespoň 100 zaměstnanců. Tyto podmínky nebyly splňovány mnohými firmami, a proto novela Insolvenčního zákona platná od 1. 1. 2014 přinesla snížení pro povolení reorganizace o polovinu. Čistý obrat firmy se snížil na 50 mil. Kč a počet zaměstnanců na 50. Nově také stačí splnění alespoň jednoho z kritérií.

Z grafu lze vidět, že počty reorganizací dlouhodobě stagnují a ani zmírnění podmínek v roce 2014 nevedlo k významným nárůstům v počtu povolených reorganizací. (24)

3.3.4 Osobní bankrot v ČR

Graf 4 Porovnání v počtu podaných a schválených oddlužení od roku 2008 - 2017



Zdroj: vlastní zpracování dle (24)

V grafu je zobrazeno, že v roce 2017 bylo zažádáno o oddlužení celkem 20 942 osobami. Z toho bylo oddluženo 19 043 osob, tj. 90,93 %. Procento povolených oddlužení se v roce 2017 zvýšilo, v roce 2016 bylo z celkových 26 497 žádostí bylo povoleno oddlužení jen u 22 306 osob, tj. 84 %. Ve většině případech je oddlužení schváleno nastavením splátkového kalendáře. V roce 2017 bylo zpeněžením majetkové podstaty oddluženo pouze 422 dlužníků. (24)

4. Praktická část

Praktická část bakalářské práce je zaměřena na identifikaci úpadku fyzické osoby do osobního bankrotu a podrobnou analýzu poskytnutých úvěrů od všech věřitelů

4.1 Identifikace úpadku do osobního bankrotu

V následujících kapitolách bude identifikován důvod úpadku do osobního bankrotu a následně podrobná analýza všech věřitelů.

4.1.1 Důvod vstupu do osobního bankrotu

Dluhy vznikly za dobu manželství, kdy bylo půjčováno od bankovních i nebankovních institucí na rekonstrukci domu a koupi nábytku, rekonstrukci zahrady, venkovního plotu a stavbu venkovního posezení, koupi auta, koupi dobytka pro chov a následný prodej. Několik dluhů bylo vypůjčeno na základě splacení starých dluhů, jelikož situace začala být tíživější a splácení začalo být složitější.

S rozvodem začala neschopnost dluhy splácet, jelikož osoba žila sama s dětmi v pronajatém bytě. Čistý měsíční příjem činil 20 077,- Kč. Měsíční náklady na živobytí a péči o dvě vyživované děti byly 11 000,- Kč. Výše sjednaných měsíčních splátek činila 21 150,- Kč. Vznikla tedy neschopnost dluhy splácet. (26)

4.2 Návrh na povolení oddlužení

Prvním dokumentem potřebným dokumentem je návrh na povolení oddlužení. Dokument obsahuje stručnou identifikaci problému, osobní údaje dlužníka, příjmy za poslední tři roky, majetek a seznam věřitelů. Návrh na povolení oddlužení se předkládá soudu, který s měsíční lhůtou vydá své rozhodnutí. Soud na základě tohoto dokumentu rozhodne, zda schválí dlužníkovi osobní bankrot či nikoliv.

V dokumentu následuje očekávaný příjem v následujících pěti letech, od doby podání návrhu. V tomto případě je zaměstnavatel osoby Městská nemocnice v Litoměřicích a pracovní poměr je sjednán na dobu neurčitou. Průměrný měsíční příjem činí 20 077,- Kč. Z toho vyplývá, že v následujících pěti letech je očekávaný příjem 1 204 620,- Kč.

Dále jsou uvedeny příjmy za poslední tři roky viz tabulka níže.

Tabulka 1 Celkové čisté příjmy za poslední tři roky

Rok	Celkový čistý příjem
2011	187 370,00 Kč
2013	229 968,00 Kč
2013 (leden-říjen)	201 710,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (26)

V návrhu musí být uveden majetek, který není předmětem zajišťovacích práv. Tento majetek je uveden v tabulce viz níže.

Tabulka 2 Majetek - není předmětem zajišťovacích práv

Číslo	Specifikace majetku	Množství	Pořizovací cena
1	Mobilní telefon	1	4 000,00 Kč
2	TV	1	7 000,00 Kč
3	Lednice	1	8 000,00 Kč
4	Pračka	1	5 000,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (26)

V tomto případě bylo oddlužení řešeno plněním splátkového kalendáře. Bylo stanoveno uhradit v zákonem stanovených 60 měsících svým nezajištěným věřitelům celkem částku 304 440,- Kč, což při celkové výši nezajištěných závazků v částce 629 000,- Kč, činí 49 % těchto dluhů. Splátka byla navržena na částku 6 164,- Kč měsíčně.

V tabulce viz níže se nachází 8 věřitelů a závazky vůči nim. Z těchto závazků nevyplývá právo na uspokojení ze zajištění – nevykonatelné. To znamená, že nebyly dříve schváleny insolvenčním správcem. Tato tabulka je tedy předběžná a spíše informativní. Insolvenční

správce není povinen uznat částky všech věřitelů, a to z různých důvodů. Je to například pravost, výše nebo pořadí. Věřitel má právo se odvolat formou popírající žaloby insolvenčnímu soudu. (26)

Tabulka 3 Seznam věřitelů - nevykonatelné

Číslo	Věřitel	Popis závazku	Výše závazku v Kč
1.	Provident Financial s. r. o., Olbrachtova 9/2006, 140 00 Praha 4, IČ 256213351	smlouva o půjčce ze dne 10.11.2011	14 000
2.	Modrá pyramida stavební spořitelna a.s., IČ 60192852, Bělehradská 128/222, 120 21 Praha 2	smlouva o úvěru ze dne 22.6.2004	30 0000
3.	Česká spořitelna, a.s., Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, IČ 45244782	smlouva o úvěru-karta	15 000
4.	Česká spořitelna, a.s., Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, IČ 45244782	smlouva o úvěru ze dne 27.3.2008	76 000
5.	Česká spořitelna, a.s., Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, IČ 45244782	smlouva o úvěru ze dne 28.1.2009	28 000
6.	Komerční banka, a.s., Na Příkopě 33 čp. 969, 114 07 Praha 1, IČ 45317054	smlouva o úvěru ze dne 23.11.2007	112 000
7.	Essox s.r.o., Senovážné nám. 231/7, 370 21, České Budějovice, IČ 26764652	smlouva o úvěru-karta	35 000
8.	Profi Credit Czech a.s., Pernštýnské nám. 80, 530 02 Pardubice, IČ 61860069	smlouva o úvěru ze dne 23.4.2013	49 000

Zdroj: vlastní zpracování dle (26)

Popření pohledávky co do pravosti znamená, že dlužník buď popírá vzniklou pohledávku, pohledávka zanikla nebo je již promlčená. Dlužník může argumentovat tím,

že vypůjčenou částku již vrátil zpět věřiteli. Dále může dlužník zamítnout splacení pohledávky v případě, že během tříleté promlčecí lhůty věřitel nepožadoval splacení dluhu a promlčecí doba již skončila. Další možností je popření výše pohledávky. V tomto případě popírající prezentuje odlišnou výši dlužné částky než věřitel. Například tvrdí, že část vypůjčené pohledávky již byla splacena. Poslední možností je popření pořadí pohledávky. Novela insolvenčního zákona účinná od 1. 6. 2019 přináší mnoho novinek u popírání pořadí. Před nabytím platnosti této novely se popírání pořadí používalo, jen když věřitel prohlásil svou pohledávku za zajištěnou (například nemovitostí) a insolvenční správce platnost tohoto prohlášení vyvracel. Dlužník neměl ani právo zajištěnou pohledávku popřít. Novela platná od 1. 6. 2019 poskytuje dlužníkovi popření také zajištěné pohledávky, dále stanovuje nová pravidla ohledně úroků z prodlení, smluvních úroků, poplatků z prodlení a smluvních poplatků. Pokud dohromady toto příslušenství převyšuje výši jistiny, pohledávka musí být přihlášená jako podřízená. Podřízená pohledávka může být uspokojena až po celkovém uhrazení pohledávek nepodřízených. Jestliže věřitel pohledávku přihlásí jako nepodřízenou, bude insolvenčním správcem popřena co do pořadí. (28)

4.3 Seznam přihlášených pohledávek

Druhým dokumentem je seznam přihlášených pohledávek, kde jsou opět sepsáni všichni věřitelé a jejich pohledávky. V tomto dokumentu lze vidět, jaké pohledávky byly insolvenčním správcem schváleny a jaké popřeny a zároveň v jaké výši. Následující tabulka je již konečná tabulka věřitelů schválených insolvenčním správcem. Těmto věřitelům bude nutno zaplatit již zmiňovaných 49 %.

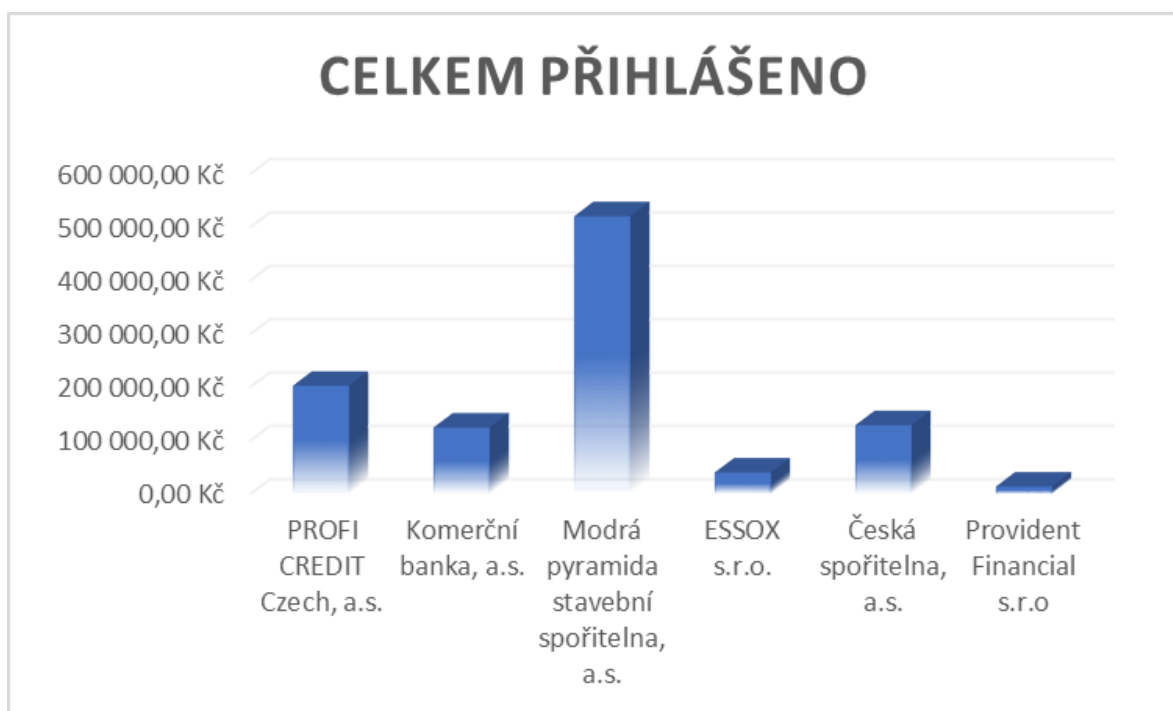
Tabulka 4 Seznam věřitelů

Číslo věřitele	Věřitel	Celkem přihlášeno (Kč)	Správce popírá (Kč)	Vykon. (Kč)	Nepopřeno Zajištěno (Kč)	(%)	Nepopřeno Nezajištěno (Kč)	(%)
1	PROFI CREDIT Czech, a.s.	202430,47	0,00	0,00	0,00	0,00 %	202430,47	39,79 %
2	Komerční banka, a.s.	124114,66	0,00	0,00	0,00	0,00 %	124114,66	24,40 %
3	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	520325,00	0,00	0,00	520325,00	100,00 %	0,00	0,00 %
4	ESSOX s.r.o.	39933,71	0,00	0,00	0,00	0,00 %	39933,71	7,85 %
5	Česká spořitelna, a.s.	128540,56	0,00	0,00	0,00	0,00 %	128540,56	25,27 %
6	Provident Financial, s.r.o	13700,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	13700,00	2,69 %
		1029044,40	0,00	0,00	520325,00	100 %	508719,40	100 %

Zdroj: vlastní zpracování dle (27)

Z následujícího grafu lze vidět, že nejvyšší suma byla přihlášena u věřitele Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s. Tato suma byla zajištěna rodinným domem.

Graf 5 Přihlášeno celkem



Zdroj: vlastní zpracování dle (27)

4.4 Analýza věřitelů

V následujících kapitolách bude provedena podrobná analýza všech věřitelů.

4.4.1 PROFI CREDIT Czech, a. s.

U tohoto věřitele byl podepsán revolvingový úvěr. Při poskytnutí revolvingového úvěru smí držitel disponovat s finančními prostředky až po smlouvenou částku. Disponibilní zůstatek se snižuje nákupem a zvyšuje splacením v podobě měsíčních splátek. Výhodou revolvingového úvěru jsou bezprostřední finance na účtu bez nutnosti častého podepisování úvěrových smluv. (29)

U věřitele Profi Credit Czech, a. s. byla uzavřena Smlouva o revolvingovém úvěru „Bonus“, který byl použit ke koupi dobytka pro další chov a následný prodej. Smlouva byla rozdělena na dvě části. V první části smlouvy byl výpočet všech parametrů za

předpokladu, že se nevyužije revolvingový úvěr a v druhé části byl výpočet s revolvingovým úvěrem.

Spotřebitelský úvěr bez využití revolvingového úvěru

Celková částka spotřebitelského úvěru činila 50 000,- Kč. Typ revolvingového úvěru „Bonus“ znamená, že není zpoplatněn případný odklad splátek. Základní doba trvání úvěru byla 30 měsíců. Základní počet měsíčních splátek činil 30. Základní celková splatná částka činila 131 580,- Kč. Celková výše měsíční splátky byla 4 386,- Kč splatná vždy ke 20. dni v kalendářním měsíci. Výpůjční úroková sazba úvěru činila 148,14 %. Výše procentní sazby nákladů (RPSN) na spotřebitelský úvěr byla 148,13 %. (příloha č. 8)

Revolvingový úvěr

Pokud by došlo k čerpání revolvingového úvěru, částky viz výše by byly zvýšeny a lhůty prodlouženy. Výše revolvingového úvěru činila 25 263,- Kč. Tato částka se mohla neomezeně a opakovaně využívat. Při poskytnutí každého revolvingového úvěru, se celková výše úvěru navyšovala o daný revolvingový úvěr, tedy o částku 25 263,- Kč. S poskytnutím každého revolvingového úvěru se také splatná částka navyšovala o 78 948,- Kč a doba trvání spotřebitelského úvěru se s poskytnutím každého revolvingového úvěru prodlužuje o osmnáct měsíců. Splátka se s poskytnutým revolvingového úvěru nezměnila a zůstala tedy na 4 386,- Kč. Počet splátek úvěru se s poskytnutím každého revolvingového úvěru navyšoval o osmnáct měsíčních splátek. Výpůjční úroková sazba činila 118,39 % a byla dohodnuta jako pevná po celou dobu splácení. Výše RPSN úvěru po provedení revolvingového úvěru byla 121,31 %. (příloha č.8)

V tabulce níže je porovnání spotřebitelského a revolvingového úvěru.

Tabulka 5 Porovnání revolvingového a spotřebitelského úvěru

	Vypůjčená částka	Počet splátek	Splatná částka	Měsíční splátka	Výpůjční úroková sazba	RPSN
Spotřebitelský úvěr	50 000,00 Kč	30	131 580,00 Kč	4 386,00 Kč	148,14 %	131,13 %
Revolvingový úvěr	25 263,00 Kč	*30+(18) ⁿ	*131 580,00 Kč+(25 263,00) ⁿ Kč	4 386,00 Kč	118,39 %	121,31 %

Zdroj: vlastní zpracování dle příloha č. 8

* ⁿ – počet revolvingových úvěrů

Přihlášených pohledávek do insolvenčního řízení bylo celkem pět. První pohledávka byly neuhrazené splátky dle smlouvy o revolvingovém úvěru v částce 126 194,- Kč. Druhá pohledávka byla vedena jako neuhrazené smluvní pokuty dle smlouvy o revolvingovém úvěru v celkové výši 1 841,50,- Kč a 31 548,50,- Kč. Dohromady tedy neuhrazené smluvní pokuty činily 33 390,- Kč. Třetí pohledávka vedena jako neuhrazené smluvní pokuty byla ve výši 11 042,- Kč. Čtvrtá pohledávka neuhrazené splátky jistiny dle smlouvy o revolvingovém úvěru činila 31 275,47,- Kč. V poslední pohledávce byly opět vedeny neuhrazené smluvní pokuty dle smlouvy o revolvingovém úvěru ve výši 529,- Kč. Celková výše všech pohledávek byla 202 430,47,- Kč. Celá tato suma byla insolvenčním správcem schválena v plné výši. (27) Rozdělení všech přihlášených pohledávek se nachází v tabulce viz níže.

Tabulka 6 Přihlášené pohledávky PROFI CREDIT Czech, a. s.

	Důvod vzniku	Výše jistiny	Příslušenství	Celková výše pohledávky
Pohledávka č. 1	neuhrazené a „zesplatněné“ splátky dle smlouvy o revolvingovém úvěru	126 194,00 Kč	0 Kč	126 194,00 Kč
Pohledávka č. 2	neuhrazené smluvní pokuty dle smlouvy o revolvingovém úvěru	33 390,00 Kč	0 Kč	33 390,00 Kč
Pohledávka č. 3	neuhrazené smluvní pokuty dle smlouvy o revolvingovém úvěru	11 042, 00 Kč	0 Kč	11 042, 00 Kč
Pohledávka č. 4	neuhrazené splátky jistiny dle smlouvy o revolvingovém úvěru	31 275,47 Kč	0 Kč	31 275,47 Kč
Pohledávka č. 5	neuhrazené smluvní pokuty dle smlouvy o revolvingovém úvěru	529,00 Kč	0 Kč	529,00 Kč
Celkem		202 430,47 Kč	0 Kč	202 430,47 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (30)

4.4.2 Komerční banka, a. s.

U věřitele Komerční banka, a. s. byla uzavřena Smlouva o úvěru ve výši 200 000,- Kč. Osobní úvěr byl využit k rekonstrukci pozemku, zahrady, oplocení rodinného domu a stavbu venkovního posezení.

Úvěr byl čerpán jednorázově 19. 12. 2007 a byl splatný nejpozději do 20. 11. 2017. Úvěr byl nastaven na 119 měsíčních anuitních splátek ve výši 2 917,- Kč. Úroková sazba činila 12,30 % p. a. z vyčerpané jistiny úvěru. Úvěr byl poskytnut bez zajištění. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) byla vypočtena na 13,79 %. (příloha č. 6)

Tabulka 7 Analýza věřitele Komerční banka, a. s.

Výše poskytnutého úvěru	Počet splátek	Výše splátky	Úroková sazba	RPSN
200 000,00 Kč	119	2 917,00 Kč	12,30 %	13,79 %

Zdroj: vlastní zpracování dle (příloha č. 6)

V přihlášce pohledávky do insolvenčního řízení byly vedeny dvě přihlášené pohledávky. První pohledávka byla Smlouva u úvěru, výše jistiny činila 112 100,62,- Kč ke dni přihlašované pohledávky 4. 2. 2014 a příslušenství (smluvní úrok, poplatky) činili k tomuto dni 6 466,18,- Kč. V pohledávce č. 1 bylo celkem přihláшено do insolvenčního řízení 118 566,80,- Kč. Druhá pohledávka byla smlouva o zřízení a vedení balíčku Můj účet, který vykazoval nepovolený debet, který nebyl včas vyrovnán. Tento dluh byl dne 3. 2. 2014 vyrovnán a dále byl veden na zvláštním účtu pohledávek. Dluh činil 5 547,86,- Kč. Pohledávky byly schváleny v plné výši, tedy výše jistiny činila dohromady 117 648,48,- Kč a příslušenství 6 466,18,- Kč. (27) Rozdělení přihlášených pohledávek je vypsáno v tabulce viz níže.

Tabulka 8 Přihlášené pohledávky Komerční banka, a. s.

	Důvod vzniku	Výše jistiny	Příslušenství	Celková výše pohledávky
Pohledávka č. 1	Smlouva o úvěru	112 100,62 Kč	6 466,18 Kč	118 566,80 Kč
Pohledávka č. 2	Smlouva o zřízení a vedení balíčku Můj účet	5 547,86 Kč	0,00 Kč	5 547,86 Kč
Celkem		117 648,48 Kč	6 466,18 Kč	124 114,66 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (31)

4.4.3 Modrá Pyramida stavební spořitelna, a. s.

Tento úvěr byl poskytnutý k rekonstrukci rodinného domu a pořízení nábytku, který byl starý a zchátralý. Veškeré prostředky byly využity k těmto účelům.

U věřitele byla uzavřena Smlouva o překlenovacím úvěru ze stavebního spoření. Překlenovací úvěr byl zajištěn zřízením zástavního práva k vkladu stavebního spoření ze smlouvy o stavebním spoření. Výše vkladu činila 4 100,- Kč. Dále byl tento úvěr zajištěn zřízením zástavního práva k nemovitosti ve prospěch Modré pyramidy stavební spořitelny, a. s. Tato zástava byla na prvním místě, tudíž kdyby došlo k prodlení při placení závazků delšímu, než jsou dva měsíce od uzavření smlouvy, nemovitost by byla zabavena a prodána věřitelem.

Překlenovací úvěr byl ve výši 500 000,- Kč a byl rozdělen na dvě čerpání. V prvním čerpání úvěru bylo možno poskytnout zálohově maximálně 80 % částky úvěru. Po doložení originálních platebních dokladů o koupi materiálů k rekonstrukci a dalších potřebných věcí, na které byla smlouva sjednána, byla vyplacena zbylá část prostředků. Tyto platební doklady bylo nutno doložit maximálně půl roku od prvního čerpání. V prvním čerpání byla poskytnuta částka 300 000,- Kč, v druhém čerpání 200 000,- Kč.

Na první část překlenovacího úvěru byla úroková sazba 5,4 % p. a. a splátka byla vypočtena na 3 750,- Kč. V druhé části překlenovacího úvěru byla stanovena úroková sazba ve výši 5 % p. a. Měsíční splátka činila 2 250,- Kč splatná ke 25. dni v měsíci. (příloha č. 2) Rozdělení překlenovacího úvěru se nachází v tabulce viz níže.

Tabulka 9 Rozdělení překlenovacího úvěru

	Výše poskytnutého úvěru	Úrok	Splátka
1. čerpání	300 000,00 Kč	5,40 %	3 750, 00 Kč
2. čerpání	200 000,00 Kč	5,00 %	2 250, 00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (příloha č. 2)

Do insolvenčního řízení byly přihlášeny dvě pohledávky. První pohledávka byla Smlouva o překlenovacím úvěru ze stavebního spoření ze dne 22. 6. 2004 ve výši jistiny 200 436,51,- Kč. V druhé pohledávce, také Smlouvě o překlenovacím úvěru ze stavebního spoření, byla výše jistiny 299 563,49,- Kč. Smluvní úroky a poplatky v tomto případě byly vypočteny jako 5,4 % z jistiny a 25,00,- Kč poplatků, dohromady tedy 20 325,00,- Kč. Celková výše druhé pohledávky byla 319 888,49,- Kč. Celkem bylo přihláшено do insolvenčního řízení 520 325,00,- Kč. Tato částka byla uznána insolvenčním správcem v plné výši. (27)

Tabulka 10 Přihlášené pohledávky Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.

	Důvod vzniku	Výše jistiny	Příslušenství	Celková výše pohledávky
Pohledávka č. 1	Smlouva o překlenovacím úvěru ze stavebního spoření	200 436,51 Kč	0,00 Kč	200 436,51 Kč
Pohledávka č. 2	Smlouva o překlenovacím úvěru ze stavebního spoření	299 563,49 Kč	20 325,00 Kč	319 888,49 Kč
Celkem		500 000,00 Kč	20 325,00 Kč	520 325,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (32)

4.4.4 ESSOX, s. r. o.

ESSOX, s. r. o. je dceřiná společnost Komerční banky, a. s. S tímto věřitelem byla uzavřena Smlouva o úvěru ze dne 10. 11. 2006. Úvěr byl poskytnut ve výši 35 000,- Kč a vydána k němu úvěrová karta. Z úvěru byly čerpány finanční prostředky k zaplacení některých ostatních dluhů, které vznikly v minulosti. Bylo půjčováno od rodinných příslušníků k zajištění zázemí. Tento dluh byl druhým dluhem, který byl osobě poskytnut, a tudíž byl brán v nedbalosti a také v nevědomosti budoucí finanční tísně.

U věřitele ESSOX s. r. o. byla poskytnuta úvěrová karta, ze které se mohlo libovolně čerpat v neomezeném množství až do výše úvěrového rámce 35 000,- Kč. V tomto případě bylo ke dni 5. 11. 2013 vyčerpáno 34 885,74,- Kč, což je na rozhraní mezi 26 000,- Kč a

49 999,99,- Kč, a tedy splátka činila 1 455,- Kč a nominální měsíční sazba 1,79 %. Jistina z této splátky činila 702,27,- Kč. Úrok byl vypočten jako 1,79 % z částky 702,27,- Kč, tedy 599,20,- Kč. Pojištění činilo 98,53,- Kč. Čerpání bylo pozastaveno, jelikož nebyly uhrazeny předešlé 3 splátky. (příloha č. 7) Přehled čerpání a výši měsíčních splátek a nominálních měsíčních sazeb lze naléznout v tabulce níže.

Tabulka 11 Přehled čerpání a splátek

Aktuální čerpání od	Úvěrový rámec do	Výše měsíční splátky	Nominální měsíční sazba
0,00 Kč	2 999,99 Kč	150 Kč	2,19 %
3 000,00 Kč	4 999,99 Kč	250 Kč	2,29 %
5 000,00 Kč	7 999,99 Kč	400 Kč	2,19 %
8 000,00 Kč	10 499,99 Kč	500 Kč	2,19 %
10 500,00 Kč	12 999,99 Kč	600 Kč	2,19 %
13 000,00 Kč	15 999,99 Kč	700 Kč	1,99 %
16 000,00 Kč	20 999,99 Kč	900 Kč	1,99 %
21 990,00 Kč	25 999,99 Kč	1 100 Kč	1,99 %
26 000,00 Kč	49 999,99 Kč	1 400 Kč	1,79 %
50 000,00 Kč	64 999,99 Kč	2 000 Kč	1,69 %
65 000,00 Kč	105 999,99 Kč	3 000 Kč	1,39 %

Zdroj: vlastní zpracování dle (příloha č. 7)

V přihlášce do insolvenčního řízení byla vedena jedna nezajištěná pohledávka ve výši jistiny 37 776,89,- Kč. Smluvní pokuta spolu se sankční platbou a poplatkem za odeslanou upomínku byly dohromady 2 156,82,- Kč. Celkem byla přihlášena pohledávka ve výši 39 933,71,- Kč. Celková suma byla schválena insolvenčním správcem v plné výši. (27) Přehled viz tabulka níže.

Tabulka 12 Přihlášená pohledávka ESSOX, s. r. o.

	Důvod vzniku	Výše jistiny	Příslušenství	Celková výše pohledávky
Pohledávka č. 1	Úvěrová smlouva	37 776,89 Kč	2 156,82 Kč	39 933,71 Kč
Celkem		37 776,89 Kč	2 156,82 Kč	39 933,71 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (33)

4.4.5 Česká spořitelna, a. s.

U věřitele Česká spořitelna, a. s. byly uzavřeny tři úvěry. Prvním úvěrem byla Smlouva o úvěru čerpaném prostřednictvím kreditní karty až do výše 15 000,- Kč. Tento úvěr byl uzavřen dne 1. 2. 2008. Tyto finanční prostředky sloužily k opravě a zakoupení běžných spotřebních věcí v domácnosti kvůli nepostačujícímu finančnímu příjmu a zdravotním problémům v rodině. Úvěr byl čerpán pomocí kreditní karty. Úrok činil 19,80 % p. a. Tato sazba byla neměnná po celou dobu trvání úvěru. Roční procentní sazba nákladů činila 20,10 %. Náklady zahrnuté do této sazby byly úroky z úvěru a poplatek za kartu. Úvěrová karta měla platnost maximálně tři roky a splátky byly stanovené maximálně na 40 splátek. (tedy jedna splátka za měsíc). Splátka byla splatná vždy nejpozději 15. den v měsíci. Každá splátka byla ve výši minimálně 5 % čerpaného a nesplaceného úvěru. (příloha č. 3)

Druhým závazkem vůči věřiteli byla Smlouva o úvěru ve výši 200 000,- Kč, která byla uzavřena zanedlouho po prvním závazku, tedy 27. 3. 2008. Tato suma sloužila k nutnosti zakoupení osobního automobilu ke každodennímu využití. Tento úvěr byl zpočátku hrazen pravidelnými měsíčními splátkami ve výši 3 658,- Kč vždy k 20. dni každého měsíce. Celkový počet splátek byl vypočten na 84 splátek. Úrok z úvěru byl 12,60 % a roční procentní sazba nákladů 14,39 %. Náklady zahrnuté v této sazbě byly úroky z úvěru a cena za přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr. (příloha č. 4)

Třetí Smlouva o úvěru byla uzavřena ve výši 50 000,- Kč. Tento úvěr byl sjednán dne 28. 1. 2009 a byly z něj částečně hrazeny předchozí úvěry u tohoto věřitele a dalších věřitelů. Tento úvěr byl vypůjčen především kvůli stále méně zvladatelnějšímu splácení

všech poskytnutých úvěrů díky špatnému zdravotnímu stavu člena rodiny a s tím spojeným nižším příjmem. Pravidelné splátky činily 885,- Kč k 20. dni každého měsíce. Celkový počet splátek byl vypočten taktéž na 84 splátek. Úrok z úvěru činil 11,50 % a roční procentní sazba nákladů na úvěr 13,18 %. (příloha č. 5) Přehledová tabulka viz níže.

Tabulka 13 Přehled poskytnutých úvěrů Česká spořitelna, a. s.

Poskytnutý úvěr	Výše poskytnutého úvěru	Počet splátek	Výše splátky	Úroková sazba	RPSN
Kreditní karta	15 000,00 Kč	40	5 % z čerpaného úvěru	19,80 %	20,10 %
Hotovostní úvěr k 27. 3.2008	200 000,00 Kč	84	3 658,00 Kč	12,60 %	14,39 %
Hotovostní úvěr k 28. 1.2009	50 000,00 Kč	84	885,00 Kč	11,50 %	13,18 %

Zdroj: vlastní zpracování dle (příloha č. 3, příloha č. 4, příloha č. 5)

Do insolvenčního řízení byly přihlášeny celkem 3 pohledávky. První pohledávka byla Smlouva o úvěru čerpaném prostřednictvím kreditní karty. Výše jistiny činila 16 189,74,- Kč a dále příslušenství – řádný úrok 896,12,- Kč a úrok z prodlení 11,70,- Kč. Dohromady tedy příslušenství ve výši 907,82,- Kč. První pohledávka celkem byla přihlášena ve výši 17 097,56,- Kč.

Druhá pohledávka byla Smlouva u úvěru, výše jistiny 29 990,18,- Kč a do příslušenství byl zahrnut úrok z prodlení a poplatky po splatnosti – celkem 491,80,- Kč. Dohromady druhá pohledávka byla ve výši 30 481,98,- Kč.

Třetí pohledávka byla také Smlouva o úvěru. Výše jistiny byla 79 195,27,- Kč a řádný úrok, úrok z prodlení a poplatky po splatnosti činily dohromady 1 765,75,- Kč. Celkem byla třetí pohledávka přihlášena ve výši 80 961,02,- Kč. V přihlášce byla suma za všechny tři pohledávky 128 540,56,- Kč. Insolvenční správce tuto částku schválil v plné výši. (27) V tabulce níže se nachází přehledný rozbor přihlášených pohledávek.

Tabulka 14 Přehled přihlášených pohledávek Česká spořitelna, a. s.

	Důvod vzniku	Výše jistiny	Příslušenství	Celková výše pohledávky
Pohledávka č. 1	Smlouva o úvěru čerpaném prostřednictvím kreditní karty	16 189,74 Kč	907,82 Kč	17 097,56 Kč
Pohledávka č. 2	Smlouva o úvěru ze dne 28. 1.2009	29 990,18 Kč	491,80 Kč	30 481,98 Kč
Pohledávka č. 3	Smlouva o úvěru ze dne 27. 3.2008	79 195,27 Kč	1 765,75 Kč	80 961,02 Kč
Celkem				128 540,56 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (34)

4.4.6 Provident Financila, s. r. o.

Částka od věřitele byla vypůjčena ve snaze splatit ostatní dluhy, jelikož již bylo prodleno u mnoho věřitelů.

U věřitele Provident Financial, s. r. o. byla podepsána Smlouva o půjčce ve výši 33 000,- Kč ke dni 10. 11. 2011. Ve smlouvě bylo uvedeno, že klient zaplatí zpět věřiteli celkovou částku 56 927,- Kč. Z této částky činí 23 927,- Kč poplatek za půjčku, 3 147,- Kč úrok, 5 280,- Kč administrativní činnost a 15 500,- Kč hotovostní inkaso splátek. Jedna měsíční splátka činila 1 266,- Kč. Tato výše splátek byla po celou dobu stejná, kromě předposlední splátky, která měla být 1 223,- Kč. Počet splátek byl 45 a roční procentní sazba nákladů činila 70,94 %. (příloha č. 1) Tabulka se nachází níže.

Tabulka 15 Poskytnutý úvěr Provident Financial, s. r. o.

Poskytnutý úvěr	Výše poskytnutého úvěru	Počet splátek	Výše splátky	RPSN
Hotovostní úvěr	33 000,00 Kč	45	1 226,00 Kč	70,94 %

Zdroj: vlastní zpracování dle (příloha č. 1)

Do insolvenčního byla přihlášena pohledávka ve výši jistiny 13 700,- Kč. Tato částka zahrnuje již všechny úroky, inkasní poplatky, částku za administrativní zpracování a za hotovostní inkaso splátek. Pohledávka byla schválena insolvenčním správcem v plné výši. (27)

Tabulka 16 Přihlášená pohledávka

	Důvod vzniku	Výše jistiny	Příslušenství	Celková výše pohledávky
Pohledávka č. 1	Smlouva o půjčce-nedoplatek jistiny	13 700,00 Kč	0,00 Kč	13 700,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (35)

5. Výsledky a diskuse

Výsledky

Bylo zjištěno, že do osobního bankrotu se osoba dostala kvůli více faktorům. Prvním faktorem bylo půjčování za účelem rekonstrukce rodinného domu, koupi nábytku, úpravy zahrady a stavby oplocení. Druhý faktor byl vypůjčení ke stavbě venkovního přístřešku a jeho vybavení. Dále bylo půjčováno pro koupi dobytka, který sloužil k chovu a následnému prodeji. V neposlední řadě bylo půjčeno ke koupi auta a dalšího vybavení, které bylo v to dobu nezbytně nutné pro denní potřeby, jako například pračka.

První úvěr byl poskytnut v červnu roku 2004 od bankovní instituce Modrá Pyramida stavební spořitelna, a. s., který sloužil k rekonstrukci domu a výměně starého a zchátralého nábytku za nový. Všechny finanční prostředky byly vypůjčeny a následně využity za tímto účelem. Překlenovací úvěr byl sjednán ve výši 500 000,- Kč a byl rozdělen na dvě čerpání. V prvním čerpání úvěru bylo možno poskytnout maximálně 80 % částky úvěru a až teprve po doložení originálů o koupi materiálů a věcí potřebných k rekonstrukci byla vyplacena zbylá částka, tedy 200 000,- Kč. Platební doklady bylo nutné doložit maximálně půl roku od prvního čerpání. V prvním čerpání byla sjednána a vypůjčena částka 300 000,- Kč a v druhém čerpání byla vypůjčena částka 200 000,- Kč. (příloha č. 2)

Druhý úvěr byl poskytnut od věřitele ESSOX, s. r. o., který je dceřinou společností Komerční banky, a. s. S tímto věřitelem byla uzavřena Smlouva o úvěru dne 10. 11. 2006. Úvěr byl sjednán na částku 35 000,- Kč a byla k němu vydána úvěrová karta. Z úvěru byly čerpány finanční prostředky k zaplacení některých ostatních dluhů z minulosti a od rodinných příslušníků. Tento úvěr byl brán z nedbalosti a také v nevědomí, do jaké finanční tísně se osoba v budoucnu dostane. (příloha č. 7)

Třetí úvěr byl sjednán u věřitele Komerční banka, a. s. ve výši 200 000,- Kč. Osobní úvěr byl využit k rekonstrukci pozemku, zahrady, oplocení rodinného domu a stavby venkovního posezení. Úvěr byl čerpán jednorázově dne 19. 12. 2007 a byl splatný nejpozději do 20. 11. 2017. (příloha č. 6)

Čtvrtým úvěrem byla Smlouva o čerpání kreditní karty u bankovní instituce Česká spořitelna, a. s. do výše 15 000,- Kč. Tento úvěr byl uzavřen dne 1. 2. 2008. Finanční prostředky sloužily k zakoupení běžných spotřebních věcí do domácnosti kvůli

nepostačujícím finančnímu příjmu a zdravotním problémům v rodině. Finance sloužily k opravě a následné koupi spotřebičů ke každodennímu využití, jako je pračka a lednice. (příloha č. 3)

Pátým poskytnutým úvěrem byla Smlouva o úvěru ve výši 200 000,- Kč, která byla uzavřena zanedlouho po Smlouvě o kreditní kartě, a to 27. 3. 2008 také u České spořitelny, a. s. Tato suma byla vypůjčena ke koupi automobilu, který byl nutný ke každodennímu dojíždění do práce. Předchozí automobil již nebyl funkční. (příloha č. 4)

Šestým uzavřeným závazkem byla Smlouva o úvěru, která byla uzavřena na částku 50 000,- Kč. Tento závazek byl uzavřen také u společnosti Česká spořitelna, a. s. Úvěr byl sjednán dne 28. 1. 2009. Z úvěru byly částečně hrazeny předchozí úvěry u věřitelů Česká spořitelna, a. s., Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s. a ESSOX, s. r. o. Úvěr byl vypůjčen především kvůli nedostatku financí v rodině díky stále přetrvávajícímu špatnému zdravotnímu stavu člena rodiny a s tím spojeným nízkým příjmem. (příloha č. 5)

Sedmý a také předposlední úvěr byl vypůjčen od nebankovní společnosti Provident Financial, s. r. o., u které byla vypůjčena částka 33 000,- Kč. Částka od věřitele byla vypůjčena ve snaze splatit ostatní dluhy, jelikož již bylo prodlení u mnoho věřitelů a tato nebankovní společnost byla jedna z mála společností, u které měla osoba šanci získat úvěr při vysokém počtu stávajících dluhů. V tomto stavu úvěr od bankovní společnosti již nebyl možný získat. (příloha č. 1)

Poslední úvěr byl uzavřen u věřitele Profi Credit Czech, a. s. U věřitele byla uzavřena Smlouva o revolvingovém úvěru „Bonus“, který byl využit ke koupi dobytka pro chov a následný prodej. Tento dluh byl vypůjčen kvůli velmi tíživé finanční situaci a absolutní neschopnosti splácet stávající dluhy. Osoba měla v plánu prodávat dobytek za účelem zisku a alespoň částečného splacení stávajících závazků. Tato představa se stala nemožnou, jelikož o koupi dobytka nebyl takový zájem, jakou měla osoba představu, tudíž ho musela prodávat za mnohem menší částku, než která byla v plánu. Tento způsob hrazení závazků tedy nebyl moc efektivní. Smlouva byla rozdělena na dvě části. V první části smlouvy byl výpočet všech parametrů za předpokladu, že se nevyužije revolvingový úvěr a v druhé části byl výpočet s revolvingovým úvěrem. Celková částka spotřebitelského úvěru činila 50 000,- Kč. Typ revolvingového úvěru „Bonus“ znamená, že není zpoplatněn

případný odklad splátek. Pokud by došlo k čerpání revolvingového úvěru, tak by částky byly zvýšeny a lhůty prodlouženy. Výše revolvingového úvěru činila 25 263,- Kč. Tato částka mohla být neomezeně a opakovaně využívána. Při poskytnutí každého revolvingového úvěru, se celková výše úvěru navyšovala o daný revolvingový úvěr, tedy o částku 25 263,- Kč. S poskytnutím každého revolvingového úvěru se také splatná částka navyšovala o 78 948,- Kč a doba trvání spotřebitelského úvěru se s poskytnutím každého revolvingového úvěru prodlužuje o osmnáct měsíců. (příloha č. 8)

Kvůli těmto všem úvěrům od bankovních i nebankovních společností a finanční neschopnosti dluhy splácet osoba byla nucena zažádat o osobní bankrot, který byl jediným možným východiskem z této tísnivé situace. Na začátku byla osoba schopna řádně splácet své dluhy, proto bylo půjčováno dále. Přelom nastal v době, kdy se jednomu z členů rodiny zhoršil zdravotní stav, a z toho důvodu nebyl schopen dále chodit do práce. Měsíční příjem se rapidně snížil a splácení dluhů se v tu chvíli stalo složitějším. Situace se stala být nemožnou v době, kdy došlo k rozvodu, a osoba byla nucena se dvěma nezletilými dětmi opustit rodinný dům a nastěhovat se do panelového domu, kde byla potřeba platit nájemné. V tu chvíli měsíční výdaje přesahovaly příjmy a osoba na sebe uvalila osobní bankrot.

Bylo zjištěno, že osoba v osobním bankrotu splatila všechny své závazky do výše 100 %. (38) Tato situace nastala proto, jelikož v návrhu na povolení oddlužení byla sjednána insolvenčním správcem výše splátky dle výše platu. Během pěti let byl plat zvyšován. Také byly vypláceny roční bonusy, ze kterých odcházela větší částka ve prospěch insolvenčního řízení. Druhou možností by bylo sjednání výše splátky na určitou částku, která by se v průběhu let nenavyšovala, a tudíž by osoba splatila jen tolik, kolik bylo zpočátku určeno.

Diskuse

Díky aspektům výše popsaným patří osobní bankrot do velmi nepříjemných záležitostí pro každého dlužníka. Při neodvratné situaci je úpadek tou lepší variantou, jak splatit své závazky v co nejmenší částce. Dle mého názoru je úpadek lidí do osobního bankrotu chyba finanční negramotnosti lidí, nevzdělanosti a také určitá hranice rozeznání půjčky a lichvy. Některé nebankovní instituce spíše profitují tím, když dlužník nesplácí, než aby řádně splácel každou splátku. Pro zamezení zadluženosti by byla potřeba méně

půjčovat zadluženým lidem a více kontrolovat portfolio klienta, žádajícího o úvěr. U některých nebankovních společností je to skoro nemožné, protože jejich účelem jsou snadno získatelné půjčky, které samy instituce agresivně nabízejí.

V případě této fyzické osoby bylo splaceno 100 % závazků, a tedy všichni věřitelé byli uspokojeni na maximum. Tento stav je velice neobvyklý, jelikož se ve většině případech splatí 30 % dlužné částky. Tento jev má na svědomí insolvenční správce, jelikož do sdělení bylo uvedeno, že dlužník bude splácet stále vyšší částku se zvedající se mzdou. Ve většině případech je ve sdělení stanovena pevná částka na celou dobu splácení. Toto je velice nevýhodné pro férové lidi, kteří přiznají celý svůj plat. V mnoha případech je to tak, že lidé pracují nelegálně, a nakonec je to pro ně nejlepší varianta, jelikož splatí opravdu jen potřebných 30 % a oddlužení proběhne stejným způsobem.

6. Závěr

Cílem bakalářské práce bylo identifikovat primární příčiny úpadku konkrétní fyzické osoby do osobního bankrotu.

Hlavním důvodem vzniku osobního bankrotu bylo mnoho dluhů spojených s osobními problémy a rozvodem. Dluhy vznikly za dobu manželství, kdy bylo půjčováno na rekonstrukci domu a koupi nábytku, rekonstrukci zahrady, stavbu venkovního posezení a plotu. Některé dluhy vznikly kvůli splacení starých závazků z minulosti rodinným příslušníkům. Tyto závazky vznikaly především k poskytnutí zázemí a těžkého uchycení v novém prostředí. Dále závazky vznikaly kvůli obměně starých spotřebičů denní potřeby na nové, jako je například lednice a pračka. Nutná byla koupě auta ke každodenní jízdě do práce. V neposlední řadě koupě dobytka, chov a následný prodej. Zvířata byla kupována za účelem zisku a domněnky, že prodejem osoba získá finanční prostředky ke splacení některých dluhů. Chov dobytka byl nákladnější, než bylo očekáváno. Z důvodu žití v malé vesnici a nevýrazné reklamy a nabídky nebyla poptávka dostačující, a proto prodej dobytka nebyl efektivní, spíše naopak. Později bylo půjčováno i od nebankovních institucí, od kterých bylo snadné vypůjčení i přes vysoké zadlužení v jiných společnostech. Tyto pozdější výpůjčky byly za účelem snahy splacení stávajících závazků. Situace se stala být tíživější při splacení dluhů z nižších finančních prostředků, kvůli zdravotnímu stavu rodinného příslušníka a s tím spojeným snížením měsíčního platu. Nemožné splatit dluhy nastalo v době rozvodu a následném přestěhování osoby do podnájmu se dvěma nezletilými dětmi. Tato situace se později stala nezvladatelnou. Bylo nemožné splacení dluhů skloubit s vyživováním dvou nezletilých dětí a placením nájmu v pronajatém bytě a z toho důvodu byla osoba nucena na sebe uvalit osobní bankrot. Osobní bankrot probíhal oddlužením formou splátkového kalendáře. Jednotlivé splátky byly stanoveny insolvenčním správcem již v návrhu na povolení oddlužení. Tyto splátky byly určeny jako nepravidelné a zvyšovaly se s průběžným zvyšováním mzdy. Díky tomuto druhu sjednání splátek a každoročním bonusům započteným ve prospěch insolvenčního řízení, bylo nakonec doplaceno 100 % dluhů. Všichni věřitelé byli tedy uspokojeni na maximum.

Bylo zjištěno, že osobní bankrot neboli úpadek znamená stav, kdy se člověk dostane do platební neschopnosti a není schopen splácet své dluhy řádně a včas. Za platební neschopnost se to považuje tehdy, kdy se splní tři podmínky, a to existence

nejméně dvou věřitelů, prodlení dlužníka delší než 30 dnů a neschopnost dlužníka tyto závazky plnit. Úpadek rozlišuje dvě formy. První formou je platební neschopnost, která se týká právnické i fyzické osoby. Druhá forma je předlužení, která se týká pouze podnikatelů. Úpadek lze řešit konkursem, zpeněžením majetkové podstaty, nepatrným konkursem, reorganizací nebo oddlužením. Nejčastější způsob bývá oddlužení, kde se stanoví splátkový kalendář nebo zpeněží majetková podstata. Prvním dokladem je Návrh na povolení oddlužení, kde jsou zapsány všechny potřebné údaje týkající se dlužníka, jeho příjmů a jeho závazků. Dále je soudem vydáno usnesení, ve kterém je rozhodnutí soudu. Na přezkumném jednání jsou přezkoumány přihlášené pohledávky a může dojít k popření pravosti, výši nebo pořadí přihlášené pohledávky. Pokud nejsou popřeny žádné přihlášené pohledávky, soud vydá Usnesení o schválení oddlužení a dlužník nyní začne v pravidelných měsíčních splátkách splácet.

7. Seznam použitých zdrojů

- (1) **ŠOURKOVÁ, Martina. 2014.** Epravo. *Úpadek a jeho důsledky pro statutární orgán.* [Online] TOMAN, DEVÁTÝ & PARTNEŘI advokátní kancelář, s. r. o., 20. 03. 2014. [Citace: 20. 11. 2019.] <https://www.epravo.cz/top/clanky/upadek-a-jeho-dusledky-pro-statutarni-organ-93895.html>. ISSN 1213-189X .
- (2) **DUPAL, Libor. 2006.** *Umíme si půjčovat?: (podepsat můžeš, přečíst musíš!).* Praha: Sdružení českých spotřebitelů, 2006. str. 32. ISBN 978-80-23984-84-2.
- (3) **ZELENKA, Jaroslav. 2008.** *Insolvenční zákon: poznámkové vydání s důvodovou zprávou.* Zákony - poznámková vydání. Praha: Linde, 2008. str. 800. Sv. II. vydání. ISBN 978-80-7201-707-2.
- (4) **KOZÁK Jan, BUDÍN Petr, DADAM Alexandr, PACHL Lukáš. 2013.** *Insolvenční zákon a předpisy související, Nařízení Rady (ES) o úpadečném řízení.* Praha: Wolters Kluwer, a. s., 2013. str. 1272. ISBN 978-80-7357-243-3.
- (5) **MARŠÍKOVÁ, Jolana. 2014.** *Insolvenční zákon s poznámkami, judikaturou, nařízením Rady ES 1346/2000 a prováděcími předpisy.* Praha: Leges, 2014. str. 864. ISBN 978-80-87576-80-9.
- (6) **SYROVÁTKOVÁ Štěpánka, MACHALÍČEK Josef, CHRISTOVÁ Jana. 2008.** *Dluhová problematika: Informační brožura.* Plzeň: Informační a vzdělávací centrum Plzeň, o. s., 2008. str. 111. ISBN 978-80-86961-28-6.
- (7) **GREGORY, Mankiw. 2008.** *Principles of Economics.* Prague: Cengage Learning, 2008. str. 904. ISBN 978-03-24589-97-9.
- (8) **SAMUELSON, Paul. 2007.** *Ekonomie.* Praha: NS Svoboda, 2007. str. 775. ISBN 978-80-205-0590-3.
- (9) **HÁSOVÁ Jiřina, MORAVEC Tomáš. 2013.** *Insolvenční řízení.* Praha: C. H. Beck, 2013. str. 289. ISBN 978-80-7400-459-9.
- (10) **SHELLEOVÁ, Ilona. 2007.** *Úvod do insolvenčního práva.* Ostrava: Key Publishing, 2007. str. 97. ISBN 978-80-87071-54-0.
- (11) **ADÁMEK, Tomáš. 2014.** Klub investorů. *Nový zákoník - nová terminologie.* [Online] ©2020 Klub Investorů, z.s., 29. 08. 2014. [Citace: 27. 03. 2019.] <http://www.klubinvestoru.com/cs/article/2229-novy-zakonik-nova-terminologie>.

- (12) **Wikipedie. 2019.** *Dluh*. [Online] 28. 11. 2019. [Citace: 20. 10. 2019.] <https://cs.wikipedia.org/wiki/Dluh>.
- (13) **Půjčky, dluhy. 2012.** Půjčky a dluhy. *Půjčky a dluhy - co můžete dělat*. [Online] Centrum pro integraci cizinců, o.p.s., 2012. [Citace: 20. 10. 2019.] <http://www.cicpraha.org/cs/socialni-poradenstvi/financni-problemy/pujcky-a-dluhy.html>.
- (14) **eBankrot. 2017.** eBankrot.cz. *Dlužník*. [Online] ADKINS Legal, s. r. o., 2017. [Citace: 27. 03. 2019.] <https://www.ebankrot.cz/pojmy/dluznik.php>.
- (15) **Ekcr. 2019.** Kdo je věřitel? *ekcr - exekutor*. [Online] Exekutorská komora České republiky, 2019. [Citace: 27. 03. 2019.] <https://www.ekcr.cz/1/exekutori-radi/788-4-kdo-je-veritel?w=>.
- (16) **MPO. 2011.** Bussinesinfo.cz. *Insolvenční správce - povolení krok za krokem*. [Online] Ministerstvo průmyslu a obchodu, 12. 04. 2011. [Citace: 27. 03. 2019.] <https://www.businessinfo.cz/navody/insolvenčni-spravce-povoleni>.
- (17) **Bussinesinfo. 2019.** Bussinesinfo.cz. *Insolvence - úpadek a způsoby jeho řešení*. [Online] Ministerstvo průmyslu a obchodu, 29. 01. 2019. [Citace: 27. 03. 2019.] <https://www.businessinfo.cz/navody/insolvence-upadek-a-zpusoby-jeho-reseni-ppbi#!>.
- (18) **LANSKÝ, Lubomír a BATŮŇKOVÁ, Anna. 2008.** Epravo.cz. *Úpadek podle nového insolvenčního zákona*. [Online] AK HOLEC, ZUSKA & Partneři, 15. 01. 2008. [Citace: 27. 03. 2019.] <https://www.epravo.cz/top/clanky/upadek-podle-noveho-insolvenčního-zakona-52563.html>.
- (19) **MARŠÍKOVÁ, Jolana. 2019.** Insolvenčni zakon-komentar.cz *Definice zajištěného věřitele*. [Online] Verlag Dashöfer, 18. 11. 2019. [Citace: 25. 12. 2019.] https://www.insolvenčni-zakon-komentar.cz/onb/33/zajistene-pohledavky-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFEtumJxPSCGkvE_UoQm_3JeidhhQ/.
- (20) **ÚZ. 2014.** *Insolvence; Ochrana hospodářské soutěže; Veřejná podpora; Významná tržní síla*. Ostrava: Sagit, 2014. str. 192. ISBN: 978-80-7488-021-6.
- (21) **PACHL, Lukáš. 2011.** *Insolvenční zákon s judikaturou*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. str. 484. ISBN: 978-80-7357-675-2.

- (22) **Redakce. 2019.** Cesivpravu.cz *Od června platí nová pravidla osobních bankrotů.* [Online] Redakce, 08. 06. 2019. [Citace: 20. 08. 2019.] https://www.cesivpravu.cz/blog/nova-pravidla-osobniho-bankrotu?gclid=Cj0KCQiAqNPyBRCjARIsAKA-WFwBAuH0-NelGRcLxpGWJjRkQ3BhYTFOKLnS2FwvJW5_ZRPA Ae4oLAaAmjhEALw_wcB.
- (23) **Crif. 2019.** Vyzkuminsolvence.cz. *Květnová čísla o bankrotech vyletěla nahoru.* [Online] © Výzkum insolvence, Mastodont PR, 06. 06. 2019. [Citace: 20. 08. 2019.] <http://www.vyzkuminsolvence.cz/zpravodajstvi/kvetnova-cisla-o-bankrotech-obchodnich-spolecnosti-vyletela-vzhuru.html>.
- (24) **Seteva. 2018.** Bankovnictvionline.cz. *Vývoj insolvenčí v ČR v roce 2017.* [Online] 4H production s.r.o., 08. 01. 2018. [Citace: 20. 08. 2019.] <https://www.bankovnictvionline.cz/neprehlednete/vyvoj-insolvenci-v-ceske-republice-v-roce-2017>.
- (25) **Surveillance. 2018.** Vyzkuminsolvence.cz. *Počet insolvenčních návrhů stále klesá.* [Online] © Výzkum insolvence, Mastodont PR, 07. 09. 2018. [Citace: 11. 09. 2019.] <http://www.vyzkuminsolvence.cz/zpravodajstvi/surveillance-srpen-2018-pocet-insolvencnich-navrhu-stale-klesa.html>.
- (26) **JÁHENOVÁ, Lenka. 2014.** Isir.justice.cz. *Návrh na povolení oddlužení.* [Online] 2014. [Citace: 10. 12. 2019.] <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=10524655>.
- (27) **KAMENÁŘ, Přemysl. 2014.** Isir.justice.cz. *Seznam přihlášených pohledávek.* [Online] 04. 04. 2014. [Citace: 20. 12. 2019.] <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=11448396>.
- (28) **VESELÝ, Petr. 2019.** Lidovky.cz *Vše o insolvenční: Jak probíhá přezkum pohledávek?* [Online] MAFRA, a.s., , 30. 05. 2019. [Citace: 20. 12. 2019.] https://www.lidovky.cz/byznys/pravo-a-justice/vse-o-insolvenci-jak-probiha-prezkum-pohledavek.A190524_213757_ln_byznys-pravo_ssu. ISSN 1213-1385.
- (29) **MEČÍROVÁ, Lucie. 2017.** Finance.cz. *Revolvingové úvěry.* [Online] © 2020 Mladá fronta a. s., 2017. [Citace: 20. 12. 2019.] <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/splatkovy-prodej/revolvingove-uvery/>.

- (30) **TRNKOVÁ, Martina. 2014.** Isir.justice.cz. *Přihláška pohledávky*. [Online] 14. 02. 2014. [Citace: 21. 12. 2019.] <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=10907415>.
- (31) **VOŠVRDA, Jiří. 2014.** Isir.justice.cz. *Přihláška pohledávky*. [Online] 18. 02. 2014. [Citace: 21. 12. 2019.] <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=11083266>.
- (32) **VYMAZAL, Lukáš. 2014.** Isir.justice.cz. *Přihláška pohledávky*. [Online] 26. 02. 2014. [Citace: 21. 12. 2019.] <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=11104953>.
- (33) **ŠTĚPÁNKOVÁ, Jaroslava. 2014.** Isir.justice.cz. *Přihláška pohledávky*. [Online] 06. 03. 2014. [Citace: 21. 12. 2019.] <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=11259491>.
- (34) **ZÁKOSTELSKÝ, Michal. 2014.** Isir.justice.cz. *Přihláška pohledávky*. [Online] 05. 03. 2014. [Citace: 21. 12. 2019.] <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=11328750>.
- (35) **ŘEČÍNSKÁ, Kristýna. 2014.** Isir.justice.cz. *Přihláška pohledávky*. [Online] 10. 03. 2014. [Citace: 21. 12. 2019.] <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=11361402>.
- (36) **Bezvamoney. 2019.** Bezvamoney.cz. *Historie půjček v Česku*. [Online] 26. 02. 2019. [Citace: 26. 02. 2020.] <https://www.bezvamoney.cz/clanky/historie-pujcek-v-cesku/>.
- (37) **Kampropenize. ©2020.** Kampropenize.cz. *Historie půjčky*. [Online] KAPOLI a.s., © 2020. [Citace: 26. 02. 2020.] <https://www.kampropenize.cz/historie-pujcky/>.
- (38) **MARTINEK, Jakub. 2019.** Isir.justice.cz. *Usnesení*. [Online] 20. 11. 2019. [Citace: 01. 02. 2020.] <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=35788254>.

8. Přílohy

Příloha č. 1: Smlouva o půjčce Provident

SMLOUVA O PŮJČCE		PROVIDENT									
<p><small>mezi</small> Provident Financial s.r.o., IČ: 25621351, DIČ: CZ25621351, tel. č. 800 148 148 sídlo: Praha 4, Obřachova 9/2006, PSČ 140 00 gápaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 55523 (dále jen „Provident“)</p>											
Jméno		Rodné číslo									
Příjmení		(dále jen „zákazník“)									
Ulice, č.p.		Číslo osobního bankovního účtu / kód banky									
Obec											
PSČ											
<p>(Vyplní se při bezhotovostním režimu.) tímto uzavírají Smlouvu o půjčce ve smyslu ustanovení zákona č. 40/1964 Sb., občanského zákoníku a zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů (dále jen „Smlouva“) za dále stanovených podmínek. Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Smluvní podmínky Smlouvy o půjčce uvedené na zadní straně tohoto formuláře (dále jen „Smluvní podmínky“).</p>											
<p>Zákazník je srozuměn s tím, že hotovostní inkaso splátek představuje volitelnou složku půjčky Datum: 10.11.2011 <input checked="" type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE* <small>* v tomto případě se použije bezhotovostní režim (a je nezbytné specifikovat číslo osobního bankovního účtu zákazníka v záhlaví Smlouvy).</small></p>											
Provident touto Smlouvou poskytuje půjčku (celkovou výši spotřebitelského úvěru) v částce	33.000 Kč										
Zákazník se zavazuje zaplatit Providentu za tuto půjčku poplatek (dále též jen „Poplatek“) v částce	23.927 Kč										
Poplatek je vypočten jako součet následujících kalkulačních položek:											
a) úrok	3.157 Kč										
b) administrativní činnost	5.280 Kč										
c) hotovostní inkaso splátek (v případě hotovostního režimu Smlouvy)	10.500 Kč										
Celková dlužná částka, kterou je zákazník na základě této Smlouvy povinen zaplatit Providentu (půjčka + Poplatek, dále též jen „celková dlužná částka“), činí	56.927 Kč										
Celková částka splatná zákazníkem, představovaná celkovou dlužnou částkou sníženou o náklady na hotovostní inkaso splátek, bylo-li zvoleno zákazníkem, činí	41.527 Kč										
<p>V případě, že si zákazník zvolil hotovostní inkaso splátek (hotovostní režim) Zákazník splatí Providentu celkovou dlužnou částku (jak je definována výše) v hotovosti, a to vždy do rukou osoby uvedené v článku 16 Smluvních podmínek v 14. splátkách následovně. Výše každé splátky od první po předposlední činí 1266 Kč, když první splátku je povinen zaplatit 7. kalendářní den od data uzavření Smlouvy a každou následující splátku až po předposlední vždy nepozději do konce dalšího následujícího týdenního (sedmidenního) období. Poslední splátka činí 1273 Kč a je splatná nepozději 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 půjčky. Poplatek bude splatný tímto způsobem: splátky celkové dlužné částky splacené zákazníkem budou použity negativně na úhradu jistiny, po úplném uhrazení jistiny na úhradu Poplatku (Poplatek je vypočten jako součet následujících kalkulačních položek: úrok, administrativní činnost a hotovostní inkaso splátek).</p>											
<p>V případě, že si zákazník nezvolil hotovostní inkaso splátek (bezhotovostní režim) Zákazník splatí Providentu celkovou dlužnou částku (jak je definována výše) v splátkách následovně: Výše každé splátky od první po předposlední činí 1266 Kč, když první splátku je povinen zaplatit nepozději do 14 kalendářních dnů od data uzavření Smlouvy a každou následující splátku až po předposlední vždy nepozději do konce dalšího následujícího týdenního (sedmidenního) období. Poslední splátka činí 1273 Kč a je splatná nepozději do konce dalšího následujícího týdenního (sedmidenního) období. Poplatek bude splatný tímto způsobem: splátky celkové dlužné částky splacené zákazníkem budou použity negativně na úhradu jistiny, po úplném uhrazení jistiny na úhradu Poplatku (Poplatek je vypočten jako součet následujících kalkulačních položek: úrok, administrativní činnost).</p>											
<p>Zákazník se zavazuje platit splátky převodem/složením 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): 5 0 2 7 2 5 6 1 2 SPECIFICKÝ SYMBOL (číslo pobočky): 1 0 0 8</p>											
<p>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 půjčky obdržel bezhotovostně na osobní bankovní účet zákazníka vedený v České Republice, uvedený v záhlaví této Smlouvy do 13 kalendářních dnů od podpisu Smlouvy.</p>											
<p>Zákazník se podpisem Smlouvy zavazuje splatit Providentu celkovou dlužnou částku ve výši 56.927 Kč, a to za podmínek Smlouvou stanovených. Zákazník dále potvrzuje, že mu byly s dostatečným předstihem před uzavřením Smlouvy poskytnuty Standardní informace o spotřebitelském úvěru a bylo mu poskytnuto náležité vysvětlení, tak aby byl schopen posoudit, zda navrhovaná Smlouva o půjčce odpovídá jeho potřebám a finanční situaci. Náležitým vysvětlením poskytnuto náležité vysvětlení, tak aby byl schopen posoudit, zda navrhovaná Smlouva o půjčce odpovídá jeho potřebám a finanční situaci. Náležitým vysvětlením poskytnuto náležité vysvětlení, tak aby byl schopen posoudit, zda navrhovaná Smlouva o půjčce odpovídá jeho potřebám a finanční situaci. Náležitým vysvětlením poskytnuto náležité vysvětlení, tak aby byl schopen posoudit, zda navrhovaná Smlouva o půjčce odpovídá jeho potřebám a finanční situaci.</p>											
<p>Za Provident Financial s.r.o. Jméno a příjmení výhradního zástupce: KROFINGER, MARIAN Místo podnikání výhradního zástupce (dle ZL): JAVORSKA Podpis výhradního zástupce: [Podpis] Datum: 10.11.2011</p>		<p>Podpis zákazníka: [Podpis] Datum: 10.11.2011</p> <table border="1"> <tr> <td>Pobočka číslo</td> <td>Číslo agentury</td> <td>Zákazník číslo</td> <td>Tyden / Rok</td> </tr> <tr> <td>1008</td> <td>4951</td> <td>483969</td> <td>46 11</td> </tr> </table>		Pobočka číslo	Číslo agentury	Zákazník číslo	Tyden / Rok	1008	4951	483969	46 11
Pobočka číslo	Číslo agentury	Zákazník číslo	Tyden / Rok								
1008	4951	483969	46 11								

Smluvní podmínky Smlouvy o půjčce

- Článek 1** Předmětem této Smlouvy je poskytnutí neúčelové půjčky s pevně stanovenou výpůjční úrokovou sazbou.
- Článek 2** Zákazník tímto prohlašuje, že byl Providentem seznámen s výši roční procentní sazby nákladů (dále jen „RPSN“) půjčky poskytnuté zákazníkovi Providentem na základě této Smlouvy.

V případě, že byla sjednána úhrada celkové dlužné částky ve 45 splátkách, RPSN činí:	70,94 %
V případě, že byla sjednána úhrada celkové dlužné částky v 60 splátkách, RPSN činí:	63,91 %

Počet splátek celkové dlužné částky je uveden na straně 1 této Smlouvy. RPSN nebude Providentem v průběhu účinnosti této Smlouvy upravována, nedochodou-li se strany jinak.
Výpočet RPSN je založen na předpokladu, že Smlouva bude trvat po dohodnutou dobu (ve smyslu článku 20 věta první Smluvních podmínek Smlouvy o půjčce) a že Zákazník splní řádně a včas své povinnosti.

- Článek 3** Výpůjční úroková sazba je stanovena jako pevná pro celou sjednanou dobu trvání Smlouvy (ve smyslu článku 20 věta první Smluvních podmínek Smlouvy o půjčce), uplatňuje se jako roční úroková sazba a její výše činí 21 %. Strany se současně dohodly, že v případě, že dojde ve smyslu článku 20 věty druhé Smluvních podmínek k prodloužení doby trvání Smlouvy, nebude v období překračujícím původně sjednanou dobu trvání Smlouvy jistina úročena. Úroková sazba není navázána na žádný index ani referenční úrokovou sazbu.
- Článek 4** Zákazník má po dobu trvání této Smlouvy právo kdykoli bezplatně obdržet výpis z účtu v podobě tabulky uměření. O tabulku uměření může zákazník požádat pouze písemně na adresu Providentu uvedenou na straně 1 této Smlouvy. Provident zašle tabulku uměření zákazníkovi do 20 pracovních dnů od obdržení/doručení jeho žádosti. Tabulka uměření bude vyhotovena ke dni zpracování žádosti.

- Článek 5** Zákazník je oprávněn od této Smlouvy písemně odstoupit do 14 kalendářních dnů od jejího uzavření, a to bez udání důvodu, přičemž je povinen vrátit částku půjčky Providentu. Lhůta pro odstoupení je považována za zachovanou, pokud je odstoupení odesláno Providentu na adresu uvedenou ve formuláři Odstoupení na straně 2 této Smlouvy v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat nejpozději po slední den října. Při odstoupení od Smlouvy je Zákazník povinen (pokud mu již byla vyplacena částka půjčky) vrátit Providentu bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení, částku půjčky v plné výši (dále též jen „vrácená částka půjčky“). V případě, že Zákazník do doby odstoupení od Smlouvy již uskutečnil splátky celkové dlužné částky, je oprávněn snížit vrácenou částku půjčky Providentu o tuto splátku(y), přičemž je povinen tuto skutečnost prokázat Kartou splátek či Potvrzením Providentu o převzetí hotovostní půjčky Providentem v hotovostním režimu Smlouvy) nebo kopií bankovního dokladu o bankovním převodu splátky na bankovní účet Providentu (v případě bezhotovostního režimu Smlouvy).
Zákazník bere na vědomí, že vedle vrácené částky půjčky je Provident oprávněn žádat uhrazení úroku ve výši, na kterou by Provident vznikl nárok, pokud by k odstoupení od Smlouvy nedošlo, a to za období ode dne, kdy Zákazník převzal celkovou výši spotřebitelského úvěru nebo kdy mu byla připisána na účet, až do dne splacení jistiny. Zákazník současně bere na vědomí, že částka úroku splatného za den je rovna podílu celkového úroku, jak je tento specifikován na straně 1 Smlouvy, a počtu dnů, na který byla sjednána doba trvání Smlouvy (ve smyslu článku 20 věta první Smluvních podmínek Smlouvy o půjčce).
Při odstoupení od Smlouvy je Zákazník povinen vrátit vrácenou částku půjčky, případně sníženou o již splacené splátky v případě hotovostního režimu hotovostně na příslušné pobočce Providentu, na adrese uvedené ve formuláři Odstoupení na straně 2 této Smlouvy, v případě bezhotovostního režimu bezhotovostně na bankovní účet Providentu č. 223372119-0300 a identifikovat platbu variabilním a specifickým symbolem uvedenými na straně 1 Smlouvy.

Výběr splátek bez využití hotovostního inkasa (bezhotovostní režim)

V případě odstoupení při sjednaném bezhotovostním režimu plnění Smlouvy obdrží Zákazník od Providentu potvrzení o převzetí dokumetu, který potvrzuje Zákazníkům převod vrácené částky půjčky, případně snížené o již splacené splátky, na účet Providentu, které bude obsahovat údaje o datu poskytnutí a výši půjčky, datu a výši případných zaplacených splátek(y), datum převzetí dokladu o bankovním převodu, případně pokud v okamžiku odstoupení od Smlouvy Zákazník dosud neobdržel částku půjčky obdrží tento od Providentu potvrzení, že částka půjčky nebyla Zákazníkovi vyplacena. V případě, že Zákazník obdrží částku půjčky až po odstoupení od Smlouvy, je povinen částku půjčky bezodkladně, nejpozději však do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení, vrátit Providentu, který o tomto vrácení vydá pro Zákazníka písemné potvrzení.

Výběr splátek s využitím hotovostního inkasa (hotovostní režim)

V případě odstoupení při sjednaném hotovostním režimu plnění Smlouvy obdrží Zákazník od Providentu potvrzení o převzetí vrácené částky půjčky, případně snížené o již zaplacené splátky, které bude obsahovat údaje o datu poskytnutí a výši půjčky, datu a výši případných zaplacených splátek(y), datum převzetí a výši vrácené částky.

- Článek 6** Zákazník se zavazuje platit Providentu splátky celkové dlužné částky včas a v souladu s podmínkami Smlouvy.

Výběr splátek bez využití hotovostního inkasa (bezhotovostní režim)


V případě sjednaného bezhotovostního režimu plnění Smlouvy se splátka celkové dlužné částky považuje za zaplacenou okamžikem jejího připsání na účet Providentu uvedený na straně 1 této Smlouvy. Zákazník je současně povinen splátky celkové dlužné částky, na něž vznikne nárok Providentu, identifikovat variabilním a specifickým symbolem, uvedenými na straně 1 Smlouvy.

Výběr splátek s využitím hotovostního inkasa (hotovostní režim)

V případě sjednaného hotovostního režimu plnění Smlouvy se Zákazník zavazuje platit splátky v hotovosti k rukám oprávněného zástupce Providentu, 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 Providentu o převzetí hotovosti“).

- Článek 7** Zákazník a Provident se dohodli, že jakékoliv řádné splátky celkové dlužné částky zaplacené Zákazníkem budou použity, není-li dále stanoveno jinak, na úhradu jistiny i Poplatku.

Příloha č. 2: Smlouva o překlenovacím úvěru KB

 **VŠEOBECNÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA
KOMERČNÍ BANKY a.s.**

Smlouva o překlenovacím úvěru ze stavebního spoření
číslo: 2 623 969 9 51

na základě smlouvy o stavebním spoření číslo: 2 623 969 9 01

věřitel:

Všeobecná stavební spořitelna Komerční banky, a.s.
Bělehradská 128, čp. 222, 120 21 Praha 2
IČ 60192852
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíle B, vložce 2281
(dále jen "VSS KB")

a dlužník:

[REDACTED]

(dále jen „klient“)

spoludlužník - manžel/ka:

[REDACTED]

(dlužník a spoludlužníci - dále jen „dlužnická strana“)

se dohodli na uzavření této smlouvy o úvěru:

VSS KB poskytne klientovi překlenovací úvěr ve výši 500.000,00 Kč
slovy: pětsettisíckorunčeských*****
za následujících podmínek

I. Cílová částka stavebního spoření, úroková sazba, účel úvěru

cílová částka stavebního spoření	500.000,00 Kč
zůstatek na účtu stavebního spoření k datu vyhotovení této smlouvy	4.100,00 Kč
z toho připsaná státní podpora	0,00 Kč

Úroková sazba: 5,400 % p.a.
Úroková sazba je pevná až do okamžiku přidělení cílové částky stavebního spoření.
Úročení úvěru, popř. jeho části začíná dnem čerpání úvěru.

Klient se zavazuje poskytnutý úvěr použít za účelem: **změna / údržba stavby / udržovací práce**

II. Zálohové měsíční splátky úroků, splacení překlenovacího úvěru, ostatní úhrady

zálohová měsíční splátka - úroků	2.250,00 Kč
měsíční úhrada za vedení účtu překlenovacího úvěru	25,00 Kč

2 623 969 9 51



Uvedenou úhradu je VSS KB oprávněna jednostranně změnit v souladu s platným sazebníkem.

Zálohová měsíční splátka úroků a měsíční úhrada za vedení účtu překlenovacího úvěru musí být připsána na účet překlenovacího úvěru u VSS KB číslo 510-6262396997/7990 vždy nejpozději k 25. dni v měsíci, a to od měsíce následujícího po měsíci, ve kterém bylo provedeno první čerpání úvěru.

Úhradu úroků za měsíc, ve kterém bylo zahájeno čerpání úvěru, provede VSS KB inkasem z úvěrového účtu.

VSS KB zahájí na základě příkazu k povolení inkasa inkasní splátku v příslušné výši účtovaných úroků z vyčerpané části překlenovacího úvěru (namísto zálohové měsíční splátky úroků uvedené výše) a měsíční úhrady za vedení účtu překlenovacího úvěru od měsíce následujícího po prvním čerpání úvěru. Výše inkasní splátky bude prováděna pouze do výše limitu.

měsíční vklad stavebního spoření

1.500,00 Kč

Měsíční vklad stavebního spoření musí být připsán na účet u VSS KB číslo 6262396997/7990 vždy nejpozději k 25. dni v měsíci, a to od měsíce následujícího po podpisu této úvěrové smlouvy.

VSS KB zahájí na základě příkazu k povolení inkasa inkasní splátku měsíčního vkladu stavebního spoření od měsíce následujícího po podpisu této úvěrové smlouvy. Podmínkou inkasování splátky měsíčního vkladu je včasné dodání příkazu k povolení inkasa, potvrzeného peněžním ústavem. Nedodá-li klient příkaz k povolení inkasa včas, je povinen příslušnou část uhradit jiným způsobem.

VSS KB účtuje klientovi 1 % z výše překlenovacího úvěru za zpracování této smlouvy a 0,5 % z téže částky za vystavení záručních listin nebo 1,5 % z výše překlenovacího úvěru za zpracování úvěrové smlouvy v rámci privatizačního programu, a to i v případě, že k prvnímu čerpání dojde po přidělení cílové částky uvedené smlouvy o stavebním spoření.

Tuto úhradu provede VSS KB inkasem přímo z úvěrového účtu k termínu prvního čerpání úvěru.

Jistina poskytnutého překlenovacího úvěru bude splacena přidělenou cílovou částkou. O termínu splacení překlenovacího úvěru a s tím související změně splátkového režimu (viz čl. VI.) bude klient písemně informován.

Zruší-li klient nebo VSS KB inkasní příkazy během splacení úvěru, je klient povinen zajistit pravidelnou úhradu výše uvedených měsíčních splátek.

Poplatky ve prospěch VSS KB, týkající se inkasa, se budou řídit dle platného Sazebníku úhrad VSS KB.

III. Zajištění překlenovacího úvěru

Překlenovací úvěr je zajištěn zřízením zástavního práva k vkladu stavebního spoření klienta ze smlouvy o stavebním spoření č. 2 623 969 9 01, výše vkladu činí k datu vyhotovení této smlouvy 4.100,00 Kč. Tímto není dotčena povinnost vrátit, v případech stanovených zákonem o stavebním spoření, zálohy státní podpory ministerstvu financí.

Dlužník a spoludlužník (dlužnická strana) a VSS KB tímto uzavírají k zajištění pohledávky vyplývající z této Smlouvy o úvěru Dohodu o srážkách ze mzdy a jiných příjmů podle § 551 Občanského zákoníku v platném znění. Dlužník a spoludlužník tímto výslovně a neodvolatelně souhlasí s tím, že pokud se dlužnická strana dostane do prodlení se splácením úvěru po dobu delší než 2 měsíce (tj. že nezaplatí alespoň 2 po sobě následující měsíční splátky úvěru), aby plátce jejich mzdy prováděl měsíční srážky ze mzdy, a to až do výše stanovené občanským soudním řádem v ustanoveních o výkonu rozhodnutí, až do úplného splacení dlužných splátek a v případě opakovaného prodlení se splácením úvěru až do úplného splacení úvěru včetně příslušenství, smluvních pokut a ostatních závazků dlužníka vyplývajících z této Smlouvy o úvěru, a aby sraženou částku poukazoval na účet VSS KB. Celkovou výši dluhu stanoví VSS KB ve Výzvě, která bude zaslána plátci mzdy a bude zároveň obsahovat i účet VSS KB pro poukazování srážek ze mzdy. Tato dohoda se vztahuje i na budoucí plátce mzdy dlužníka a spoludlužníka, jakož i na jiné příjmy, s nimiž se při výkonu rozhodnutí nakládá jako se mzdou.

Úvěr je dále zajištěn:

Zřízením zástavního práva k nemovitosti ve prospěch VSS KB na 1. místě dle zvláštní smlouvy.

2 623 969 9 51



IV. Čerpání překlenovacího úvěru

Obecné podmínky čerpání úvěru:

Částka do výše zastaveného zůstatku na účtu stavebního spoření klienta dle smlouvy o zástavním právu k pohledávce může být vyplacena po podpisu smlouvy o překlenovacím úvěru.

Další výplaty nad tuto částku jsou možné až po poskytnutí záruky (zajištění) dle této smlouvy, v případě zajištění úvěru nemovitostí až po předložení zástavní smlouvy k nemovitosti s vyznačeným rozhodnutím o povolení vkladu zástavního práva a výpisu z katastru nemovitostí s vyznačením zástavního práva ve prospěch VSS KB.

Výplaty úvěru provádí VSS KB na základě předložení žádosti o výplatu a dokladů potvrzujících účel úvěru.

Specifické podmínky čerpání úvěru:

Podmínkou zahájení čerpání úvěru je dodání potvrzeného příkazu k povolení inkasa peněžním ústavem, u kterého je veden účet, stanovený pro inkasní příkazy.

První čerpání úvěru bude provedeno zálohově max. do výše 80 % částky úvěru. Po doložení originálních platebních dokladů na vyplacenou částku budou vyplaceny zbylé prostředky. Klient je povinen doložit originální platební doklady (včetně konečných faktur) k jednotlivým výplatám max. do 1/2 roku od čerpání.

V. Předpokládaný termín přidělení cílové částky, změna úvěrových podmínek

Podpisem smlouvy o překlenovacím úvěru klient stvrzuje svůj souhlas s budoucím přijetím přidělení cílové částky. Přidělením cílové částky dochází ke změně úvěrových podmínek (dále jen úvěr ze stavebního spoření).

K datu vyhotovení této smlouvy vyplývají pro poskytnutí úvěru ze stavebního spoření následující předpoklady:

cílová částka **500.000,00 Kč**

předpokládaný termín přidělení **4. čtvrtletí 2013**

Případné částky (vklady, úroky, státní podpora) nebo úhrady zaúčtované na účet stavebního spoření až do přidělení cílové částky mohou měnit dobu přidělení.

úroková sazba: 5,00% p.a.

Úroková sazba je po celou dobu splatnosti úvěru ze stavebního spoření stanovena pevně.

VI. Splátky úvěru a úroků ze stavebního spoření

měsíční splátka úvěru a úroků **3.750,00 Kč**

Tato částka musí být připsána na účet u VSS KB číslo 6262396997/7990 vždy nejpozději k 25. dni v měsíci.

VSS KB k datu splacení překlenovacího úvěru ukončí inkasní splátky úroků z překlenovacího úvěru a automaticky zahájí výše uvedené inkasní splátky úvěru a úroků ze stavebního spoření. Pokud k datu splacení překlenovacího úvěru byl příkaz k povolení inkasa přerušen nebo zrušen, je klient povinen zajistit pravidelné úhrady výše uvedených splátek úvěru a úroků.

VII. Zajištění úvěru ze stavebního spoření

Všechny sjednané druhy zajištění zůstávají v platnosti po celou dobu splacení překlenovacího úvěru i úvěru ze stavebního spoření s výjimkou zástavního práva k pohledávce – vkladu stavebního spoření klienta, které zanikne v okamžiku splacení překlenovacího úvěru včetně příslušenství.

VIII. Všeobecné úvěrové podmínky



Nedílnou součástí smlouvy o úvěru jsou Všeobecné úvěrové podmínky VSS KB platné v den uzavření smlouvy o úvěru, které tvoří přílohu č. 1 této smlouvy. Podpisem smlouvy o úvěru klient stvrzuje, že se s těmito podmínkami seznámil a souhlasí s nimi.

IX. Rizikové životní pojištění

Klient / spoludlužník se zavazuje po celou dobu trvání smluvního vztahu vinkulovat ve prospěch VSS KB pojištění plnění z pojištění smlouvy / pojištění smluv. Pokud platnost pojištění smlouvy / pojištění smluv skončí před splacením závazků vyplývajících z této úvěrové smlouvy, je klient / spoludlužník povinen uzavřít jinou pojišťovací smlouvu a vinkulovat ve prospěch VSS KB pojištění plnění z této jiné pojišťovací smlouvy.

K této smlouvě o úvěru se nepředpokládá uzavření kolektivního rizikového životního pojištění.

X. Závěrečná ujednání

Další sjednané podmínky:

Smluvní strany se dohodly, že do doby přidělení cílové částky z této smlouvy se nepoužije čl. 6, odst. 1, věta první a čl. 6, odst. 2 Všeobecných obchodních podmínek VSS KB. Klient se zavazuje spořit na účet stavebního spoření pravidelně měsíčně částku dle čl. II. této smlouvy. Bude-li cílová částka v důsledku nedodržení stanoveného dospořování přidělena dříve než 4Q/2012, je VSS KB oprávněna uložit smluvní pokutu (dále jen s.p.) ve výši 10 % z cílové částky. Věřitel je oprávněn vedle s.p. vymáhat i náhradu škody přesahující s.p. VSS KB je oprávněna zúčtovat s.p. proti účtu stavebního spoření klienta, s čímž klient výslovně souhlasí.

Smluvní strany se dohodly, že v případě soudního sporu z tohoto úvěrového vztahu bude dle ustanovení § 89a zákona č. 99/1963 Sb. v platném znění (občanský soudní řád) místně příslušným soudem Okresní soud Praha-východ.

Dlužnická strana se zavazuje, že závazky vzniklé z této smlouvy věřiteli uhradí ve sjednané výši a termínech.

Tato smlouva se uzavírá na celou dobu trvání závazků z ní vyplývajících, tj. na dobu od jejího podpisu do splacení úvěru a vyrovnání úroků a všech dalších nároků ze smlouvy vyplývajících.

V této smlouvě není možno nic měnit, škrtnat ani jinak upravovat. Jakékoli úpravy jsou podstatným porušením smlouvy a klient ztrácí nárok na poskytnutí úvěru.

Příloha č. 3: Smlouva o úvěru Česká Spořitelna kreditní karta

SPORITELNA 2-5806_CPS 06/200

SMLOUVA O ÚVĚRU

čerpáním prostřednictvím kreditní karty (pro fyzické osoby)

Číslo žádosti: 1348162

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

Česká spořitelna, a.s., Lovosice, Osvoboditelů 1035, 41002
adresa pro doručování
(dále jen "Banka")

a

uzavírají v souladu s ust. Obchodního zákoníku tuto Smlouvu o úvěru čerpáním prostřednictvím kreditní Karty (dále jen "Smlouva")

1. Banka poskytuje Klientovi úvěr do výše Kč **15.000,00**, slovy **Patnácttisíc** (dále jen "Úvěr"). Na základě zákona č. 321/2001 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "Zákon o spotřebitelském úvěru"), a pro účely Smlouvy, se maximální výši Úvěru rozumí částka uvedená v první větě tohoto článku, do které je Klient oprávněn disponovat s prostředky na Kartovém účtu. Smluvní strany se dohodly, že případné pohledávky Banky za Klientem vedené na Kartovém účtu vzniklé z používání předchozí Karty Klientem se okamžikem uzavření Smlouvy uhradí z Úvěru a stávají se tak pohledávkami z této Smlouvy.
2. Úvěr lze čerpat pouze prostřednictvím Základní nebo Dodávkové Karty (společně dále jen "Karta"), a to ode dne vydání Karty do posledního dne Platnosti Základní Karty nebo do posledního dne účinnosti Smlouvy, podle toho, která skutečnost nastane dříve.
3. Klient je oprávněn vkládat na Kartový účet, jehož číslo Banka sdělí Klientovi při předání karty v oznámení (dále jen "Informační dopis"), prostředky pouze do výše nezbytné k vyrovnání Bankou poskytnutého Úvěrového limitu.
4. Klient je oprávněn z části nebo zcela splatit zůstatek Úvěru s příslušenstvím, tj. čerpaná částka Úvěru, úroky, Zvýšené úroky, ceny a náklady spojené s vymáháním kdykoliv před Datem splatnosti mimořádnou splátkou.
5. Účetní cyklus znamená období, které trvá jeden (1) běžný měsíc, jehož počátek a konec bude uveden v Informačním dopisu a na výpisu z Kartového účtu. Celková minimální splátka, popř. Celková dlužná částka je vyčíslena k poslednímu dni Účetního cyklu.
6. Klient se zavazuje splácet Bance Úvěr s úrokem ve výši **19,80 % p.a.** Tato sazba je neměnná po celou dobu trvání Úvěru. Dále se Klient zavazuje zaplatit Bance ceny za sjednané služby spojené s Kartou a úkony související s poskytnutím Úvěru a s používáním Karet vydaných ke Kartovému účtu dle Sazebníku.
7. Roční procentní sazba nákladů na Úvěr činí **20,10 %**. Náklady na Úvěr zahrnuté v této sazbě jsou úroky z Úvěru a poplatek za Kartou. Výpočet roční procentní sazby nákladů je proveden podle Zákona o spotřebitelském úvěru pro počet dnů v roce rovný 365,25. V případě jakékoli změny roční procentní sazby nákladů na Úvěr je Banka povinna Klienta o této skutečnosti informovat.
8. Klient se zavazuje splatit čerpaný Úvěr u Základní Karty s třiletou Platností maximálně 40 měsíčními splátkami, splatnými vždy nejpozději 15. den po ukončení každého Účetního cyklu. Každá splátka bude ve výši minimálně 5% čerpaného a nesplaceného Úvěru. Konečná splatnost Úvěru je 15. den po ukončení čtyřicátého Účetního cyklu od počátku Platnosti Základní Karty. Spolu se splátkami Úvěru se Klient zavazuje splácet Bance úroky a ceny vyúčtované za příslušný Účetní cyklus. Splátka Úvěru spolu s úroky a cenami je označována jako Celková minimální splátka. Přesná výše Celkové minimální splátky Úvěru bude Klientovi sdělována písemně na měsíčním výpisu z Kartového účtu.
9. Pokud Klient požádá o zrušení automatické výměny Základní Karty, je povinen splatit Celkovou dlužnou částku nejpozději do čtyř měsíců po uplynutí Platnosti této Základní Karty. Nejpozději k datu zániku účinnosti Smlouvy je Klient povinen vrátit Bance všechny Karty vydané ke Kartovému účtu.
10. Klient se zavazuje zajistit po celou dobu po kterou existují nebo mohou vzniknout závazky ze Smlouvy, řádnou a včasnou úhradu pohledávek Banky podle této Smlouvy. Za tímto účelem Klient souhlasí s tím, aby Banka bez jeho příkazu a vyrozumění prováděla úhrady Celkové minimální splátky a dalších splatných pohledávek podle Smlouvy až do doby jejich úplného splnění ze Základního inkasního účtu specifikovaného v Žádosti (Účet). Klient, který je majitelem Účtu, popř. je osobou s dispozičním právem k Účtu, výslovně souhlasí, aby Banka prováděla inkaso z Účtu za účelem úhrady splatné Celkové minimální splátky a dalších splatných pohledávek podle Smlouvy až do doby jejich úplného splnění. Pokud je Účet veden u jiné banky nebo nemá-li Klient k Účtu dispoziční právo, zavazuje se Klient zajistit zřízení souhlasu s inkasem k Účtu a výslovně souhlasí s takovým způsobem úhrady svých pohledávek vyplývajících z této Smlouvy. Klient dále

souhlasí s tím, aby Banka provedla úhradu pravidelné splátky z Účtu v Obchodní den bezprostředně následující po splatnosti pravidelné splátky. Klient se zavazuje po celou dobu, po kterou existují nebo mohou vzniknout z této Smlouvy, Účet (je-li majitelem Účtu) ani souhlas s inkasem k Účtu dle této Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nezrušit a udržovat na Účtu dostatečné prostředky k úhradě svých závazků. V případě, že dojde, byť i na chvíli, ke zrušení Účtu nebo ke zrušení souhlasu s inkasem k Účtu, zavazuje se Klient bez zbytečného odkladu nejpozději však do sedmi (7) Obchodních dnů ode dne, kdy se Klient o zrušení Účtu nebo o zrušení souhlasu s inkasem k Účtu dověděl, zřídit nový účet nebo zajistit zřízení nového souhlasu s inkasem k Účtu. Dále se Klient zavazuje vyzkoušet a oznámit Bance zřízení nového souhlasu s inkasem k Účtu nebo číslo nového účtu a zřídit k tomuto novému účtu inkasem tak, aby odpovídal podmínkám uvedeným v této Smlouvě. V případě zřízení nového souhlasu s inkasem k Účtu nebo celou zbývající dobu, po kterou existují nebo mohou vzniknout závazky ze Smlouvy, tento nový účet, včetně souhlasu s inkasem k tomuto novému účtu, bez předchozího písemného souhlasu Banky nezrušit a udržovat na tomto novém účtu uvedené dohody dostatečné prostředky k úhradě svých závazků.

11. Nedílnou součástí Smlouvy je Žádost o vydání Karty. Součástí Smlouvy jsou též Podmínky a VOP. Podmínky a VOP jsou součástí Smlouvy a nadřazeny VOP. Uzavřením Smlouvy Klient potvrzuje, že obdržel výtisk Podmínek a VOP, že s nimi souhlasí bez jakýchkoliv výhrad a zavazuje se je dodržovat. Pojmy psané velkými písmeny nebo pojmy začínající velkým písmenem mají význam uvedený v Podmínkách a ve VOP.
12. Účinnost Smlouvy končí posledním dnem Platnosti Základní Karty nebo splacením Úvěru a všech pohledávek ze Smlouvy, nastane-li tato skutečnost jmenovaná skutečnost později. Neoznámí-li Klient písemně Bance minimálně 2 měsíce před posledním dnem Platnosti Základní Karty, že nemá zájem o vydání další Základní karty v rámci automatické výměny, účinnost Smlouvy se prodlužuje za stejných podmínek na dobu platnosti další Základní Karty vydané v rámci automatické výměny, resp. na dobu existence Úvěru a všech pohledávek ze Smlouvy. Účinnost Smlouvy končí uplynutím platnosti poslední vydané Základní karty nebo splacením Úvěru a všech pohledávek ze Smlouvy, nastane-li tato skutečnost jmenovaná skutečnost později. Pro případ pochybností se stanoví, že Úvěr poskytnutý na základě Smlouvy se v případě prodloužení účinnosti Smlouvy poskytuje za stejných podmínek a je splatný podle pravidel stanovených v odst. 6 této Smlouvy.
13. Změny Smlouvy lze provést pouze formou písemných dodatků.
14. Klient a Banka mají právo Smlouvu písemně vypovědět bez udání důvodu s účinností k poslednímu dni kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď druhé straně doručena, pokud se písemně nedohodnou jinak. Výpověď Klienta musí být Bance doručena spolu s Kartou/Kartami. V případě, že bude výpověď vrácena Bance zpět jako nedoručitelná, zaniká Smlouva dnem vrácení zásilky Bance. Nejpozději v den účinnosti výpovědi je Klient povinen uhradit Bance veškeré pohledávky Banky ze Smlouvy.
15. Banka je oprávněna tuto Smlouvu vypovědět s účinností ke dni doručení výpovědi Klientovi v případě, kdy dojde k závažnému porušení smluvních podmínek dle bodu 6., 8. a 9. Smlouvy ze strany Klienta. Vráti-li pošta Bance výpověď jako nedoručitelnou, má se za to, že výpověď byla doručena dnem vrácení zásilky. Klient je povinen uhradit veškeré pohledávky Banky ze Smlouvy ve lhůtě uvedené ve výpovědi.
16. Ukončením účinnosti Smlouvy nezanikají závazky Klienta vůči Bance vzniklé z používání Karty, včetně případného úroku. Klient výslovně souhlasí s tím, že Banka je oprávněna ke dni zániku účinnosti Smlouvy kterýmkoliv ze způsobů uvedených v této Smlouvě, zúčtovat celou svoji pohledávku z používání Karty, včetně příp. úroku, k tíži kteréhokoliv účtu, který má Klient u Banky veden.
17. Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních, z nichž každý má platnost originálu. Každá ze smluvních stran obdrží po vyhotovení jedno vyhotovení.
18. Smlouva nabývá účinnosti dnem podepsání oběma smluvními stranami.

Místo: Lovosice

- 1-02-2008

dne

Česká spořitelna, a.s.

Jitka Čuříková
poradce

Marie Kylišková
poradce

podpis Klienta

Potvrzuji, že Klient podepsal Smlouvu přede mnou a že jsem dle uvedeného průkazu totožnosti ověřil(a) jeho totožnost.
- 1-02-2008

Datum

Marie Kylišková

Za Českou spořitelnu, a.s. ověřil(a) - jméno, příjmení a podpis


- pozdějšího čerpání úvěru nepodléhá informační povinnosti Banky.
5. Pokud splatnost kterékoliv splátky nebo jiné platby v souvislosti s touto Smlouvou o úvěru případně na Obchodním dnem, je taková platba splatná bezprostředně následující Obchodní den.
 6. Klient je oprávněn zčásti nebo zcela splatit zůstatek úvěru s příslušenstvím kdykoli dříve mimořádnou splátkou pouze po předchozím písemném oznámení Bance. Pokud tak Klient neučiní, bere na vědomí a souhlasí s tím, že mimořádnou splátkou, která jí nebyla oznámena, přednostně zúčtovala k úhradě pravidelné splátky, jejíž splátka v měsíci ještě nenastala. Banka je oprávněna požadovat spolu s mimořádnou splátkou zaplacení náhrady za provedení úkon a Klient je v takovém případě povinen Bance tuto náhradu zaplatit.
 7. Nezaplatí-li Klient splátku v dohodnuté lhůtě nebo stane-li se úvěr s příslušenstvím splatným podle bodu 8 této Smlouvy, je Banka oprávněna požadovat z nesplacených částek úrok z prodlení ve výši roční úrokové sazby Smlouvy o úvěru zvýšené o 10 % p.a. a ceny spojené se správou úvěru v prodlení a s případným vymáháním ve výši podle Sazebníku platného v době zúčtování ceny za provedení úkon. Veškeré tyto částky budou připsány k jistině úvěru a Klientem hrazeny pravidelnými splátkami podle této Smlouvy o úvěru. V případě prodlení s poslední splátkou, případně počet splátek upraví odpovídajícím způsobem tak, aby došlo k uhrazení veškerých částek Klienta vzniklých v souvislosti s porušením jeho povinností podle této Smlouvy o úvěru. O těchto skutečnostech Klienta písemně informuje.
- Klient souhlasí s tím, že je Banka oprávněna použít pravidelné i mimořádné splátky k úhradě nejdříve na peněžitého závazku Klienta vyplývajících z této Smlouvy o úvěru, se kterým je Klient v prodlení, a to nejprve na nákladů spojených s případným vymáháním pohledávky a příslušenství pohledávky.
- V případě prohlášení úvěru za splatný podle bodu 8 této Smlouvy o úvěru je Banka oprávněna určit způsob zaplacení peněžních prostředků došlých na Účet, jakož i na příslušný úvěrový účet po datu splatnosti určeném Bankou v souladu s ustanovením tohoto odstavce.
8. Banka je oprávněna v ji určené lhůtě požadovat splacení celého zůstatku úvěru s příslušenstvím, a to i v případě, že ještě zcela vyčerpán nebo nenastala jeho splatnost, jestliže Klient:
 - je v prodlení se splacením jedné splátky po dobu delší než tři měsíce nebo se splacením více než dvou splátek v dohodnuté lhůtě,
 - poruší svůj závazek dle posledního odstavce bodu 3 této Smlouvy o úvěru,
 - v případě, že je v této Smlouvě o úvěru sjednáno zajištění úvěru, nedoplní požadované zajištění úvěru na původní rozsah ve lhůtě stanovené v bodě 14 této Smlouvy o úvěru,
 - poskytl nepravdivé nebo neúplné údaje, které byly pro poskytnutí úvěru rozhodující,
 - je v prodlení se splněním peněžitého závazku vůči Bance nebo jinak poruší závazek vůči Bance vyplývající ze smluvního ujednání s Bankou a Banka má za to, že toto prodlení nebo porušení závazku má nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit závazky podle této Smlouvy o úvěru.
 9. Klient se zavazuje splatit Bance úvěr s úrokem na základě úrokové sazby podle této Smlouvy o úvěru. Úroková sazba činí 13,06 % p.a. Tato sazba je neměnná po celou dobu trvání této Smlouvy o úvěru. Úroková sazba činí 13,06 % p.a. Úrok se počítá ze skutečné výše dosud neuhrazené jistiny úvěru denně. Denní úrok je stanoven z roční úrokové sazby na bázi skutečného počtu dní a kalendářního roku v délce 360 dní. Úročí se ode dne poskytnutí úvěru včetně dne poskytnutí bezprostředně předcházejícího dni skutečného splacení úvěru včetně.
 11. Klient se zavazuje zaplatit Bance následující ceny za úkony související s poskytnutím a správou úvěru:
 - cenu za přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr ve výši Kč 1.600,00, která je splatná ke dni podpisu této Smlouvy o úvěru a pokud nebude Klientem uhrazena v hotovosti, je Banka oprávněna provést její úhradu dle bodu 3 smlouvy o úvěru,
 - cenu za správu a vedení úvěrového účtu ve výši Kč 49,00 za každý započatý kalendářní měsíc, která není připsována k jistině úvěru je splatná v termínech dle bodu 13 Smlouvy o úvěru a způsobem dle bodu 3 Smlouvy o úvěru.
- Klient je povinen zaplatit Bance veškeré náklady a výdaje, které jí vzniknou v souvislosti s touto Smlouvou o úvěru. Pro vyloučení pochybností Klient a Banka prohlašují, že Banka je oprávněna požadovat uhrazení ceny za přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr, jakož i ceny za správu a vedení úvěrového účtu, i v případě, že Klient čerpal úvěr pouze částečně nebo jej nečerpal vůbec.
12. Roční procentní sazba nákladů na úvěr činí 14,39 %. Náklady zahrnuté v této sazbě jsou úroky z úvěru a cena za přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr ve výši stanovené touto Smlouvou o úvěru, popř. též platby pojistného za úvěrové životní pojištění, které se do roční procentní sazby nákladů započítávají podle zákona o spotřebitelském úvěru 365/2015 Sb. Výpočet roční procentní sazby nákladů je proveden podle zákona o spotřebitelském úvěru pro počet dnů v roce rovný 365. V případě jakékoli změny roční procentní sazby nákladů na úvěr je Banka povinna Klienta o této skutečnosti informovat. Tím není dotčeno ustanovení bodu 4 Smlouvy o úvěru, při stanovení roční procentní sazby nákladů se vychází z předpokladů uvedených v bodu 3 této Smlouvy o úvěru.
 13. Banka je oprávněna připsávat k jistině úvěru řádné úroky vypočtené dle bodu 9 Smlouvy o úvěru, a to vždy (i) k poslednímu dni každého kalendářního měsíce, (ii) při doplacení úvěru a (iii) v případě požadavku Banky na splacení úvěru podle bodu 8 Smlouvy o úvěru. Není-li v této Smlouvě o úvěru stanoveno jinak, je Banka oprávněna připsávat k jistině úvěru rovněž úroky z prodlení dle bodu 7 Smlouvy o úvěru a veškeré ceny za úkony (včetně náhrad skutečných výloh) provedené v souvislosti s touto Smlouvou o úvěru.
 14. Banka a Klient se dohodli, že peněžité závazky Klienta vzniklé na základě této smlouvy o úvěru nebudou zapláceny žádnými zajišťovacími prostředky.
 15. Banka a Klient se dohodli, že Klient je povinen splatit Bance všechny částky, které mu Bance požádá k úhradě, a to včetně nákladů spojených s případným vymáháním pohledávky a příslušenství pohledávky.

16. Právo Klienta požádat o čerpání úvěru, resp. čerpat úvěr nebo jeho dosud nevyčerpanou část, je jeho právem osobním, které zaniká jeho smrtí a nepřechází na dědice.
- Právo Klienta požádat o čerpání úvěru, resp. čerpat úvěr nebo jeho dosud nevyčerpanou část, zaniká též v případě, že na jeho straně dojde k takovému podstatnému zhoršení jeho finanční nebo majetkové situace oproti stavu v době uzavření této Smlouvy o úvěru, které by dle názoru Banky mohlo ohrozit plnění závazků Klienta vyplývajících z této Smlouvy o úvěru. V takovém případě není Banka povinna Klientovi sjednané finanční prostředky ani jejich část poskytnout.
17. Smlouva o úvěru nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Bankou a Klientem. Banka a Klient se dohodli, že podpis Klienta na této Smlouvě o úvěru slouží jako podpisový vzor pro čerpání úvěru.
18. Jakékoli změny této Smlouvy o úvěru lze provést na základě dohody Banky a Klienta pouze formou písemných dodatků.
19. Klient potvrzuje podpisem Smlouvy o úvěru, že zároveň převzal stejnopis této Smlouvy o úvěru v jednom vyhotovení.
20. Součástí této Smlouvy o úvěru jsou též Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a. s. (VOP). Klient prohlašuje, že je mu znám obsah VOP, souhlasí s nimi bez jakýchkoliv výhrad a zavazuje se je dodržovat.
21. Podpisem Smlouvy o úvěru Klient: (a) přistupuje jako pojištěný k Rámcové pojistné smlouvě č. ČSH 1/2006 uzavřené dne 2.8.2006 mezi společnostmi Pojišťovna České spořitelny, a. s., IČ: 47452820 (PČS) a POJIŠTOVNA CARDIF PRO VITA, a. s., IČ: 25080954 (CARDIF), jako pojistitel, na straně jedné a Bankou, jako pojistníkem, na straně druhé (Rámcová smlouva), (b) potvrzuje, že byl s Rámcovou smlouvou seznámen, převzal Všeobecné pojistné podmínky pojištění osob OSOŽIV4 PČS a Všeobecné pojistné podmínky č. 1/2007 N (Všeobecné pojistné podmínky pro soukromé neživotní pojištění) pojišťovny CARDIF, souhlasí s nimi a vyjadřuje souhlas se svým pojištěním v souladu s těmito dokumenty pro případ své smrti, plné invalidity, pracovní neschopnosti a nezaměstnanosti z důvodu ztráty zaměstnání. Pojištění dle tohoto bodu se sjednává na pojistnou částku uvedenou jako výše rizika v Rámcové smlouvě, přičemž počátek pojištění je stanoven na 00.00 hodin dne podpisu Smlouvy o úvěru oběma stranami a konec pojištění se stanoví na 24.00 hodin dne, ke kterému skončí účinnost Smlouvy o úvěru, nestanoví-li Rámcová smlouva jinak.
- Pojištěný prohlašuje a potvrzuje, že ke dni podpisu Smlouvy o úvěru je mladší 60 let, je dle svého vědomí zdrav, není v pravidelné lékařské péči ani pod pravidelným lékařským dohledem v důsledku zjištěného chronického onemocnění s trvalým užíváním léků, není v pracovní neschopnosti a za uplynulých dvanáct (12) měsíců nebyl v pracovní neschopnosti delší než třicet (30) po sobě jdoucích dní, a dále není-li osobou samostatně výdělečně činnou, že k datu podpisu Smlouvy o úvěru je zaměstnán v pracovním poměru sjednaném na dobu neurčitou, byl zaměstnán v pracovním poměru nepřetržitě též v předcházejících 12 měsících, není ve zkušební době a že v posledních třech kalendářních měsících před uzavřením Smlouvy o úvěru nedal ani mu nebyla dána výpověď z pracovního poměru, nezrušil okamžitě pracovní poměr ani mu nebyl zrušen ze strany zaměstnavatele a neobdržel od zaměstnavatele ani zaměstnavateli nezaslal návrh na skončení pracovního poměru dohodou. Pojištěný rovněž souhlasí s tím, že každý z pojistitelů z Rámcové smlouvy je oprávněn požadovat údaje o jeho zdravotním stavu za účelem šetření a likvidace pojistných událostí dle § 50 odst. 1 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změnách souvisejících zákonů, v platném znění.
- Pojištěný bere na vědomí a souhlasí s tím, že v případě prodlení splněním peněžitých závazků podle Smlouvy o úvěru, je Banka podle Rámcové smlouvy oprávněna bez jeho souhlasu ukončit jednostranným úkonem jeho pojištění a zastavit platby pojistného pojistitelům za toto pojištění, a to se všemi důsledky pro něj plynoucími a bez možnosti žádat po Bance náhradu tím vzniklé škody.
- V případě pojistné události vznikne právo na celé pojistné plnění z pojištění na základě Rámcové smlouvy oprávněně osobě nebo obmyšlené osobě pro případ úmrtí pojištěného.
- Úhrada za udržování pojištění na základě Rámcové smlouvy činí Kč 255,00 za každý započatý kalendářní měsíc, není připisována k jistině úvěru a je splatná v termínech dle bodu 13 Smlouvy o úvěru a způsobem dle bodu 3 Smlouvy o úvěru. Klient bere na vědomí, že tato platba není v souladu s ustanovením § 2 písm. a) bod 5 zákona o spotřebitelském úvěru zahrnutá v roční procentní sazbě nákladů na úvěr dle bodu 12 Smlouvy o úvěru.

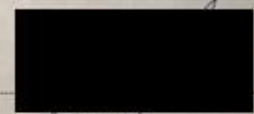
Místo: Lovosice

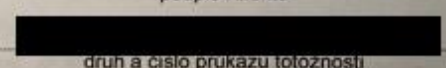
dne 27.03.2008

Česká spořitelna, a. s.

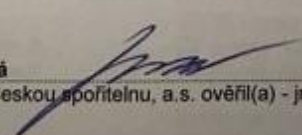

Jana Hrstková
poradce


Marie Kylišková
poradce


přímý podpis Klienta


druh a číslo průkazu totožnosti

Potvrzuji, že Klient podepsal Smlouvu o úvěru přede mnou a že jsem dle uvedeného průkazu totožnosti ověřil(a) jeho totožnost.


Marie Kylišková

Za Českou spořitelnu, a. s. ověřil(a) - jméno, příjmení a podpis

- pozdějšího čerpání úvěru nepodléhá informační povinnosti Banky.
5. Pokud splatnost kterékoliv splátky nebo jiné platby v souvislosti s touto Smlouvou o úvěru připadne na den Obchodním dnem, je taková platba splatná bezprostředně následující Obchodní den.
 6. Klient je oprávněn zčásti nebo zcela splatit zůstatek úvěru s příslušenstvím kdykoli dříve mimořádnou splátkou pouze po předchozím písemném oznámení Bance. Pokud tak Klient neučiní, bere na vědomí a souhlasí s tím, že mimořádnou splátkou, která jí nebyla oznámena, přednostně zúčtovala k úhradě pravidelné splátky, jejíž splatnost v měsíci ještě nenastala. Banka je oprávněna požadovat spolu s mimořádnou splátkou zaplacení náhrady za provedený úkon a Klient je v takovém případě povinen Bance tuto náhradu zaplatit.
 7. Nezaplatí-li Klient splátku v dohodnuté lhůtě nebo stane-li se úvěr s příslušenstvím splatným podle bodu 8 této Smlouvy o úvěru, je Banka oprávněna požadovat z nesplacených částek úrok z prodlení ve výši roční úrokové sazby podle Smlouvy o úvěru zvýšené o 10 % p.a. a ceny spojené se správou úvěru v prodlení a s případným vymáháním úroku ve výši podle Sazebníku platného v době zúčtování. Veškeré tyto částky prodlení Klienta a jistiny úvěru a Klientem hrazeny pravidelnými splátkami podle této Smlouvy o úvěru. V případě prodlení Klienta poslední splátky, případně počet splátek upraví odpovídajícím způsobem tak, aby došlo k uhrazení veškerých částek Klienta vzniklých v souvislosti s porušením jeho povinností podle této Smlouvy o úvěru. O těchto skutečnostech Klienta písemně informuje.
- Klient souhlasí s tím, že je Banka oprávněna použít pravidelné i mimořádné splátky k úhradě nejdříve splatného peněžitého závazku Klienta vyplývajícího z této Smlouvy o úvěru, se kterým je Klient v prodlení, a to nejprve k úhradě nákladů spojených s případným vymáháním pohledávky a příslušenství pohledávky.
- V případě prohlášení úvěru za splatný podle bodu 8 této Smlouvy o úvěru je Banka oprávněna určit způsob zaplacení peněžních prostředků došlých na Účet, jakož i na příslušný úvěrový účet po datu splatnosti určeném Bankou v souladu s ustanovením tohoto odstavce.
8. Banka je oprávněna v jí určené lhůtě požadovat splacení celého zůstatku úvěru s příslušenstvím, a to i v případě, že úvěr ještě zcela vyčerpán nebo nenastala jeho splatnost, jestliže Klient:
 - je v prodlení se splacením jedné splátky po dobu delší než tři měsíce nebo se splacením více než dvou splátek v dohodnuté lhůtě,
 - poruší svůj závazek dle posledního odstavce bodu 3 této Smlouvy o úvěru,
 - v případě, že je v této Smlouvě o úvěru sjednáno zajištění úvěru, nedoplní požadované zajištění úvěru na původní rozsah ve lhůtě stanovené v bodě 14 této Smlouvy o úvěru,
 - poskytl nepravdivé nebo neúplné údaje, které byly pro poskytnutí úvěru rozhodující,
 - je v prodlení se splněním peněžitého anebo nepeněžitého závazku vůči Bance nebo jinak poruší závazek vůči Bance vyplývající ze smluvního ujednání s Bankou a Banka má za to, že toto prodlení nebo porušení závazku má nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit závazky podle této Smlouvy o úvěru.
 9. Klient se zavazuje splatit Bance úvěr s úrokem na základě úrokové sazby podle této Smlouvy o úvěru. Úroková sazba činí 12,00 % p.a. Tato sazba je neměnná po celou dobu trvání této Smlouvy o úvěru.
 10. Úrok se počítá ze skutečně výše dosud neuhrazené jistiny úvěru denně. Denní úrok je stanoven z roční úrokové sazby na bázi skutečného počtu dní a kalendářního roku v délce 360 dní. Úročí se ode dne poskytnutí úvěru včetně do dne bezprostředně předcházejícího dni skutečného splacení úvěru včetně.
 11. Klient se zavazuje zaplatit Bance následující ceny za úkony související s poskytnutím a správou úvěru:
 - cenu za přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr ve výši Kč 400,00, která je splatná ke dni podpisu této Smlouvy o úvěru a pokud nebude Klientem uhrzena v hotovosti, je Banka oprávněna provést její úhradu dle bodu 3 smlouvy o úvěru,
 - cenu za správu a vedení úvěrového účtu ve výši Kč 49,00 za každý započatý kalendářní měsíc, která není připsována k jistině úvěru je splatná v termínech dle bodu 13 Smlouvy o úvěru a způsobem dle bodu 3 Smlouvy o úvěru.
- Klient je povinen zaplatit Bance veškeré náklady a výdaje, které jí vzniknou v souvislosti s touto Smlouvou o úvěru. Pro vyloučení pochybností Klient a Banka prohlašují, že Banka je oprávněna požadovat uhrazení ceny za přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr, jakož i ceny za správu a vedení úvěrového účtu, i v případě, že Klient čerpal úvěr pouze částečně nebo jej nečerpal vůbec.
12. Roční procentní sazba nákladů na úvěr činí 13,18 %. Náklady zahrnuté v této sazbě jsou úroky z úvěru a cena za přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr ve výši stanovené touto Smlouvou o úvěru, popř. též platby pojistného za úvěrové životní pojištění, které se do roční procentní sazby nákladů započítávají podle zákona o spotřebitelském úvěru, 365.25. V případě jakékoliv změny roční procentní sazby nákladů na úvěr je Banka povinna Klienta o této skutečnosti informovat. Tím není dotčeno ustanovení bodu 4 Smlouvy o úvěru. Při stanovení roční procentní sazby nákladů se vychází z předpokladů uvedených v bodu 3 této Smlouvy o úvěru.
 13. Banka je oprávněna přisuzovat k jistině úvěru řádné úroky vypočtené dle bodu 9 Smlouvy o úvěru, a to vždy (i) k poslednímu dni každého kalendářního měsíce, (ii) při doplacení úvěru a (iii) v případě požadavku Banky na splacení úvěru podle bodu 8 Smlouvy o úvěru. Není-li v této Smlouvě o úvěru stanoveno jinak, je Banka oprávněna přisuzovat k jistině úvěru rovněž úroky z prodlení dle bodu 7 Smlouvy o úvěru a veškeré ceny za úkony (včetně náhrad skutečných výloh) provedené v souvislosti s touto Smlouvou o úvěru.
 14. Banka a Klient se dohodli, že peněžité závazky Klienta vzniklé na základě této smlouvy o úvěru nebudou zajištěny žádnými zajišťovacími prostředky.
 15. Banka a Klient se dohodli, že Klient je povinen před čerpáním úvěru splnit níže uvedené odkládací podmínky čerpání a předložit následující dokumenty:
 - bez odkládacích podmínek.

Příloha č. 6: Smlouva o úvěru KB

KB
6 Došlo 04109
23 -11- 2007
KOMERČNÍ BANKA a.s.

Smlouva o úvěru

0410907220570
registrační číslo

Komerční banka, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „Banka“)

a

fyzická osoba – nepodnikatel (dále jen „Klient“)

Příjmení, jméno, titul:	
Adresa (trvalý pobyt):	
Rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo):	
Druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a orgán / stát, který jej vydal:	

fyzická osoba – nepodnikatel (dále jen „Klient“)

Příjmení, jméno, titul:	
Adresa (trvalý pobyt):	
Rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo):	
Druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a orgán / stát, který jej vydal:	

(všichni Klienti společně dále jen „Klient“)

uzavírají podle § 497 a následujících ustanovení z.č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o osobním úvěru (dále jen „Smlouva“).

1. Úvodní ustanovení

1.1 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi Úvěr za podmínek stanovených touto Smlouvou.

1.2 V souladu s § 273 obchodního zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „Všeobecné podmínky“) a Úvěrové podmínky pro fyzické osoby nepodnikatele Banky (dále jen „Úvěrové podmínky“). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním výše uvedených podmínek a souhlasí s nimi. Článek XXVIII. Všeobecných podmínek upravuje potřebné souhlasy Klienta, zejména souhlas se zpracováním Osobních údajů. Klient je oprávněn tyto souhlasy kdykoli písemně odvolat. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

2. Úvěr

2.1 Klient a Banka se dohodli, že Výše úvěru je Kč 200000,00 slovy **===Dvěstětísíc Kc ===**.

2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **bez účelu**.

2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **51-3539421187/0100**, jako **osobní úvěr**.

2.4 Výše cen a poplatků za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy je uvedena v příloze, která tvoří nedílnou součást této Smlouvy.

Komerční banka, a. s., se sídlem:
Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360

1
DATUM UZAVŘENÍ SMLOUVY: 14.11.2007
SE, PŘÍLOHA DOČ 23.11.2007 8:28:39

Čerpání úvěru

Klient bude čerpat Úvěr jednorázově.

Klient se zavazuje zahájit Čerpání nejpozději do **19.12.2007**.

Doba čerpání končí dne **19.12.2007**.

Splácení úvěru a úhrada úroků

Klient se zavazuje splatit Bance vyčerpanou jistinu Úvěru nejpozději do **20.11.2017**.

Banka je oprávněna provádět úhradu splátek vyčerpané jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: **94-3436970247/0100** (dále jen „Běžný účet“) bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na Běžném účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru a splatných úroků.

Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z vyčerpané jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy. Úroky budou hrazeny měsíčně vždy **20. dne** kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 4.2 této Smlouvy. Úroky se hradí za období od **20. dne** kalendářního měsíce do **19. dne** následujícího kalendářního měsíce. První úhrada úroků bude provedena za období ode dne Čerpání do nejbližšího následujícího **19. dne** kalendářního měsíce.

Počínaje dnem **20.1.2008** bude Klient způsobem uvedeným v článku 4.2 této Smlouvy splácet Bance vyčerpanou jistinu Úvěru, a to v pravidelných měsíčních splátkách splatných vždy **20. dne** kalendářního měsíce. Výše splátky vyčerpané jistiny Úvěru bude vždy odpovídat rozdílu mezi částkou **2917,00 Kč** a výší úroků splatných za období od předcházejícího Dne splatnosti úroků, popřípadě splátky vyčerpané jistiny Úvěru, do daného Dne splatnosti. Klient tedy splatí jistinu Úvěru **119** měsíčními anuitními splátkami ve výši **Kč 2917,-**. Výše poslední splátky bude vždy odpovídat částce nesplacené jistiny Úvěru a neuhrazených úroků.

Klient je oprávněn splatit vyčerpanou jistinu Úvěru nebo její část předčasně. Klient je povinen oznámit Bance záměr předčasně splatit jistinu Úvěru nebo její část způsobem stanoveným v Úvěrových podmínkách minimálně 30 Obchodních dnů před požadovaným dnem předčasného splacení.

V případě, že se Klient ocitne v prodlení s uhrazením jakéhokoli svého závazku ze Smlouvy, je povinen platit Bance úroky z prodlení ve výši stanovené v příslušném Oznámení. Výše sazby pro výpočet úroků z prodlení platné ke dni uzavření Smlouvy tvoří přílohu této Smlouvy.

Úroková sazba

Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude činit **12,30 % p.a.** z vyčerpané jistiny Úvěru.

Zajištění úvěru

Úvěr je poskytnut bez zajištění.

Odkládací podmínky čerpání

Odkládací podmínky čerpání jsou

p. a) Klient se zavazuje, že doloží Bance úhradu tohoto závazku bez zbytečného odkladu poté, co bude provedeno čerpání této části Úvěru. Klient se zavazuje, že doloží Bance úhradu tohoto závazku a ukončení výše uvedené Smlouvy o kreditní kartě, číslo 512538481327/0100 bez zbytečného odkladu poté, co bude provedeno čerpání této části Úvěru.

Bankovní banka, a. s., se sídlem:
Právní úřad, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054

2

Příloha č. 7: Smlouva o úvěru ESSOX

ESOX

51-EK131026-0004231-10

ESOX s.r.o.
 Senovážné nám. 231/7
 370 21 ČESKÉ BUDĚJOVICE

Tel : 389 010 417
 Fax : 389 010 310
 Číslo smlouvy : 0106269200

V Českých Budějovicích dne 26.10.2013

Věc: 3. upomínka

Vážená klientko,

navzdory našemu předšlému upozornění nebyly dosud řádně uhrazeny splátky, vyplývající z výše uvedené úvěrové smlouvy. Timbto Vás naposledy žádáme o úhradu dlužné částky v celkové výši 3 756,00 Kč, která je tvořena následujícími položkami:

- 708,17 Kč splatných k 15.8.2013
- 1 297,33 Kč splatných k 15.9.2013
- 1 455,00 Kč splatných k 15.10.2013
- 145,50 Kč smluvní pokuta za prodlení s úhradou splátek
- 150,00 Kč poplatek za odeslání upomínky

Dlužnou částku neprodleně uhradte na účet číslo 3070380217/0100. Jako variabilní symbol použijte č. smlouvy. V případě, že nebude dlužná částka neprodleně připsána na náš účet, bude naše společnost v souladu s Obchodními podmínkami požadovat předčasné splacení celé výše úvěru. Tato částka může být po Vás vymáhána zejm. soudně (exekučně), případně může dojít k odprodeji pohledávky 3-ti osobě. Závazek, v souladu s Obchodními podmínkami, bude i byla informace o vzniklém dluhu předána do registru neplátců. Uvedení informací o neplacení v této databázi může mít za následek neposkytnutí jakéhokoliv budoucího úvěru včetně hypoték i u jiných bankovních a finančních společností. Upozorňujeme, že Vaše kreditní karta byla zablokována. K jejímu odblokování dojde po vyrovnání nedoplateků. Pokud máte jakékoli dotazy, kontaktujte nás na TEL: 389 010 417, po-pá 8:00 – 18:00 hod.

S pozdravem

Jan Klášterský
 Vedoucí úseku vymáhání pohledávek

SOCIETE ESSEX S.A.O., se sídlem:
 GENERALE Senovážné náměstí 231/7, PSČ: 370 21 České Budějovice, IČ 26754652
 GROUP SPOLUČNOST ZAPISANA V OBCHODNÍM REGISTRU VEŘEJNÉHO PRÁVNÍKŮV SOUJEM V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH, IČO: 0.110264.19114

389010_26.10.2013_v2.004

Poštovní poukázka A

Číslo Kč = = = 3 7 5 6 0 0 Tr. kód 1 1 0

V prostých číslech 0 0 0 0 0 0 3 0 7 0 3 8 0 2 1 7

Kód banky 0 1 0 0 V. symbol 0 1 0 6 2 6 9 2 0 0

K. symbol 0 3 7 9 B. symbol

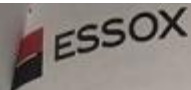
Adresa majitele účtu
 ESSEX S.R.O.
 Senovážné nám. 231/7
 370 21 ČESKÉ BUDĚJOVICE

Číslo účtu 3070380217/0100

Číslo poukázky 0106269200

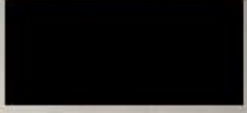
Vypísl plátek - majitel Poukázky nebo Poukázka jen při bezhotovostní úhradě

110 <



VYPIS ZE DNE : 5.11.2013
 Č. SMLOUVY : 0106269200
 Č. KARTY : 557711001****645
 Strana 1/3

51-EK131106-0021368-20



STAV KE DNI 5.11.2013

	Kč
ÚVĚROVÝ RÁMEC	35 000,00
ČERPANÁ ČÁSTKA	34 885,74
DISPONIBILNÍ ČÁSTKA (*)	0,00

(*) Čerpání Vašeho úvěru bylo z důvodů nezaplacení 3 splátek pozastaveno. Váš dluh za minulá období činí 3 756,00 Kč. Tato částka není zahrnuta v aktuální splátce.

SPLÁTKA K DATU SPLATNOSTI 15.11.2013

	Kč
Variabilní symbol: 0106269200, Bankovní spojení: 3070380217 / 0100	
Jistina	702,27
Úrok	599,20
Poplatky	55,00
Pojštění BONUS	98,53
Celková splátka	1 455,00

Datum	PŘEHLED TRANSAKČÍ	Kč	
		Debetní operace	Kreditní operace
	POČÁTEČNÍ STAV		
5.10.2013	Čerpaná částka k datu		
21.10.2013	Úhrada	34 885,74	
15.9.2013	Měsíční smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru (10 % z dlužné částky)		1 600,00
22.10.2013	Poplatek za odeslání upomínky	300,50	
15.10.2013	Úrok	300,00	
15.10.2013	Poplatky	587,17	
15.10.2013	Pojštění	205,00	
		207,33	
	STANDARDNÍ SPLÁTKOVÉ REŽIMY		
	Jistina 702,27 Kč		
	Sazba 1,79% : 599,20 Kč		
	Pojštění : 98,53 Kč		
	Celkově čerpaná částka ke dni 5.11.2013	34 885,74	

Aktuální čerpání úvěr. rámce (Kč)	od 0,00	3 000,00	5 000,00	8 000,00	10 500,00	13 000,00	16 000,00	21 000,00	26 000,00	50 000,00	65 000,00
	do 2 999,99	4 999,99	7 999,99	10 499,99	12 999,99	15 999,99	20 999,99	25 999,99	49 999,99	64 999,99	105 000,00
Výše měsíční splátky (Kč)	150,00	250,00	400,00	500,00	600,00	700,00	900,00	1 100,00	1 400,00	2 000,00	3 000,00
Nominální měsíční sazba (%)	2,19	2,29	2,19	2,19	2,19	1,99	1,99	1,99	1,79	1,69	1,39

V případě jakýchkoli dotazů se obraťte na naše oddělení péče o klienty na telefonním čísle 810 800 088 a uveďte číslo Vaší smlouvy.

ESSEX s.r.o., dceřiná společnost Komerční banky, a.s.
 Senovážné náměstí 231/7 | 370 21 České Budějovice | IČ 26764652 | Zákaznická linka: 810 800 088 | Tel.: 339 010 111 | www.essex.cz
 Společnost zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, oddíl C, vložka 12814

Příloha č. 8: Smlouva o revolvingovém úvěru Profi Credit

PROFI CREDIT
Profireal Group

Návrh smlouvy / smlouvy (VS): **9100702781** ON - LINE

Návrh na uzavření SMLOUVY O REVOLVINGOVÉM ÚVĚRU / SMLOUVA O REVOLVINGOVÉM ÚVĚRU

Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 tímto Věřiteli navrhuji uzavření Smlouvy o revolvingovém úvěru (dále též jen „SRÚ“) následujícího znění:
Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 činí návrh na uzavření SRÚ pouze tehdy, pokud jsou údaje o jejich osobách uvedeny v tomto návrhu na uzavření SRÚ (pokud nejsou údaje o Spoludlužníkovi č. 1 a Spoludlužníkovi č. 2 uvedeny v tomto návrhu na uzavření SRÚ platí, že tento návrh na uzavření SRÚ učiní pouze Klient či pouze Klient a Spoludlužník č. 1)

VĚŘITEL

PROFI CREDIT Czech, a.s., Jindřichská 24/941, 110 00 Praha 1
 IČ: 618 60 069, DIČ: CZ 61860069
 Zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2892
 Bankovní spojení: KB Pardubice, číslo účtu: 107-38547402170100
 Adresa pro doručování: nábřeží Závodu míru 2739, 530 02 Pardubice
 Telefonní číslo: 466 741 490
 Adresa pro doručování elektronické pošty: proficredit@proficredit.cz
 dále též jen „Věřitel“ nebo „VL“

Kód ÚP 98516
 Příjmení ÚP Dvořáková
 Jméno ÚP Irena

KLIENT

Příjmení: Jméno: RČ:

Trvalé bydliště:
 Ulice: č. p.: Obec: PSČ:

Bankovní spojení Číslo účtu: Kód banky:

(k výplatě úvěru/inkasování splátek úvěru)

Adresa pro doručování:
 Adresa pro doručování je shodná s adresou trvalého bydliště: ANO NE
 Ulice: č. p.: Obec: PSČ:

Telefonní číslo: Adresa pro doručování elektronické pošty:
 Dále též jen „Klient“ nebo „KT“

SPOLUDLUŽNÍK

SPOLUDLUŽNÍK č. 1: Příjmení: Jméno: RČ:

Trvalé bydliště:
 Ulice: č. p.: Obec: PSČ:

Adresa pro doručování:
 Smluvní strany se dohodly na tom, že VL bude jakékoliv oznámení, pokyn, dotaz nebo dokument ohledně SRÚ určené KTovi, Spoludlužníkovi č. 1 nebo Spoludlužníkovi č. 2 doručovat pouze KTovi. Doručení KTovi má stejné účinky jako by bylo doručeno Spoludlužníkovi č. 1 a Spoludlužníkovi č. 2, neboť KT, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 osobu KTa určí a pověří jako osobu oprávněnou k přebírání veškeré korespondence dle SRÚ. Pouze pro případ, že VL bude považovat za nutné doručit jakoukoli písemnost přímo Spoludlužníkovi č. 1, Spoludlužník č. 1 uvádí tuto svoji adresu pro doručování:
 Adresa pro doručování je shodná s adresou trvalého bydliště: ANO NE
 Ulice: č. p.: Obec: PSČ:

Telefonní číslo: Adresa pro doručování elektronické pošty:

SPOLUDLUŽNÍK č. 2: Příjmení: Jméno: RČ:

Trvalé bydliště:
 Ulice: č. p.: Obec: PSČ:

Adresa pro doručování:
 Smluvní strany se dohodly na tom, že VL bude jakékoliv oznámení, pokyn, dotaz nebo dokument ohledně SRÚ určené KTovi, Spoludlužníkovi č. 1 nebo Spoludlužníkovi č. 2 doručovat pouze KTovi. Doručení KTovi má stejné účinky jako by bylo doručeno Spoludlužníkovi č. 1 a Spoludlužníkovi č. 2, neboť KT, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 osobu KTa určí a pověří jako osobu oprávněnou k přebírání veškeré korespondence dle SRÚ. Pouze pro případ, že VL bude považovat za nutné doručit jakoukoli písemnost přímo Spoludlužníkovi č. 2, Spoludlužník č. 2 uvádí tuto svoji adresu pro doručování:
 Adresa pro doručování je shodná s adresou trvalého bydliště: ANO NE

A) Parametry revolvingového úvěru

I. Druh spotřebitelského úvěru – revolvingový spotřebitelský bezúčelový úvěr podléhající režimu zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění a z 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, v platném znění.
Typ revolvingového úvěru: S automatickým revolvingem: STANDARD BONUS
Úvěry Standard / Bonus se odlišují výší výpůjční úrokové sazby a dále pak možností nezaplatněného odkladu Splátek u úvěru Bonus (viz. čl. 16., odst. 16.1. Smluvních podmínek SRÚ).

II. Základní celková výše spotřebitelského úvěru: 50 000,- Kč
(Za základní celkovou výši spotřebitelského úvěru smluvní strany považují celkovou výši spotřebitelského úvěru za předpokladu, že KTovi nebude poskytnut žádný revolving)

Základní doba trvání spotřebitelského úvěru činí 30 měsíců
(Za základní dobu trvání spotřebitelského úvěru smluvní strany považují dobu trvání spotřebitelského úvěru za předpokladu, že KTovi nebude poskytnut žádný revolving)

Základní počet měsíčních Splátek činí 30
(Za základní počet měsíčních Splátek se považuje počet měsíčních Splátek za předpokladu, že KTovi nebude poskytnut žádný revolving)

Základní celková částka splatná KTem: 131 580,- Kč
(Za základní celkovou částku splatnou KTem smluvní strany považují celkovou částku splatnou KTem za předpokladu, že KTovi nebude poskytnut žádný revolving)

Celková výše měsíční Splátky (zahrnující splátku jistiny a úroku) činí 4 386,- Kč (dále též jen „Splátka“)

Měsíční Splátky budou hrazeny ve lhůtě splatnosti splátek (tak jak je tato definována ve Smluvních ujednáních SRÚ), a to vždy nejpozději v 20. den v kalendářním měsíci (dále též jen „Poslední den splatnosti splátky“) (Nebude-li takový den obsažen v kterémkoliv z kalendářních měsíců splácení úvěru, případně Poslední den splatnosti splátky poslední den daného kalendářního měsíce)

III. Výpůjční úroková sazba úvěru činí 148,14 % p.a. a byla dohodnuta jako pevná výpůjční úroková sazba na celou dobu splácení úvěru (bez revolvingů).

Pro případ odstoupení od SRÚ ze strany KTa, Spoludlužníka č. 1 či Spoludlužníka č. 2 způsobem písm. B) bod VIII. SRÚ činí částka úroku splatná za 1 kalendářní měsíc 131,13,- Kč.

IV. Předpokládaná výše procentní sazby nákladů (RPSN) na spotřebitelský úvěr: 148,13 %. Při stanovení této předpokládané výše RPSN smluvní strany vychází z předpokladu, že mezi dnem vyplacení úvěru a dnem splatnosti první Splátky uplyne právě 30,41666 dnů (tj. 365/12) a že splatnost každé následující Splátky bude následovat vždy po uplynutí každých 30,41666 dnů od splatnosti předchozí Splátky. Při stanovení předpokládané výše RPSN na spotřebitelský úvěr se dále vychází z předpokladu, že KTovi bude poskytnut úvěr za podmínek a s parametry dle písm. A) této SRÚ.

V. Revolving, čerpání a splácení úvěru:
Za podmínek uvedených ve Smluvních ujednáních k SRÚ může být KTovi poskytnut jeden či postupně více revolvingů (počet možných poskytnutých revolvingů není omezen) čímž dojde k prodloužení doby trvání úvěru níže uvedeným způsobem.

Výše revolvingu činí 25 263,- Kč.

Při poskytnutí každého revolvingu se celková výše úvěru navyšuje o poskytnutý revolving, tedy o částku 25 263,- Kč.

Celková částka splatná KTem se v případě poskytnutí každého revolvingu navyšuje o 78 948,- Kč a doba trvání spotřebitelského úvěru se s poskytnutím každého revolvingu prodlužuje o 18 měsíců.

Celý úvěr, tedy doposud nesplacená část úvěru navyšená o poskytnutý revolving, je po poskytnutí každého revolvingu splatná v pravidelných měsíčních Splátkách ve výši 4 386,- Kč.

Počet Splátek úvěru se poskytnutím každého revolvingu navyšuje vždy o 18 měsíčních Splátek. Den splatnosti Splátek zůstává poskytnutím revolvingu nezměněn.

S ohledem na skutečnost, že počet případně poskytnutých revolvingů není předem omezen, je SRÚ uzavřena na dobu neurčitou.

Výpůjční úroková sazba u revolvingu činí 118,39 % p.a. a byla dohodnuta jako pevná pro celou dobu splácení všech případně poskytnutých revolvingů.

Předpokládaná výše RPSN úvěru po provedení revolvingu: 121,31 %. Při stanovení této předpokládané výše RPSN úvěru po poskytnutí revolvingu smluvní strany vychází z předpokladu, že mezi dnem vyplacení poskytnutého revolvingu a dnem splatnosti první Splátky po poskytnutí revolvingu uplyne právě 30,41666 dnů (tj. 365/12) a že splatnost každé následující Splátky bude následovat vždy po uplynutí dalších 30,41666 dnů (tj. 365/12) od splatnosti předchozí Splátky. Při stanovení předpokládané výše RPSN úvěru po poskytnutí revolvingu se dále vychází z předpokladu, že KTovi bude poskytnut úvěr a revolving za podmínek a s parametry dle písm. A) této SRÚ.

Podmínky čerpání úvěru (revolvingu) jsou blíže popsány ve Smluvních ujednáních k SRÚ (viz čl. 2 a čl. 3 Smluvních ujednání SRÚ).

Úvěr včetně revolvingu se splácí tzv. anuitním způsobem, tj. konstantními splátkami, jejichž výše se po dobu splácení nemění. V každé měsíční Splátce úvěru (revolvingu) je zahrnuta platba jistiny poskytnutého úvěru (revolvingu) a platba sjednaného úroku. Postupně se však mění poměr mezi splátkou jistiny a úroku.

KT, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 a VL v dalším odkazují na úpravu obsaženou ve Smluvních ujednáních SRÚ, která jsou nedílnou přílohou této SRÚ. Smluvní ujednání SRÚ jsou k nahlédnutí na kontaktní adrese VLe, na adrese regionálních ředitelství VLe a u jeho úvěrových poradců. KT, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 se s obsahem Smluvních ujednání před podpisem SRÚ detailně seznámili, nemají k nim žádné výhrady a zavazují se je dodržovat jakožto nedílnou část této SRÚ.

Nedílnou součástí jsou i Obecná ustanovení smlouvy o revolvingovém úvěru, která jsou umístěna na straně 3 Návrhu na uzavření SMLOUVY O REVOLVINGOVÉM ÚVĚRU / SMLOUVA O REVOLVINGOVÉM ÚVĚRU

Místo a datum podpisu návrhu na uzavření SRÚ smluvními stranami:

V [redacted] dne 23.04.2013

Klient: [redacted]

Spoludlužník č. 1: [redacted]

Spoludlužník č. 2: [redacted]

Tento návrh na uzavření SRÚ převzal Věřitel zastoupen na základě Plně moci úvěrovým poradcem (dále též jen „ÚP“):

V [redacted] dne 23.04.2013

ÚP: [redacted]

Návrh SRÚ s neúplnými nebo nečitelnými údaji nebude možné akceptovat! Společnost PROFI CREDIT Czech, a.s. zastoupená na základě Plně moci úvěrovým poradcem, nevybírá za sepsání návrhu SRÚ žádné poplatky. Úvěrový poradce není oprávněn od KTa přijímat jakékoli finanční peněžitou částku související se SRÚ.

Akceptační doložka:

Tento návrh na uzavření SRÚ byl ze strany VLe akceptován dne 29. 04. 2013