

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**



**Diplomová práce**

**2016**

**Květa SADÍLKOVÁ**

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra Obchodu a financí**



**Diplomová práce**

**Návrh doporučeného postupu výběru úvěrového  
produktu pro fyzickou klientelu**

Autor práce:

Květa Sadílková

Vedoucí práce:

Ing. Daniela Hricová, Ph. D.

Obor:

Veřejná správa a regionální rozvoj

© 2016 ČZU v Praze



Česká zemědělská univerzita v Praze  
Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Autorka práce:	Bc. Květa Sadílková
Studijní program:	Hospodářská politika a správa
Obor:	Veřejná správa a regionální rozvoj
Vedoucí práce:	Ing. Daniela Hricová, PhD.
Garantující pracoviště:	Katedra obchodu a financí
Název práce:	<b>Návrh doporučeného postupu výběru úvěrového produktu pro fyzickou klientelu</b>
Název anglicky:	<b>Proposal Recommended Procedure for Selecting a Credit Products for Physical Clientele</b>
Cíle práce:	Cílem práce je vytvořit soubor ucelených informací, shrnutých do konkrétního postupu, vztahujících se k výběru spotřebitelského úvěru pro klienta - fyzickou osobu. Dílčími cíli jsou stanovení vhodnosti produktu pro konkrétní typ klienta, objasnění problematiky úvěrování včetně rozboru problémových částí úvěrových smluv a posouzení typu produktu spotřebitelský úvěr. Dále komparace vybraných úvěrových smluv - posouzení etických a právních problémů vyplývajících z úvěrových smluv spotřebitelských úvěrů s dopadem na klienta i s dopadem na finanční instituci a konečně konkrétní doporučení postupu pro zákazníka - fyzickou osobu, žadatele o spotřebitelský úvěr.
Metodika:	Zpracování teorie – objasnění pojmů úvěrové produkty, úvěrový proces, vhodnost produktu pro určitý typ klienta. Získání podkladů vztahujících se k dané problematice, sjednocení poznatků ke spotřebitelskému typu úvěru u jednotlivých finančních institucí. Praktická část - vypracování formou provedení komparace úvěrových smluv vybraných spotřebitelských úvěrů u několika bankovních a nebankovních institucí, zhodnocení jejich společných a rozdílných smluvních podmínek. Konečný přehled všech poznatků a závěrů bude zpracován v ucelené formě do přehledné tabulky. Závěr - návrh konkrétního postupu pro klienta - žadatele o spotřebitelský úvěr.
Doporučený rozsah práce:	60 - 80 stran
Klíčová slova:	Úvěrové produkty, fyzická klientela, nekalé praktiky, zadlužování, bonita klienta, úvěrové registry.
Doporučené zdroje informací:	<ol style="list-style-type: none"><li>1. DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.</li><li>2. DVOŘÁK, P.; MÁLEK, J.; RADOVÁ, J. Finanční matematika pro každého. Praha: Grada, 2013. 304 s.</li></ol>

- ISBN 978-80-247-4831-3.
3. KISLINGEROVÁ, E.; HNILICA, J. Finanční analýza – krok za krokem. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2008. 137 s. ISBN 978-80-7179-713-5.
  4. REJNUŠ, O. Peněžní ekonomie. 5. vydání. Brno: Akademické nakladatelství Cerm, 2010. 354 s. ISBN 978-80-214-4044-9.
  5. REVENDA, Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5. aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. 324 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

Předběžný termín obhajoby: 2015/16 LS – PEF

Elektronicky schváleno: 3. 9. 2015  
**Ing. Helena Čermáková, Ph.D.**  
Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno: 11. 11. 2015  
**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**  
Děkan

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Návrh doporučeného postupu výběru úvěrového produktu pro fyzickou klientelu" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové 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 diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Příbrami dne 22.března 2016

---

## **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala ing. Daniele Hricové, Ph.D. za vstřícný přístup při vedení této práce a poskytnutí cenných rad. Dále bych ráda poděkovala za spolupráci JUDr. Morovi a ing. Jiřímu Zamastilovi – pracovníkovi finanční instituce, za důležité praktické připomínky k zvolenému tématu práce a odborné konzultace ke konkrétním částem práce.

V neposlední řadě chci poděkovat svému manželovi a dětem za nekonečnou trpělivost při psaní této práce.

## **Souhrn**

Předmětem diplomové práce Návrh doporučeného postupu výběru úvěrového produktu pro fyzickou klientelu je analyzování forem spotřebitelských úvěrů poskytovaných klientovi, hodnocení a navržení optimalizace využití konkrétní možnosti volby bankovního či nebankovního úvěru či půjčky při rozhodování klienta- fyzické osoby.

Teoretická část práce vymezuje pojmy úvěrové produkty, fyzická klientela, bonita klienta a úvěrové registry. Problematika financování fyzických osob se zabývá faktory, které ovlivňují jejich rozhodování, hodnocení a zadlužení klienta. V práci zmiňují také informace o jednotlivých typech úvěrových registrů, včetně jejich informační vazby na následné poskytnutí úvěru klientovi.

Praktická část představuje deskripci a komparaci jednotlivých typů spotřebitelských smluv, poskytovaných bankovními i nebankovními institucemi. Na základě jejich rozboru následuje nalezení jejich společných a rozdílných faktorů a následně přehledně uvedení výhod a nevýhod těchto smluv. Tato komparace slouží dále jako podklad k navrhovaným řešením financování potřeb fyzických osob, konkrétně k optimalizaci výběru spotřebitelského úvěrového produktu poskytovaného buď bankovní nebo nebankovní institucí pro klienta - žadatele o úvěr ve formě doporučení pro žadatele. V praktické části jsou využity osobní zkušenosti jak z oblasti několikaletého působení v sociologické výzkumné společnosti, tak v oblasti několikaleté činnosti úvěrového poradce ve finančních institucích.

Závěrečná část hodnotí cíl práce a jeho dosažení spolu ověřením a doporučením cesty žadatele o úvěr - fyzické osoby při výběru bankovního či nebankovního úvěru a postup při sjednávání tohoto úvěrového produktu s ohledem na konkrétní smluvní podmínky bankovního či nebankovního typu úvěrové smlouvy

**Klíčová slova:** úvěrové produkty, fyzická klientela, nekalé praktiky, zadlužování, bonita klienta, úvěrové registry

# **Proposal Recommended Procedure for Selecting a Credit Products for Physical Clientele**

## **Summary**

The subject of the thesis Proposal recommended procedure for selecting a loan product of clients is analyzing forms of consumer credit provided to the client, evaluation and suggest optimization using a specific choice of bank and non-bank credit or loan in deciding client.

The theoretical part defines the concepts of credit products, natural clientele, creditworthiness and credit registers. The issue of financing of natural persons pursues the factors that influence decisions, evaluations and indebtedness of clients. In my thesis, I also mentioned about the various types of credit registries, including information links on the subsequent granting of a loan to the client.

The practical part is the description and comparison of various types of consumer contracts, provided banking and non-banking institutions. Based on the analysis of consumer contracts are found common factors and differences and then advantages and disadvantages of these contracts. This comparison is also the basis for the proposed solutions to the financing needs of individuals, particularly to optimize the selection of consumer credit products provided either banking or non-banking institutions for clients - loan applicants in the form of recommendations for applicants. In the practical part there are used personal experiences both in terms of several years of work in sociological research company, and in several activities of a credit counselor in financial institutions.

**Keywords:** credit products, natural clientele, unfair practices, indebtedness, creditworthiness, credit registers





# Obsah

<b>1 Úvod .....</b>	<b>12</b>
<b>2 Cíl práce a metodika.....</b>	<b>14</b>
<b>2.1 Cíl práce.....</b>	<b>14</b>
<b>2.2 Metodika.....</b>	<b>14</b>
<b>3 Teoretická východiska.....</b>	<b>16</b>
3.1 Finanční systémy.....	17
3.1.1 Bankovní systém.....	17
3.1.2 Nebankovní systém.....	18
3.2 Úvěrové produkty.....	18
3.2.1 Bankovní úvěrové produkty.....	19
3.2.2 Nebankovní úvěrové produkty.....	27
3.2.3 Spotřebitelský úvěr .....	27
3.3 Legislativní rámec .....	31
3.3.1 Informační povinnosti poskytovatele spotřebitelského úvěru .....	33
3.3.2 Možnosti předčasného splacení .....	35
3.3.3 Roční procentní sazba nákladů (RPSN).....	36
3.3.4 Odstoupení od smlouvy .....	38
3.4 Úvěrové registry.....	39
3.4.1 Úvěrový registr ČNB .....	40
3.4.2 Další úvěrové registry .....	41
<b>4 Praktická část.....</b>	<b>43</b>
4.1 Výhody a nevýhody spotřebních úvěrů.....	44
4.1.1 Výhody spotřebních úvěrů.....	44
4.1.2 Nevýhody spotřebních úvěrů .....	45
4.2 Úvěrový proces .....	46
4.2.1 Žádost o úvěr .....	47
4.2.2 Posouzení úvěruschopnosti žadatele.....	47
4.2.3 Smlouva o poskytnutí úvěru .....	47
4.3 Právní a etické problémy smluv .....	48
4.3.1 Lichva .....	49
4.3.2 Nepřiměřené sankce ze smlouvy .....	49
4.3.3 Rozhodčí smlouva.....	51
4.3.4 Bianco směnka.....	52
4.3.5 Kontrola činnosti a dohled.....	52

4.3.6	Odstoupení od smlouvy .....	53
4.4	Modelové příklady úvěrových smluv finančních institucí.....	53
4.4.1	Spotřební úvěr.....	54
4.4.2	Smlouvy bankovních úvěrů - internetové banky .....	62
4.4.3	Smlouvy nebankovních institucí.....	67
4.5	Výběr bankovního či nebankovního produktu komparací .....	72
4.5.1	Komparace parametrů spotřebitelských úvěrů posuzovaných institucí....	73
4.5.2	Komparace smluvních podmínek úvěrových smluv.....	75
<b>5</b>	<b>Syntéza poznatků a doporučení pro potencionální žadatele.....</b>	<b>81</b>
5.1	Syntéza poznatků podmínek bankovních a nebankovních institucí.....	81
5.2	Doporučení pro potencionální klienty.....	83
<b>6</b>	<b>Závěr .....</b>	<b>89</b>
<b>7</b>	<b>Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>93</b>
	Seznam literatury a ostatních zdrojů .....	93
	Seznam použitých zkratk.....	95
	Seznam použitých tabulek.....	95
	Seznam použitých schémat, grafů .....	96
	Seznam použitých vzorců .....	96
	Seznam použitých příloh.....	96
<b>8</b>	<b>Přílohy.....</b>	<b>97</b>

# 1 Úvod

Práce je zaměřena na problematiku poskytování úvěrových produktů, nabízených bankovními i nebankovními institucemi fyzickým osobám. Primárním cílem práce je porovnání a vyhodnocení spotřebitelských úvěrů tak, aby potenciální žadatelé o spotřebitelský úvěr měli možnost získat přehled o podmínkách nabízených spotřebitelských úvěrů od různých finančních institucí bankovního i nebankovního charakteru.

Různými finančními institucemi jsou v této práci myšleny bankovní a nebankovní instituce. Práce je zaměřena na rozdíly nabízených spotřebitelských úvěrů od kamenné banky, internetové banky a nebankovní finanční instituce. Na základě praktické zkušenosti jsou pro názorné příklady zvoleni zástupci těchto institucí. Jako zástupce kamenné banky je zvolena GE Money bank a.s., internetová banka mBank, a jako zástupce nebankovní instituce společnost Profi Credit Czech, a. s.

Teoretická část je zaměřena na informování o struktuře finančních institucí, jakými jsou obchodní banky a bankovní soustava celkově, dále úvěrové obchody a spotřebitelské úvěry jak bankovního, tak nebankovního charakteru. Vysvětleny jsou související pojmy jako finanční instituce, banka, bankovní a nebankovní produkty, rozdíl mezi úvěrem a půjčkou, spotřebitelský úvěr, úročení úvěru, roční procentní sazba nákladů, rozhodčí doložka, směnka.

Praktická část je věnována problematice poskytování jednotlivých vybraných úvěrových produktů na základě jejich porovnání od vybraných institucí, a to s ohledem na hodnocený rozbor jednotlivých typů úvěrových smluv. Předmětná společnost je vždy nejprve stručně charakterizována, po té jsou upřesněny podmínky společnosti pro získání úvěru, vytvořen modelový příklad nabízeného úvěru a následně shrnuty možné pozitiva a negativa poskytovaného úvěrového produktu. Cílem praktické části práce je na základě vytvořených modelových příkladů, podle kterých jsou jednotlivé parametry úvěru srovnány, předložit posouzení vhodnosti výběru bankovního či nebankovního úvěrového produktu pro klienta. Z hlediska jednotlivých typů bankovních či nebankovních úvěrů je srovnána především výše roční procentní sazby nákladů úvěru, výše úrokové míry a výše splatné částky klientem, dále pak především právní aspekty podmínek poskytnutí jednotlivých bankovních či nebankovních úvěrů z hlediska jejich smluvních podmínek.

Na základě provedené deskripce a analýz vybraných bankovních a nebankovních úvěrů jsou v závěru práce vyvozeny poznatky o spotřebitelských úvěrech a finančních institucích s následným zobecněným doporučením pro potenciálního klienta, který zvažuje pořízení spotřebitelského úvěru a vybírá si mezi bankovním a nebankovním poskytovatelem tohoto finančního produktu.

Hlavním přínosem této práce je rozšíření teoretických znalostí ve finanční oblasti, konkrétně v oboru poskytování úvěrů, které bude moci využít potenciální klient - žadatel o úvěrový produkt - ve fázi zamýšlení se nad svým budoucím finančním zatížením a následným, vybrání vhodného úvěrového produktu, pro svoji potřebu. Cílem teoretické části diplomové práce je poskytnout základní informace o způsobech a možnostech výběru úvěrového produktu, rozšířit si teoretické znalosti této problematiky. Cíl praktické části je zaměřen na tvorbu zobecnění konkrétního postupu, který bude moci potenciální klient využít ve svém rozhodování při výběru konkrétního úvěrového produktu, poskytnutého jak bankovní, tak nebankovní institucí. Tento postup by bylo vhodné po konzultaci s právníkem aplikovat v praxi.

## **2 Cíl práce a metodika**

### **2.1 Cíl práce**

Cílem předložené diplomové práce je vytvořit soubor ucelených informací, shrnutých do konkrétního postupu, vztahujících se k výběru spotřebitelského úvěru pro klienta - fyzickou osobu. Dílčími cíli jsou rozšíření teoretických znalostí veřejnosti o problematice poskytování finančních produktů, stanovení vhodnosti produktu pro konkrétní typ klienta, objasnění problematiky úvěrování včetně rozboru problémových částí úvěrových smluv a posouzení typu produktu spotřebitelský úvěr. Dále komparace vybraných úvěrových smluv - posouzení etických a právních problémů vyplývajících z úvěrových smluv spotřebitelských úvěrů s dopadem na klienta i s dopadem na finanční instituci a konečně vypracování konkrétního doporučeného postupu pro zákazníka - fyzickou osobu, žadatele o spotřebitelský úvěr.

### **2.2 Metodika**

Teoretická část předložené práce je zpracována deskriptivním objasněním základních finančních pojmů úvěrové produkty, úvěrový proces, vhodnost produktu pro určitý typ klienta. Při zpracování teoretické části práce jsou dále přiblíženy pojmy finanční instituce a jejich stručná charakteristika. V práci je uveden legislativní rámec problematiky úvěrových smluv, včetně související tematiky zpracování klientských informací v úvěrových registrech.

Metodickým postupem při získávání zdrojů informací pro diplomovou práci je využita analýza podkladů, vztahujících se k dané problematice, dále informací získané především z dostupných legislativních podkladů, zákonů, vyhlášek, rozhodnutí soudů a další dostupné literatury, vztahující se k tématu práce.

Ke sjednocení poznatků vztahujících se ke spotřebitelskému typu úvěru u jednotlivých posuzovaných finančních institucí, jsou jako zdroj využity webové stránky zabývající se finanční problematikou a dále internetové stránky stávajících finančních institucí. Dalším

zdrojem informací využitým v této práci je i odborná konzultace s pracovníkem finanční bankovní i nebankovní instituce.

Praktická část je vypracována formou provedení analýzy a komparace úvěrových produktů aktuálně nabízených posuzovanými finančními institucemi a analýzou a komparací úvěrových smluv spotřebitelských úvěrů u těchto vybraných bankovních a nebankovních institucí. Následně je provedena syntéza zhodnocení jejich společných a rozdílných smluvních podmínek. Konečný přehled všech poznatků a závěrů je následně zpracován v ucelené formě do přehledné tabulky.

Jelikož v současné době k danému tématu neexistuje žádný konkrétní zdroj ucelených informací, které by sloužily klientovi pro objasnění základních postupů při sjednávání úvěrového produktu, byla v práci využita komparace různých typů spotřebních smluv na základě zdrojů z aktuálně dostupných webových stránek finančních institucí, včetně osobní konzultace s pracovníkem banky a nebankovní společnosti.

V teoretické i praktické části práce jsou dále využity i praktické zkušenosti s prací jak pro bankovní, tak nebankovní finanční instituce.

Závěrem práce je návrh konkrétního postupu pro klienta - žadatele o spotřebitelský úvěr, který je rozepsán do konkrétního postupu a upozornění, na co se má klient především při sjednávání úvěrového produktu zaměřit. Návrh postupu je v závěru práce ucelenou formou zpracován do grafického znázornění.

### 3 Teoretická východiska

Teoretická část práce je zpracována analýzou dostupné literatury, která se vztahuje k tématu práce. Dále jsou využity legislativní podklady k předmětnému tématu práce, metodicky je zpracována teorie. Z hlediska praktického využití pro klienta jsou v této diplomové práci komparovány nejběžnější typy úvěrových produktů pro fyzickou klientelu, a to produkt spotřebitelský úvěr. Tento je komparován jak z hlediska nabídky samotného produktu, tak z hlediska srovnání úvěrových podmínek jednotlivých institucí. Na úvod této práce jsou objasněny pojmy „spotřební“ a „spotřebitelský“ úvěr. V nebankovní praxi se používají oba pojmy a často dochází k jejich zaměňování. Je to z toho důvodu, že opravdu znamenají totéž. Pokud se řídíme příslušným zákonem<sup>1</sup>, měl by být používán název „spotřebitelský úvěr“. V běžné praxi se však setkáme se stále častějším označením „spotřební úvěr“. Jedná se pouze o kratší verzi slovního spojení, ale označující totéž. V literatuře se většinou uvádí pojem shodný s tím, který je uveden v jeho zákonné podobě. Ale není tomu tak vždy. V této práci jsou použity oba pojmy s ohledem na to, v jakém to bude kontextu. Proto například v kapitole, která je věnována legislativní stránce úvěrování je použit výraz „spotřebitelský“, protože v této podobě je v zákoně definován. Můžeme se setkat i s tím, že jsou oba pojmy odlišovány a spotřební úvěr je chápán v širší rovině než spotřebitelský, nicméně pro potřeby této práce budou oba pojmy zcela zaměnitelné.

Před samotnou problematikou spotřebních úvěrů, ať již po stránce legislativní nebo praktické, je žádoucí, ne-li přímo nutné, nejdříve se seznámit se samotným pojmem. Proto si nejdříve zavedeme jak samotný pojem, tak i další nezbytné skutečnosti, jako jsou odlišnosti od jiných úvěrových produktů, na které je třeba při práci s tímto pojmem brát zřetel.

*„Pro spotřebitelské úvěry platí vedle obecné úpravy smlouvy o úvěru v obchodním zákoníku i speciální úprava v zákoně o spotřebitelském úvěru. Primárním cílem úpravy v tomto zákoně je – v souladu s úpravou v EU - ochrana klienta ve vztahu založeném na spotřebitelském úvěru. Potřeba ochrana klienta vyplývá z určitého nerovného postavení, ve*

---

<sup>1</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.



*kterém se klient může ve vztahu k bance ocitnout a které vyplývá z toho, že klient nemusí být schopen správně posoudit veškeré podmínky“.<sup>2</sup>*

Základními pojmy, které je třeba si na počátku objasnit, jsou pojmy uvedené v Zákoně č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, a to:

- spotřebitel, kterým se rozumí fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání,
- věřitel, jímž se rozumí osoba nabízející nebo poskytující spotřebitelský úvěr v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání (synonymně zde používáme také pojem poskytovatel spotřebitelského úvěru) a
- zprostředkovatel, tj. osoba, která není věřitelem a která v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání za odměnu nabízí spotřebiteli možnost uzavřít smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, s věřitelem nebo mu pomáhá tuto smlouvu uzavřít nebo ji jménem věřitele uzavírá.

### **3.1 Finanční systémy**

Pod pojmem finanční systém si můžeme představit jak bankovní, tak nebankovní systém. Tento systém tvoří v konkrétní zemi celou soustavou bank a nebankovních institucí, které spolupůsobí v dané zemi. Uvedený systém zabezpečuje finanční služby sektoru řadových občanů, podnikatelů, živnostníků, firem, státních institucí a úřadů.

#### **3.1.1 Bankovní systém**

*„Bankovní systém lze definovat jako systém, tvořený centrální bankou a všemi obchodními bankami působícími v dané zemi, resp. v teritoriu příslušného nadnárodního ekonomického společenství, jejich vzájemnými vazbami a vazbami k okolí.“<sup>3</sup>*

Bankovní systém je relativně samostatným a otevřeným systémem. Jeho institucionální uspořádání a organizace se však časem může měnit, a to v závislosti na potřebách finančního systému, kterého je součástí. Základními subjekty každého bankovního systému

---

<sup>2</sup> Zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru.

<sup>3</sup> REJNUŠ, O. , *Peněžní ekonomie*, s. 112

jsou obchodní banky. Tyto jsou ze zákona pověřeny provádět bankovní operace a bankovní služby. Jsou zaměřeny především na obchodování s penězi a poskytování různých bankovních služeb.<sup>4</sup>

### 3.1.2 Nebankovní systém

Nebankovních institucí, jakožto konkurenčních institucí bankovních ústavů, se také přímo dotýká sjednocení postupů při poskytování finančních produktů, především dle Zákona.<sup>5</sup>

Dále uvádím vybrané změny v zákoně o spotřebitelském úvěru, který platí v od 1. ledna 2011 :

- Před podpisem smlouvy dostanete hlavní informace o úvěru.
- Máte právo vyžádat si smlouvu k přečtení ještě před podpisem.
- Pokud zjistíte, že ve smlouvě chybí povinné informace, budete mít úvěr levnější.
- Poskytovatel úvěru musí důkladně posoudit vaši schopnost splácet.
- Od smlouvy o půjčce můžete odstoupit do 14 dnů od podpisu bez udání důvodu.
- Za předčasné splacení úvěrů zaplatíte méně než dnes. U půjčky na více než rok to nesmí být více než procento z předčasně splacené částky, u kratších úvěrů 0,5 procenta z předčasně splacené částky.
- Pokud kupujete zboží na splátky a zboží vrátíte, zaniká i smlouva o půjčce. RPSN<sup>6</sup> musí obsahovat všechny náklady na úvěr.
- V Živnostenském rejstříku<sup>7</sup> si můžete zkontrolovat, zda je poskytovatel úvěrů oprávněn půjčovat peníze

## 3.2 Úvěrové produkty

Další část práce je věnována objasnění pojmu spotřebitelský úvěr, včetně vymezení jeho odlišností od jiných úvěrových produktů a důležitosti podkladů při posuzování jeho poskytnutí žadateli.

---

<sup>4</sup> Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách ze dne 3. března 2012

<sup>5</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>6</sup> RPSN- roční procentní sazba nákladů na úvěr, uvádí se v procentech, dále viz kapitola 3.3

<sup>7</sup> [www.rzp.cz](http://www.rzp.cz)

Jelikož poskytování úvěrů patří mezi nejdůležitější obchody komerčních bank, úvěrové obchody představují většinou podstatnou část aktiv finanční instituce.

Tyto úvěrové obchody zvyšují výnosy banky, na druhou stranu ale představují riziko, které může v průběhu úvěrového obchodu vzniknout.

Každá banka má ve své nabídce vždy několik typů a nabídek úvěrů. Výběr konkrétního produktu obvykle záleží na klientovi, ale v některých případech může pomoci také zaměstnanec banky, který klientovi pomůže s výběrem nejvhodnější úvěrového produktu.

Základní kritéria členění úvěrových produktů:<sup>8</sup>

- příjemce úvěru,
- forma poskytnutí úvěru (peněžní úvěry, závazkové úvěry nebo záruky),
- doba splatnosti úvěru (krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé),
- účel použití (účelové, neúčelové),
- měna,
- způsob zajištění (zajištěné, nezajištěné).

Pro účely rozsahu této práce a pro objasnění podstaty a procesu úvěrování a vhodného výběru pro klienta jsou vybrány peněžní produkty, které využívá fyzická klientela, a to kontokorentní úvěr, hypotéční úvěr, kreditní karta, spotřebitelský úvěr a leasing. U těchto produktů finančního trhu je dále pro potřeby širší veřejnosti - případným žadatelům o některý z typů úvěrů - objasněna podstata a problematika úvěrování v této oblasti. Dále jsou v této práci pro její účel rozděleny produkty na peněžní úvěrové produkty:

- bankovní,
- nebankovní.

S ohledem na stanovený cíl práce je v praktické části práce uvažováno dále s finančním produktem spotřebitelský úvěr.

### **3.2.1 Bankovní úvěrové produkty**

Mezi nejdůležitější obchody a operace, které jsou finančními institucemi prováděny, patří poskytování úvěrů svým klientům. Úvěr může být tedy charakterizován jako časově

---

<sup>8</sup> DVOŘÁK, P., *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 25-36

omezené přenechání peněz k volnému či smluvně vázanému použití za úplatu. Cenou za poskytnutí úvěru je úrok<sup>9,10</sup>

Úvěry můžeme členit dle několika kritérií. Z pohledu časového, dle zajištění úvěru, podle poskytovatele úvěru, vzhledem k účelu úvěru, metody úvěrování, měny, výši úvěru, odvětví příjemce úvěru, právního postavení příjemce. Pro účely této práce postačí jen základní členění:<sup>11</sup>

Z hlediska časového – rozhodující je doba splatnosti úvěru:

- krátkodobé úvěry – splatné do 1 roku,
- střednědobé úvěry – splatné od 1 do 4 let,
- dlouhodobé úvěry – doba splatnosti je nad 4 roky.

Z hlediska zajištění úvěru – rozhoduje záruka poskytnutá klientem:

- zajištěné úvěry – úvěry se zástavou,
- nezajištěné úvěry – úvěry bez zástavy,

Dle poskytovatele úvěru – záleží, kdo úvěr poskytuje:

- bankovní úvěry – jsou poskytovány bankami,
- konsorciální úvěry – na poskytnutí úvěru se podílí konsorcium bank,
- veřejné úvěry – jedná se o státní úvěry,
- dodavatelské úvěry – jsou odloženou platbou za provedenou dodávku výrobků nebo služeb, odložení je o dohodnutý počet dnů,
- nebankovní úvěry - poskytovány nebankovními institucemi.

Dle účelu – kritériem je použití úvěru:

- spotřební úvěry,
- provozní úvěry – úvěry poskytnuté na financování oběžných prostředků,
- sezónní úvěry,
- investiční úvěry

---

<sup>9</sup> <http://www.penize.cz/urokove-sazby>

<sup>10</sup> DVOŘÁK, P.; MÁLEK, J.; RADOVÁ, J. , *Finanční matematika pro každého*, s. 24

<sup>11</sup> DVOŘÁK, P., *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 25–50

- překlenovací úvěry – určené na překlenutí přechodného nedostatku financí,
- úvěry privatizační, hypoteční, importní,
- vývozní úvěry.

Dle právního postavení příjemce – komu jsou úvěry poskytovány:

- pro fyzické osoby, pro domácnosti,
- úvěry pro podnikatelské osoby,
- úvěry pro veřejné orgány (instituce).

### 3.2.1.1 Peněžní úvěry

Peněžními úvěry se mohou označit ty typy úvěrů, při kterých banka poskytuje klientovi likvidní<sup>12</sup> finanční prostředky.

Peněžní úvěry můžeme rozdělit z pohledu:

- času - krátkodobé (př. kontokorentní úvěr, eskontní úvěr), střednědobé (př. spotřebitelské úvěry, úvěr z kreditních karet), dlouhodobé (např. hypoteční úvěry)
- druhu subjektu – úvěry komerční, spotřební úvěry.<sup>13</sup>

#### Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr patří mezi nejvýznamnější bankovní úvěry krátkodobého charakteru. Tento úvěr je poskytován na běžném účtu tak, že klient může zůstatek účtu čerpat do debetu<sup>14</sup>. Po sjednání kontokorentního úvěru může klient tento úvěr využívat tak, že může platit ze svého účtu i v případě, kdy na něm nemá dost finančních prostředků. Při zřízení kontokorentního úvěru je vždy s úvěrující institucí dohodnut maximální úvěrový rámec. Banka většinou povolí i určité krátkodobé překročení tohoto úvěrového rámce, což většinou znamená budoucí sankci klientovi v podobě dalších nákladů pro něj. Smlouva uzavíraná pro kontokorentní úvěr mezi klientem a bankou je většinou krátkodobá. Týká se

<sup>12</sup> Likviditu lze definovat jako momentální schopnost hradit finanční závazky, jedná se o finanční termín.

<sup>13</sup> DVOŘÁK, P., *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 36-50

<sup>14</sup> Debet-mínusový zůstatek na účtu

především konkrétního účelu a doby, pro kterou je úvěr zřizován. Některé banky mohou vyžadovat po klientovi zajištění, které vychází z bonity klienta a z výše úvěru.<sup>15</sup>

### Úvěr z kreditní karty

O vydání kreditní karty klient požádá banku sám, případně mu sama instituce, u které má většinou veden svůj účet a tedy bankovní ústav zná klientovu bankovní historii a platební morálku, sama vydání kreditní karty nabídne. Banka posoudí klientovu bonitu, prověří jeho splácení schopnost v příslušném registru<sup>16</sup> a stanoví klientovi úvěrový rámec<sup>17</sup>, do kterého může úvěr čerpat. V případě, že je klient dostatečně bonitní, je možno úvěrový rámec po dohodě klienta s bankou smluvně navýšit či snížit. Peněžní prostředky má klient k dispozici okamžitě. Pro aktivaci karty stačí pouze zaplatit kreditní kartou u obchodníka. K těmto transakcím je kreditní karta primárně určena a díky ní klient může využívat různé dlouhá bezúročná období, kdy za čerpaný úvěr od banky neplatí žádný úrok. Druhou možností je vybrat peněžní hotovost z bankomatu. Toto je však úskalí dnešních finančních problémů některých klientů, jelikož si mnoho z nich dostatečně neuvědomuje, že čerpání tohoto typu úvěru sebou nese jak okamžité úročení půjčené částky při výběru hotovosti z bankomatu, tak další poplatky spojené s čerpáním úvěru.

Klient tedy nemusí žádat o úvěr z kreditní karty každý rok, je jen na něm, kdy a jak rychle úvěr do výše úvěrového rámce vyčerpá. Úvěrový rámec má formu revolvingové, což znamená, že klient je prakticky stále zadlužen a opakovaně splácí stále stejnou částku úvěru. Stále se ale díky vyčerpané a zatím nevrácené částce dluhu pohybuje v pásmu dluhu vůči úvěr poskytující instituci. Stačí mu jen provádět určité minimální splátky měsíčně, zbytek nevyčerpaného úvěru (tzv. úvěrového rámce) má stále k dispozici pro čerpání.<sup>18</sup>

Pro názorný příklad uveďme příklad úvěrového rámce 20 tisíc Kč. Klient má k dispozici celkovou částku 20 tisíc Kč, z níž vyčerpал 15 tisíc Kč. K dispozici mu tedy zbývá stále možnost k čerpání 5 tisíc Kč, ale musí vzít v úvahu, že pokud bude chtít využít bezúročného období, musí částku 15 tisíc Kč splatit do doby určené institucí jako

---

<sup>15</sup> Viz osobní zkušenost se zprostředkováním finančních produktů finančních institucí

<sup>16</sup> Dále viz kapitola 3.4

<sup>17</sup> Úvěrový rámec- maximální možná výše vypůjčené částky v rámci sjednané úvěrové smlouvy ke kreditní kartě

<sup>18</sup> <http://www.porovnej24.cz/kreditni-karty/prehled-karet>

maximální dobu pro bezúročný půjčení peněz, jinak platí z nesplacené částky úrok. Tento ne zřídka bývá v částce desítek procent.<sup>19</sup>

Každý měsíc je nutné, aby klient splatil minimální část vyčerpaného úvěru a úroky. Podstatnou nevýhodou těchto typů úvěrů je, že úroky jsou velmi vysoké. Výhodami klasické kreditní karty je tzv. bezúročný období, ve kterém může klient splatit celkovou částku vyčerpaného úvěru zcela bez úroků. Délka bezúročných období se liší podle podmínek poskytující instituce a činí většinou maximálně 45 dní. U některých institucí je to až 55 dní.<sup>20</sup>

V této souvislosti je důležité uvést informaci, kterou si mnoho majitelů kreditních karet neuvědomuje a to je fakt, že pokud klient čerpá peníze z úvěrového rámce, záleží také na faktu, zda tyto čerpá v hotovosti např. výběrem částky z bankomatu, nebo s kartou zaplatí u obchodníka. Pokud čerpá peníze v hotovosti, na tuto transakci se většinou bezúročný období nevztahuje a klient platí úrok ode dne výběru částky z bankomatu. Na bezhotovostní platby u obchodníka se bezúročný období u většiny úvěrových institucí vztahuje. Tato velmi důležitá informace je uvedena v úvěrových podmínkách vydané kreditní karty, ale ne každý klient jí dostatečně porozumí a bere jí v úvahu.<sup>21</sup>

### Hypoteční úvěr

Pro tento typ věru je typické, že je poskytován na základě zajištěné existující vhodné nemovitosti. Tato slouží jako zástava oproti poskytnutí výše tohoto úvěru. Tyto úvěry jsou dnes poskytovány jak v bankovním, tak nebankovním sektoru, a to většinou na relativně vyšší poskytované finanční částky.

Hypotečním úvěrem je podle úpravy uvedené v Zákoně o dluhopisech<sup>22</sup> úvěr, jehož splacení dohromady s příslušenstvím je zajištěno zástavním právem k nemovitosti. Nemovitost se musí nacházet na území České Republiky, členského státu EU nebo dalšího státu, který je součástí Evropského hospodářského prostoru. Může se jednat také o rozestavěnou budovu. Úvěr je považován za hypoteční úvěr tehdy, když vzniknou právní účinky vkladu zástavního práva do katastru nemovitostí.<sup>23</sup>

---

<sup>19</sup> Příklad uveden na základě osobní praktické zkušenosti ze spolupráce s GEMM a.s.

<sup>20</sup> [https://cs.wikipedia.org/wiki/Kreditn%C3%AD\\_karta](https://cs.wikipedia.org/wiki/Kreditn%C3%AD_karta)

<sup>21</sup> Informace poskytnuta pracovníkem bankovní instituce

<sup>22</sup> Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů

<sup>23</sup> DVOŘÁK, P., *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 36-50

Podle § 2 výše uvedeného Zákona<sup>24</sup> se však zákon nevztahuje na následující případy:

- hypoteční úvěry – vyloučeny jsou úvěry poskytnuté pro účely bydlení a zajištěné zástavním právem k nemovitosti vázané na některý z účelů vyjmenovaných v bodech 1. až 5. (§ 2 písm. a).<sup>25</sup>

Výše částek poskytnutých na základě smlouvy o hypotečním úvěru je z hlediska svého zajištění navázána na nemovitost, která slouží jako vhodná zástava finanční instituci v době, kdy trvá úvěrový vztah mezi finanční institucí a klientem. Maximální možná výše tohoto typu úvěru závisí na:

- výši disponibilních zdrojů<sup>26</sup> klienta, které mohou být použity pro splácení úvěru,
- aktuální odhadní ceně zástavy, resp. výše tzv. maximální možné zadlužitelné hodnoty nemovitosti (ocenění nemovitosti stanovené v době poskytnutí úvěru)<sup>27</sup>

V minulosti byly hypoteční úvěry sjednávány pouze na financování nemovitostí. V současnosti už jsou hypoteční úvěry poskytovány v zásadě na jakýkoli účel použití finančních prostředků. Oproti výhodě možného použití poskytnutých prostředků prakticky na cokoli stojí značná nevýhoda, a to vysoký úrok úvěru a s tím spojená i vyšší částka měsíční splátky a tedy i měsíčního zatížení klienta platbou tohoto úvěru. Typy účelového použití mohou být následující:

- Tzv. americké hypotéky- do zástavy dáváme nemovitost a pomocí poskytnutého úvěru financujeme například vybavení domácnosti, nemovitosti, auto či dovolenou.
- Bezúčelové hypotéky- nemusíme bance účel použití peněz vůbec sdělovat.

### Zajištění hypotečního úvěru

Hypoteční úvěr musí být vždy zajištěn zástavním právem k vhodné a finanční institucí akceptovatelné nemovitosti. Není možné, aby se za hypotéku ručilo např. ručiteli, jako je tomu u stavebního spoření. V této souvislosti bych nastínila problém při financování družstevního bytu pomocí tohoto typu úvěru. Z hlediska účelovosti by toto financování možné bylo, jelikož by existovalo poskytnutí financí pouze na koupi bytu, ale hypotéku lze

---

<sup>24</sup> Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů

<sup>25</sup> Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/spotrebitelsky-uver/oblast-pusobnosti-zakona>

<sup>26</sup> Disponibilní zdroje- finanční prostředky, které může klient použít ke splácení závazku

<sup>27</sup> Maximální možná zadlužitelná hodnota nemovitosti představuje maximální částku, kterou může banka získat zpět v případě prodeje zastavené nemovitosti, pokud nebude úvěr klientem řádně splácen



použit i na koupi družstevního podílu. V tomto případě však vzniká problém s právním rámcem, jelikož právně vzato byt samotný (nemovitost) je něco jiného, než výše uvedený družstevní podíl (u družstevníka - majitele družstevního podílu na nemovitosti). Problém vzniká při zajištění úvěru, protože družstevním bytem nelze ručit. Co se týče hypotečního úvěru, který je poskytován jako úvěr na určitý účel, lze jej čerpat pouze do výše ceny toho, co je předmětem financování hypotečním úvěrem.

Čerpání hypotečního úvěru může být jednorázové nebo postupné. Vždy záleží na způsobu účelu a na jaký úvěr je poskytován a taktéž na tom, co je dohodnuto s finanční institucí v úvěrové smlouvě. Jednorázové čerpání se používá většinou v případě, když je z úvěru financována koupě již existujícího objektu vhodného do zástavy (např. nemovitost). Dále se využívá, když klient chce hypoteční úvěr použít ke splacení jiného, dříve poskytnutého úvěru a mnohdy nevýhodnějšího úvěru, než by byl úvěr hypoteční právě poskytnutý.<sup>28</sup> Postupné čerpání hypotečního úvěru se nejčastěji využije při financování výstavby nebo rekonstrukce nemovitosti.

Splacení u tohoto typu úvěru může být:

- jednorázové - nejčastěji se používá zároveň s pojištěním, eventuelně i stavebním spořením, nebo
- průběžné - používá se spolu se splácením pravidelných měsíčních splátek anuity<sup>29</sup> a jde o nejčastější způsob splacení hypotečních úvěrů.

#### Eskontní úvěr

Eskontní úvěr se nejčastěji používá pro krátkodobé financování potřeb podniků. V České republice není tak často využíván, protože existují další úvěrové produkty, zejména kontokorentní úvěry, u kterých je jejich získání jednodušší.<sup>30</sup> Z tohoto důvodu je v této práci zmíněný typ eskontního úvěru uveden pouze okrajově pro úplnost informací uvedených v této části práce.

Podstatou eskontního úvěru je fakt, že obchodní banka provede odkup směnky před lhůtou její splatnosti. Předmětem odkupu je směnka za zboží, služby nebo jiné statky. Tato

---

<sup>28</sup> <http://www.finance.cz/bydleni/hypoteky/abeceda-hypotek/splaceni/>

<sup>29</sup> Anuita-stálá platba hrazenou v pravidelných časových intervalech po dané období, neměnná v čase, obsahuje v sobě jistinu i úmor

<sup>30</sup> Zdroj: [https://cs.wikipedia.org/wiki/Eskontní\\_úvěr](https://cs.wikipedia.org/wiki/Eskontní_úvěr)

směnka představuje nástroj platby mezi odběratelem a dodavatelem. Odběratel je nazván emitentem směnky, dodavatel nazván remitentem.<sup>31</sup>

Povinností emitenta<sup>32,33</sup> je povinnost uhradit remitentovi sumu, která je uvedena na směnce, a to do data její splatnosti. V případě, že nabyvatel směnky potřebuje rychle získat peněžní prostředky, předá směnku obchodní bance. Schvalovací proces eskontního úvěru je u každé obchodní banky jiný a řídí se interními předpisy příslušné banky. Ke každé transakci přistupuje banka individuálně. Pokud je směnka bankou odkoupena, emitent směnky se stává dlužníkem vůči bance a tím zaniká jeho vztah k remitentovi. K okamžiku splatnosti směnky se banka obrací na emitenta a vyzve jej k úhradě závazku. Pokud není závazek splněn, obrací se poté banka na původního držitele směnky. Výhody eskontního úvěru jsou především rychlé získání peněžních prostředků ještě před splatností směnky a relativně nízká úroková sazba. Nevýhodou eskontního úvěru je diskont, tj. částka, kterou si banka odečte od nominální hodnoty směnky (tj. od částky uvedené na směnce), a další poplatky spojené s realizací úvěru.<sup>34</sup>

Výši diskontu ovlivňují následující faktory:

- datum splatnosti směnky,
- diskontní sazba České národní banky, od které se odvíjí úroková sazba,
- bankovní poplatky spojené s uskutečněním transakce eskontního úvěru.

Obchodní banka si může eskontované směnky nechat ve svém portfoliu a v době splatnosti směnky předložit hlavnímu směnečnému dlužníkovi k proplacení. Dále může na stejném principu směnku dále reeskontovat na jiné subjekty.<sup>35</sup> Jestliže banka směnku eskontuje, stává se se všemi právy a povinnostmi majitelem směnky. Poskytuje tak eskontní úvěr subjektu, který na ni eskontoval směnku. Výše úvěru se stanovuje směnečnou částkou a

---

<sup>32</sup> Emitentem se rozumí společnost či jiný subjekt, který je oprávněn vydávat neboli emitovat finanční instrument, kterým jsou peníze, ceniny či cenné papíry

<sup>33</sup> <https://cs.wikipedia.org/wiki/Emitent>

<sup>34</sup> [https://cs.wikipedia.org/wiki/Eskontní\\_úvěr](https://cs.wikipedia.org/wiki/Eskontní_úvěr)

<sup>35</sup> Reeskont směnky–zpětný odkup směnky

dobou splatnosti předmětné směnky. Eskontní typ úvěru je splatný směnečnickem v den uvedený jako den splatnosti směnky.<sup>36</sup>

### 3.2.2 Nebankovní úvěrové produkty

Nebankovní subjekty jsou dalšími z poskytovatelů finančních prostředků a tedy dalšími z účastníků finančního trhu.

Nebankovní půjčka je půjčka, kterou klientovi poskytuje jiný subjekt než samotná banka. Tyto půjčky se typicky vyznačují menší náročností na žadatele a vyšším úrokem.

Toto však není pravidlem. Jsou i společnosti, které mají úrok již srovnatelný s bankovními ústavami. Na rozdíl od nich však většinou nevyžadují doložení příjmů a nezkontrolují příp. zápisy v bankovním registru (BRKI). U nebankovních společností však vždy doporučujeme velkou obezřetnost.<sup>37</sup>

Poskytovateli nebankovních půjček rozumíme:

- Stávající větší známé nebankovní společnosti,
- malé, nově vzniklé společnosti,
- soukromí investoři.

Typy nebankovních půjček jsou:

- krátkodobé půjčky (do 10 000 Kč, splácení se jednorázově),
- půjčky střední velikosti (v řádech desetitisíců, společnosti většinou vyžadují pravidelný příjem klienta),
- nebankovní americké hypotéky (v řádech statisíců až milionů, jsou vždy zajištěné nemovitostí).

### 3.2.3 Spotřebitelský úvěr

Pro účely této diplomové práce je zásadním posuzovaným produktem z hlediska výběru klienta zvolen typ produktu spotřebitelský úvěr neúčelový, který je klientem nejčastěji požadovaným úvěrovým produktem.<sup>38</sup>

#### 3.2.3.1 Pojem spotřebitelský úvěr

---

<sup>36</sup> Zdroj: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Směnka>

<sup>37</sup> Osobní zkušenost se zprostředkováním nebankovních finančních produktů.

<sup>38</sup> Posouzeno na základě odborné konzultace s pracovníkem bankovní i nebankovní instituce.

Tento pojem si potencionální žadatel o úvěr představí asi jako žádost o půjčku, kterou může použít po jejím vyřízení a vyplacení na zakoupení vybavení domácnosti, zakoupení dalšího spotřebního zboží či dalších potřeb.

*„Spotřebitelským úvěrem se rozumí odložená platba, půjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba poskytovaná nebo přislíbená spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem. Dozor nad dodržováním povinností při poskytování spotřebitelských úvěrů věřiteli, kteří neposkytují úvěry na základě povolení, licence nebo registrace České národní banky (např. nebankovní úvěrové, splátkové a leasingové společnosti), vykonává Česká obchodní inspekce.“<sup>39</sup>*

V literatuře se definice spotřebních úvěrů popisuje jako, že jsou to „úvěry poskytované fyzickým osobám – spotřebitelům, určené na nepodnikatelské účely“<sup>40</sup>

Podle toho, jakému subjektu je úvěr poskytován, se dají vymezit následující subjekty - příjemci spotřebitelského úvěru:

- příjemcem je fyzická osoba, nebo
- podle účelu, na který je úvěr poskytován – na nepodnikatelské účely.

Obě tato hlediska lze posuzovat i současně. V tom případě je za spotřebitelský úvěr považován takový úvěr, u kterého jsou splněna obě kritéria současně.<sup>41</sup>

O tom, jak je spotřebitelský úvěr vyložen v Zákoně, pojednává kapitola 3. 2. 3 této práce.

Dalším krokem k pochopení toho, proč něco takového, jako je spotřební úvěr, existuje, je uvědomit si, čím se od ostatních produktů odlišuje. Uvedme si tedy ty charakteristiky, které činí spotřební úvěr úvěrem spotřebním. Jedná se zejména o:

- informace jako podklady pro úvěr,
- zdroj splácení úvěru,
- výše poskytnutého úvěru,
- nebezpečí předlužení,
- schopnost klienta posoudit předložené informace.

---

<sup>39</sup> [http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana\\_spotrebitele/spotrebitelsky\\_uver.html](http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana_spotrebitele/spotrebitelsky_uver.html)

<sup>40</sup> REVENDA, Z., *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 144

<sup>41</sup> DVOŘÁK, P., *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 536

Podklady pro posouzení spotřebního úvěru jsou obecně u tohoto typu úvěru méně náročné než u úvěrů jiných (podnikatelských). Z toho vyplývá jak nižší vypovídací schopnost těchto informací, tak i obtížnost ověření jejich správnosti bankou. Proto je pro banku nutností mít možnost ověřit si úvěruschopnost žadatele například v úvěrovém registru (dále v kapitole 3.4 této práce). Banka ověřuje jak bonitu klienta<sup>42</sup>, tak na základě scoringu<sup>43</sup> i možnost splácení - úvěruschopnost klienta.

Úvěr se od ostatních druhů poskytování finančních prostředků liší i ve zdrojích, ze kterých klient splácí vzniklý dluh- závazek věřiteli. Z výše uvedeného důvodu rozlišujeme tyto typy:

- Podnikatelské úvěry- poskytovány na objekty nebo činnosti související s výrobou zboží nebo poskytováním služeb. Jejich využitím vytváří podnikatel zisk, ze kterého může splácet úvěr. Tedy samotný objekt úvěru či činnost související s výrobou vytváří prostředky pro splácení úvěru.
- Spotřební úvěry — jak vyplývá z jejich označení, využívají se na financování spotřeby (zboží, služeb). Toto zboží sice poskytuje žadateli (spotřebiteli) užitek, nevytváří však žádné finanční prostředky pro splácení úvěru. Spotřebitel tedy platí splátky úvěru, jistiny a úroků ze svých disponibilních příjmů.

Výše spotřebního úvěru fyzických osob bývá většinou nižší v porovnání s podnikatelskými úvěry. Vyplývá to z toho, co již bylo řečeno, a sice to, že tyto úvěry jsou primárně určeny k financování spotřeby. Kvůli nízké výši poskytnutých úvěrů musí banky snižovat i své náklady v souvislosti se sjednáváním nových a správou stávajících úvěrů. Také z těchto důvodů poskytovatelé finančních prostředků využívají před konečným vyplacením finančních prostředků žadateli k prověřování jeho úvěruschopnosti splácení a bonity standardizované postupy - především je to prohlášení žadatele o úvěr a jeho předchozí prověření v úvěrových registrech.<sup>44</sup>

Protože v posledních letech vzrostla celkově úvěrová angažovanost občanů, není výjimkou, že ve spotřebním sektoru dochází k předlužování dlužníků. Z tohoto důvodu hraje významnou roli zodpovědný přístup k uzavření úvěrové smlouvy obou zúčastněných

---

<sup>42</sup> Bonitou klienta se rozumí posouzení schopnosti klienta ke splácení dohodnutého závazku, včetně posouzení jeho finanční situace.

<sup>43</sup> Scoring- proces posouzení úvěruschopnosti klienta ke splácení požadovaného úvěru.

<sup>44</sup> <http://www.penize.cz/spotrebitelske-uvery>

stran, stejně jako zajištění dostatečných prostředků ke splácení závazků - zadluženosti jednotlivých žadatelů o úvěr (např. úvěrový registr). Další věc, kterou je třeba zmínit, aby bylo rozlišení spotřebního úvěru od jiných produktů kompletní, je fakt, že sám obyčejný člověk nemá dostatečné informace k tomu, aby byl schopen náležitě profesionálně posoudit všechny informace obsažené ve smlouvě o úvěru. Proto pro zachování určité rovnosti informací mezi oběma stranami a také z důvodu ochrany spotřebitele, upravuje podmínky poskytování těchto typů úvěrů příslušný zákon.<sup>45</sup>

### 3.2.3.2 Druhy spotřebních úvěrů

V literatuře se uvádí následující rozčlenění druhů spotřebních úvěrů dle:<sup>46</sup>

- subjektu, který úvěr poskytuje,
- způsobu poskytování,
- účelu,
- zajištění.

Jednotlivé druhy můžeme ještě rozčlenit dále na následující:<sup>47</sup>

Podle subjektu, který spotřebiteli poskytuje spotřební úvěr, můžeme tento produkt členit na spotřební úvěry:

- přímé – kdy je spotřební úvěr poskytován přímo bankou nebo nebankovním poskytovatelem a
- nepřímé – kdy je spotřební úvěr poskytován prostředníkem (zprostředkovatelem) mezi poskytovatelem a spotřebitelem, a to ať už finančním zprostředkovatelem nebo přímo prodejcem zboží či služby.

Podle způsobu poskytování úvěru nabízí dvě možnosti, a to úvěry:

- jednorázové (splátkové) – poskytovány najednou, po jejich splacení smlouva zaniká,
- revolvingové – v úvěrové smlouvě je určen tzv. úvěrový rámec, do jehož výše může spotřebitel finanční prostředky čerpat. Splacením těchto prostředků se úvěrový rámec obnoví a spotřebitel může úvěr čerpat znovu.

---

<sup>45</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>46</sup> DVORÁK, P., *Bankovnictví pro bankéře a klienty*, s. 537-539

<sup>47</sup> [http://finance.topsid.com/index.php?war=bankovni\\_obchody\\_a\\_produkty&unit=bankovni\\_uvery](http://finance.topsid.com/index.php?war=bankovni_obchody_a_produkty&unit=bankovni_uvery)

Úroky se vždy platí z aktuální výše čerpané částky. Revolvingové<sup>48</sup> lze tedy chápat i jako opakovaný vztah klienta a banky za podmínek původně sjednaných ve smlouvě, za předpokladu, že nedojde k odstoupení od smlouvy ze strany některé ze smluvních stran.

Podle účelu, a to na úvěry:<sup>49</sup>

- účelové – jsou určeny na nákup určité služby nebo zboží, většinou mají úrokově výhodnější sazby,
- neúčelové – poskytovatel úvěru neověřuje, na co byly finanční prostředky vynaloženy. Bývají tedy také poskytovány v nižších částkách a zpravidla jsou, díky menšímu množství prověřovaných informací, a tím i většímu riziku, dražší.

Podle zajištění, jsou to úvěry:

- zajištěné – kdy je splacení zajištěno některým z dostupných nástrojů, často ručením jiné osoby a
- nezajištěné – není sjednáno žádné zajištění, proto se jedná o malé úvěry nebo úvěry velmi bonitním osobám.

### 3.3 Legislativní rámec

Tato část teoretické části práce je věnována objasněním problematiky legislativního rámce úvěrových smluv. Pochopení této právní úpravy je důležitým předpokladem k pochopení celkového cíle této práce.

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

---

<sup>48</sup> Revolving-opakující se splacení a následné znoučerpání finanční částky na základě úvěrového rámce dohodnutého smluvně

<sup>49</sup> [http://finance.topsid.com/index.php?war=bankovni\\_obchody\\_a\\_produkty&unit=bankovni\\_uvery](http://finance.topsid.com/index.php?war=bankovni_obchody_a_produkty&unit=bankovni_uvery)

321/2001 Sb., o některých podmínkách spotřebitelského úvěru, který již neodpovídal současnému vývoji úvěrových produktů nabízených spotřebitelům na trhu.<sup>50</sup>

Spolu s legislativním rámcem smluv souvisí i pojem ochrany spotřebitele. Ministerstvo financí ČR zastřešuje tedy i právní rámec ochrany spotřebitele. Tato je shrnuta v následujících třech pilířích:<sup>51</sup>

*„Obecným cílem ministerstva je dosažení stavu, kdy spotřebitel činí na finančním trhu odpovědné a adekvátní rozhodnutí ve vztahu k jeho aktuální situaci, tj. obstarává si služby a pořizuje si produkty, jež nejlépe vyhovují jeho aktuálním potřebám a možnostem. Současně musí být spotřebitel schopen efektivně prosazovat a chránit své zájmy a práva. Tohoto cílového stavu lze dosáhnout aktivitami v rámci tří oblastí, označených jako pilíře ochrany spotřebitele na finančním trhu.*

*Prvním je informovanost spotřebitele, tedy zajištění adekvátních informací poskytovaných pracovníky s odpovídající odborností. Navazujícím pilířem je oblast finanční gramotnosti, umožňující spotřebiteli s informací správně zpracovat, vyhodnotit a provést na finančním trhu konkrétní rozhodnutí. Třetím pilířem je pak zajištění adekvátního postavení spotřebitele ve vztahu k distributorům finančních produktů a služeb.*

*V konečném důsledku informovanější a odpovědné rozhodování spotřebitelů přispívá nepochybně k efektivnějšímu a stabilnějšímu fungování finančního systému a k celkové efektivnější alokaci zdrojů na FT.<sup>52</sup>*

Zákon o spotřebitelském úvěru rozlišuje několik druhů spotřebitelských úvěrů. Z tohoto důvodu v něm existují rozdílné pohledy přístupu. Povinnosti věřitelů a seznamy poskytovaných informací se tedy mohou u rozdílných druhů spotřebitelských úvěrů lišit. Zákon takto řeší především:

- spotřebitelský úvěr (jako obecný pojem),

---

<sup>50</sup> Ministerstvo financí ČR. 2010. *Platná legislativa v ČR - Spotřebitelský úvěr* [online]. [cit. 2015-06-25]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/spotrebitelesky-uver/pravni-ramce>

<sup>51</sup> <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/spotrebitelesky-uver/pravni-ramce>

<sup>52</sup> *Rámcová politika MF* [online]. 2007. [cit. 2015-06-25]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/ochrana-spotrebitele/ramcova-politika-mf-ochrany-spotrebitele>



- spotřebitelský úvěr s možností přečerpání (tzv. kontokorentní úvěr),
- spotřebitelský úvěr jako překročení (např. dosažení nepovoleného zůstatku na běžném/platebním účtu),
- dohodu, kterou se odkládá v důsledku prodlení věřitele platba nebo mění způsob placení, a to z důvodu odvrácení řízení o nárocích věřitele.<sup>53</sup>

### 3.3.1 Informační povinnosti poskytovatele spotřebitelského úvěru<sup>54</sup>

Jestliže je spotřebitelský úvěr nebo jeho zprostředkování nabízeno formou reklamy, jejíž součástí je jakýkoliv údaj o jeho nákladech, musí tato reklama obsahovat jasným a výstižným způsobem:

- roční procentní sazbu nákladů, tedy podíl z celkové výše nákladů spotřebitelského úvěru (RPSN),
- výpůjční úrokovou sazbu, a to spolu s údaji o veškerých poplatcích, které jsou součástí celkových nákladů spotřebitelského úvěru pro spotřebitele,
- celkovou výši spotřebitelského úvěru,
- výši jednotlivých splátek včetně celkové částky splatné spotřebitelem,
- dobu trvání spotřebitelského úvěru,
- v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za konkrétní zboží nebo službu jejich cenu a výši případné zálohy,
- informaci o povinnosti uzavřít smlouvu o doplňkové službě související se spotřebitelským úvěrem, zejména pojištění. Toto v případě, jestliže je uzavření takové smlouvy podmínkou pro získání spotřebitelského úvěru za nabízených podmínek a náklady na tuto službu nelze určit předem.<sup>55</sup>

Věřitel poskytne spotřebiteli, s dostatečným předstihem, v písemné formě nebo na jiném trvalém nosiči dat, zejména

- informace o věřiteli, případně o zprostředkovateli spotřebitelského úvěru, celkové výši, podmínkách čerpání a době trvání spotřebitelského úvěru,

<sup>53</sup> <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/ochrana-spotrebitele/ramcova-politika-mf-ochrany-spotrebitele>

<sup>54</sup> Poskytovatelem spotřebitelského úvěru rozumíme věřitele

<sup>55</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru ze dne 4. dubna 2012

- o výpůjční úrokové sazbě, podmínkách, které upravují použití této sazby a případně o podobném indexu nebo jiné referenční úrokové sazbě, která se může použít pro stanovení počáteční úrokové sazby. Dále o době, podmínkách a postupu pro změnu úrokové sazby (jestliže se z nějakých důvodů prezentují různé úrokové sazby, uvádějí se výše uvedené informace o všech úrokových sazbách),
- o celkové částce splatné spotřebitelem a roční procentní sazbě nákladů na spotřebitelský úvěr (RPSN), přičemž RPSN musí být zároveň vysvětlena pomocí reprezentativního příkladu, kde budou uvedeny všechny předpoklady použité pro její výpočet, u které je věřitel povinen zohlednit požadavky na spotřebitelský úvěr, které mu uvedl spotřebitel,
- o výši, četnosti a počtu plateb, které má spotřebitel vůči věřiteli provést,
- o poplatcích za vedení jednoho nebo více účtů, na kterých jsou uvedeny platební transakce a čerpání. Toto neplatí v případě, pokud je otevření účtu nepovinné,
- o poplatcích za používání platebních prostředků pro platební transakce i čerpání,
- o veškerých ostatních poplatcích vyplývajících ze smlouvy a o podmínkách, za nichž lze tyto poplatky změnit,
- o úrokové sazbě, která se použije v případě opožděných plateb nebo smluvní pokutě v případě prodlení spotřebitele, informace o veškerých dalších důsledcích vyplývajících z prodlení spotřebitele,
- o případném požadovaném zajištění,
- o právu odstoupit od smlouvy,
- o právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru, o právu věřitele na případnou náhradu vzniklých nákladů a o způsobu stanovení jejich výpočtu<sup>56</sup>

Věřitel musí po dobu trvání spotřebitelského úvěru informovat spotřebitele v písemné formě nebo na jiném trvalém nosiči dat o každé změně výpůjční úrokové sazby, a to v dostatečném předstihu před jeho účinností, jinak není tato změna vzhledem ke spotřebiteli účinná. V informaci jsou uvedeny výše splátek po úpravě výpůjční úrokové sazby a četnost těchto splátek.

Za porušení informační povinnosti lze považovat fakt, když tato povinnost

---

<sup>56</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru ze dne 4. dubna 2012

- nemá písemnou formu,
- neobsahuje zákonem požadované informace, nebo
- nebyla alespoň v jednom vyhotovení poskytnuta spotřebiteli v písemné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat, i když o to spotřebitel věřitele požádal.

V tomto případě se pokládá spotřebitelský úvěr od počátku za úročený ve výši diskontní sazby, která je platná v době uzavření této smlouvy a je uveřejněná Českou národní bankou. Ostatní ujednání o jiných platbách spotřebitelského úvěru jsou neplatná. Věřitel se v tomto případě vystavuje také riziku veřejnoprávního postihu.<sup>57</sup>

### 3.3.2 Možnosti předčasného splacení

Předčasné splacení spotřebitelského úvěru je jednou z nejdůležitějších informací, které musí být spotřebiteli známy před uzavřením samotné úvěrové smlouvy.

Ze Zákona<sup>58</sup> vyplývá oprávnění spotřebitele spotřebitelský úvěr úplně nebo částečně splatit kdykoliv po dobu jeho. V tom případě má spotřebitel právo na snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru o výši úroku a dalších nákladů, které by byl povinen zaplatit tehdy, pokud by nedošlo k předčasnému splacení doplacení poskytnutého úvěru. V případě předčasného splacení tohoto úvěru má věřitel právo na náhradu nutných a objektivních nákladů, které odůvodní a vznikly mu v souvislosti s tímto předčasným splacením. Výše náhrady nákladů nesmí přesáhnout 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, jestliže doba mezi předčasným doplacením a dohodnutým koncem doplacení celého úvěru přesahuje jeden rok. Pokud tato doba není delší než jeden rok, nemůže výše náhrady nákladů přesahovat 0,5 % z předčasně doplacené části celkové výše tohoto úvěru.

Věřitel také nemůže chtít také uhrazení nákladů souvisejících s předčasným doplacením v případě, že:

- splacení bylo provedeno v rámci plnění z pojistné smlouvy určené k zajištění splacení spotřebitelského úvěru,
- jestliže došlo k přečerpání úvěru, nebo

<sup>57</sup> [http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana\\_spotrebitele/spotrebitelsky\\_uver.html](http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana_spotrebitele/spotrebitelsky_uver.html)

<sup>58</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru ze dne 4. dubna 2012

- pokud k doplacení došlo v období, ve kterém nebyla stanovena pevná úroková sazba.<sup>59</sup>

Uhrazení nákladů nemůže převýšit výši úroku, která by byla klientem zaplacená za období od předčasného doplacení do termínu ukončení úvěru.

### 3.3.3 Roční procentní sazba nákladů (RPSN)

Jednou z nejdůležitějších informací, která spotřebitele nejvíce zajímá a která mu musí být spotřebiteli zákonem stanoveným způsobem poskytnuta, je informace o roční procentní sazbě nákladů (tzv. RPSN) spotřebitelského úvěru.

Roční procentní sazbu nákladů na spotřebitelský úvěr zákon o spotřebitelském úvěru definuje jako „*celkové náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, vyjádřené jako roční procentní podíl z celkové výše spotřebitelského úvěru*“. Význam RPSN na spotřebitelský úvěr tkví v následujícím: RPSN jako ekonomický ukazatel, na rozdíl od úrokové sazby zohledňuje všechny náklady spotřebitelského úvěru, které spotřebitel v rámci poskytnutí úvěru zaplatí. Úroková sazba však hodnotí pouze cenu vypůjčených finančních prostředků, a to formou procenta z vypůjčené částky za určité období. Úroková sazba však nebere v úvahu případné další poplatky, které se na daný finanční produkt váží. K těmto nákladům patří například poplatek za uzavření smlouvy, za spravování úvěru, opakující se poplatky za vedení účtu, pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr a případně další platby. Výše RPSN poskytuje tedy spotřebiteli jednu z hlavních informací, na základě kterých se při sjednávání smlouvy o spotřebitelském úvěru rozhoduje a případná nepřesnost tohoto ukazatele může mít záporný vliv na jeho rozhodnutí. Obecně platí fakt, že pokud je vyšší RPSN, tím méně výhodný spotřebitelský úvěr je.<sup>60</sup>

Postup výpočtu RPSN na spotřebitelský úvěr je konkrétně uveden v rovnici uvedené v příloze č. 5 Zákona.<sup>61</sup> Tato uvedená rovnice pro stanovení RPSN odpovídá na ročním základě celkové současné hodnotě čerpání na jedné straně a celkové současné hodnotě splátek na straně druhé.

<sup>59</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ze dne 4.dubna 2012, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>60</sup> DVOŘÁK, P.; MÁLEK, J.; RADOVÁ, J., *Finanční matematika pro každého*, s. 193-194

<sup>61</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ze dne 4.dubna 2012, ve znění pozdějších předpisů.

Pro úplnost v této práci uvedu také výpočet RPSN:<sup>62</sup>

RPSN vyjadřuje úrokovou míru, pro kterou se rovná čistá současná hodnota získaných půjček čisté současné hodnotě výdajů. Výdaji jsou myšleny splátky, poplatky, atd. Jedná se tedy o takové  $r$ , pro které platí následující rovnice:

$$\sum_{i=1}^m \frac{A_i}{(1+r)^{t_i}} = \sum_{j=1}^n \frac{B_j}{(1+r)^{s_j}} \quad (1)$$

kde:

- $m$  je počet poskytnutých půjček,
- $A_i$  je výše  $i$ -té poskytnuté půjčky,
- $t_i$  je doba (v letech a zlomcích roku ode dne 1. půjčky), kdy byla  $i$ -ta půjčka poskytnuta,
- $n$  je počet plateb,
- $B_{ij}$  je výše  $j$ -té platby (splátky, poplatku atd.),
- $s_i$  doba (v letech a zlomcích roku ode dne 1. půjčky), kdy byl  $j$ -ty poplatek zaplacen
- $r$  se z rovnice počítá numericky pomocí počítače (třeba metodou půlení intervalu), protože analytické řešení je velmi složité.

V praxi se mnohdy můžeme setkat s RPSN, která se pohybuje v řádech desítek, někdy i stovek či dokonce tisíců procent. V této souvislosti je třeba zmínit, že se většinou jedná o nekalé praktiky, které poskytovatelé či zprostředkovatelé finančních produktů uplatňují vůči klientovi. Z tohoto důvodu je důležité studovat důkladně podmínky smluv před jejich uzavřením a vyvarovat se případné lichvy. Lichvu si často lidé vykládají jen v souvislosti s výší úroku, který byl smluvně ujednán. Tento je sice v přímé souvislosti se zákonem, jedná se ale jenom o jednu ze smluvních podmínek. Další podmínka, kterou musí naplňovat trestný čin lichvy je totiž fakt, že u lichvy je nutno využít něčí tísně či zneužití žadatele o úvěr v konkrétní situaci, ve které se přímo nachází. Dále je nutno posoudit případné zneužití nezkušenosti, rozumové slabosti, indispozice žadatele, spojí tyto dvě věci, kdy na straně jedné, atd. Jestliže tedy někdo využije na jedné straně tísně osoby, která si půjčuje peníze, a na druhé straně sjedná úrok nebo jiné plnění neúměrné nastalé situaci,

---

<sup>62</sup> <http://www.coi.cz/cz/spotrebitel/prava-spotrebitelu/spotrebitelske-uvery/>

jedná se o lichvu. V praxi je posuzován případ od případu a o tom, jak se hodnotí neznalost ve vztahu věřitele k dlužníkovi, se rozhoduje na základě souvislostí jednotlivých případů.<sup>63</sup>

### 3.3.4 Odstoupení od smlouvy

Základním v této práci posuzovaným úvěrovým produktem, jak bylo výše zmíněno, je spotřebitelský úvěr, který je sjednán na základě spotřebitelské smlouvy o úvěru. Proto je v této subkapitole uveden způsob odstoupení od tohoto typu smlouvy.

Spotřebitelskými smlouvami jsou myšleny veškeré takové smlouvy, ve kterých na jedné straně vystupuje spotřebitel a na druhé straně podnikatel, resp. věřitel. Spotřebitelskými smlouvami tedy může být z finančních typů smluv smlouva o úvěru, z ostatních typů smlouva kupní nebo nájemní. Odstoupení od spotřebitelské smlouvy uzavírané na dálku a mimo obchodní prostory může provést spotřebitel, pokud splní požadavky uvedené v Zákoně<sup>64</sup>. Spotřebitel má právo odstoupit od smluv uzavřených na dálku i mimo obchodní prostory i bez uvedené důvodu ve lhůtě 14 dnů. Tato lhůta se počítá ode dne uvedeného jako den uzavření smlouvy nebo u jiných typů smluv:

- ode dne převzetí zboží – týká se kupních smluv,
- ode dne převzetí poslední dodávky zboží – u smluv, u kterých je předmětem několik druhů zboží, případně dodání několika částí,
- ode dne převzetí první dodávky zboží – jedná - li se o smlouvy s předmětem pravidelné opakované dodávky zboží.

Výše uvedené možnosti jsou v této práci uvedeny z důvodu větší názornosti postupu při odstupování od smlouvy úvěrového charakteru.

Povinností podnikatele - poskytovatele finančních prostředků – je řádně poučit spotřebitele o jeho právu od smlouvy odstoupit. Jedná se o tzv. splnění informační povinnosti věřitele. Jestliže tak věřitel neučiní, lhůta pro odstoupení od smlouvy se prodlužuje o rok, tzn. 1 rok a 14 dní. Existuje možnost, aby podnikatel tuto svoji povinnost informovat spotřebitele

---

<sup>63</sup> <http://www.bezplatnapravnioporadna.cz/online-zdarma/trestni-pravo/trestne-ciny-a-jednani/49-lichva-co-je-to-co-se-povazuje-za-lichvu-definice.html>

<sup>64</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

splnil dodatečně. V uvedeném případě začíná běžet čtrnáctidenní lhůta následující den poté.<sup>65</sup>

Pokud je realizováno odstoupení od smlouvy, spotřebitel musí do 14 dnů od odstoupení vrátit podnikateli zboží, které obdržel. V našem případě se tedy jedná o finanční částku, kterou klient obdržel od věřitele. Podnikatel je povinen po obdržení odstoupení od smlouvy bez zbytečného odkladu, nejpozději do 14 dnů, vrátit všechny od spotřebitele přijaté peněžní prostředky, včetně nákladů na dodání. Podnikatel není povinen vrátit spotřebiteli přijaté finanční prostředky předtím, než mu spotřebitel zboží (v tomto případě poskytnuté finanční prostředky) předá nebo prokáže, že je odeslal.<sup>66</sup>

### 3.4 Úvěrové registry

Finanční instituce se při rozhodování, zda klientovi úvěr poskytnou, rozhodují především na základě úvěrových registrů. Úvěrový registr je databáze všech typů klientů, tedy fyzických osob občanů, fyzických osob podnikatelů i osob právnických, kteří byli posouzeni v rámci jejich podané žádosti o příslušný typ úvěru. Účelem provozu těchto úvěrových registrů je poskytnout účastníkům registrů údaje o klientech, které potřebují instituce pro poskytování úvěrů, Díky této provázanosti je tak možno zabránit poskytování úvěrů nebonitním klientům nebo klientům se špatnou platební morálkou.<sup>67</sup>

V úvěrových registrech najdeme:

- údaje o identifikaci klienta,
- údaje o bonitě klienta,
- informaci o úvěrové historii klienta (informace o tom, jaké typy úvěrů a ve které bance klient měl či o které pouze žádal a byly mu odmítnuty, které dosud čerpá, jaká je zbývající výše závazku klienta, jak závazek splácel a splácí, případně jak dlouho byl po splatnosti s plněním závazku).<sup>68</sup>

---

<sup>65</sup> <http://www.coi.cz/cz/spotrebitel/prava-spotrebitelu/spotrebitelske-uvery/>

<sup>66</sup> [www.coi.cz](http://www.coi.cz)

<sup>67</sup> Informace získány odbornou konzultací s pracovníkem finanční instituce

<sup>68</sup> <http://www.finance.cz/zpravy/finance/210471-k-cemu-slouzi-uverove-registry/>

V úvěrovém registru jsou obsaženy informace o úvěrech, které klientovi byly poskytnuty, o jejich průběhu čerpání, splácení a zároveň údaje o osobách, které byli nebo stále jsou ručiteli za poskytnutý úvěr. Tyto informace vkládají do registru jak banky, tak jiné finanční instituce, mobilní operátoři, dodavatelé energií pro domácnosti, úřady, atd. Vždy záleží na konkrétním typu registru a na tom, k čemu a jaké instituci slouží.<sup>69</sup>

### 3.4.1 Úvěrový registr ČNB

Úvěrový registr ČNB je veden na základě § 38a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách Českou národní bankou. Na jeho základě se banky mohou společně bez souhlasu klienta informovat o bankovním spojení, identifikačních údajích o majitelích účtů a záležitostech, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti jejich klientů, a to také prostřednictvím právnické osoby, která je stoprocentně vlastněna bankami. K informacím, které jsou v této databázi uvedeny, mají přístup banky za podmínek, které stanovila vyhláška České národní banky č. 164/2002 Sb., o podmínkách přístupu k informacím. Jsou uvedeny v informační databázi České národní banky, který se nazývá Centrální registr úvěrů.<sup>70</sup>

Centrální registr úvěrů je informační systém, ve kterém se dají nalézt informace o závazcích fyzických osob podnikatelů a právnických osob co se týká jejich úvěrů. Registr umožňuje aktuální výměnu výše uvedených informací mezi účastníky Centrálního registru úvěrů. Účastníkem uvedeného registru jsou všechny banky a pobočky zahraničních bank, které působí na území České republiky. Dále jsou zde účastny další osoby, které uvádí zvláštní zákon.<sup>71</sup>

V Centrálním registru úvěrů jsou uvedeny jak současné, tak i budoucí závazky klientů (o které má klient požádáno a ještě není rozhodnuto o jejich vyřízení). Tyto zahrnují riziko bez ohledu na velikost pohledávky účastníka registru. Nejsou zde uvedeny záporné zůstatky (debety) na běžných účtech následujících typů:

- čerpané úvěry hotovostní, kontokorentní,
- debety na běžných účtech nad stanovený limit (2000 Kč),
- dosud nečerpané úvěrové rámce včetně bankovních příslibů,

---

<sup>69</sup> [www.finance.cz](http://www.finance.cz)

<sup>70</sup> [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

<sup>71</sup> Zdroj: centrální registr úvěrů



- záruky vydané žadatelům,
- úvěrové ekvivalenty vybraných podrozvahových pohledávek.

Účastníky Centrálního registru úvěrů je sdíleno:

- informace o celkovém úvěrovém zatížení žadatele (informace o celkovém stavu závazků jednotlivých žadatelů vzhledem k institucím bankovního sektoru ČR),
- databáze informací, které jsou poskytnuty do Centrálního registru úvěrů (všechny údaje vložené účastníkem úvěrového registru do této databáze).

Klient má právo seznámit se s informacemi, které jsou o něm v Centrálním registru úvěrů vedeny. Pokud chce pořídit výpis z tohoto registru, musí písemně požádat Českou národní banku prostřednictvím vyplnění jejího tiskopisu. Za poskytnutí výpisu s údaji z Centrálního registru úvěrů je účtován poplatek podle aktuálního sazebníku ČNB. V souladu s obsahem Centrálního registru jsou žádosti o poskytnutí výpisů ČNB přijímány podané za právnickou osobu nebo fyzickou osobu podnikatele (žádosti, které podají fyzické osobami či osoby nepodnikající, nejsou akceptovány).<sup>72</sup>

### 3.4.2 Další úvěrové registry

Kromě výše uvedeného Centrálního registru úvěrů jsou v ČR provozovány ještě další úvěrové registry. Aby mohly být údaje o klientovi do tohoto registru zaneseny, je nutný souhlas s poskytnutím osobních údajů klienta do těchto registrů, a to na základě Zákona.<sup>73</sup>

#### 3.4.2.1 Registry CCB

Společnost CCB provozuje bankovní a nebankovní registr klientských informací. Tyto registry jsou vzájemně provázány a spolupracují na výměně informací.

Bankovní registr klientských informací (BRKI)

Účastníky tohoto registru se mohou stát všechny banky, které působí na českém trhu a nenacházejí se v režimu nucené správy nebo likvidace.<sup>74</sup>

V registru BRKI jsou obsaženy následující informace:

- informace pouze o úvěrových operacích klientů,

<sup>72</sup> [www.mesec.cz/clanky/jak-funguji-uverove-registry/](http://www.mesec.cz/clanky/jak-funguji-uverove-registry/)

<sup>73</sup> Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů

<sup>74</sup> [www.mesec.cz/clanky/jak-funguji-uverove-registry/](http://www.mesec.cz/clanky/jak-funguji-uverove-registry/)

- historické údaje za poslední čtyři roky (po čtyřech letech po ukončení úvěrového vztahu jsou všechna data o úvěrovém vztahu z registru vymazána),
- typ úvěru (osobní, hypoteční, kontokorentní, kreditní karta),
- pozice osoby vzhledem k úvěrové operaci (za je klient žadatel, ručitel),
- fáze úvěru (žádost o úvěr, existující úvěr, splacený úvěr),
- výše úvěru nebo úvěrového rámce,
- datum vyplacení úvěru,
- datum skutečného předpokládaného splacení úvěru,
- výše měsíční splátky,
- nastavení splátek periodicky,
- historie pravidelnosti a včasnosti splacení za posledních 12 měsíců,
- zda je úvěr zajištěn a jakou je to formou,
- výše zbývajících částky úvěru, která není ještě splacena,
- výše dluhu po splatnosti,
- datum poslední aktualizace údajů v registru.

#### Nebankovní registr klientských údajů (NRKI)

Tento registr provozuje společnost CCB. Jeho členy jsou jak leasingové, tak splátkové společnosti. V registru jsou shromážděny jen ty informace, ke kterým dal klient souhlas pro jejich poskytnutí podle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně klientských údajů.<sup>75</sup>

#### 3.4.2.2 Registr Solus

Členy registru Solus<sup>76</sup>, který patří k dalším důležitým úvěrovým registrům působícím v České republice, jsou bankovní i nebankovní instituce. Údaje z tohoto registru slouží primárně pro účely poskytování informací o klientech v něm vedených účastníkům tohoto sdružení. „*Posláním tohoto sdružení založeného nikoli za účelem zisku je spolupráce, vzájemná pomoc a ochrana společných zájmů jeho členů a vytváření společné databáze subjektů, které nesplní svoje povinnosti ve vztahu k finanční činnosti členů sdružení.*“<sup>77</sup>

<sup>75</sup> [www.finexpert.e15.cz/uverove-registry-v-cesku](http://www.finexpert.e15.cz/uverove-registry-v-cesku)

<sup>76</sup> [www.solus.cz](http://www.solus.cz)

<sup>77</sup> SOLUS [online]. 2011 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z: <https://www.solus.cz/cs>

## 4 Praktická část

Problematika poskytování úvěrových produktů pro fyzickou klientelu je v současné době poměrně často diskutovaným problémem a to jak mezi občany, tak na vládní úrovni (např. stanovení podmínek lichvy). Tato problematika má souvislost s činností nadřazenou tomuto tématu- poskytování úvěrových produktů občanů v souvislosti s následným vymáháním nesplacených závazků. Spolu s poskytováním úvěrových produktů je tedy potřeba zmínit i obory, zabývající se hrozbami a riziky, které existují v úvěrové oblasti v České republice i ve světě. Jedná se především o problém lichvy, nekalých praktik při sjednávání úvěrů a následném vymáhacím procesu. V současné době roste stále více význam předchozího správného uvážení výběru vhodnosti úvěrového produktu pro klienta, a to především v souvislosti s následným zadlužením a možnostmi splácení tohoto závazku.

V této souvislosti je třeba zmínit důležitost preventivních a mediálních aktivit - projektů, týkající se medializace jednotlivých případů nesplácení, úvěrových podvodů, lichvy, atd. Příklady, týkající se tohoto tématu, které by občany informovaly a mohly je připravit na události, které mohou v souvislosti s případným nesplácením úvěru nastat, je dnes bezpočet. O nenadálých možných negativních událostech je třeba občany informovat již před samotným uzavřením úvěrové smlouvy. Vždyť přece v zájmu každého z nás by měla být snaha informovat se a vzdělávat ve finanční problematice vůbec. Na prvním místě je tedy jisté mít základní přehled o právech a povinnostech občana- spotřebitele, dále o znalostech možných řešení nepříznivých životních situací a také o způsobu oznamování nepříznivé životní události věřiteli. K tomu je třeba před uzavřením některého z úvěrových produktů mít alespoň základní znalosti postupu výběru vhodnosti tohoto finančního produktu. S etikou tohoto podnikání pak úzce souvisí i obecná znalost případných právních problémů, které mohou v souvislosti s uzavřením úvěrové smlouvy do budoucna nastat.

V případě uzavírání smlouvy je důležitá vzájemná spolupráce mezi věřitelem, zprostředkovatelem a dlužníkem. Důležitou roli v celém procesu úvěrového procesu a schvalování mají jednotlivá posuzovaná kritéria uvedená zájemcem o úvěr. Jsou vlastně tou první a nejdůležitější informací v systému poskytování úvěrových produktů.

Aby bylo možno provést komparaci parametrů vybraného produktu z hlediska porovnání parametrických vlastností jednotlivých nabízených úvěrů, je třeba objasnit výhody a nevýhody spotřebních úvěrů, včetně struktury celého úvěrového procesu. Dalším krokem

k pochopení problematiky je objasnění pojmů uvedených ve smluvních podmínkách úvěrových smluv a s tím souvisejících pojmů z hlediska možného nekalého jednání poskytovatelů.

## **4.1 Výhody a nevýhody spotřebních úvěrů**

Spotřebitelské úvěry mohou být poskytovány finančními institucemi buď jako přímé úvěry poskytnuté finanční institucí, nebo úvěry zprostředkované prostřednictvím společností, které prodávají zboží nebo služby vázané na spotřebitelský úvěr.

Při výběru vhodnosti úvěrového produktu pro klienta hraje velkou roli několik faktorů, které ovlivňují chování klienta. Z hlediska subjektivního výběru dle hodnocení klienta je to jeho v první řadě uspokojení jeho potřeby, např. nákup spotřebního zboží, auta, případně služby, dále pak rychlost vyřízení jeho požadavku. Z objektivního hlediska nejdůležitější roli hrají také jeho finanční možnosti, bonita. V neposlední řadě jsou to samotné podmínky úvěrových smluv. Pro účely této práce je zvolen běžný klient<sup>78,79</sup> - fyzická osoba, žádající o neúčelový úvěr v bance či nebankovní instituci, v produktivním věku 25 – 45 let, většinou muž, zaměstnanec, ženatý.

### **4.1.1 Výhody spotřebních úvěrů**

Jednou ze základních výhod tohoto typu úvěru je fakt, že peníze máme k dispozici poměrně brzy, většinou ihned - tedy rychlost vyřízení úvěru a získání finančních prostředků.

Další výhodou je snadná získatelnou peněz, resp. následná koupě zboží, na které bychom museli jinak delší dobu, většinou i několik let, šetřit. Spotřební zboží se tedy pro klienta stává dostupnější, může si jej ihned pořídit z cizího vypůjčeného zdroje (dluh, závazek vůči věřiteli) a následně tento splácet dle dohodnutých podmínek. Díky tomu, že je splácení dohodnuto na určitý počet splátek v předem dohodnutém časovém období, není

---

<sup>78</sup> Výběr je proveden na základě dedukce výběrem dle osobní zkušenosti se sjednáváním spotřebitelských úvěrů, na základě několikaleté praxe v oblasti výzkumu trhu a veřejného mínění v kombinaci s informacemi z internetového zdroje viz [www.bankovnipoplatky.com](http://www.bankovnipoplatky.com)

<sup>79</sup> <http://www.bankovnipoplatky.com/rozdilna-situace-na-trzich-spotrebitelskych-uveru-ve-stredni-evrope-11547.html>

tolik jednorázově zatížen rozpočet klienta. Z výše uvedených důvodů je tedy velmi důležité, aby si klient řádně rozmyslel, jakou částku měsíčně bude moci vynakládat ze svého rozpočtu na jak dlouhé časové období. Jelikož se u spotřebních úvěrů jedná o relativně menší poskytnuté částky oproti hypotéčním či účelovým úvěrům, klient většinou neuvažuje tak, že si předem vyzkouší, zda měsíční částku, kterou bude nadále při sepsání úvěrové smlouvy a poskytnutí finančních prostředků měsíčně vynakládat, bude zvládat splácet. U vyšších částek poskytnutých úvěrů se doporučuje, aby si klient například půl roku před poskytnutím úvěru zkusil odkládat měsíčně ze svého příjmu částku, která pak bude odpovídat výši splátky jeho následného úvěru např. na svůj spořicí účet. Tímto zjistí, zda mu v budoucnosti nebude činit problém, aby měsíční splátku ze svého rozpočtu hradil. Klient si tedy většinou v souladu s podmínkami poskytování úvěrů a hodnocení bonity bankou sám může zvolit, jakou splátku měsíčně bude platit.

Další výhodou pro obě strany, jak stranu věřitele, tak dlužníka, je samotná existence zákona<sup>80</sup>, který zaručuje práva a povinnosti obou z úvěrových stran.

*„Zákon o spotřebitelském úvěru spadá do práva veřejného a upravuje některá práva a povinnosti související se spotřebitelským úvěrem. V jeho první části (§1 až §24) je definován spotřebitelský úvěr, informační povinnost a správní delikty, druhá (§25 až §26) se zabývá změnou živnostenského zákona a přechodnými ustanoveními. Třetí část v paragrafu definuje změnu zákona o České obchodní inspekci a čtvrtá část (§28) podobně definuje také změny zákona o České národní bance. Součástí jsou také přílohy Povinné informace v reklamě, Povinné informace před uzavřením smlouvy, Výpočet roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr či Formulář pro standardní informace o spotřebitelském úvěru.“<sup>81</sup>*

#### **4.1.2 Nevýhody spotřebních úvěrů**

Klienta – žadatele o úvěr zajímá především výše úroku, která je první podstatnou nevýhodou. To, že si můžeme dnes věc nebo službu pořídit relativně ihned, není zadarmo. Jelikož se za vše platí, musíme počítat s tím, že i ta tuto službu půjčení určité částky

---

<sup>80</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů (dále též jen „zákon“)

<sup>81</sup> <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2010-145>

zaplatíme. Jedná se o základní nevýhodu, kterou půjčování peněz má oproti tomu, kdybychom věc či službu pořídili z vlastních zdrojů.

Další značnou nevýhodou je fakt, že pokud dojde k tomu, že nebudeme mít dostatečné zdroje ke splácení - dojde k výpadku našeho příjmu (nemoc, ztráta zaměstnání, neočekávané další výdaje v rodinném rozpočtu, mateřská dovolená, atd.). S tím souvisí možnost vzniku nepříjemné situace, kdy v případě nesplácení závazku může dojít k vymáhání, exekuci či osobnímu bankrotu. Z těchto důvodů je třeba předem pečlivě zvážit výhody, ale především nevýhody a možná rizika úvěru, který si hodláme pořídít. S tím souvisí i možnost zvážit pojištění úvěru proti těmto rizikům, pokud jej finanční instituce nabízí.

## 4.2 Úvěrový proces

Tato část práce je věnována samotnému popisu úvěrového procesu, aby bylo možno získat ucelené základní informace o samotném průběhu celého procesu.

V odborných textech nalezneme členění úvěrového procesu na části úvodního rozhovoru s klientem, získávání informací pro posouzení žádosti, zpracování úvěrové žádost, její posouzení, rozhodnutí o poskytnutí či neposkytnutí úvěru, uzavření úvěrové smlouvy, poskytnutí úvěru, kontrola dodržování podmínek smlouvy.<sup>82</sup> V této literatuře je popsán postup úvěrujících bankovních institucí. Nebankovní instituce mají postup stejný s tím, že nemají možnost přístupu k informacím do některých bankovních registrů<sup>83</sup> a tedy nemohou a nevyužívají maximálně možnosti zjištění posouzení úvěruschopnosti splácení klienta. Pro účely rozboru v této práci je rozdělen úvěrový proces na část žádosti o úvěr, posouzení poskytnutí úvěru, smlouvu o poskytnutí úvěru a splácení úvěru.

---

<sup>82</sup> PUCHINGER, Z., *Bankovníctví I: úvodní kapitoly k problematice bankovní soustavy*, s. 174

<sup>83</sup> BRKI- Bankovní registr klientských informací

### 4.2.1 Žádost o úvěr

Pro žadatele o úvěr je nejdůležitější ve fázi žádosti zjistit veškeré dostupné informace o poskytovaném úvěru. Tyto informace zahrnují fakta, co musím udělat pro to, abych úvěr získala, včetně informací o náležitostech úvěrové smlouvy, které jsou uvedeny v zákoně.<sup>84</sup> Klient - žadatel o úvěr - se většinou obrátí na pobočku svojí banky, ve které má veden účet. Tam by měl mít logicky nejvýhodnější podmínky pro získání úvěru, jelikož banka zná jeho platební historii, případně příjmy, zůstatky či obraty na účtech, odkud klient příjmy čerpá, jeho výdaje odcházející z účtu, atd. Další možností pro klienta je možnost čerpat informace o možnosti a podmínkách poskytnutí úvěru z internetových stránek poskytovatele.<sup>85</sup>

### 4.2.2 Posouzení úvěruschopnosti žadatele

Posouzení úvěruschopnosti žadatele lze definovat následně takto: „Věřitel poskytne spotřebitelský úvěr jen tehdy, pokud je na základě posouzení úvěruschopnosti spotřebitele s odbornou péčí zřejmé, že spotřebitel bude schopen spotřebitelský úvěr splácet, jinak je smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, neplatná. Spotřebitel za tímto účelem poskytne věřiteli na jeho žádost úplné, přesné a pravdivé údaje nezbytné pro posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr.“<sup>86</sup> V této fázi procesu finanční instituce prověřuje celkovou bonitu žadatele.

### 4.2.3 Smlouva o poskytnutí úvěru

Spotřebitelský úvěr se poskytuje na podkladě písemné smlouvy. Součástí této smlouvy jsou podmínky pro poskytnutí úvěru, čerpání úvěru a splácení úvěru.

Peníze pak mohou být dle podmínek smlouvy použity na nákup různých druhů zboží nebo služeb, konkrétně na:

- rekonstrukci či modernizaci bytu/ domu,
- zařízení či vybavení bytu/ domu,
- nemovitost,

---

<sup>84</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů (dále též jen „zákon“)

<sup>85</sup> Viz osobní zkušenost se zprostředkováním finančních produktů finančních institucí pro klienty

<sup>86</sup> [http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana\\_spotrebitele/spotrebitelsky\\_uver.html](http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana_spotrebitele/spotrebitelsky_uver.html)

- spotřební elektronika,
- pořízení dovolené,
- náklady studia, podporu zájmových činností.

### Úročení úvěru

Každý úvěr se úročí v %, která vyjadřuje úroková sazba. Tato je vztažena vždy k určitému časovému úseku a závisí na ní výše úroku. Úrok je cena za zapůjčené peníze z pohledu dlužníka a odměna za zapůjčenou částku peněz ze strany věřitele.

*Tabulka č. 1: Používané zkratky úrokových sazeb*

Čas	Úroková sazba ( ú s. )	Zkratka
Den	Denní úroková sazba	p. d.
Měsíc	Měsíční úroková sazba	p. m.
Čtvrtletí	Čtvrtletní úroková sazba	p. q.
Pololetí	Pololetní úroková sazba	p. s.
Rok	Roční úroková sazba	p. a.

*Zdroj: vlastní zpracování*

Z hlediska délky placení fixních splátek úvěru je důležité zvolit úrokovou sazbu vztaženou k délce její fixace. Tato sazba může být:<sup>87</sup>

- fixní- pevná úroková sazba, která se nemění po celou dobu trvání úvěru, je stanovena ve smlouvě, je používána pro většinu krátkodobých úvěrů,
- pružná- jedná se o pohyblivou sazbu, která se může za dobu trvání plátek úvěru měnit, její výše závisí na aktuální výši úrokových sazeb, které stanovuje ČNB.

### 4.3 Právní a etické problémy smluv

Z pohledu právního hlediska a etiky je v této práci zmíněna problematika tzv. nekalých praktik poskytovatelů a zprostředkovatelů spotřebních úvěrů. Nekalými praktikami v souvislosti s uzavíráním úvěrové smlouvy rozumíme nedodržení některé z podmínek,

<sup>87</sup> www.cnb.cz



stanovených pro uzavření smlouvy o úvěru. Mezi povinnosti zprostředkovatele<sup>88</sup> patří informovat zájemce o uzavření úvěru dostatečně o podmínkách uzavírané smlouvy, včetně případných sankcí a následků. Tyto praktiky mnohdy mívají za následek fakt, že se dlužník později může dostat do tzv. dluhové pasti, případně do kruhu nesplácených závazků a může mu hrozit exekuce na plat či majetek, insolvenční řízení či osobní bankrot.

#### 4.3.1 Lichva

*„Lichva neboli úžena (z lat. osária; z gem.: gut. lehán = lei hen) je obecně závazek nepřiměřený k zisku závazkem získanému. Nejčastějším příkladem jsou půjčky s velkými nebo dokonce obrovskými úroky, třeba i 100 % za každý den. Podle českého zákona je lichva trestný čin, jehož se dopustí ten, kdo zneužívá něčí rozumové slabosti, tísně, nezkušenosti, lehkomyšlnosti nebo něčího rozrušení, dá sobě nebo jinému poskytnout nebo slíbit plnění, jehož hodnota je k hodnotě vzájemného plnění v hrubém nepoměru, nebo kdo takovou pohledávku uplatní nebo v úmyslu uplatnit ji na sebe převede. Český zákon však nestanovuje žádnou procentuální hranici, od které by půjčka byla považována za lichvu, a tak jsou nabízeny půjčky s RPSN i přes 4000 %.“<sup>89</sup> Výše RPSN jsou stanoveny jednotlivým úvěrovými podmínkami institucí a jejich etické a morální dopady se posuzují vždy podle konkrétní situace.*

#### 4.3.2 Nepřiměřené sankce ze smlouvy

Přesný návod, kterým by se určovala výše smluvní pokuty, není uveden ani v platném občanském zákoníku, ani se nedá určit z obchodního zákoníku nebo ze soudní judikatury. Jsou ale určité limity a kritéria, ze kterých se dá v případě stanovení maximální výše smluvních pokut vycházet. Sjednání nepřiměřené smluvní pokuty má přitom v občanském právu, kde na rozdíl od obchodního zákoníku či občanského zákoníku chybí úprava možnosti soudního moderačního práva nepřiměřeně vysoké smluvní pokuty, zpravidla za následek absolutní neplatnost takového ujednání. Poslední snahu o přesné vymezení maximální výše smluvní pokuty na našem území představoval § 1336 obecného zákoníku

---

<sup>88</sup> Viz kapitola 3.3.1 této práce

<sup>89</sup> *Wikipedia* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Lichva>

občanského ve znění platném do roku 1868. Limit tak v současnosti představují zejména dobré mravy. Tyto se v českém právu hodnotí jako jedna z hlavních zásad soukromého práva. Představují základy mravů společnosti a slouží k nalezení spravedlivého řešení tam, kde není možno použít právní normy z důvodu nespravedlivých výsledků. V souvislosti se smluvní pokutou v občanském právu jsou dobré mravy zmiňovány převážně ve dvou případech. Prvním případem je ujednání o smluvní pokutě, které může být úplně nebo z části neplatné, pokud se přičí dobrým mravům podle občanského zákoníku. V druhém případě se jedná o vymáhání smluvních pokut, které jsou coby výkon práva v rozporu s dobrými mravy občanského zákoníku. Právní kroky, které jsou vykonávány v rozporu s dobrými mravy jako základním požadavkem na chování subjektů občanskoprávních vztahů, nebudou chráněny soudy či jinými orgány, které rozhodují o právu na zaplacení smluvní pokuty. Dá se říct, že judikatura soudu spíše odmítá pokusy o zobecnění podmínek, které by bylo možno předpokládat, jestli smluvní pokuta v konkrétním případě bude platná či neplatná kvůli rozporu s dobrými mravy. V některých soudních rozhodnutích Nejvyšší soud však mnohdy uvádí, že jeho stanovisko je v těchto otázkách jasné, mnohokrát opakované a stejné.<sup>90</sup>

Nejvyšší soud v rámci dřívější rozhodovací praxe zpřesnil určení přiměřené výše tak, že *"zatímco smluvní pokutu sjednanou ve výši zhruba 0,5 % denně z dlužné částky posuzuje ještě jako odpovídající dobrým mravům, ujednání o smluvní pokutě ve výši 0,67 %, resp. 0,71 % denně z dlužných částek je již nutno považovat s přihlédnutím k okolnostem daného případu za neplatný právní úkon, který se přičí dobrým mravům"*.<sup>91</sup>

Zákon<sup>92</sup> stanovuje sankční sazby, které jsou přiměřené a neodporují dobrým mravům. „ *Od 1. ledna 2014 výše úroku z prodlení odpovídá ročně výši repro sazby stanovené Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o osm procentních bodů. Procentní sazba úroků zůstává a bude zůstávat pro konkrétní případ (započatého a trvajícího) prodlení stejná, i když se později změní repro sazba ČNB. (Při vzniku prodlení se výše úroku z prodlení neodvívá od repro sazby platné v první den prodlení, ale už ani od repro sazby, která platila pro poslední den toho kalendářního*

---

<sup>90</sup> <http://pravnicaradce.ihned.cz/c1-54200770-do-jake-vyse-je-smluvni-pokuta-jeste-primerena>

<sup>91</sup> Rozsudek Nejvyššího soudu ze dne 25. 11. 2009, sp. zn. 33 Cdo 1682/2007.

<sup>92</sup> Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

*pololetí, které předchází kalendářnímu pololetí, v němž prodlení nastalo, nýbrž od repro sazby platné v první den kalendářního pololetí, v němž došlo k prodlení.)<sup>93</sup>*

### **4.3.3 Rozhodčí smlouva**

Rozhodčí smlouvou se rozumí zvláštní dohoda, na základě které je umožněno vedení rozhodčího řízení. Určuje tím pravomoc ad hoc rozhodů nebo rozhodčího soudu rozhodnout majetkové spory, které vznikly z hlavní smlouvy, a to místo příslušných obecných soudů. Může být uzavřena s platností do budoucna ve formě tzv. rozhodčí doložky, nebo v rámci už existujícího sporu. V tom případě se jedná o smlouvu o rozhodci. Může být obsahem buď rovnou hlavní smlouvy, nebo ve vedlejších obchodních podmínkách (jestliže jde o spor spotřebitelů). Vždy ale musí být vždy sjednána písemně, jinak by byla neplatná.

Rozlišujeme mezi dvěma typy rozhodčích smluv:

- Smlouva o rozhodci – jedná se především o již vzniklý spor.
- Rozhodčí doložka – jedná se o všechny spory, které mohou v budoucnosti vzniknout ze sjednaného právního vztahu, které byl uzavřen na základě hlavní smlouvy.

Obsahem obecné dohody je fakt, že všechny či jen některé spory, které v budoucnu na základě hlavní smlouvy mohou vzniknout, jsou pak řešeny mimosoudně v rozhodčím řízení. V rámci rozhodčí smlouvy je možné zohlednit i sjednání konkrétního rozhodčího soudu nebo rozhodců, o konkretizaci průběhu samotného řízení nebo o náležitostech a možnostech přezkumu rozhodčího řízení.<sup>94</sup>

Ve spotřebitelských sporech se od 1. dubna 2012 v zájmu ochrany spotřebitele pro sjednávání rozhodčích smluv pravidla zpřísnila. Rozhodčí smlouva musí být uzavřena samostatně a nesmí být součástí podmínek, kterými se řídí hlavní smlouva. V jiném případě je tato neplatná. Poskytovatel úvěru navíc musí obsah rozhodčí doložky spotřebiteli vysvětlit, včetně veškerých následků jejího uzavření. V zákoně je také nově uvedeno, že rozhodčí smlouva musí obsahovat pravdivé, přesné, úplné údaje o rozhodci či rozhodčím soudu, o odměně a předpokládaných nákladech možného rozhodčího řízení.

---

<sup>93</sup> <http://www.bulletin-advokacie.cz/zakonne-uroky-z-prodleni?browser=mobi>

<sup>94</sup> [https://cs.wikipedia.org/wiki/Rozhod%C4%8D%C3%AD\\_smlouva](https://cs.wikipedia.org/wiki/Rozhod%C4%8D%C3%AD_smlouva)

Dále o zahájení, formě vedení a místu, kde se toto řízení bude konat. Dalšími informacemi zde jsou informace o doručování a vykonatelnosti rozhodčího nálezu. V současné praxi se provádí povinnost informování spotřebitele také podpisem formuláře o tzv. Splnění informační povinnosti věřitele. Zde zájemce o úvěr písemně stvrzuje věřiteli fakt, že jej věřitel dostatečně informoval o podmínkách uzavření rozhodčí smlouvy.<sup>95</sup>

#### **4.3.4 Bianco směnka**

Směnka je formou cenného papíru, vydaného v zákonem stanovené formě. Obsahuje bezpodmínečný písemný závazek (příkaz) v přesně stanovené formě, který poskytuje majiteli směnky právo vyžadovat po určité osobě (tzv. směnečném dlužníkovi) v určené lhůtě a místě zaplacení peněžní částky uvedené na směnce. Bianco směnkou rozumíme směnku, kde není uvedena celková částka ke splacení peněžitého závazku. Pro dlužníka je tedy důležité mít dokladováno, k jakému účelu či smlouvě se daná směnka váže, a tedy jaké z ní plynou závazky co do výše konečné dlužné částky. Výhodou směnky je především, že se jedná o závazek nesporný, to znamená, že ten, kdo má v dispozici originální směnku a je jejím oprávněným majitelem, prokáže své právo na její zaplacení dostatečně tímto držením dostatečně. Dlužník, který se chce bránit povinnosti směnku zaplatit, musí důvody svojí obrany nejen tvrdit, ale i sám prokázat. Naopak její nevýhodou je fakt, že musí být vystavena se zákonným obsahem. Jestliže některá z jejích podstatných náležitostí chybí, směnka pozbývá platnosti. Důležitým faktem, na který je třeba upozornit je fakt, že případné zfalšování směnky nemá vliv na platnost směnky, jestliže směnečný soud vydal již jednou platební rozkaz, dlužník je povinen falešnou směnku zaplatit.<sup>96</sup>

#### **4.3.5 Kontrola činnosti a dohled**

Důvěryhodnost a stabilita bankovního sektoru je pro fungování ekonomiky jednou ze základních podmínek. Za finanční instituce v ČR se pokládají zejména banky, spořitelny a úvěrová družstva, případně družstevní záložny. Tyto se liší od bank právní formou (družstevní záložna může být založena jen ve formě družstva), hodnotou nutného

---

<sup>95</sup> [https://cs.wikipedia.org/wiki/Rozhod%C4%8D%C3%AD\\_smlouva](https://cs.wikipedia.org/wiki/Rozhod%C4%8D%C3%AD_smlouva)

<sup>96</sup> <https://cs.wikipedia.org/wiki/Sm%C4%9Bnka>

základního kapitálu (35 mil. Kč u družstevních záložen, 500 mil. Kč u bank) a klientelou, pro kterou je možno vykonávat činnosti družstevní záložny (zde se jedná o členy družstva). Na důvěryhodnost finančního sektoru a na celkovou stabilitu finančního systému dohlíží v ČR Česká národní banka. Důvěryhodnost, stabilita a konkurenční prostředí se nedá zajistit pouze tržními mechanismy, proto je činnost úvěrových institucí regulována velkým množstvím restriktivních a příkazujících pravidel, především v podobě právních předpisů ve formě bankovní regulace. Dohledem nad dodržováním těchto pravidel a vyvozování důsledků z jejich porušení se pak rozumí dohled nad činností úvěrových institucí. Tento dohled zahrnuje jak bankovní dohled, tak dohled nad činností družstevních záložen.<sup>97</sup>

#### **4.3.6 Odstoupení od smlouvy**

Spotřebitel může od sjednané smlouvy odstoupit do 14 dnů. Musí to ale udělat písemně, a to nejpozději v poslední den této lhůty. Pokud se k tomuto kroku spotřebitel rozhodne, je povinen vrátit jistinu nejpozději do 30 dnů od odstoupení a zaplatit úrok, na který má za tuto dobu věřitel nárok v případě, pokud by k odstoupení nedošlo. Krokem, kdy spotřebitel musí zaplatit úrok, se zabraňuje zneužívání půjčování peněz bezúročně ze strany spotřebitelů po určitou dobu.<sup>98</sup>

Spotřebitel má také právo kdykoli úvěr zcela nebo jen zčásti předčasně splatit, a tím i právo na snížení nákladů v daném poměru. Věřitel má právo jen na náhradu nutných a odůvodněných nákladů vzniklých v souvislosti s předčasným splacením a tato náhrada nesmí přesáhnout částku úroku, kterou by spotřebitel zaplatil, kdyby úvěr předčasně nesplatil.<sup>99</sup>

### **4.4 Modelové příklady úvěrových smluv finančních institucí**

V současné době působí na našem finančním trhu velké množství bankovních i nebankovních institucí, které poskytují spotřebitelské úvěry. Tyto úvěry jsou dlouhodobě klienty velmi poptávané, ale podmínky jejich poskytujících institucí se mohou značně lišit.

---

<sup>97</sup> [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

<sup>98</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů (dále též jen „zákon“)

<sup>99</sup> § 15 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů

Cílem této práce je porovnání a vyhodnocení spotřebitelských úvěrů tak, aby potenciální žadatelé o spotřebitelský úvěr měli možnost získat přehled o nabízených parametrických možnostech spotřebitelských úvěrů od různých finančních institucí. Práce má poskytnout potenciálnímu žadateli o úvěr představu o možnostech spotřebitelského úvěrování jednotlivých institucí na základě deskripce a komparace jednotlivých modelových příkladů. Z tohoto důvodu pro vytvoření uceleného obrazu bankovních i nebankovních podmínek úvěrů jsou zvoleni následující zástupci jednotlivých institucí (viz metodika práce str. 45 a dále kapitola 4. 4. 1). U posuzovaných institucí, resp. simulace jejich splátkových podmínek, nejsou u žádné z webových finančních kalkulaček dostupných u těchto institucí zohledňována data splatností půjčky - tedy ke kterému dni je půjčka splácena. Z tohoto důvodu není v simulačních modelech s tímto datem uvažováno.

Pro účely této diplomové práce uvažujeme jako klienta nejběžnější typ žadatele – fyzickou osobu, žadatele o neúčelový spotřební úvěr, zaměstnaného, v produktivním věku, s doložitelným příjmem.<sup>100</sup>

#### **4.4.1 Spotřební úvěr**

Jako poskytovatele spotřebitelných úvěrů byli pro účely této práce vybráni za zástupce bankovních institucí kamenná banka GE Money bank a. s. , internetová banka mBank a. s. a jako zástupce nebankovních společností společnost Profi Credit Czech a. s. Tyto instituce, které poskytují spotřebitelské úvěry, byly zvoleny tak, aby si potenciální žadatel o úvěr mohl na základě deskripce a komparace úvěrových podmínek jednotlivých smluv utvořit ucelený pohled jak na úvěrové smlouvy a jejich podmínky jak kamenných bank, tak internetových bank a podmínky nebankovních institucí. S výše uvedenými institucemi jak bankovního tak nebankovního charakteru jsem dlouhodobě spolupracovala na zprostředkování jejich úvěrových produktů a mám se zprostředkováním jejich finančních produktů osobní zkušenost. Výše uvedené finanční instituce jsou do této diplomové práce zvoleny z důvodu, že jsou veřejnosti dostatečně známé, a to jak ze sdělovacích prostředků - TV, internetu, tak jsou také vybrány z důvodu možné kombinovatelnosti jimi nabízených úvěrových produktů. Úvěry poskytované těmito institucemi jsou zde následně hodnoceny a porovnávány jak z hlediska typu

---

<sup>100</sup> zvoleno na základě osobní zkušenosti a odborné konzultace s pracovníkem finanční instituce

poskytovaného produktu (spotřebitelský úvěr), tak z hlediska délky splácení (ne každá instituce nabízí úvěr na určitý počet délek splácení). Pro účely této praktické části předložené diplomové práce jsem vybrala ty, které je možno komparovat co do počtu délek splácení v měsících - na 30 měsíců, dále typy pro fyzickou klientelu (nejsou zde komparovány podnikatelské produkty, protože účelem této práce je zhodnocení úvěrů spotřebitelských, určených pro fyzickou klientelu), s možností pojištění (pojištění také nenabízí každá instituce). U každé instituce jsou uvedeny následně informace, týkající se podmínek získání úvěru, podmínek úvěrové smlouvy, včetně uvedení výhod a nevýhod úvěru u konkrétní instituce. Dále je u každé z institucí posuzovaných v této práci uveden názorný modelový příklad úvěru. U výše uvedených porovnání je zohledněna také účelovost spotřebitelského úvěru. Jelikož spotřebitelský úvěr může být jak účelový, tak neúčelový, od tohoto faktu se odvíjí i výše úrokové sazby. Účelový úvěr zpravidla mívá nižší sazbu než úvěr neúčelový, ale z hlediska poptávky klientů je pro žadatele lákavější formou neúčelový. Důvodem toho bývá fakt, že klient nedokládá účel, na jaký peníze použije, může je použít na cokoli.

Komparací modelových příkladů k určitému datu vyhotovení je vytvořen přehled srovnání jednotlivých smluv co do výše RPSN, úrokové míry, celkem zaplacené částky, možnosti pojištění úvěru a rizika v případě platební neschopnosti klienta. V práci jsou dále porovnány také celkové částky zaplacené klientem. Aby byly modelové příklady srovnatelné, jsou vyhotoveny na stejnou částku úvěru k čerpání 100 000 Kč, dobu 24 a jsou vytvořeny ve stejném časovém období. Z hlediska kombinovatelnosti jednotlivých smluv je zde uvažováno s pojištěním proti neschopnosti splácet, která je zohledněna ve výši splátky úvěru. Na závěr každé z posuzovaných institucí je uveden názorný příklad konkrétní úvěrové smlouvy a popsány výhody a nevýhody této smlouvy. Tyto jsou pak spolu s parametrickými podmínkami jednotlivých smluv komparovány v další části předložené práce. Pro účely této práce jsou zde komparovány vybrané části smluv a smluvních podmínek, které jsou dále uvedeny v přílohách. Celá znění těchto smluv včetně všech jejich stran jsou k dispozici na internetových stránkách posuzovaných finančních institucí.

#### 4.4.1.1 Smlouvy bankovních úvěrů-kamenné banky

Jako zástupce kamenné banky byla na základě výše uvedeného posouzení vybrána GE Money bank, a.s.

GE Money Bank, a. s. (dále jen GEMB) patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou a má jednu z nejširších sítí poboček a bankomatů v ČR. Její služby jsou k dispozici jak na občanům, tak na malým a středním podnikům. Velkou výhodou této banky je, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě – společnosti GE. Společnost GE má diverzifikované portfolio týkající se jak průmyslových, tak finančních firem. GEMB sídlí na adrese Vyskočilova 1422/1a, 140 28 Praha 4 a je zapsána u MS v Praze, odd. B vl. 5403, IČ: 25672720, DIČ: CZ69900311. S účinností od 1. ledna 2007 přistoupila GE Money Bank, a. s. k vybraným bankovním standardům. Jedná se o Kodex chování mezi bankami a zákazníky a Kodex o poskytování předmluvních informací souvisejících s úvěry na bydlení. Banka poskytuje žadatelům o spotřebitelský úvěr bezúčelný nazvaný produkt Expres úvěr, který má minimální výši 20 000 Kč a maximální poskytovanou výši 800 000 Kč.<sup>101</sup>

Podmínky získání úvěru:

- plnoletost,
- dva platné doklady totožnosti,
- zřízení účtu u GEMB,
- trvalé bydliště a dále kontaktní adresa na území ČR v případě žadatelů občanů ČR, povolení k pobytu na území ČR v případě ostatních žadatelů,
- trvalý zdroj příjmů (jste-li v zaměstnaneckém poměru, nesmíte být ve zkušební ani výpovědní lhůtě),
- minimální měsíční příjem 5 000 Kč (v případě podnikatele základ daně za předešlý rok alespoň 60 000 Kč),
- běžný účet vedený u GEMB - pokud klient zřízen běžný účet u GEMB nemá, je nutno jej v bance jej založit před podpisem smlouvy.

---

<sup>101</sup> [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)



Doklady, které jsou potřebné k žádosti úvěr a bankou požadovány, jsou uvedeny dále. Máte - li u GEMB běžný účet a půjčku nebo Flexi kredit déle než 4 měsíce, stačí přeložit:

- občané ČR předkládají platný občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (řidičský průkaz, cestovní pas nebo rodný list),
- ostatní žadatelé předkládají cestovní pas a průkaz o povolení k pobytu na území ČR,
- dva telefonní kontakty (první domů, druhý do zaměstnání).

V případě některé změny u žádosti předložených údajů musí klient doložit jejich změnu.

Pokud máte u GEMB veden běžný účet, případně už zřízenou půjčku či Flexi kredit méně než 4 měsíce, případně nejste klientem GEMB, je nutno navíc doložit trvalý příjem:

- pokud jste zaměstnanec, dokládáte potvrzení o příjmu<sup>102</sup>, nesmíte být ve zkušební ani výpovědní lhůtě, v případě uzavření pracovního poměru na dobu určitou tato nesmí končit do 3 měsíců od podpisu žádosti o Expres půjčku,
- pokud jste podnikatel, dokládáte aktuální daňové přiznání za minulý rok, živnostenský list nebo koncesní listinu,
- jste-li důchodce, předložíte aktuální důchodový výměr.

#### 4.4.1.2 Modelový příklad úvěru GEMB

*Modelový příklad je vyhotoven na základě osobní konzultace v bance ze dne 20.11.2015 :*

---

<sup>102</sup> Příloha A: GEMB - Formulář potvrzení o příjmu

Tabulka č. 2: Parametry úvěru GEMB

Posuzovaný parametr úvěru	Číselná hodnota
Částka úvěru k čerpání	100 000 Kč
Úroková sazba	8,4 % p. a.
RPSN	8,83 %
Pojištění	382 Kč / měsíčně
Celková částka splatná klientem	108 846,90 Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru	1295 Kč <sup>103,104</sup>

Zdroj: [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz) - vlastní zpracování

Výše uvedené splátky je pouze orientační a od výsledné schválené výše splátky se mohou lišit. Jestliže si zvolíte delší dobu splácení úvěru, náklady na jeho splacení mohou být vyšší. Nabídka je pouze informativní - splněním všech výše uvedených podmínek nevzniká žadateli nárok na uzavření smlouvy o úvěru. GEMB si vyhrazuje právo, že neakceptuje žádost o úvěr. Úroková sazba pouze reprezentuje možnou nabídku a od výsledné sazby schválené bankou se může lišit. Toto posouzení banka řeší na podkladu zhodnocení úvěruschopnosti žadatele se zohledněním individuálních bankou nabízených sazeb. Konečná smlouva se podepisuje přímo na pobočce GEMB. U částek vyšších než 300 000 Kč musí být doložen souhlas druhého manžela. U částek vyšších než 500 000 Kč musí být v žádosti zapsán spolužadatel, a to druhý z manželů nebo další osoba. Nabídka banky není závazná.

#### 4.4.1.3 Výhody expres půjčky:

- klient si může určit výši splátky,
- klient má peníze ihned k dispozici,
- může si určit dobu splácení 24 - 120 měsíců,
- částka k čerpání bez ručení je do 300 000 Kč bez nutnosti podpisu manžela či manželky, do 500 000 Kč bez nutnosti ručitele,
- klient má možnost pojištění půjčky,

<sup>103</sup> Viz příloha B

<sup>104</sup> Poplatek je jednorázový při poskytnutí úvěru.

- úrok od 5,9 % p. a . ,
- schválení podání žádost on-line do 5 minut,
- výše splátky je fixní po celou dobu splácení, datum splátky si může klient stanovit sám, v průběhu splácení ho může změnit,
- půjčku klient může kdykoli předčasně splatit v plné výši nebo i částečně. (Částečné splacení nejde uskutečnit v den určený pro řádnou splátku),
- zdarma je aktivována služba Infolimit.<sup>105</sup>

Výhodou úvěru je maximální možnost výše tohoto úvěru až do 800 000 Kč, dále možnost rozložení splátek až na 120 měsíců a to, že klient má peníze k dispozici prakticky ihned po podpisu smlouvy v celé výši. V závislosti na finanční situaci klienta a na požadavcích klienta je možno Expres půjčku splácet 24, 30, 40, 50, 60, 72, 84, 96, 108 a 120 měsíců. Úroková sazba je pevná po celou dobu trvání úvěru.

Další výhodou je možnost volby pojištění úvěru (viz Příloha B: GEMB - Pojištění schopnosti splácet). Toto pojištění je dobrovolné a zajišťuje:

- jistotu splácení závazků z Expres půjčky v případě nenadálých nepříznivých životních situací,
- výše úhrady za pojištění nezávisí na věku klienta,
- klient může volit rozsah pojistného krytí.

U tohoto úvěru se dá dobrovolně sjednat jeden z dvou typů nabízených pojištění:<sup>106</sup>

Základní soubor pojištění A zahrnuje pojištění pro případ:

- pracovní neschopnosti (z důvodu dlouhodobé nemoci nebo úrazu),
- invalidity III. stupně nebo mimořádných výhod III. stupně,
- úmrtí.

Komplexní soubor pojištění B zahrnuje pojištění pro případ:

- pracovní neschopnosti (z důvodu dlouhodobé nemoci nebo úrazu),
- invalidity III. stupně nebo mimořádných výhod III. stupně,
- úmrtí,

<sup>105</sup> Infolimit je služba, která zobrazuje nezávaznou nabídku úvěrových produktů GE Money Bank (Expres půjčka, Kreditní karta, Konsolidace, Flexikredit), ke konkrétnímu klientovi.

<sup>106</sup> Viz příloha B

- ztráty zaměstnání.

Pro účely tohoto posouzení z hlediska porovnání úvěrů ostatních zvolených institucí je uvažováno s pojištěním typu A - základní pojištění. Podmínky ke získání nároku na toto pojištění jsou v následující deskripci.

Soubor pojištění si může sjednat fyzická osoba (podnikatel i nepodnikatel), která:<sup>107</sup>

- je mladší 65 let,
- je podle svého prohlášení zdráva,
- není v pracovní neschopnosti,
- není invalidní,
- souhlasí s tím, že v případě, kdy je škodná událost pokračováním nebo recidivou nemoci nebo úrazu, ke kterým došlo před počátkem pojištění, pojistitel může uplatnit výluky z pojištění a plnění z takové události neposkytnout,
- souhlasí s vyplacením pojistného plnění v případě pojistné události smrti pojistníkovi, resp. GE Money Bank, a.s.

Podmínky poskytnutí pojistného plnění jsou počítány za splněné u této instituce v případě, kdy pokud trvá pracovní neschopnost klienta více než 60 dnů a pokud klient splní podmínky pro vznik nároku na pojistné plnění. V tom případě za něj pojišťovna přebírá splácení pravidelných splátek úvěru, a to dle výše stanovené úvěrovou smlouvou, spolu s úhradou za pojištění po dobu trvání klientovy pracovní neschopnosti (nejdéle však po 18 měsících). Poprvé lze toto uskutečnit za měsíc, ve kterém bude klient 60. den v pracovní neschopnosti. Dle pojistných podmínek lze však toto vše uskutečnit za předpokladu, že splatnost uvedené splátky úvěru spadá do doby trvání pracovní neschopnosti klienta.<sup>108</sup>

---

<sup>107</sup> Viz příloha B

<sup>108</sup> [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)

Schéma č. 1: Ilustrační schéma čerpání pojištění



Zdroj: [www.gemb.cz](http://www.gemb.cz)

Sazebník za sjednání pojištění.<sup>109,110</sup>

8,40 % z pravidelné měsíční splátky - pro výši úvěru do 124 999 Kč (včetně)

6,20 % z pravidelné měsíční splátky - pro výši úvěru od 125 000 Kč  
do 249 999 Kč (včetně)

4,40 % z pravidelné měsíční splátky pro výši úvěru vyšší než 250 000 Kč

Poskytnutí úvěru se řídí aktuálními úvěrovými podmínkami, platnými v době poskytnutí  
úvěru.<sup>111</sup>

#### 4.4.1.4 Nevýhody expres úvěru:

Pokud nemá klient veden osobní účet u této instituce, pro účely čerpání a následného  
splácení splátek si jej musí založit. Jeho vedení je zdarma.

#### 4.4.1.5. Příklad podmínek úvěrové smlouvy - kamenná banka

Pro názorný příklad úvěrových podmínek smlouvy kamenné banky zde uvedu některé ze  
základních úvěrových podmínek splátkových úvěrů této instituce, platných od 1. 9. 2015  
(viz příloha C : GEMB základní\_produktové-podmínky-s-uveru-2015-09-01 a příloha D:  
GEMB Sazebník\_poplatků).

<sup>109</sup> [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)

<sup>110</sup> Informace k této pojistné ochraně včetně výše limitů pojistných plnění jsou uvedeny v příloze B

<sup>111</sup> Příloha C: základní produktové podmínky pro poskytování spotřebitelského splátkového úvěru, účinné od  
1. 9. 2015

Pro klienta nejdůležitější podmínky jsou v podmínkách banky označeny výrazněji. Jedná se především o podmínky, kdy banka odmítne klientovi čerpání úvěru, pokud ze strany klienta dojde ke změně (viz příloha C, bod 16). Dalším důležitým bodem je fakt, že se klient podpisem smlouvy zavazuje ke splácení bezhotovostním způsobem (viz příloha C, bod 16). Důležité je, že výše roční úrokové sazby se sjednává jako pevná (viz příloha C, bod 18). V případě prodlení klienta se splátkou banka může úročit dlužnou částku z prodlení a požadovat další poplatky (viz příloha C, bod 25). Tyto poplatky nejsou v produktových podmínkách specifikovány, ale jsou uvedeny v sazebníku poplatků. V bodě 26 těchto podmínek je uvedena i možnost celkového doplacení úvěru, na což jsou ale vázány další povinnosti klienta, které musí před doplacením splnit. Konkrétní podmínky doplacení se dozví dále opět v sazebníku poplatků. Důležité upozornění pro klienta je upozornění banky, kdy je tento upozorněn v sazebníku poplatků na fakt, že pokud v Sazebníku není poplatek uveden, není buď účtován, pokud jej klient nemá ale účtován ve smlouvě, ostatních ujednáních nebo v dispozicích či produktových podmínkách. Klient by měl dávat pozor na to, že při uzavírání smlouvy musí důsledně a návazně prostudovat jak Smlouvu, tak Sazebník, Dispozice ke smlouvě a Produktové podmínky. Tyto dokumenty mají jednoznačnou návaznost podmínek na sebe a celkově tvoří právní rámec celé smlouvy.

#### **4.4.2 Smlouvy bankovních úvěrů - internetové banky**

Na základě výše uvedeného posouzení z důvodu osobní zkušenosti a možnosti následné komparovatelnosti úvěrové smlouvy z hlediska nabízené doby splácení a nabízené výše úvěru spolu s dalšími posuzovanými institucemi byla pro účely této práce vybrána jako internetová banka mBank.

Společnost mBank působí v České republice na základě tzv. evropského pasu pro podnikání v bankovním sektoru. Je obchodní značkou mBank S.A., dříve BRE Bank S.A., která v 25. listopadu 2013 sloučila své aktivity pod jednu střechu a přijala jméno své nejúspěšnější značky - mBank S.A. V současnosti její služby využívá 3,6 milionu zákazníků, což ji řadí mezi přední finanční společnosti ve Střední Evropě. mBank S.A. je

součástí skupiny Commerzbank, jedné z největších finančních skupin v Evropě. V České republice došlo k přejmenování z BRE Bank SA na mBank S.A. k 1. lednu 2014.<sup>112</sup>

Podmínky získání úvěru:

- fyzická osoba starší 18 let, způsobilá k právním úkonům,
- trvalý zdroj příjmů - zaměstnanec, nesmí být ve zkušební ani výpovědní lhůtě,
- trvalé nebo přechodné bydliště a kontaktní adresa na území ČR v případě žadatelů občanů ČR, povolení k pobytu na území ČR v případě ostatních žadatelů,
- žadatel není ve zpoždění se splátkou u jiné banky a nemáte negativní záznam v databázích Credit Bureau,
- v současné době u mBank nemá dluh po splatnosti.

Doklady potřebné k vyřízení žádosti o úvěr:

U stávajících klientů mBank, kterým je na mKonto pravidelně zasílán příjem, není vyžadováno jeho doložení.

U ostatních žadatelů je vyžadováno doložit:

- příjem ze závislé činnosti – dokládá se posledními 3 výpisy z bankovního účtu nebo potvrzením o výši příjmů,
- příjem ze zaměstnání v zahraničí se dokládá posledními 3 kompletními výpisy z účtu, kam je příjem zasílán příjem, dále potvrzením o výši příjmů od zaměstnavatele,
- příjmy z podnikání žadatel dokládá posledním podaným daňovým přiznáním, potvrzením o uhrazení daně, aktuálním potvrzením o bezdlužnosti vydaném příslušným Finančním úřadem,
- sociální dávky – dokládá se invalidní, starobní a vdovský důchod - dokladem o přiznání příslušné dávky, dále bankovním výpisem, kam je dávka zasílána,
- příjem z podílu na zisku se dokládá daňovým přiznáním společnosti, zápisem z valné hromady o rozdělení zisku, výpisy z účtu, kde jsou potvrzena přijetí výplaty.

---

<sup>112</sup> [www.mbank.cz](http://www.mbank.cz)

#### 4.4.2.1 Modelový příklad úvěru mBank

Modelový příklad je vyhotoven na základě internetové simulace úvěru na stránkách [www.mbank.cz](http://www.mbank.cz) ze dne 20. 11. 2015 pro produkt mPůjčka Plus :

Tabulka č. 3: Parametry úvěru mBank

Posuzovaný parametr úvěru	Číselná hodnota
Částka úvěru k čerpání	100 000 Kč
Úroková sazba	9,9 % p. a.
RPSN	10,36 %
Pojištění	99 Kč / měsíčně
Celková částka splatná klientem	110 637,00 Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru	0 Kč

Zdroj: [www.mbank.cz](http://www.mbank.cz) - vlastní zpracování

#### 4.4.2.2 Výhody mPůjčky Plus:

- možnost prodloužení doby splácení,
- snížení měsíční splátky,
- možnost změny termínu splátky,
- možnost odložit splátku jistiny,
- záruka nejlepší nabídky - jestliže během splácení dostane klient lepší nabídku, mBank garantuje její dorovnání (akce platná do 31. 12. 2015),
- 0 Kč za vyřízení,
- 0 Kč za vedení úvěrového účtu,
- 0 Kč za mimořádnou splátku i předčasné splacení,
- 0 Kč za inkaso splátek z osobního účtu mKonto,
- 0 Kč za zaslání elektronických měsíčních výpisů na e-mail klienta.

Klient si může také volit pojištění úvěru (viz příloha E: mBank\_pojisteni\_schopnost\_splacet\_VPP). Toto pojištění je dobrovolné, lze zde vybrat ze 3 možností. Základní možností u mBank půjčky je pojištění typu A a A1, rozšířeným



pojištěním je soubor pojištění B. Obě základní pojištění jsou sjednatelná za 99 Kč / měsíčně.

V pojištění typu A je zahrnuta pracovní neschopnost, úmrtí, invalidita III. stupně.

V pojištění typu A1 je zahrnuta ztráta zaměstnání, úmrtí, invalidita III. stupně.

Z výše uvedených informací je patrné, že se klient při sjednání úvěru a jeho zabezpečení při splácení musí rozhodnout, zda je pro něj akceptovatelnější krytí rizika pracovní neschopnosti, nebo rizika ztráty zaměstnání.<sup>113</sup>

Výhodami při sjednávání pojištění je fakt, že:

- klient nemusí absolvovat lékařskou prohlídku ani vyplňovat další tiskopisy,
- poplatek za pojištění je inkasován rovnou z klientova účtu,
- sjednání pojištění je jednoduché, stačí pouze zavolat na mLinku banky, případně si v internetovém bankovníctví zaktivovat pojistný balíček vybraný klientem a následně jeho zvolení potvrdit autorizační SMS,
- klient si může sjednat pojištění rovnou při zřizování svého osobního účtu mKonto.

Limity případného pojistného plnění závisí na pojistných podmínkách, které jsou uvedeny na internetových stránkách banky.


#### 4.4.2.3 Nevýhody mPůjčky Plus

Hlavní nevýhodou tohoto produktu je fakt, že klient musí uzavřít účet u mBank, na který je následně úvěr načerpán a jsou z něho inkasovány splátky. Pokud tedy má klient běžný účet u jiné finanční instituce, musí si uzavřít u mBank další běžný účet. Další nevýhodou je relativně nízký počet obchodních míst, kde se dá v tzv. kamenných obchodních místech půjčka sjednat. V ostatních případech je třeba její sjednání řešit internetovou komunikací a následný podpis smlouvy a předání potřebných dokumentů přes zaslání dokumentů kurýrem. Pro podrobnější ilustraci a názornější představu o spotřebitelském úvěrování zde je uvedeno porovnání úvěru mPůjčka Plus na internetových stránkách [www.finparada.cz](http://www.finparada.cz) s neúčelovými spotřebními úvěry ve vybraných finančních institucích. Modelový příklad počítá s výškou půjčky 50 000 Kč při splatnosti 7 let.

---

<sup>113</sup> [www.mbank.cz](http://www.mbank.cz)

Tabulka č. 4: Porovnání úrokových sazeb a RPSN

Srovnání půjček podle RPSN	Produkt	Úroková sazba	RPSN	pořadí podle RPSN
	<b>mPůjčka Plus</b>	<b>9,9 % p.a.</b>	<b>10,4 %</b>	<b>1.</b>
Air Bank	Půjčka	9,9 % p.a.	10,4 %	1.
Zuno Bank	Online Půjčka	9,9 % p.a.	10,4 %	1.
Sberbank	FÉR půjčka	9,99 % p.a.	10,5 %	2.
GE Money Bank	Expres půjčka	10,58 % p.a.	11,1 %	3.
Komerční banka	Osobní úvěr	8,4 % p.a.	11,2 %	4.
Cetelem	Osobní půjčka na cokoliv	10,9 % p.a.	11,5 %	5.
Equa banka	Minutová půjčka	10,9 % p.a.	11,5 %	5.
Reiffeisen Bank	Rychlá půjčka	10,9 % p.a.	11,5 %	5.
HomeCredit	Hotovostní půjčka	13,9 % p.a.	14,8 %	6.
UniCredit Bank	PRESTO půjčka	13,4 % p.a.	15,3 %	7.
Expobank (LBBW)	Expo půjčka	14,75 % p.a.	18,2 %	8.
Česká spořitelna	Půjčka	17,2 % p.a.	19,0 %	9.
ČSOB	Půjčka na cokoliv	14,9 % p.a.	20,9 %	10.

Zdroj: <http://www.finparada.cz/Pujcky-Kalkulacka-Spotrebnych-Uveru.aspx> z 12.11.2015

#### 4. 4. 2. 4 Příklady podmínek smluv internetových finančních institucí

Jako konkrétní příklad úvěrových podmínek úvěrových smluv spotřebitelských úvěrů internetových bankovních institucí je zde uveden příklad úvěrových podmínek půjčky nazvané mPůjčka (viz příloha F: mBank\_sazebnik\_osobni\_uvery a příloha G: mBank\_podminky\_poskytovani\_uveru).

V podmínkách pro poskytování hotovostních úvěrů mBank (příloha G) v kapitole 2. 3. je určeno úročení úvěru. Zde je třeba si důkladně rozmyslet, zda klient bude akceptovat případné budoucí zvýšení úrokové sazby za podmínek, které tyto podmínky vymezují. Jedná se hlavně o změny vztahující se k sazbám určeným ČNB. V kapitole 4. jsou dále uvedeny podmínky předčasného doplacení, které korespondují s podmínkami uváděnými v dalších posuzovaných finančních institucích. Velmi důležitá je kapitola 6. Porušení povinností. Zde jsou specifikovány sankce v případě úroků, pohledávek a dalších poplatků spojených s pozdním splácením úvěru. V bodech 6. 1. 2 je specifikována povinnost klienta hradit finanční instituci úrok z prodlení, vyplývající z dalšího právního blíže zde

nespecifikovaného právního předpisu. V tomto případě je důležité dát velký pozor na konkretizaci úvěrové smlouvy vzhledem k tomuto bodu smluvních podmínek.<sup>114</sup>

V podmínkách jsou dále přesně vymezeny konkrétní příklady porušení podmínek smlouvy ze strany klienta, opět s vazbou na blíže nespecifikované určení souvisejících právních předpisů. V následující části těchto podmínek je uplatněno oprávnění mBank na další požadavky vůči klientovi (dále sazebník příloha F). Důležitost studia podmínek smlouvy zde vidím také ve studiu Zvláštních ujednání (bod 8 těchto podmínek), kde jsou uvedeny jak formy čerpání a splácení tohoto úvěru, tak zvláštní ujednání v podání výpovědi, stejně tak jako v bodě 11. Další práva a povinnosti smluvních stran, mj. především o informační povinnosti klienta vůči bance v případě jakýchkoli změn. Tyto podmínky opět korespondují s podmínkami ostatních posuzovaných institucí.

V případě zvažování podpisu těchto podmínek doporučuji některá jejich nepříliš konkrétní ustanovení, která navazují na studium dalších souvisejících právních předpisů, raději konzultovat předem s právníkem.

#### **4.4.3 Smlouvy nebankovních institucí**

V současné době je na trhu několik desítek nebankovních institucí poskytujících nebankovní úvěry. Jednotlivé finanční instituce se liší v poskytování svých úvěrových produktů jak na různé doby délky jejich splácení (v měsících, letech), tak podle toho, zda je úvěr možno sjednat s pojištěním či nikoli.

Na základě výše uvedeného posouzení z důvodu porovnatelnosti podobných vstupních parametrů pro žádost o úvěrový produkt spotřebitelský úvěr (délka splácení, výše poskytované částky institucí, možnost pojištění) výše uvedených finančních institucí byla pro účely této práce vybrána jako zástupce nebankovních společností nebankovní společnost Profi Credit Czech, a.s., která pro účely této práce splňuje možnost komparace co do délky možností splácení úvěru, tak možnost komparace v podobě sjednání pojištění proti neschopnosti splácení dohodnutých splátek. Nebankovní instituce jsou v této práci posouzeny jak z hlediska jejich nabízených možností dle internetových zdrojů těchto společností, tak dle méj osobní zkušenosti se spoluprací s těmito institucemi.

---

<sup>114</sup> Odborná konzultace s pracovníkem finanční instituce

Společnost PROFİ CREDIT Czech, a.s. je členem koncernu PROFİREAL Group SE, jehož řídící osobou je PROFİREAL Group SE reg.č. 34280236, se sídlem Nizozemí, Martinus Nijhofflaan 2, Delft. Tato řídící osoba ze 100% vlastní dále uvedené společnosti.

Výše uvedená nebankovní společnost je významným poskytovatelem úvěrových finančních služeb. Je součástí nadnárodní finanční skupiny Profireal Group, která kromě České republiky působí v dalších třech zemích střední a východní Evropy. Jsou to Slovenská republika, Polsko, Bulharsko a Rusko. Vznik společnosti s původním názvem Profireal a.s. se počítá roku 1994. Původně se jednalo o společnost se specializací na odkup nemovitostí a správu pohledávek. V roce 2003 rozšířila svoji nabídku již pod názvem Profi Credit Czech a.s. o poskytování úvěrů a půjček pro fyzickou i podnikatelskou klientelu. V roce 2010 oslavila společnost Profi Credit Czech a.s. svoje desetileté výročí existence.<sup>115</sup>

Podmínky pro získání úvěru:

- pravidelný měsíční příjem,
- minimální věk žadatele 18 let,
- trvalý pobyt na území ČR.

Podklady potřebné k žádosti o úvěr:

- kopie občanského průkazu žadatele o úvěr, případně i jeho ručitele,
- potvrzení o příjmu od zaměstnavatele (žadatel popřípadě i ručitel), u důchodců kopie důchodového výměru nebo ústřížek aktuální složenky,
- dokumenty dokladující případné další příjmy (sociální dávky, výživné apod.),
- doložení alespoň jednoho z tzv. „kontaktních dokladů" (výpis z BÚ, SIPO, vyúčtování za elektřinu, služby, plyn atp.

#### 4.4.3.1 Modelový příklad úvěru nebankovní instituce

*Modelový příklad je vyhotoven na základě internetové simulace úvěru na stránkách [www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz) ze dne 20. 11. 2015 pro produkt zaměstnanecký úvěr Bonus:*

---

<sup>115</sup> [www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz)

Tabulka č. 5: Parametry úvěru Profi Credit Czech a. s.

Posuzovaný parametr úvěru	Číselná hodnota
Částka úvěru k čerpání	100 000 Kč
Úroková sazba	3,21 % p. m. <sup>116</sup>
RPSN	38,56 %
Pojištění	nelze samostatně <sup>117</sup>
Celková částka splatná klientem	138 000 Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru	0 Kč

Zdroj: [www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz) – vlastní zpracování

#### Pojištění úvěru

U tohoto nebankovního úvěru se nejedná o klasickou formu pojištění, kdy se chce klient zajistit pro případ nepříznivých životních situací, kdy by hrozila nemožnost splácení dohodnutých splátek. Těmito situacemi může být dlouhodobá pracovní neschopnost, invalidita, úmrtí, ztráta zaměstnání. Pokud je sjednáno standardní pojištění, zastřešované smlouvou s komerční pojišťovnou, poté přebírá zodpovědnost po dobu trvání pojistné události pojišťovna, která hradí měsíční splátky za klienta. Tato nebankovní instituce nabízí variantu úvěru Bonus, u které se nejedná o klasické sjednání pojištění zastřešované pojišťovnou, ale je možnost odkladu splátek z důvodu dlouhodobé pracovní neschopnosti nebo z důvodu ztráty zaměstnání. V případě žádosti klienta o odklad splátek z jiných důvodů je třeba písemné žádosti doručené nebankovní instituci, přičemž schválení této žádosti je zcela na benevolenci poskytovatele úvěru. Tyto podmínky jsou uvedeny v příloze H: Profi Credit Czech a.s.\_smluvni\_ujednani. Jedná se o smluvní ujednání smlouvy o revolvingovém úvěru Profi Credit Czech, a. s. – v27012014.<sup>118</sup>

#### 4.4.3.2 Výhody úvěru Bonus

- není požadován účel úvěru,
- peníze jsou vyplaceny ihned po schválení na klientův účet,
- nezáleží na tom, u které finanční instituce má klient účet veden,

<sup>116</sup> Poskytovatel uvádí pouze částky měsíčního úročení.

<sup>117</sup> Pojištění zahrnuto v ceně splátky, nespecifikována částka pojištění.

<sup>118</sup> [www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz)

- nárok na automatický revolving <sup>119,120</sup> případě řádného splácení úvěru dle splátkového kalendáře,
- poskytnutí úvěru bez poplatku,
- možnost čerpání dalšího zvýhodněného úvěru při řádném splácení předchozího,
- poskytnutí úvěru až do výše 166 000 Kč,
- možnost zažádat o vyplacení i předčasné splacení úvěru přes internet,
- možnost zažádat v případě nepříznivé finanční situace o dočasné snížení splátky či úpravu splátkového kalendáře na dočasnou dobu.

Nebankovní společnost nabízí klientovi v případě řádného splácení dle splátkového kalendáře úsporu- vrácení částky až 25 tisíc Kč. Pro dobře splácející klienty má také svůj bonusový program, nazvaný Klub dobrého klienta, kde jsou stávající klienti, kteří mají hrazeny včas své splátky, zvýhodňování při dalším čerpání úvěru. V tomto případě se klientovi výrazně sníží jak výše splátky nového úvěru, tak celková částka splácení a RPSN, resp. úroková sazba tohoto úvěru.<sup>121</sup>

*Tabulka č. 6: Posouzení výhodnosti půjčky nebankovní společnosti*

Položka	Běžná sazba půjčky	Zvýhodněná nová půjčka
Vyplacená částka (Kč)	100 000	100000
Délka splácení (měsíce)	24	24
Výše splátky (Kč/měsíc)	5750	5463
Úroková sazba (%)	3,21 p. m.	2,60 p. m.
RPSN (%)	38,56	31,23
Celková částka splatná klientem (Kč)	138 000	131 112

*Zdroj: vlastní zpracování*

<sup>119</sup> Revolvingový úvěr je krátkodobý úvěr s možností obnovování. Z hlediska čerpání úvěru funguje podobně jako úvěr z kontokorentního účtu, na rozdíl od něho je ovšem účelový a nezávislý na konkrétním běžném účtu. Předmětem financování bývají oběžná aktiva, především bonitní pohledávky, doplňkově i zásoby. Pokud zákazník splatí část dlužné částky, může si opět - za předpokladu dodržení podmínek úvěrové smlouvy – půjčit až do výše úvěrového rámce. Díky účelovosti revolvingového úvěru bývá jeho úroková míra výrazně nižší než u úvěru kontokorentního.

<sup>120</sup> [https://cs.wikipedia.org/wiki/Revolvingov%C3%BD\\_%C3%BAv%C4%9Br](https://cs.wikipedia.org/wiki/Revolvingov%C3%BD_%C3%BAv%C4%9Br)

<sup>121</sup> [www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz)

V obou uvedených modelových případech nebankovní společnost nabízí správu půjčky a její vedení zcela zdarma, nejsou vyžadovány ani poplatky za schvalovací proces a následné poskytnutí půjčky. Podmínkou v úvěrové smlouvě je fakt, že klient je povinen zřídit si souhlas s inkasem ve prospěch úvěrující společnosti poté, co mu je půjčka na účet připsána. Měsíční splátky poté společnosti inkasuje z klientova účtu v termínu a částce, která je uvedena v úvěrové smlouvě a potvrzena na souhlasu k provedení inkasa. Zřízení inkasa nemá žádný vliv na celkovou částku splatnou klientem, jako to bývá u některých z bankovních institucí.

V případě řádného splácení stávajícího úvěru je úvěrující institucí nabízen další úvěr zvýhodněný nejen co do výše RPSN a úrokové sazby, tedy i celkové měsíční úspory, tak je tento nový úvěr zvýhodněn i co do požadavků společnosti na dokladovost bonity klienta. Stávající řádně platící klient, který má úvěr splacen, dostává nabídku na další úvěr s prokazováním příjmu pouze čestným prohlášením o příjmu.<sup>122</sup> Spolu s touto nabídkou dostává klient také nabídku s vyčíslením možnosti výše další požadované částky, výše jejich splátek, doby splácení a výpočtu snížené RPSN u této nové potenciální půjčky.<sup>123</sup>

#### 4.4.3.3 Nevýhody nebankovního zaměstnaneckého úvěru:

- nižší poskytnutá vyplacená částka klientovi,
- poměrně vyšší RPSN a úroková sazba,
- vyšší měsíční splátka a tedy vyšší celkové měsíční finanční zatížení klienta,
- vysoké sankce v případě nesplácení úvěrů,
- klient nedostává žádný výpis z úvěrového účtu po celou dobu splácení, pouze po celkovém doplacení všech závazků nebankovní společnosti je mu zasláno společností automaticky potvrzení o doplacení úvěru,
- v průběhu splácení má klient možnost kontroly celkového splácení úvěru pouze po emailové či písemné komunikaci s centrálou úvěrující společnosti, nemůže si sám např. přes internetovou sekci firmy zjistit aktuální stav svého závazku vůči této instituci.

---

<sup>122</sup> Viz formulář na čestné prohlášení ke stažení z [www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz)

<sup>123</sup> [www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz)

#### 4.4.3.4 Příklad podmínek smluv nebankovní instituce

Jako příklad úvěrových podmínek nebankovního úvěru byla pro účely této práce vybrána firma Profi Credit Czech a.s. (viz příloha Příloha H: Profi Credit Czech a.s.\_smluvni\_ujednani a Příloha I: Profi Credit Czech a.s.\_obecna\_ustanoveni\_smlouvy)

Z příloh této instituce jsou zde interpretovány části, které jsou komparovány z hlediska posouzení jednotlivých parametrů mezi jednotlivými finančními institucemi. Jedná se o přílohy stanovující práva a povinnosti obou smluvních stran (Příloha H), kde jsou pro klienta především důležitá ustanovení o revolvingu, který je ve smlouvě sjednán automaticky (viz příloha H, bod 3, resp. 3.1.) Pokud bude chtít klient revolving vypovědět, následuje další přílohy H, bod č. 8, ve kterém je stanoveno, kdy toto lze. Důležitým bodem, který by měl klient řádně zkontrolovat, jsou upozornění na přílohy v bodě 6 (Příloha 8). Jedním z nejdůležitějších bodů jsou ujednání o smluvní pokutě (příloha H, bod 7.6.). Jak je výše uvedeno, klient je povinen při sjednání úvěru zřídit ve prospěch úvěrujícího inkaso ze svého účtu na splácení splátek úvěru. Dle bodu 7. 5. přílohy H toto v průběhu splácení nemůže bez souhlasu úvěrujícího zrušit. Pokud chce dlužník splatit celý úvěr, instituce má v bodě 11.3 těchto podmínek stanoven přesný postup, který musí klient dodržet. Klient by se měl dopředu důkladně seznámit také s bodem 12 a 13 (sankce a další sankce), kde jsou v tomto případě procentuálně vyčísleny sankce z jednotlivých dlužných splátek. Klient musí dát pozor na to, aby nedošlo k zesplatnění celého úvěru, jelikož doba od prodlení k zesplatnění celého úvěru je v případě této instituce extrémně krátká.

### 4.5 Výběr bankovního či nebankovního produktu komparací

Cílem praktické části diplomové práce je vytvořit soubor ucelených informací, shrnutých do konkrétního postupu vztahujícímu se k výběru spotřebitelského úvěru pro žadatele. Naplnění tohoto celkového cíle je dosaženo na základě splnění dílčích cílů. Ke splnění parciálních cílů je provedena analýza podkladů získaných komparací, která vede ke stanovení konkrétního návrhu posuzovaného úvěrového produktu od hodnocené finanční instituce.

Jedním z parciálních cílů práce je stanovení vhodnosti produktu pro konkrétní typ klienta. Posouzení vhodnosti výběru bankovního či nebankovního spotřebitelského produktu pro klienta je provedeno na základě provedení komparace parametrů výše uvedených



vypracovaných modelových případů a na základě komparovaných podmínek jednotlivých úvěrových smluv. Syntézou těchto postupů a zhodnocením jejího výsledku je dosaženo výše uvedeného dílčího cíle práce.

Modelové příklady jsou vyhotoveny a tedy platné k aktuálnímu datu 20. 11. 2015. Posuzovanými kritérii jsou především výše RPSN a úrokové sazby, celkové výše měsíční splátky a s tím souvisejícím měsíčním úvěrovým zatížením klienta. Dále jsou posuzována kritéria jednotlivých smluvních podmínek společností, zaměřena na možnost řešení pojištění v případě nepříznivých životních situací, měsíčních poplatků za vedení úvěrů a splátek těchto pojištění. V neposlední řadě jsou posuzována sankční kritéria z důvodu nesplacení úvěrů dle dohodnutých smluvních podmínek jednotlivých modelových finančních institucí.

#### 4.5.1 Komparace parametrů spotřebitelských úvěrů posuzovaných institucí

Pro komparaci parametrů smluv jsou vybrány parametry posuzované u jednotlivých vybraných spotřebitelských smluv jak u bankovních, tak nebankovních institucí (viz odst. 4. 4. 1. 1, 4. 4. 1. 2, 4. 4. 1. 3, 4. 4. 2. 1, 4. 4. 2. 2, 4. 4. 2. 3, 4. 4. 3. 1, 4. 4. 3. 2, 4. 4. 3. 3)

*Tabulka č. 7: Komparace vybraných parametrů poskytovaných úvěrů*

Posuzovaný parametr	GEMB a.s.	mBank a.s.	Profi Credit Czech a.s. (zvýhodněná varianta)
Výše úvěru (Kč)	100 000	100 000	100 000
RPSN (%) <sup>124</sup>	8,83	10,36	31,23
Úrok. sazba (%)	8,4 p. a.	9,9 p. a.	2,6 p. m.
Vedení účtu (Kč/	0	0	0
Možnost pojištění	382 Kč/ měs.	99 Kč/měs.	V ceně úvěru
Poplatek za sjednání úvěru (Kč)	1295	0	0
Celková splatná částka (Kč)	108 846,90	110 637	131 112

*Zdroj: vlastní zpracování*

<sup>124</sup> RPSN přibližně 20 % mají banky pouze u produktu kreditní karta, který není určen k čerpání spotřebitelského úvěru (viz internetové stránky posuzovaných bank)

Z porovnávaných parametrů vyplývá, že při porovnávané výši úvěru k čerpání ve výši 100 000 Kč i při zohlednění poplatku za sjednání úvěru ve výši 1295 Kč jednorázově klient zaplatí nejméně celkově u instituce GEMB. Naopak zcela nejdražší ve všech parametrech je úvěr od nebankovní společnosti Profi Credit Czech a.s.

Co se týče potřebné dokladovosti pro sjednání úvěru, každá z posuzovaných společností požaduje doložení příjmu žadatele a jeho identifikačních dokladů. Společnost GEMB a mBank navíc, pokud klientovi chodí mzda na účet, resp. má u instituce veden běžný účet, kam mu chodí mzda minimálně 3 měsíce, nepožaduje doložení příjmu. Stačí pouze 3 výpisy z účtu s připsanou mzdou.

Všechny posuzované instituce jsou členy sdružení SOLUS, a tedy musí postupovat v souladu s jeho podmínkami a dostatečně zjišťovat možnost úvěruschopnosti klienta. Bankovní instituce jsou navíc členy BRKI (Bankovní registr klientských informací), případně NRKI (Nebankovní registr klientských informací) a tedy budou mít přísnější kritéria co do výběru klientely, které úvěr následně poskytnou.

Podstatné rozdíly jsou v možnostech uzavření pojištění pro případ neschopnosti splácet úvěr z důvodu nepříznivých životních situací. Pro účely této práce je zvoleno porovnání základního pojištění pro případ dlouhodobé pracovní neschopnosti či úrazu, smrti, invalidity III. stupně. Bankovní instituce nabízí možnost této ochrany klientům mladším 65 let, kteří nejsou v invaliditě, v pracovní neschopnosti a je dle svého prohlášení zdráva. Instituce mBank navíc nabízí nad rámec standardního pojištění možnost odkladu splátky jistiny jedenkrát po celou dobu trvání úvěrové smlouvy po dobu 1 - 6 měsíců, a to v případě, když klient doloží dlouhodobou pracovní neschopnost či úraz. Za tento odklad banka účtuje jednorázový poplatek 300 Kč a klient po tuto dobu splácí pouze úroky z úvěru dle splátkového kalendáře. Zatímco bankovní instituce jsou zaštitěny pojišťovnou, která nabízí v základní variantě tyto výše uvedené typy pojistné ochrany, nebankovní společnost nabízí ve svých smluvních podmínkách možnost odkladu až třech po sobě jdoucích splátek, a to z důvodu dlouhodobé pracovní neschopnosti trvající déle jak tři týdny, případně pokud byl s klientem ukončen pracovní poměr (viz bod č. 15. 1. - příloha H: Smluvní ujednání Profi Credit Czech a.s.). V tomto případě však není nutno uzavírat zvláštní pojištění, nebankovní instituce má toto zahrnuto automaticky ve splátce úvěru.

Z výše uvedeného hodnocení vyplývá, že zcela jednoznačně je výhodnější bankovní úvěr, který si zvolí klient, který není veden v registru SOLUS ani v registru BRKI a NRKI. Pokud bude v některém z těchto registrů veden z důvodu pozdního hrazení předchozích závazků, bude nucen volit úvěr nebankovní společnosti. Z tohoto důvodu bych doporučila obezřetnost hlavně při posuzování akceptace dalších smluvních podmínek nebankovní společnosti.

#### **4.5.2 Komparace smluvních podmínek úvěrových smluv**

Dalším z dílčích cílů práce je komparace vybraných spotřebitelských smluv spolu s posouzením etických a právních problémů z těchto smluv vyplývajících. Ke splnění tohoto cíle je v následující části práce provedena komparace hodnocených smluvních podmínek úvěrových smluv vybraných institucí. V přehledných tabulkách je zde uveden souhrn poznatků, které jsou dílčími cíli této práce. Jedná se o stanovení vhodnosti produktu pro konkrétní typ klienta, objasnění problematiky úvěrování včetně rozboru problémových částí úvěrových smluv a posouzení typu produktu spotřebitelský úvěr. Dále jsou zde komparovány vybrané úvěrové smlouvy z hlediska posouzení etických a právních problémů vyplývajících z nich vyplývajících, a to jak s dopadem na klienta, tak i s dopadem na finanční instituci.

Pro komparaci vybraných úvěrových podmínek jednotlivých úvěrových smluv bankovních a nebankovních institucí jsou vybrány podmínky uvedené v článcích 4. 4. 1. 5, 4. 4. 2 .4, 4. 4. 3. 4 této práce, resp. v jejich přílohách.

Tabulka č. 8: Komparace úvěrových podmínek spotřebitelských smluv

Podmínky v úvěrové smlouvě	GEMB a. s.	mBank a. s.	Profi Credit Czech a. s.
Rozhodování sporů	Obvodní soud pro Prahu 1, Finanční arbitr ČR	Neuvedeno	Finanční arbitr ČR, Rozhodce stanovený Rozhodčí smlouvou
Forma splácení	Z běžného účtu klienta vedeného u GEMB	Z mKonta klienta na úvěrový účet, automatické inkaso splátek	Z jakéhokoli účtu klienta či 3. osoby, automatické inkaso splátek
Důsledky porušení splácení	Splatný celý úvěr jednorázově dle podmínek ve smlouvě	Odstoupení od smlouvy s okamžitou účinností v případě prodlení 2 měsíčních splátek nebo jedné měsíční splátky déle než 3 měsíce	Odstoupení od smlouvy s okamžitou platností v případě prodlení 2 splátek nebo v prodlení jedné splátky či její části déle jak 60 dnů
Předčasná splátka úvěru/části úvěru	Lze kdykoli, nutno písemně oznámení, zpoplatněno dle sazebníku	Lze kdykoli přes internet či M-linku, není nutno oznamovat, není zpoplatněna	Lze kdykoli, nutno písemně požádat o vyčíslení a souhlas s doplacením, zpoplatněno dle smlouvy
Zrušení b.ú. <sup>125</sup> v době splácení úvěru	Při splácení z jiného účtu nutno oznámit, banka účtuje měsíční poplatek 200 Kč	Nelze zrušit v průběhu splácení- jinak porušení podmínek smlouvy	Nutno písemně sdělit, oznámit nové číslo účtu a zřídít inkaso z tohoto účtu
Zaslání 1./ 2. Upomínky za pozdní splátku	600 Kč	150,- Kč / 500,- Kč	Nejsou účtovány
Sankce při zesplatnění celého úvěru	Za splatný úvěr 300 Kč, celkové částky všech splátek platných dle smlouvy po dni prohlášení úvěru za splatný vč. 20%	Neuvedeno	Nutnost uhradit zesplatněný úvěr / celá jistina i běžný úrok najednou) do 10 dnů ode dne zesplatnění, jinak povinnost zaplatit smuvní pokutu ve výši 25% z této částky
Sazba úroků z prodlení	Repo sazba ČNB a 8% p. a.	Sankční zákonná sazba <sup>126</sup>	Prodlení se splátkou více jak 15 dní- 8% z výše splátky, 30 dní po termínu splatnosti splátky – kromě výše uvedené sazby 8% dále 13% z výše dlužné splátky

Zdroj: vlastní zpracování

Z komparovaných parametrů vyplývá, že podmínky stanovované v úvěrových smlouvách se u jednotlivých institucí značně liší. Z hlediska rozhodování případných sporů má nejnevýhodnější podmínky nebankovní společnost, u které je rozhodováno na základě společností stanoveného rozhodce, a tedy klient nemá možnost do sporu prakticky zasahovat. Z pohledu klienta se tedy jedná o jednoznačně nevýhodnou podmínku úvěrové

<sup>125</sup> Běžný účet

<sup>126</sup> Výpočet viz kapitola 3. 3. 2

smlouvy, která není příliš etická. Z pohledu úvěrující instituce se jedná o rychlé řešení případného sporu, tzv. jednoinstanční rozhodování. Finanční společnost se tak relativně rychleji může z právního hlediska dostat k úhradě dlužné částky na úkor klienta.

Dále je zde důležité upozornit výši RPSN, které mnohdy hraničí s tzv. lichvou a může jednat o neetické jednání finanční instituce (viz odst. 4. 5. 1 - tabulka Komparace vybraných parametrů poskytovaných úvěrů). Posuzováno je dle konkrétní situace (dále viz odst. 4. 3. 1 této práce). Již při samotném posuzování parametru výše RPSN můžeme konstatovat, že RPSN vyšší než zhruba 20 %<sup>127</sup> (viz kapitola 4. 5. 1) se jeví jako velmi neetické a hraničící s lichvou. Opět záleží ale na jednotlivém posuzovaném případě

Z hlediska možnosti formy splácení splátek úvěru se jeví jako nejvýhodnější naopak nebankovní společnost, u které klient ke splácení použije svůj stávající běžný účet a nemusí si uzavírat u instituce účet nový, vázaný na splácení splátek úvěru (viz odst. 4.4.2.1 této práce).

Co se týká důsledků porušení splátkových podmínek, všechny instituce mají velmi podobné podmínky. Nejnevýhodnější z komparovaných smluv se jeví podmínky při porušení řádného splácení u nebankovní společnosti (viz Příloha I: Profi Credit Czech a.s.\_obecna\_ustanoveni\_smlouvy, odstavec VII- Úroková sazba použitelná v případě opožděných plateb a další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele).

Z pohledu předčasného splacení části či celého úvěru jsou nejvýhodnější podmínky u internetové banky, která nemá podmínku sdělení záměru předčasného doplacení klientem a ani neúčtuje poplatek za toto doplacení (viz Příloha F: mBank\_sazebnik\_osobni\_uvery, bod 13. Hotovostni uvěr mPůjčka Plus a Půjčka Pro). Klient se tedy nemusí obávat situace, pokud nedoplatí celý úvěr v termínu stanoveném pro předčasné doplacení, bude mu hrozit případná sankce za oznámené nedoplnění (viz Příloha E: mBank\_podminky\_poskytovani\_uveru, odst. 4.2).

Z hlediska zasílání upomínek při neplacení má nejvýhodnější podmínky opět nebankovní společnost, která si neúčtuje za upomínání klienta žádný poplatek (viz Příloha H: Profi Credit Czech a.s.\_smluvni\_ujednani, odst. 12 – Sankce).

Při zesplatnění celého úvěru a z hlediska sazby úroků z prodlení má nejnevýhodnější podmínky nebankovní společnost, která vychází markantně nákladněji, než společnosti

---

<sup>127</sup> Osobní konzultace s pracovníkem banky

bankovní. U nebankovní instituce je třeba dát si pozor především na sankční poplatky při nedodržování podmínek smluv, které jsou zde na hraně tzv. dobrých mravů. Vysoké sankční podmínky některých komparovaných smluv jsou posuzovány jako neetické jednání finanční instituce (dále viz viz Příloha H: Profi Credit Czech a.s.\_smluvni\_ujednani, odst. 12 – Sankce).

Pro úplné pochopení problematiky optimalizace výběru vhodné finanční instituce z hlediska typu žadatele o produkt spotřebitelský úvěr jsou v následující tabulce komparována kritéria, která podmiňují možnost získání typu produktu spotřebitelský úvěr ve výši 100 000 Kč z hlediska splnění či nesplnění jednotlivých podmínek finančních institucí žadatelem. Je zde uvedena možnost řešení výběru optimálního finančního produktu konkrétní posuzované finanční instituce z hlediska subjektivního posouzení.<sup>128</sup> Nejdůležitější kritéria jsou vybrána po odborné konzultaci s pracovníkem finanční bankovní i nebankovní instituce.

---

<sup>128</sup> Hodnoceno na základě údajů získaných předchozími deskripcemi a komparacemi, uvedenými v této práci, dále na základě praktických zkušeností se zprostředkováním produktů finančních institucí

Tabulka č. 9: Optimalizace výběru finanční instituce z hlediska typu žadatele

Kriteria splnění žadatelem	Žadatel splňuje	Žadatel nesplňuje	Důvod výběru finanční instituce	Návrh řešení <sup>129</sup>
Bonita	X		Posuzují se další souběžná kritéria <sup>130</sup>	GEMB a. s.
Bonita		X	Nelze poskytnout	Nelze
Výše příjmu <sup>131</sup>	X		Stanovena dle interních pravidel	GEMB a. s.
Výše příjmu		X	Stanovená dle interních pravidel	Nelze
Aval <sup>132</sup>	X		Možnost získání vyšší částky úvěru	GEMB a. s. mBank a. s. Profi Credit Czech a. s.
Aval		X	Mj. záleží na bonitě avala a klienta	GEMB a. s. mBank a. s.
Akceptace rozhodčí smlouvy	X		Dle dalších podmínek splněných žadatelem a stanovených bankou	GEMB a. s. mBank a.s. Profi Credit Czech
Akceptace rozhodčí smlouvy		X	Navržené finanční instituce nemají rozhodčí smlouvu	GEMB a. s. mBank a. s.
Nejnižší sankce z porušení smlouvy	X		Dle dalších podmínek splněných žadatelem <sup>133</sup>	mBank a. s.
Nejnižší sankce z porušení smlouvy		X	Dle dalších podmínek splněných žadatelem <sup>134</sup>	mBank a. s. GEMB a. s.
Dokladovost žádosti	Jednoduchá		dokládá se příjem pouze čestným prohlášením, kopie obč.průkazu <sup>135</sup>	Profi Credit Czech
Dokladovost žádosti		Složitější	Dokládá se příjem na formuláři banky, občanský průkaz, výpisy z účtu	mBank, GEMB a. s.
Žadatel v registru dlužníků	X		Nelze poskytnout	Nelze
Žadatel v registru dlužníků		X	Lze poskytnout v určitých případech dle vnitřních pravidel instituce	Profi Credit Czech a. s.

Zdroj: vlastní zpracování

<sup>129</sup> Řešení výběru optimálního návrhu finanční instituce pro řešení poskytnutí úvěru na základě posuzovaného kritéria

<sup>130</sup> Další kritéria uvedená v tabulce, včetně

<sup>131</sup> Výše příjmu klienta stanovena pro posouzení jednotlivými vnitřními kritérii finanční instituce

<sup>132</sup> Aval-ručitel závazku, záleží na jeho bonitě

<sup>133</sup> Pokud splňuje žadatel bankovní kritéria, lze bankovní produkt, pokud nesplňuje, lze řešit pouze nebankovním úvěrem

<sup>134</sup> Posouzení bonity, úvěrové angažovanosti, splácení předchozích závazků

<sup>135</sup> Nejjednodušší dokladovost z posuzovaných finančních institucí viz

Z výše uvedených komparovaných parametrů vyplývá, že při posuzování výběru finanční instituce záleží na více okolnostech, které směřují k výběru spotřebitelského úvěru u nejvhodnější konkrétní finanční instituce. Z hlediska komparace požadavků finanční instituce na klienta je důležité posoudit jeho úvěruschopnost z více hledisek. Dle komparovaných parametrů je ve výše uvedené tabulce zanesena optimální instituce pro výběr konkrétního produktu. Z výše uvedeného vyplývá, že pokud žadatel splňuje všechny podmínky kladené finanční institucí a zároveň akceptuje její podmínky, nemá problém se získáním produktu spotřebitelský úvěr jakékoli posuzované instituce. Hraje zde roli mj. důležitost výše příjmu, možnost avala, akceptace smluvních a sankčních podmínek instituce a dále celková bonita klienta, případně avala.

Z hlediska komparace požadavků klienta vzhledem k nabídce finanční instituce jsou v této práci posuzována kritéria z hlediska jednoduchosti dokladovosti k získání posuzované nabídky finančního produktu, z hlediska neakceptace rozhodčí smlouvy, dokladovatelnosti výše příjmu stanoveného vnitřními kritérii finanční instituce a to především z pohledu akceptovatelnosti jednotlivých v tabulce uváděných parametrů samotným klientem. Z tabulky vyplývá, že klient musí zvážit z hlediska svých možností (výše příjmu, zda je či není veden v registru neplatičů, zda je dostatečně bonitní k získání úvěru nabízeného určitou institucí, zda akceptuje další smluvní podmínky) možnost výběru konkrétní finanční instituce z komplexního hlediska. Důraz by měl klást především na akceptaci smluvních podmínek vybrané finanční instituce z hlediska výše případných sankcí, nutnost podpisu rozhodčí smlouvy a v neposlední řadě výše dalších parametrů nabídky (RPSN, úroková sazba, dokladovost, nutnost doložení avala). Potencionální klient by měl vzít v úvahu, že pokud poruší jakoukoli podmínku stanovenou v úvěrové smlouvě a dalších dokumentech tvořících celkový právní rámec úvěrové smlouvy, jedná se z právního hlediska o porušení podmínek úvěrové smlouvy, za které jak výše uvedeno hrozí nemalé sankce.



## **5 Syntéza poznatků a doporučení pro potenciální žadatele**

Cílem praktické části práce je na základě analýzy podkladů získaných komparací úvěrového produktu spotřebitelského úvěru různých finančních institucí, zjistit vhodnost získání úvěrového produktu konkrétní finanční instituce a detailnější objasnění zkoumané problematiky potenciálnímu žadateli o úvěr.

Na základě výše uvedených deskripcí a následných analýz podmínek spotřebitelských úvěrů modelově zvolených institucí, a dále na základě komparace jednotlivých produktů a smluvních podmínek vyvozují dále uvedené poznatky a z nich vydedukovaná doporučení pro žadatele o spotřebitelský úvěr.

### **5.1 Syntéza poznatků podmínek bankovních a nebankovních institucí**

Bankovní instituce

Jak z obecných laických znalostí, tak i z provedených analýz spotřebitelských úvěrů je zřejmé, že výhodnější podmínky pro úvěr nabízí banky, než nebankovní finanční instituce. Banky nabízejí o několik desítek procent nižší úrokové sazby, než instituce nebankovní. Týká se to především úvěrů neúčelových, kde je tento rozdíl nejvyšší. Důvodem k těmto rozdílům je fakt, že nebankovní instituce kryjí riziko možného nesplácení úvěrů vyššími úrokovými sazbami.

V první řadě by si měl žadatel o úvěr dobře zvážit, zda bude úvěr požadovat od banky, nebo využije služeb nebankovní instituce. Osobně se přikláním k tomu, aby klient žádal úvěr nejprve u banky, kde má veden svůj osobní účet, a to z důvodu, že tato „jeho banka“ zná klientovu platební historii a může mu tedy nabídnout daleko výhodnější podmínky, než je tomu u klienta, který přijde jako nový do banky žádat o úvěr. S tímto souvisí i poskytnutí úvěru jak za zvýhodněných podmínek, tak s tím souvisejících nižších úrokových sazeb a splátek. Na druhou stranu je třeba ovšem zvážit fakt, že značné množství klientů není schváleno na základě pre - scoringu v bance jen proto, že se u některé z institucí zpozdili se splátkou (bankovní či nebankovní úvěr, pozdní splátka platby telefonnímu operátorovi, pozdní splátka klienta, za jehož úvěr se stávající žadatel o úvěr zaručil). Z tohoto důvodu je značná část žadatelů nucena využít služeb nebankovní instituce. Dalším doporučením je tedy fakt, že pokud potenciálnímu žadateli nyní bankou není schválen úvěr, měl by pokud možno zjistit, z jakého je to důvodu a snažit se

další splátky problémového závazku hradit včas dle smlouvy. Pokud je to možné, počkat s nákupem zboží či služby do doby, kdy bude z úvěrového registru jako dlužník vymazán a bude mít nárok na standardní úvěr u banky.

### Nebankovní instituce

Nebankovní půjčka je úvěr, který poskytuje jiná finanční instituce než banka. Nebankovní úvěrové společnosti preferují při řešení nebankovní půjčky osobní přístup bez přísně omezujících parametrů. Nebankovní úvěrové společnosti mají také tu výhodu, že nejsou regulovány a kontrolovány Českou národní bankou. Banky jsou svázané tabulkami a nařízeními, jejich ideální klient je člověk s vysokým dlouhodobě prokazatelným příjmem, bez dalších závazků a hlavně bez zápisů v registrech dlužníků. V dnešní složité době je bohužel spousta lidí, kteří se do těchto kategorií nevejdou, a proto volí nebankovní půjčku. Nebankovní instituce jsou totiž benevolentnější, co se týče požadavků na žadatele. Většina z nich posuzuje finanční bonitu klientů mnohem mírněji než bankovní domy. Dá se říci, že se přizpůsobily potřebám klientů, kteří nemají šanci uspět v bance. Ať už z důvodu bonity nebo třeba kvůli rizikovému podnikání. Nejen tyto situace se poskytovatelé naučili řešit, a nedívají se na žadatele zaujatě. Díky tomu předčí nabídky bank. Častokrát poskytnou nebankovní půjčku i žadatelům, kteří by na bankovní úvěr nikdy nedosáhli.

Nespornou výhodou je také flexibilita a rychlost poskytovatelů nebankovních půjček. Většinou vyplácejí peníze rychle a s minimální administrativou. Nebankovní úvěr lze navíc většinou sjednat už od nižších částek oproti úvěrům bankovním.

Nevýhodou nebankovní půjčky ve srovnání s úvěry poskytovanými bankami je však vyšší úroková míra a RPSN. Díky nižším požadavkům na bonitu klienta totiž podstupují nebankovní poskytovatelé vyšší riziko, že jim klient úvěr nesplatí.

Nebankovní půjčky mohou být dlouhodobé i krátkodobé. Krátkodobé financování v řádu týdnů či měsíců je známější jako překlenovací nebankovní půjčka. V praxi je to rychlá, ale dražší nebankovní půjčka, která je následně vyplacena dlouhodobou nebankovní půjčkou. Dlouhodobé půjčky splácejí klienti několik měsíců nebo let a mají mnohem přijatelnější parametry, nižší splátky i úrokové sazby. Některé úvěrové společnosti nabízejí půjčky, které se svými podmínkami blíží nabídkám bank.

## 5.2 Doporučení pro potencialní klienty

Hlavním cílem práce je vytvořit soubor ucelených informací, shrnutých do konkrétního postupu, vztahujících se k výběru spotřebitelského úvěru pro klienta – fyzickou osobu. Následující souhrn představuje postup, který lze klientovi doporučit při sjednávání úvěrové žádosti na základě výše získaných poznatků.

*Souhrn doporučeného postupu žádosti o úvěr pro klienta - žadatele:*

Prvním krokem z doporučení je ujasnění si podmínek úvěru, který chce jako žadatel uzavřít. Je třeba vzít v úvahu veškeré podmínky jednotlivých společností, které lze nalézt v jednotlivých úvěrových smlouvách, jejich smluvních ujednáních a dodatcích. Ne každá ze smluv může splňovat požadavky klienta, a to především z hlediska rozdílů v poskytnutí možné minimální a maximální poskytované částky, možnostech a podmínkách předčasného splacení, odložení splátek či pojištění v případě nemožnosti splacení. Jelikož tyto podmínky u jednotlivých společností jsou rozdílné co do krytí závazku, tak do výše měsíční platby za toto pojištění, je třeba porovnat jednotlivé nabídky společností dle klientova požadavku. Klient by měl především vzít v úvahu fakt, že každé smluvní podmínky finanční instituce mají určitou platnost, tedy platnost od konkrétního data. Měl by tedy dávat pozor, aby vždy nastudoval aktuální podmínky finanční instituce, u které úvěr zvažuje pořídit. Dále měl dbát na prostudování veškerých legislativních podkladů dostupných k úvěru, tedy kromě samotné smlouvy o úvěru dále smluvními podmínkami, dispozicemi ke smlouvě, produktovými podmínkami, smluvními ujednáními, případně pojistnými podmínkami a navazujícími sazebníky. Tyto podklady tvoří následně celkově dohromady komplexní právní rámec smlouvy, tedy je třeba se řídit všemi v nich uvedenými náležitostmi.

Druhým krokem, který je důležitý při sjednávání úvěru, je porovnání různých aktuálních zvýhodněných podmínek financujících institucí. V této souvislosti bych doporučila řádně prostudovat reklamy, které tyto zvýhodněné podmínky nabízejí. Tyto zvýhodněné podmínky jsou většinou vázány na další podmínky splacení, které ne vždy je schopen klient dodržet po celou dobu splacení úvěru. Poté může být nemile překvapen tím, že úvěr, který se původně jevil jako výhodný, je pro něj ve skutečnosti nevýhodnější, než byl jeho

úvěr původní. S tímto souvisí i tzv. odpuštění splátek v případě dobrého splácení. Ve své praxi úvěrového poradce jsem se setkala s klienty, kteří špatně pochopili podmínky zvýhodněných nabídek úvěrů a po několika měsících splácení byli nemile překvapeni, že to, co pokládali na počátku za výhodu, se jim značně prodražilo. Bohužel u většiny institucí nejde následně podmínky jednou uzavřené smlouvy měnit žádnými dodatky a ujednáními, a to ani na základě písemných žádostí klienta. Při porovnávání nabídek zvýhodnění úvěrů by klient měl důkladně zvážit, zda úvěr se základní sazbou pro jeho podmínky dlouhodobějšího splácení a jejich dodržování nebude přeci jen z dlouhodobějšího hlediska výhodnější, ačkoli se mu v současné době jeví díky zvýhodnění pár korun levnější. Měl by dostatečně zvážit míru rizika, které musí podstoupit proto, aby výhodnější sazbu dostal a dlouhodoběji si jí udržel.

Třetím krokem je důležitost informací pro klienta, které se týkající se samotné žádosti o úvěr. Tyto jsou nabízeny různými způsoby. U bankovních institucí jsou to většinou žádosti podávané přímo osobně na kamenné pobočce banky. U internetových bank je to většinou on-line žádost, podaná přes internet a následně bankou potvrzena. U nebankovních společností je to v největší míře v současné době žádost zadána přes internetové stránky či po telefonu, následuje schůzka s obchodním zástupcem společnosti mimo kamenné pobočky. Jelikož nebankovní společnosti většinou neúčelové úvěry nabízí mimo kamenné pobočky, je třeba dbát při sjednávání těchto úvěrů zvýšené opatrnosti. Důležité je, aby si klient předem ověřil, s kým ve společnosti jedná, s kým bude smlouvu podepisovat a především trval na tom, aby mu byly předány veškeré dostupné informace, týkající se úvěru, prostudování. Před jejich posouzením by neměl žádnou smlouvu podepisovat, ani by neměl společnosti předávat žádné kopie dokladů.

Čtvrtý krok souvisí s další důležitou informací pro klienta, kterou je informace o možných sankcích při nesplácení úvěru dle dohodnutého splátkového kalendáře. Tyto sazby za prodlení se mohou u jednotlivých posuzovaných institucí lišit až o tisíce korun. Jelikož je úvěr většinou sjednáván na delší časové období z důvodu aktuálního snížení splátky, je třeba vzít před jeho sjednáním v úvahu také informace o těchto poplatcích.

Pátým důležitým bodem, který musí klient před poskytnutím úvěru zvážit, jsou tzv. skryté poplatky úvěru. Žadatele v první fázi většinou ovlivňuje reklama společnosti, ve které společnost láká na nízké úroky, ale většinou již dostatečně důrazně nezveřejňuje také další skryté poplatky s půjčkou spojené. Jedná se buď o poplatky jednorázově placené (např. poplatek za sjednání úvěrové smlouvy, poplatek za měsíční správu úvěru, za pravidelné inkasování splátky z účtu klienta, za vedení úvěrového účtu, atd.). Tyto poplatky zohledňuje výše RPSN, na kterou především by se potenciální žadatel měl zaměřit. Pokud by se RPSN blížila výši údaje o úrokové sazbě, znamenalo by to pro klienta, že s úvěrem nemá spojeny žádné další poplatky.

V této souvislosti doporučuji klientovi před podpisem úvěrové smlouvy zaměřit se jak na zjištění výše úrokové sazby úvěru, tak především na celkovou RPSN úvěru.

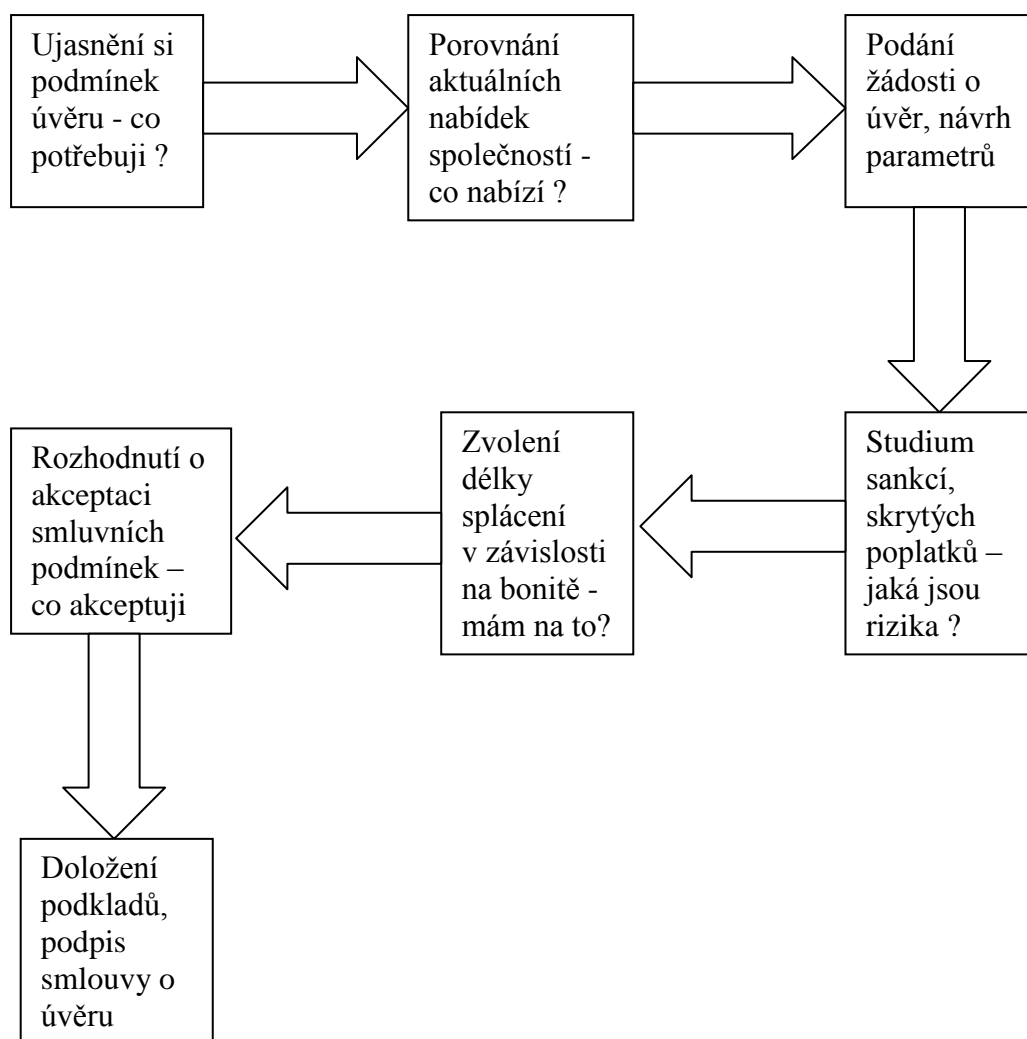
Šestým velmi důležitým doporučením pro klienta je dostatečné zvážení dlouhodobější možnosti splácet splátky sjednané v úvěrové smlouvě. Ve své úvěrové praxi jsem se setkala s klienty, kteří při nedodržení podmínek smlouvy poté museli zaplatit více jak několiknásobek původně půjčené částky. Schopnost splácet svůj závazek klient v rozhodovacím procesu dokladuje výši svého příjmu, ve většině případů je to příjem za poslední tři ukončené měsíce. V této souvislosti bych doporučila důkladně vybírat společnost, která preferuje doložení příjmu klienta oproti společnosti, která toto potvrzení nepožaduje. Na trhu dnes existuje řada převážně nebankovních subjektů, které toto potvrzení nevyžadují. Žadateli o úvěr se toto jednání na první pohled může zamlouvat, z dlouhodobějšího pohledu splácení závazku se mi však jeví jako velmi rizikové. Jelikož tyto společnosti nevyžadují žádné doložení příjmu ani ručení, může v případě neuváženého sjednání úvěru klient následně přijít o veškerý svůj majetek. Ve své úvěrové praxi jsem se několikrát setkala s klienty, kteří byli klienty převážně nebankovní instituce, u které podepsali dle mého názoru značně neuváženě úvěrovou smlouvu. Její podmínky pak nebyli schopni dlouhodobě dodržovat, a nejenže se dostali do tzv. dluhové pasti, ale následně přišli o veškerý svůj majetek.

Sedmým velmi důležitým doporučením, které by mělo být signálem pro důslednou opatrnost při sjednání úvěrové smlouvy by měl být fakt, že pokud některá z institucí žadateli o úvěr jeho žádost o úvěr zamítne z důvodu zjištění, že žadatel nesplňuje bonitu,

tedy nebude schopen úvěr splácet, klient by měl důsledně zhodnotit svoji stávající finanční situaci a raději se dalšího navýšení svého úvěrového zatížení tím, že si vezme další úvěr například u některé z nebankovních finančních institucí, vyvarovat.

Následující schéma zobrazuje zjednodušenou formou výše uvedený postup.

*Schéma č. 2: Schéma doporučeného postupu při sjednání úvěru klientem*



Z předchozí syntézy poznatků vyvodíme informace o tom, na co by se měl klient zaměřit při čtení podmínek úvěrové smlouvy. Riziko podpisu podmínek úvěrové smlouvy je zde hodnoceno na základě dedukce, vycházející z komparovaných podmínek smluv (viz kapitola 4. 5. 1 a 4. 5. 2 této práce). Hodnocené parametry<sup>136</sup> jsou uvedeny v následující tabulce:

*Tabulka č. 10: Důležité parametry podmínek úvěrových smluv*

Podmínky úvěrové Smlouvy	Nízké riziko podpisu	Střední riziko podpisu	Vysoké riziko podpisu
Rozhodčí smlouva			X
Sankce za předčasné doplacení		X	
RPSN nad 20%			X
Směnka			X
Nápadně nevýhodné podmínky sjednání			X
Zvlášť nevyčíslené skryté poplatky		X	

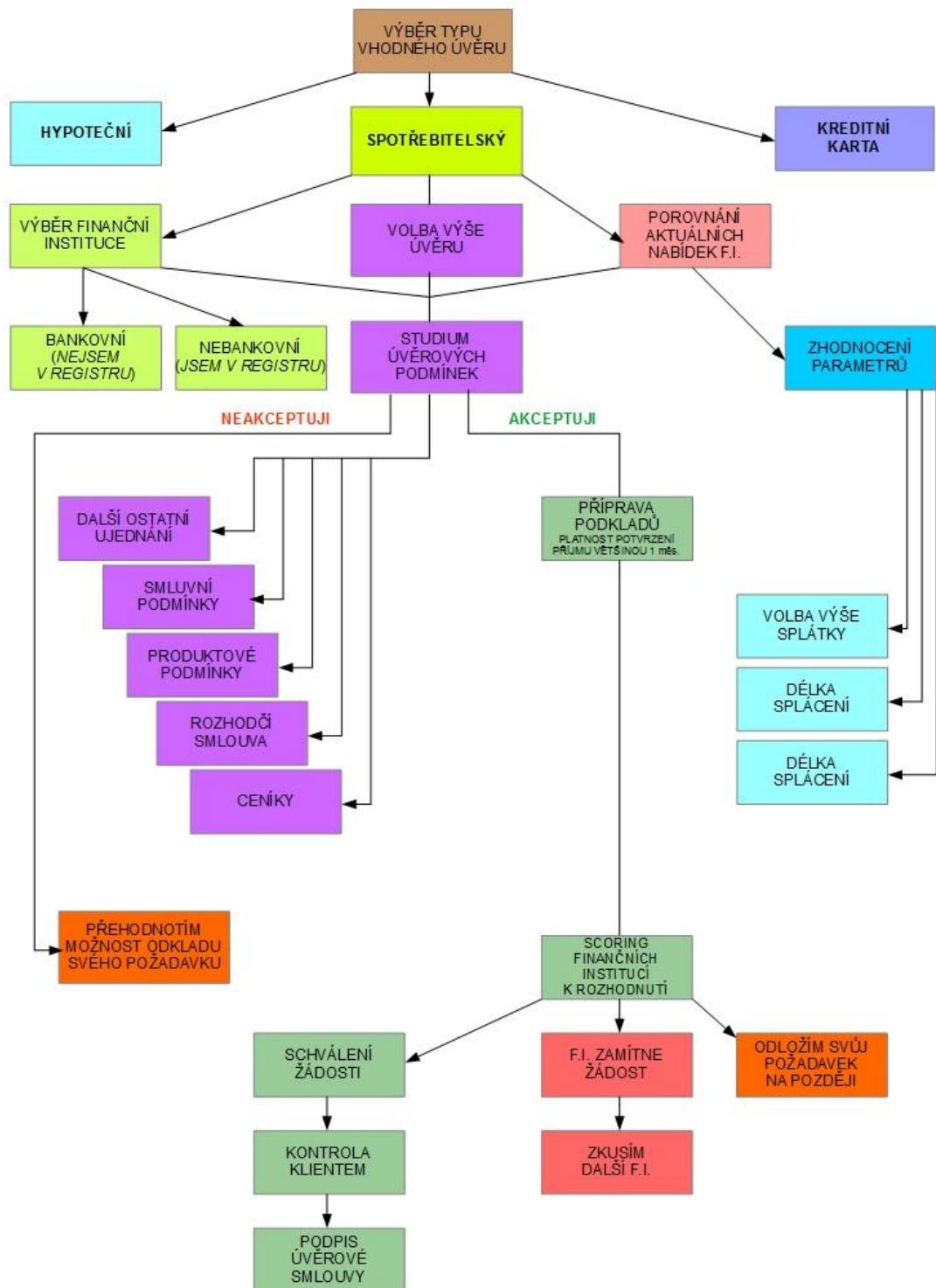
*Zdroj: vlastní práce*

Vzhledem k výše uvedeným závěrům a stanovenému cíli této práce vytvoření konkrétního doporučení postupu pro zákazníka – fyzickou osobu žádající o spotřebitelský úvěr je závěrem práce doporučen klientovi konkrétní postup, který je uveden v grafu č. 1.

Graf ukazuje cestu, kterou může klient využít, počínaje výběrem vhodného úvěrového produktu, volbou konkrétních parametrů úvěru a výběru finanční instituce, tak po důkladné studium smluvních podmínek a následnou přípravu smluvních podkladů. Schematicky je znázorněn postup od počátku zamyšlení se nad úvěrovým produktem, až po podpis úvěrové smlouvy. Potencionální klient zde má v ucelené formě zobrazeno, na které body podmínek smluv se má důkladněji zaměřit.

<sup>136</sup> Uvedené parametry vybrány po odborné konzultaci s pracovníky bankovní i nebankovní instituce

Graf č. 1: Doporučený postup pro žádost o spotřebitelský úvěr



Zdroj: vlastní práce



## 6 Závěr

Cílem práce je vytvořit soubor ucelených informací, shrnutých do konkrétního postupu, vztahujících se k výběru spotřebitelského úvěru pro klienta - fyzickou osobu. Práce ukazuje teoretickou i praktickou rovinu poskytování úvěrových produktů klientovi – fyzické osobě. Vypovídá o podmínkách poskytování úvěrových produktů, seznamuje s jejich členěním, posouzením vhodnosti výběru produktu spotřebitelský úvěr v závislosti jak na požadavcích klienta, tak na nabídce jednotlivých možností poskytnutí finančními institucemi.

Cíl vychází z legislativní a právní úpravy, konkretizací využití a významu jednotlivých posuzovaných částí úvěrových smluv spolu s jejich komparací. Jedním z dílčích cílů praktické části diplomové práce je rozšíření teoretických znalostí veřejnosti o problematice poskytování finančních produktů a objasnění problematiky úvěrování. Tento parciální cíl je naplněn v teoretické části práce formou deskripce a analýzy, vycházející z výše uvedených legislativních a právních zdrojů. V práci jsou zpracovány i praktické poznatky na základě odborných konzultací s pracovníky finančních institucí (regionálním ředitelem nebankovní společnosti Profil Credit Czech a.s. a dlouholetou spolupracovnicí banky na pozici poradce pro fyzickou klientelu).

Dalším parciálním cílem práce je stanovit vhodnost produktu pro konkrétní typ klienta. Tento cíl je naplněn vyhodnocením poznatků získaných na základě provedených analýz a komparací. V praktické části práce je provedena analýza informací získaných z dostupných zdrojů jednotlivých posuzovaných finančních institucí. Formou deskripce a komparace jednotlivých typů smluv je vytvořen přehled podmínek uzavírání úvěrových smluv u jednotlivých finančních institucí. Posouzení vhodnosti výběru bankovního či nebankovního spotřebitelského produktu pro klienta je provedeno na základě provedení komparace parametrů výše uvedených vypracovaných modelových případů a na základě komparovaných podmínek jednotlivých úvěrových smluv. Modelové příklady jsou vyhotoveny a tedy platné k aktuálnímu datu 20. 11. 2015. Posuzovanými kritérii jsou především výše RPSN a úrokové sazby, celkové výše měsíční splátky a s tím související měsíční úvěrovým zatížení klienta. Metodou komparace konkrétních smluvních parametrů, kterými jsou vybrané parametry výše poskytnutého úvěru, RPSN, úroková sazba, celková částka splatná klientem a možnost pojištění včetně výše jeho měsíční platby, je vyhodnocena celková výhodnost a vhodnost produktu spotřebitelského úvěru pro klienta.

Z porovnávaných parametrů vyplývá, že klient zaplatí nejméně celkově u instituce GEMB. Naopak zcela nejdražší ve všech parametrech je úvěr od nebankovní společnosti Profi Credit Czech a.s. Co se týče potřebné dokladovosti pro sjednání úvěru, každá z posuzovaných společností požaduje doložení příjmu žadatele a jeho identifikačních dokladů. Společnost GEMB a mBank navíc, pokud klientovi chodí mzda na účet, resp. má u instituce veden běžný účet, kam mu chodí mzda minimálně 3 měsíce, nepožaduje doložení příjmu. Všechny posuzované instituce jsou členy sdružení SOLUS, a tedy musí postupovat v souladu s jeho podmínkami a dostatečně zjišťovat možnost úvěruschopnosti klienta. Bankovní instituce jsou navíc členy BRKI (Bankovní registr klientských informací), případně NRKI (Nebankovní registr klientských informací) a tedy jsou přísnější co do výběru klientely, které úvěr následně poskytnou. Podstatné rozdíly jsou v možnostech uzavření pojištění pro případ neschopnosti splácet úvěr z důvodu nepříznivých životních situací. Bankovní instituce nabízí možnost této ochrany klientům mladším 65 let, kteří nejsou v invaliditě, v pracovní neschopnosti a je dle svého prohlášení zdráva. Instituce mBank navíc nabízí nad rámec standardního pojištění za určitých podmínek možnost odkladu splátky jistiny. Nebankovní společnost nabízí ve smluvních podmínkách možnost odkladu až třech po sobě jdoucích splátek, a to z určitých smluvně stanovených důvodů a má toto zahrnuto automaticky ve splátce úvěru. Z výše uvedeného hodnocení vyplývá, že zcela jednoznačně je výhodnější bankovní úvěr, který si zvolí klient, který není veden v registru SOLUS ani v registru BRKI a NRKI. Pokud bude v některém z těchto registrů veden z důvodu pozdního hrazení předchozích závazků, bude nucen volit úvěr nebankovní společnosti. Z tohoto důvodu je doporučeno obezřetné posouzení hlavně při rozhodování klienta o akceptaci dalších smluvních podmínek nebankovní společnosti.

Dalším dílčím cílem praktické části práce je na základě rozboru smluvních podmínek nalezení jejich společných a rozdílných faktorů a následně přehledné uvedení výhod a nevýhod těchto smluv. Komparované vybrané smluvní podmínky jsou vybrány po konzultaci s odbornými pracovníky finančních institucí. Jsou jimi akceptace rozhodčí smlouvy, možnost avala, celková bonita klienta, jednoduchost dokladovost, dokladovost výše příjmu, sankční podmínky. Z komparace výše uvedených parametrů vyplývá, že při posuzování výběru finanční instituce záleží na více okolnostech, které směřují k výběru spotřebitelského úvěru u nejvhodnější konkrétní finanční instituce. Pokud žadatel splňuje

všechny podmínky kladené finanční institucí a zároveň akceptuje její podmínky, nemá problém se získáním produktu spotřebitelský úvěr jakékoli posuzované instituce. Klient musí zvážit z hlediska svých možností (výše příjmu, zda je či není veden v registru neplatičů, zda je dostatečně bonitní k získání úvěru nabízeného určitou institucí, zda akceptuje další smluvní podmínky) možnost výběru konkrétní finanční instituce z komplexního hlediska. Důraz by měl klást především na akceptaci smluvních podmínek vybrané finanční instituce z hlediska výše případných sankcí, nutnost podpisu rozhodčí smlouvy a v neposlední řadě výše dalších parametrů nabídky (RPSN, úroková sazba, dokladovost, nutnost doložení avala). Z komparace smluvních podmínek dále vyplývá, že klient by měl vzít v úvahu, jestliže poruší jakoukoli podmínku stanovenou v úvěrové smlouvě a dalších dokumentech tvořících celkový právní rámec úvěrové smlouvy, jedná se z právního hlediska o porušení podmínek úvěrové smlouvy, za které jak výše uvedeno hrozí nemalé sankce. Nejdůležitější parametry smluvních podmínek jednotlivých posuzovaných spotřebitelských smluv jsou shrnuty v této části práce v přehledných tabulkách. Závěrem této dílčí části práce je provedena optimalizace výběru finanční instituce z hlediska typu žadatele. Posuzován je zde typ žadatele, který může dosáhnout jak na bankovní, tak nebankovní typ produktu a tedy se může rozhodnout, který z těchto typů bude akceptovat. Dílčí cíl je výše uvedenými postupy naplněn.

Výsledkem praktické části práce je komparace, která slouží následně jako podklad k navrhovaným řešením financování potřeb fyzických osob, konkrétně k optimalizaci výběru vhodného úvěrového produktu bankovního či nebankovního typu pro klienta - žadatele o úvěr ve formě doporučení pro žadatele. Splněním dílčích cílů, které na sebe vzájemně navazují, je následně naplněn hlavní cíl diplomové práce, tedy je stanoven konkrétní postup při výběru úvěrového produktu konkrétní finanční instituce klientem. Právě dílčí cíle, mezi něž jsem zahrнула teoretická východiska daného tématu, praktickou deskripci a komparaci jednotlivých faktorů úvěrových smluv s následným zhodnocením a výběrem vhodného produktu pro klienta, vedou k získání informací potřebných k řešení dané problematiky, tedy konkrétního uceleného postupu klienta – žadatele o úvěrový produkt. Tento postup je v závěrečné části práce shrnut jak do deskriptivního souhrnu nejdůležitějších poznatků, tak do přehledného grafického zpracování postupu. Postup ukazuje klientovi cestu, jak zvolit produkt, který bude maximálně uspokojovat jeho potřeby a nebude potencionální hrozbou z hlediska možného nesplácení v budoucnosti.

Celá práce včetně provedené komparace ukázala na fakt, že dnešní doba, kdy značné množství občanů řeší své požadavky na koupi dražší věci či služby převážně žádostí o úvěr, je podání této žádosti a následné poskytnutí úvěru mnohem jednodušší a rychlejší než tomu bylo před několika lety. S tímto současným trendem jde však ruku v ruce nebezpečí nepřiměřeného zadlužení klienta a s tím spojené další nepříjemné situace v souvislosti s nedostatečným pochopením či nedostatečnou objasněností právních a etických aspektů smluvních podmínek klientem podepisovaných smluv. Proto je více než žádoucí, jak pro potencionálního žadatele o úvěr, tak pro rozšíření obecného povědomí o této řešené problematice v široké populaci, aby se každý alespoň částečně či základně v problematice poskytování finančních produktů orientoval.

Tato práce přináší žadateli o úvěr názornou ukázkou toho, čeho by se měl při zvažování finančního úvěru vyvarovat a na co by měl zaměřit svoji pozornost důkladněji. Ukazuje mu cestu, jakou by se měl při svých úvahách o řešení svojí finanční situace orientačně řídit.

## 7 Seznam použitých zdrojů

### Seznam literatury a ostatních zdrojů

Použitá literatura:

DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty, 3. přepracované a rozšířené vyd. Praha: Linde Praha, a.s., 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.

DVOŘÁK, P.; MÁLEK, J.; RADOVÁ, J. Finanční matematika pro každého. Praha: Grada013. 304 s. ISBN 978-80-247-4831-3.

KISLINGEROVÁ, E. a J. HNILICA. Finanční analýza – krok za krokem. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2008. 137 s. ISBN 978-80-7179-713-5.

PUCHINGER, Zdeněk. Bankovníctví I: úvodní kapitoly k problematice bankovní soustavy. 1. Vyd. Olomouc: Univerzita Palackého, 2005.

REJNUŠ, O. Peněžní ekonomie. 5. vydání. Brno: Akademické nakladatelství Cerm, 2010. 354 s. ISBN 978-80-214-4044-9.

REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 807-26-1132-1.

Zákony a další prameny:

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách ze dne 3. března 2012

Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů

Zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru.

Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

vyhláška České národní banky č. 164/2002 Sb., o podmínkách přístupu k informacím v informační databázi České národní banky

Rozsudek Nejvyššího soudu ze dne 25. 11. 2009, sp. zn. 33 Cdo 1682/200

Seznam článků a internetových zdrojů:

[www.coi.cz](http://www.coi.cz)

[www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

[www.finance.cz](http://www.finance.cz)

[www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)

[www.mbank.cz](http://www.mbank.cz)

[www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz)

[www.rzp.cz](http://www.rzp.cz)

[www.solus.cz](http://www.solus.cz)

[www.finexpert.e15.cz](http://www.finexpert.e15.cz)

[www.mesec.cz](http://www.mesec.cz)

<http://www.bankovnipoplatky.com>

<http://www.bezplatnapravni poradna.cz>

<http://www.bulletin-advokacie.cz>

<http://www.finance.cz/zpravy/finance/210471-k-cemu-slouzi-uverove-registry/>

<http://www.finparada.cz/Pujcky-Kalkulacka-Spotrebnych-Uveru.aspx> z 12. 11. 2015

[http://kalkulacky.idnes.cz/kalkulacky/cr\\_spotrebitelesky-uver-](http://kalkulacky.idnes.cz/kalkulacky/cr_spotrebitelesky-uver-)

[rpsn.php?pozicka=100+000%2C00&splatka=5750&doba=24&doba\\_interval=4&interval=4&naklad1=0&dni1=0&naklad2=0%2C00&dni2=0](http://kalkulacky.idnes.cz/kalkulacky/cr_spotrebitelesky-uver-rpsn.php?pozicka=100+000%2C00&splatka=5750&doba=24&doba_interval=4&interval=4&naklad1=0&dni1=0&naklad2=0%2C00&dni2=0)

[http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/ochrana-spotrebitele/ramcova-politika mf-ochrany-spotrebitele](http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/ochrana-spotrebitele/ramcova-politika-mf-ochrany-spotrebitele)

<http://www.mfcr.cz>

<http://www.penize.cz>

<http://www.porovnej24.cz>

<http://www.zakonyprolidi.cz>

<http://finance.idnes.cz>

<http://finance.topsid.com>

<http://pravniradce.ihned.cz>

<https://cs.wikipedia.org> Ministerstvo financí ČR. 2010. Platná legislativa v ČR - Spotřebitelský úvěr [online]. [cit. 2015-06-25]. Dostupné z:

<http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/spotrebitelesky-uver/pravni-ramce>

Rámcová politika MF [online]. 2007. [cit. 2015-06-25]. Dostupné z <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/ochrana-spotrebitele/ramcova-politika-mf-ochrany-spotrebitele>

SOLUS [online]. 2011 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z: <https://www.solus.cz/cs>

Wikipedia [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Lichva>

## **Seznam použitých zkratk**

BRKI	Bankovní registr klientských informací
ČNB	Česká národní banka
ČOI	Česká obchodní inspekce
F. I.	Finanční instituce
GEMB	GE Money Bank a.s.
mBank	mBank a. s.
NRKI	Nebankovní registr klientských informací
RPSN	roční procentní sazba nákladů

## **Seznam použitých tabulek**

Tabulka 1	Používané zkratky úrokových sazeb
Tabulka 2	Parametry úvěru GEMB
Tabulka 3	Parametry úvěru mBank
Tabulka 4	Porovnání úrokových sazeb a RPSN
Tabulka 5	Parametry úvěru Profi Credit Czech a. s.
Tabulka 6	Posouzení výhodnosti půjčky nebankovní společnosti
Tabulka 7	Komparace vybraných parametrů poskytovaných úvěrů
Tabulka 8	Komparace úvěrových podmínek spotřebitelských smluv
Tabulka 9	Optimalizace výběru finanční instituce z hlediska typu žadatele
Tabulka 10	Důležité parametry podmínek úvěrových smluv

## **Seznam použitých schémat, grafů**

Schéma 1	Ilustrační schéma čerpání pojištění
Schéma 2	Schéma doporučeného postupu při sjednání úvěru klientem
Graf č. 1	Doporučený postup pro žádost o spotřebitelský úvěr

## **Seznam použitých vzorců**

Vzorec 1	Výpočet RPSN
----------	--------------

## **Seznam použitých příloh**

Příloha A	GEMB-potvrzeni-o-vysi-prijmu
Příloha B	GEMB-pojisteni-schopnosti-splacet
Příloha C	GEMB-základní_produktové-podmínky-s-uveru-2015-09-01
Příloha D	GEMB-sazebník poplatků
Příloha E	mBank_pojisteni_schopnost_splacet_VPP
Příloha F	mBank_sazebnik_osobni_uvery
Příloha G	mBank_podminky_poskytovani_uveru
Příloha H	Profí Credit Czech a.s._smluvni_ujednani
Příloha I	Profí Credit Czech a.s._obecna_ustanoveni_smlouvy



## 8 Přílohy

### Příloha A: GEMB - formulář potvrzení příjmu

Potvrzení o výši příjmu	Potvrzujeme, že pracovník <input type="text"/> trvale bytem <input type="text"/> datum narození <input type="text"/>			
	je zaměstnán jako <input type="text"/>	telefon/fax do zaměstnání <input type="text"/>	ode dne/měsíce/roku <input type="text"/>	
	a má průměrný měsíční čistý příjem za poslední 3 měsíce (bez přídatků na děti) <input type="text"/>	Kč	slovy <input type="text"/>	na základě smlouvy na dobu: určitou <input type="checkbox"/> neurčitou <input type="checkbox"/> platnost do: <input type="text"/>
	Počet vyživovaných dětí: <input type="text"/>			
	Potvrzujeme výši hrubého příjmu za posledních 12 měsíců (uvádějte celkový roční příjem)			
	Celkem (v případě kratší doby uveďte počet měsíců číselně) <input type="text"/>	Kč	slovy <input type="text"/>	
	Potvrzujeme výši čistého příjmu za posledních 12 měsíců (uvádějte celkový roční příjem)			
	Celkem (v případě kratší doby uveďte počet měsíců číselně) <input type="text"/>	Kč	slovy <input type="text"/>	
	Ze mzdy jsou-nejsou* prováděny:			
	a) srážky na základě výkonu soudního rozhodnutí <input type="text"/>	Kč	slovy <input type="text"/>	
b) jiné srážky <input type="text"/>	Kč	slovy <input type="text"/>		
Potvrzujeme, že pracovník není ve zkušební době a že s ním není vedeno jednání o skončení pracovního poměru.				
Úplný název zaměstnavatele: <input type="text"/>	IČ: <input type="text"/>		Razítko zaměstnavatele	
Adresa zaměstnavatele: <input type="text"/>				
..... Datum vystavení potvrzení .....		..... Potvrzení vystavil (podpis) .....		
<small>Předložením vyplněného potvrzení nevzniká nárok na schválení od GE Money Bank.</small>				
<small>Potvrzují pravdivost a úplnost všech uvedených údajů a zavazují se, že budou kteroukoli ze společností náležející do skupiny GE Money, tj. GE Money Bank, a. s. a GE Money Auto, s. r. o., (dále společně nebo jednotlivě „GE Money“) informovat o všech změnách týkajících se výše uvedených skutečností a o případných změnách, které by mohly být důležité pro poskytnutí úvěru. Současně udělují výše uvedenému zaměstnavateli souhlas s poskytováním údajů o mě osobě týkajících se trvání pracovního poměru a mých příjmů, a to i telefonicky, kterékoli ze společností skupiny GE Money za účelem posouzení mé schopnosti splácet závazky související se žádostí o úvěr.</small>				
Datum a podpis klienta				
Vyplní banka:				
Číslo OM <input type="text"/>	Rodné číslo <input type="text"/>			

Zdroj: [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)

### Výhody pojištění schopnosti splácet

- Jistota splácení závazků z Expres půjčky / Expres plus / Konsolidace půjček / Konsolidace plus i v případě nenadálých nepříznivých životních situací.
- Výše úhrady za pojištění není závislá na věku klienta.
- Možnost volby rozsahu pojistného krytí.

### Co je pojištěno

**Základní soubor pojištění A** zahrnuje pojištění pro případ:

- pracovní neschopnosti (z důvodu dlouhodobě nemoci nebo úrazu)
- invalidity III. stupně
- úmrtí

**Komplexní soubor pojištění B** zahrnuje pojištění pro případ:

- pracovní neschopnosti (z důvodu dlouhodobě nemoci nebo úrazu)
- invalidity III. stupně
- úmrtí
- ztráty zaměstnání

### Komu je pojištění poskytováno

**Základní soubor pojištění A:**

tento soubor pojištění si může sjednat fyzická osoba (podnikatel i nepodnikatel), která:

- je mladší 65 let
- je dle svého prohlášení zdravá
- není v pracovní neschopnosti
- není invalidní
- souhlasí s tím, že v případě, kdy je škodní událost pokračováním nebo recidivou nemoci nebo následkem nemoci nebo úrazu, ke kterým došlo před počátkem pojištění, pojistitel může uplatnit vyluku z pojištění a plnění z takové události neposkytnout
- souhlasí s vyplacením pojistného plnění v případě pojistné události smrti pojistníkovi

**Komplexní soubor pojištění B:**

tento soubor pojištění si může sjednat fyzická osoba (zaměstnanec), která splňuje k datu sjednání pojištění podmínky vyžadované pro soubor A a zároveň:

- je zaměstnána na dobu neurčitou a byla zaměstnána nepřetržitě též v předcházejících 12 měsících a není ve zkušební době
- nepodala ani neobdržela výpověď z pracovního poměru, nezanoušila se zaměstnavatelem okamžitě pracovní poměr ani neobdržela okamžitě zrušení pracovního poměru ze strany zaměstnavatele, neobdržela od zaměstnavatele ani nezaslala zaměstnavateli návrh na skončení pracovního poměru dohodou

V případě, že je klient v okamžiku sjednání pojištění ve starobním důchodu, je v případě souboru pojištění A pojištěn pro případ smrti úrazem a přenání mimořádných výhod III. stupně úrazem.

V případě souboru pojištění B je pojištěn pro případ smrti a přenání mimořádných

Zdroj: [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)

Detailní informace a podmínkách přistoupení k Pojištění schopnosti splácet naleznete v článku 5 Rámcové pojistné smlouvy (Podmínky pojištění, vznik pojištění).

### Pojistná ochrana a pojistné plnění

Typ pojistné ochrany	Pojistné plnění	Limity pojistného plnění
Pracovní neschopnost	Měsíční splátky úvěru (včetně úhrady za pojištění a poplatku za správu úvěrového účtu) po dobu trvání pracovní neschopnosti*	Max. 18 měsíčních splátek
Invalidita III. stupně nebo mimořádné výhody III. stupně	ZS+UR	Max. 2 000 000 Kč
Úmrtí	ZS+UR**	Max. 2 000 000 Kč
Ztráta zaměstnání	Měsíční splátky úvěru (včetně úhrady za pojištění a poplatku za správu úvěrového účtu) po dobu trvání nezaměstnanosti*	Max. 12 měsíčních splátek

\*plnění na jednu měsíční úvěrovou splátku maximálně 55 555 Kč  
 \*\*pojistné plnění bude vyplaceno přímo pojistníkovi (GE Money Bank)  
 UR – úrok z jistiny úvěru za období od data splatnosti poslední splátky úvěru úhrazené před dnem smrti/vznikem invalidity III. stupně / přiznáním mimořádných výhod III. stupně pojištěného do data smrti / vzniku invalidity III. stupně / přiznání mimořádných výhod III. stupně pojištěného dle metody pro rata temporis  
 ZS – zůstatek jistiny úvěru nesplaceného ke dni úmrtí/vzniku invalidity / přiznání mimořádných výhod III. stupně, jehož splatnost je sjednána na dobu po data smrti / vzniku invalidity III. stupně / přiznání mimořádných výhod III. stupně pojištěného

### Podmínky vzniku nároku na pojistné plnění

Typ pojistné ochrany	Podmínky vzniku nároku na pojistné plnění
Pracovní neschopnost	Pracovní neschopnost nepřetržitě alespoň 60 kalendářních dní
Invalidita III. stupně	Vznik invalidity III. stupně*
Úmrtí	Úmrtí pojištěného
Ztráta zaměstnání	Nezaměstnanost nepřetržitě alespoň 60 kalendářních dní** po uplynutí čekací lhůty (90 dní)

\*nebo přiznání mimořádných výhod III. stupně (průkaz ZTP/P)  
 \*\*ode dne registrace na příslušném Úřadu práce

Zdroj: www.gemoney.cz

### Ztráta zaměstnání

Pojišťovna stanovila čekací dobu v délce 90 dnů od počátku pojištění, během které není ztráta zaměstnání považována za pojistnou událost. Jste-li po uplynutí této čekací doby více než 60 dnů nezaměstnaný (počítáno ode dne registrace na úřadu práce), současně evidován na úřadu práce a splníte-li podmínky pro vznik nároku na pojistné plnění, převezme za Vás pojišťovna splácení pravidelných úvěrových splátek po dobu trvání Vaší nezaměstnanosti (nejdéle však po dobu 12 měsíců), a to poprvé za měsíc, ve kterém budete 60. den bez zaměstnání, a za předpokladu, že splatnost této splátky úvěru spadá do doby trvání nezaměstnanosti.



### Měsíční úhrada za pojištění

Soubor pojištění	Měsíční úhrada za pojištění
Základní soubor pojištění A	8,40 % z pravidelně měsíční splátky pro výši úvěru do 124 999 Kč (včetně)* 6,20 % z pravidelně měsíční splátky pro výši úvěru od 125 000 Kč do 249 999 Kč (včetně)* 4,40 % z pravidelně měsíční splátky pro výši úvěru od 250 000 Kč*
Kompletní soubor pojištění B	10,40 % z pravidelně měsíční splátky pro výši úvěru do 124 999 Kč (včetně)* 8,20 % z pravidelně měsíční splátky pro výši úvěru od 125 000 Kč do 249 999 Kč (včetně)* 6,40 % z pravidelně měsíční splátky pro výši úvěru od 250 000 Kč*
*Úhrada za pojištění je hrazena měsíčně po dobu splácení Expres půjčky / Expres plus / Konsolidace půjček / Konsolidace plus	

- V případě Expres půjčky a Konsolidace půjček se výši úvěru uvedenou v úvěrové smlouvě rozumí částka, kterou klient skutečně vyčerpal.
- V případě spotřebitelského splátkového úvěru Expres plus maximální úvěrový rámec uvedený v úvěrové smlouvě znamená výši úvěru, kterou klient může vyčerpat (tj. nikoli skutečně vyčerpaná částka úvěru).

### Platnost a účinnost pojištění, počátek pojištění

Pojištění je platné (platně sjednané) za předpokladu, že byly splněny podmínky uvedené v bodech 5.1 (A) (Základní soubor pojištění A)

Zdroj: www.gemoney.cz

Příloha C: GEMB - základní produktové podmínky s uveru-2015-09-01- str. 1 (výňatek z podmínek str. 3)

**Úvodní ustanovení**

1. Tyto základní Produktové podmínky spotřebitelského splátkového úvěru (dále jen „PP“ nebo „PPSÚV“) obsahují smluvní ujednání sjednaná mezi Klientem jako spotřebitelem a Bankou o veškerých spotřebitelských splátkových úvěrech. PP navazují na smlouvu, podle které Banka jako úvěrující poskytne Klientovi jako úvěrovanému peněžní prostředky a Klient se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky Bance vrátit a zaplatit úroky a ve které může být úvěr označen jako např. Expres, Expres půjčka, Konsolidace, Konsolidace půjček, Konsolidace-restrukturalizace úvěrů (dále jen „Smlouva o úvěru“).
2. **Pojmy psané s velkými písmeny** mají význam, který je uveden v těchto PP a pokud není pojem vysvětlen, tak má význam, který je obsažen v Podmínkách, tj. ve Všeobecných produktových podmínkách.
3. Smluvní strany pro zdůraznění zásadních a významných ujednání, která jsou zvláště důležitá a s nimiž **výslovně souhlasí, označují konkrétní smluvní ujednání PP nebo jejich část tučně.**
4. Smluvní ujednání o úvěru se řídí právními předpisy České republiky.
5. **Veškeré spory ze smluvních ujednání o úvěru mohou být rozhodovány:**
  - (i). Obvodním soudem pro Prahu 1;
  - (ii). Finančním arbitrem ČR.
6. Příslušným orgánem dohledu je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, IČ 48136450, která je též oprávněna řešit stížnosti ze smluvních ujednání o úvěru.
7. Smluvní ujednání o úvěru jsou uzavřena **na dobu určitou** a zavazují Klienta dlouhodobě k opakovanému placení úroků z poskytnutého úvěru a Poplatků a Banku k poskytnutí peněžních prostředků. K zajištění pohledávek Banky není při sjednávání úvěru zřizována zástavní právo k věcem movitým a nemovitým.
8. Pokud to Banka umožňuje, může být Smlouva o úvěru sjednána též v Internet Bance Elektronickou instrukcí, a to ve formě certifikované digitální instrukce.
9. Úvěr je čerpán a splácen v **korunách českých.**
10. Pokud na straně Klienta sjednává úvěr **více účastníků**, odpovídají tito účastníci za veškeré závazky ze smluvních ujednání o úvěru vůči Bance společně a nerozdílně. Tito účastníci jsou **povinni zvolit svého zástupce**, který je majitelem běžného účtu vedeného pro Klienta Bankou, z něhož jsou pohledávky Banky ze smluvních ujednání o úvěru spláceny (dále jen „**Běžný účet**“). Změnit osobu zástupce mohou účastníci na straně Klienta pouze písemným oznámením podepsaným všemi účastníky včetně dosavadního a nově ustanoveného zástupce. Tato změna nabývá vůči Bance účinnosti Pracovní den následující po doručení tohoto oznámení Bance.
11. Zástupce účastníků na straně Klienta je podpisem Smlouvy o úvěru **zmocněn** zejména přijímat písemnosti a/nebo jiné informace, sjednat s Bankou změnu data splatnosti splátek, změnit specifikaci svého Běžného účtu. Zástupce je povinen informovat ostatní účastníky na straně Klienta o veškerých skutečnostech týkajících se smluvních ujednání o úvěru a souvisejících vztahů. Banka činí veškeré právní úkony pouze vůči zástupci s účinky pro všechny účastníky na straně Klienta.
12. **Klient prohlašuje, že:**
  - a) zajistí, aby Banka měla po celou dobu trvání smluvního vztahu úplně, přesně a pravdivě údaje týkající se Klienta, především jeho schopnosti splácet řádně a včas pohledávky Banky plynoucí z jakéhokoliv smluvního ujednání;
  - b) neprodleně oznámí a doloží příslušnými dokumenty změny veškerých údajů, které sdělil Bance;
  - c) oznámí Bance jakýkoliv Případ porušení s jeho podrobným popisem a uvedením opatření, která byla nebo budou přijata za účelem **náprav takového stavu, a to do 3 Pracovních dnů poté, co k této události došlo;**
  - d) má veškerá povolení a souhlasy nezbytné pro uzavření smlouvy s Bankou, plnění závazků z ní vyplývajících a tato povolení a tyto souhlasy jsou platné a účinné;
  - e) na vyžádání Banky sdělí další informace a/nebo doručí další listiny.
13. **Případem porušení je** každá z následujících událostí:
  - a) Klient poruší **kterékoli smluvní ujednání obsažené ve smluvní dokumentaci** a/nebo poruší **kterékoli smluvní ujednání uzavřené se členem Skupiny General Electric;**

Příloha C: GEMB - základní\_produktové-podmínky-s-uveru-2015-09-01- str. 2 (výňatek z podmínek str. 4)

- b) kterékoli prohlášení nebo záruka Klienta jsou nepravdivé, nesprávné, neúplné nebo zavádějící;
- c) Klient se očitne v prodlení se splněním jakékoli pohledávky Banky, nebo pokud je proti Klientovi zahájen soudní výkon rozhodnutí nebo exekuční řízení;
- d) Klient je v úpadku nebo hrozícím úpadku nebo byly učiněny kroky k zahájení insolvenčního řízení;
- e) peněžní prostředky jsou nebo byly použity Klientem v rozporu s účelem sjednaným ve Smlouvě o úvěru.

**14. Pokud dojde k Případu porušení je Banka oprávněna provést některé nebo všechny z následujících opatření:**

- a) prohlásit svým rozhodnutím kterékoli závazky Klienta vůči Bance za ihned splatné a požádat Klienta o jejich předčasné splacení. Banka o svém rozhodnutí písemně vyrozumí Klienta, zejména mu sdělí den, k němuž prohlásila závazky Klienta za ihned splatné a lhůtu, v níž je Klient povinen příslušné závazky Bance uhradit;
- b) pozastavit poskytování produktů nebo služeb;
- c) ukončit smluvní vztah s Klientem.

**Čerpání úvěru**

- 15. Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky **bez žádosti** Klienta o čerpání úvěru a není-li sjednáno jinak bez stanovení účelu, pokud ke dni čerpání úvěru nedochází k Případu porušení a jsou splněny veškeré podmínky podle smluvních ujednání o úvěru, a to převodem z úvěrového účtu. Úvěrový účet je určený zejména pro správu úvěru spočívající zejména v zaznamenávání, evidování a poskytování informací o čerpání a splacení úvěru a o stavu pohledávek a závazků obou smluvních stran. Pokud je sjednáno čerpání úvěru účelově na předčasné splacení závazků Klienta a pokud Bankou poskytnutý úvěr nebude k tomuto účelu dostačovat, zajistí Klient, doplacení splaceného závazku vlastními prostředky.
- 16. Banka je oprávněna **odmítnout Klientovi čerpání**, pokud v době od podpisu Smlouvy o úvěru došlo na straně Klienta ke změnám, zejména v jeho finanční situaci, které nasvědčují tomu, že je ohrožena Klientova schopnost plnit. Tato situace může být považována Bankou za Případ porušení. Při nedačerpání úvěru se odpovídajícím způsobem snižuje poslední splátka a/ nebo počet splátek.

**Splácení úvěru, úroky, Poplatky**

- 17. Klient je povinen splácet pohledávky Banky ze smluvních ujednání o úvěru **bezhotovostně**. Jistina úvěru a úroky z poskytnutého úvěru jsou spláceny formou **pravidelných anuitních splátek**, které obsahují složku úrokovou, již je splácen úrok, a složku úmorovou, již se splácí jistina. Anuitní splátky jsou po celou dobu trvání smluvních ujednání o úvěru ve stejné výši, mění se pouze podíl složek. Ze splátky se hrají, pokud Banka nemá nárok na uhrazení jiných svých pohledávek, nejdříve úroky za příslušné období, zbytek splátky je použit na umoření jistiny. Případně nesrovnalosti mezi částkou splacenou v pravidelných měsíčních splátkách a celkovou dlužnou částkou z úvěru budou zohledněny v poslední splátce.
- 18. **Výše roční úrokové sazby úroků z poskytnutého úvěru je sjednána ve Smlouvě o úvěru jako pevná.**
- 19. **Úroky** z poskytnutého úvěru jsou Bankou účtovány průběžně a jsou zúčtovány měsíčně v anuitní splátce. Pouze pro potřeby stanovení výše úroků se vychází z délky kalendářního roku 360 dnů a z počtu 30 kalendářních dnů v každém měsíci. V případě úvěru, kterým je splácen závazek sjednaný mezi Klientem a jinou osobou, se úvěr úročí od 8. dne ode dne sjednání Smlouvy o úvěru. V případě, že je sjednán den, ke kterému budou anuitní splátky splatné, odlišný ode dne uzavření Smlouvy o úvěru, bude poslední splátka v odlišně vyšší. Důvodem je skutečnost, že v takovém případě je částka úroků obsažená v první anuitní splátce vypočtena s ohledem na počet dní od data sjednání Smlouvy o úvěru do data splatnosti první splátky. Tato skutečnost ovlivní podíl splaceného úroku a jistiny v následujících splátkách. To znamená, že pokud datum první splátky nastane po více než 1 měsíci ode dne sjednání Smlouvy o úvěru, bude poslední splátka vyšší. Pokud datum první splátky nastane po méně než 1 měsíci ode dne sjednání Smlouvy o úvěru, bude výše poslední splátky nižší.
- 20. Pro vyloučení pochybností se výslovně uvádí, že Klient není oprávněn použít k úhradě pohledávek Banky směnku ani šek.
- 21. Banka poskytne Klientovi na jeho žádost kdykoliv bezplatně tabulku umoření.
- 22. Klient je povinen platit **Poplatky dle platného Sazebníku**. Banka je oprávněna i s účinky pro již sjednané smluvní ujednání **Poplatky průběžně a jednostranně měnit, rušit či doplňovat**, za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně.

Příloha C: GEMB - základní\_produktové-podmínky-s-uveru-2015-09-01- str. 3 (výňatek z podmínek str. 5)

23. Klient a Banka sjednávají, že kterákoliv ze smluvních stran je oprávněna kdykoli **započíst** svou splatnou konkrétní pohledávku z kterékoliv ujednání vůči druhé smluvní straně, kterou bude informovat o započítávaných částkách, a to písemně, Banka pak zejména formou Výpisu. Započteny mohou být splatné pohledávky bez ohledu na měnu, ve které jsou denominovány podle Uveřejněného směnného kursu ke dni započtení. Právo zápočtu podle tohoto článku může Banka využít i kdykoli po skončení smluvního vztahu s Klientem. Započtení je možné i v případě ukončení dosud nevyřádaného závazku, zejména po skončení výpovědní doby.
24. Klient je povinen zajistit, aby nejpozději v Pracovní den, v němž je pohledávka Banky vyplývající ze smluvních ujednání o úvěru splatná, byl na Běžném účtu dostatek peněžních prostředků k její úhradě. Pokud by den splatnosti měl připadnout na den, který není Pracovním dnem, nemá tato skutečnost vliv na datum splatnosti; úhrada bude Bankou provedena bezprostředně následující Pracovní den. V tomto případě je Klient povinen zajistit, aby byl na jeho Běžném účtu dostatek peněžních prostředků nejpozději poslední Pracovní den předcházející dni, v němž je částka splatná. Nestačí-li disponibilní zůstatek peněžních prostředků Klienta na úhradu všech splatných pohledávek Banky, budou, nestanoví-li Banka v konkrétním případě jinak, hrazeny v následujícím pořadí:
1. úrokové příslušenství úvěru;
  2. splátky jistiny úvěru;
  3. smluvní pokuty, úroky z prodlení a další platby sankčního charakteru, výše úroku z prodlení je sjednána v Uveřejňovaném Úrokovém listku;
  4. Poplatky a náhrada Bankou vynaložených nákladů;
- a to zpravidla podle termínu splatnosti (od nejstaršího termínu splatnosti).
25. V případě **prodlení Klienta** s úhradou pohledávek Banky ze smluvních ujednání o úvěru je Banka oprávněna zejména určit dlužnou částku úrokem z prodlení, požadovat Poplatky, smluvní pokuty a jiné platby související s prodlením, ukončit smluvní vztah s Klientem, prohlásit svým rozhodnutím závazek Klienta za ihned splatný, pozastavit poskytování bankovních produktů a služeb Klientovi. Dále je Banka oprávněna vymáhat splatný závazek vůči Klientovi, a to i prostřednictvím třetích osob, postoupit svou pohledávku za Klientem, informovat Bankovní registr klientů a Nebankovní registr klientů, SOLUS – zájmové sdružení právnických osob, IČ 69346925.
26. Klient je oprávněn **splatit úvěr zcela nebo z části před konečným termínem splatnosti** sjednaným ve Smlouvě o úvěru, pokud Bance písemně oznámí svůj úmysl předčasně splatit, v oznámení uvede datum předčasně splátky a v případě částečného předčasněho splacení též její výši. Banka je oprávněna na oznámení požadovat úřední ověření podpisu Klienta. Banka má právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů vzniklých v přímé souvislosti s předčasným splacením, a to podle Sazebníku; náhrada nákladů nepřesáhne částku úroku, kterou by Klient zaplatil za dobu od předčasněho splacení do skončení spotřebitelského úvěru. Klient je povinen v den předčasněho splacení zajistit na Běžném účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků k provedení předčasněho splacení, jinak Banka není povinna předčasně splacení úvěru provést. Banka a Klient sjednávají, že při předčasném částečném splacení se odpovídajícím způsobem snižuje výše poslední splátky, případně se též snižuje počet splátek. **O datu splatnosti poslední splátky bude Klient Bankou informován.** Pokud Smlouvu o úvěru sjednalo o více účastníků na straně Klienta, je oprávněn předčasně splatit úvěr kterýkoliv z nich prostřednictvím Běžného účtu, pokud se o jiném způsobu provedení předčasněho splacení nedohodnou všichni účastníci na straně Klienta s Bankou jinak. O provedení předčasněho splacení je Klient, který předčasně splacení provedl, povinen písemně informovat ostatní účastníky na straně Klienta. Pokud dojde k předčasněmu splacení celé jistiny úvěru, avšak peněžní prostředky na účtu Klienta nebudou dostačovat k úhradě úroků ze splacené jistiny úvěru a/nebo náhradě nákladů Banky za předčasně splacení a/ nebo dalších případných naúčtovaných Poplatků a úroků, budou náhrada nákladů Banky souvisejících s předčasným splacením a dosud nezaúčtovaný úrok splatné v den, který odpovídá datu nejbližší následující řádné splátky.
- RPSN, Celkové náklady spotřebitelského úvěru, celková částka splatná spotřebitelem**
27. Roční procentní sazba nákladů (dále jen „RPSN“) představuje Celkové náklady spotřebitelského úvěru vyjádřené jako roční procentní podíl z celkové výše spotřebitelského úvěru. RPSN je vypočtena ke dni sjednání Smlouvy o úvěru podle vzorce uvedeného v příloze zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.
28. RPSN je vypočtena za předpokladu, že smluvní ujednání o úvěru, zejména způsob splácení pohledávek Banky, splatnost, úroková sazba, Poplatky a ostatní platby zůstávají neměnné, budou platit do konce platnosti Smlouvy o úvěru a Klient a Banka budou řádně a včas plnit veškeré své závazky ze smluvních ujednání o úvěru. Výši RPSN dále ovlivňuje zejména výše úvěru, doba jeho splatnosti, četnost a výše jednotlivých plateb.

29. Celkovými náklady spotřebitelského úvěru (dále jen „Celkové náklady spotřebitelského úvěru“) jsou veškeré náklady známé Bance, které musí Klient Bance v souvislosti s poskytnutým úvěrem zaplatit; do Celkových nákladů spotřebitelského úvěru jsou zahrnuty: úroky z poskytnutého úvěru, jednorázový Poplatek za poskytnutí úvěru, měsíční Poplatky za vedení úvěrového účtu, nejnižší měsíční Poplatky za vedení běžného účtu nabízeného Bankou a Poplatky za příchazí transakcí na běžném účtu. Poplatky za vedení běžného účtu a/ nebo za příchazí transakcí na běžném účtu nejsou do Celkových nákladů spotřebitelského úvěru zahrnuty v případě běžného účtu, u kterého Klient splnil podmínky podle příslušných Produktových podmínek pro jeho vedení a/ nebo příchazí transakce z darma, avšak nejedná se o kampaň nebo o jiné zvýhodnění na dobu určitou. Pokud ve Smlouvě o úvěru vyjádřil Klient souhlas s pojištěním, úhrada pojištění do Celkových nákladů spotřebitelského úvěru nevstupuje, neboť pojištění není podmínkou pro sjednání Smlouvy o úvěru ani podmínkou pro sjednání Smlouvy o úvěru s konkrétními parametry.
30. Celková částka splatná spotřebitelem znamená součet výše poskytnutého úvěru a Celkových nákladů spotřebitelského úvěru; je vypočtena ke dni uzavření Smlouvy o úvěru.

#### Zánik závazku o úvěru

31. Závazek o úvěru zaniká zejména:
- uplynutím doby, na kterou byl sjednán;
  - pisemnou dohodou smluvních stran;
  - pisemnou výpovědí Klienta s účinností ke dni doručení Bance, neakceptoval-li Klient změnu smluvního ujednání a oznámil-li písemně Bance v průběhu 1 měsíce před účinností příslušné změny svůj nesouhlas se změnou. Za změnu smluvního ujednání se v tomto smyslu považují veškeré změny, které je Banka oprávněna uskutečnit jednostranně;
  - pisemnou výpovědí Klienta po uplynutí jednoměsíční výpovědní doby;
  - pisemnou výpovědí Banky po uplynutí dvouměsíční výpovědní lhůty, jejíž běh počíná prvním dnem měsíce následujícího po odeslání výpovědi Bankou, pokud Banka ve výpovědi výjimečně neodloží počátek výpovědní lhůty;
  - pisemným odstoupením Klienta bez uvedení důvodu ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření Smlouvy o úvěru. V případě, že smluvní ujednání o úvěru neobsahují povinné informace, lhůta pro odstoupení neskončí dříve než 14 dnů poté, kdy Banka chybějící informace Klientovi poskytne. Klient je povinen odstoupení odeslat Bance na adresu Obchodního místa. Lhůta bude zachována, pokud je odstoupení odesláno Bance nejpозději v poslední den lhůty. Pokud Klient odstoupil, je povinen Bance nejpозději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení zaplatit jistinu a úrok, na který by Bance vznikl nárok, pokud by k odstoupení nedošlo, a to za období ode dne čerpání úvěru do dne splacení jistiny. Při stanovení výše denního úroku z nesplacené výše čerpaného úvěru se vychází ze sjednané úrokové sazby, z délky kalendářního roku 360 dní a ze skutečného počtu dní, po které byly peněžní prostředky Bankou Klientovi poskytnuty (tj. ode dne čerpání do dne splacení). Pokud úvěr sjednalo více účastníků na straně Klienta, je oprávněn odstoupit úvěru kterýkoliv z nich; povinnost splatit jistinu a úrok prostřednictvím Běžného účtu zůstává zachována, pokud se nedohodnou všichni účastníci na straně Klienta s Bankou na jiném způsobu splacení;
  - ve vztahu ke všem účastníkům Smlouvy o úvěru na straně Klienta, pokud kterýkoliv z nich závazek o úvěru vypověděl nebo od něj odstoupil, a to ke dni, ke kterému nastaly vůči Bance účinky odstoupení nebo výpovědi. Účastník na straně Klienta, který od závazku odstoupil nebo jej vypověděl je povinen výpověď nebo odstoupení doručit v kopii ostatním účastníkům na straně Klienta.
32. Zánik závazku o úvěru se nedotýká povinností smluvních stran vypořádat si vzájemně závazky vzniklé na jejím základě.
33. Pokud úvěr sjednalo více účastníků na straně Klienta, Banka odešle výpověď zástupci účastníků na straně Klienta a v kopii též ostatním účastníkům na straně Klienta s tím, že pro účinky výpovědi je určující výpověď odeslaná jejich zástupci.
34. Okamžikem zániku závazku o úvěru se všechny dosud nesplacené pohledávky Banky ze smluvních ujednání o úvěru se stávají splatnými, s výjimkou případu odstoupení Klienta od Smlouvy o úvěru bez udání důvodu ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření.
35. Dnem zrušení Běžného účtu je Banka oprávněna písemně oznámit Klientovi nové číslo účtu, v jehož prospěch se Klient zavazuje splácet úvěr včetně příslušenství.
36. Těmito PP se řídí také smluvní vztahy ze Smlouvy o úvěru sjednané přede dnem 1. 1. 2011 se spotřebiteli, s výjimkou  
i) ujednání o náhradě nákladů Banky za předčasné splacení; tato je sjednána v Sazebníku;



**Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby  
nepodnikatele platný od 7. 7. 2015**



**GE Money  
Bank**

Podle Vašich představ

**Část Spotřebitelské splátkové úvěry**

Vážená klientko, vážený kliente,

v Sazebníku najdete poplatky za vybrané služby poskytované GE Money Bank. V případě, že poplatek za využívanou službu v Sazebníku nenaleznete, znamená to, že poplatek není účtován, pokud ho ovšem nemáte sjednaný ve Smlouvě, Dispozicích, Produktových podmínkách nebo Zvláštním ujednání.

Vaše GE Money Bank

**LEGENDA**

**ZDARMA** Služba je pro daný produkt poskytována a je zdarma.  
**X** Služba není pro daný produkt poskytována / relevantní.

**AKTUÁLNĚ NABÍZENÉ PRODUKTY**

<b>Expres půjčka, Konsolidace půjček – splátkové úvěry sjednané od 1. 4. 2013</b>			
1	Vedení pohledůvky Banky v případě ukončení smlouvy a vedení běžného účtu určeného ke splácení závazků klienta	měsíčně	200 Kč
2	Vyhotovení výpisu z úvěrového účtu na žádost klienta	jednorázově	50 Kč
3	Změna data měsíční splátky Expres půjčky nebo Konsolidace půjček	jednorázově	100 Kč
4	Pojistění schopnosti splácet od BNP Paribas Cardif Pojišťovny, a.s. (souhlas s pojištěním není podmínkou pro získání úvěru; výše pojistného se zaokrouhuje na celé koruny nahoru)		
4.1	Pojistění schopnosti splácet – Soubor pojištění A – Pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně, úmrtí. Pro úvěry sjednané od 24. 8. 2014.		
	– pro výši úvěru do 124 999 Kč včetně	měsíčně z anuitní splátky	8,40 %
	– pro výši úvěru od 125 000 Kč do 249 999 Kč včetně	měsíčně z anuitní splátky	6,20 %
	– pro výši úvěru nad 250 000 Kč	měsíčně z anuitní splátky	4,40 %
4.2	Pojistění schopnosti splácet – Soubor pojištění B – Pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně, úmrtí, ztráty zaměstnání. Pro úvěry sjednané od 24. 8. 2014.		
	– pro výši úvěru do 124 999 Kč včetně	měsíčně z anuitní splátky	10,40 %
	– pro výši úvěru od 125 000 Kč do 249 999 Kč včetně	měsíčně z anuitní splátky	8,20 %
	– pro výši úvěru nad 250 000 Kč	měsíčně z anuitní splátky	6,40 %
5	Poplatek za poskytnutí úvěru pro žádost o úvěr podané od 7. 7. 2015 prostřednictvím obchodního místa nebo telefonního bankéře		
	– pro Expres půjčku	jednorázově	1 295 Kč
	– pro Konsolidaci půjček	jednorázově	1 795 Kč
6	Poplatek za předčasné splacení celé jistiny nebo její části (na základě žádosti klienta). Pro úvěry sjednané od 7. 8. 2014.		
	– pro úvěry, kde doba mezi předčasným splacením a sjednanou dobou splatnosti úvěru není delší než jeden rok	z předčasně splacené jistiny úvěru	max. 0,5 %
	– pro úvěry, kde doba mezi předčasným splacením a sjednanou dobou splatnosti úvěru je delší než jeden rok	z předčasně splacené jistiny úvěru	max. 1 %
	Nepřesáhne však částku úroku, kterou by klient zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení úvěru.		

1

Zdroj: www.gemoney.cz

## Příloha D: GEMB-sazebník\_poplatků – str. 2

Expres půjčka, Konsolidace půjček – nedodržení smluvních podmínek		
1	Zaslání každé upomínky	600 Kč
2	Prohlášení úvěru za ihned splatný	300 Kč
3	Smluvní pokuta z důvodu uvedení nepravdivých, neúplných, nesprávných nebo zavádějících údajů při sjednávání úvěru a po dobu trvání úvěrové smlouvy	z nesplacené jistiny 5 %, min. 1 000 Kč
4	Smluvní pokuta za opakované prodlení se splátkou	z celkové částky všech splátek splatných dle smlouvy po dni prohlášení úvěru za splatný 20 %
5	Sazba úroků z prodlení	repo sazba ČNB + 8 % p.a.

### HISTORICKY NABÍZENÉ PRODUKTY

Úvěrové produkty bývalé společnosti GE Money Multiservis, a.s. <sup>a</sup>			Hotovostní nebankovní půjčka <sup>a</sup>	Multiservis úvěr <sup>a</sup>	Hotovostní Multiservis úvěr <sup>a</sup>
1	Poplatek za poskytnutí úvěru <sup>b</sup>		ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
2	Poplatek za správu úvěru (zahrnuje platbu za převod peněžních prostředků a vedení účtu, který je určen ke splácení spotřebitelského úvěru) <sup>c</sup>	měsíčně	60 Kč	40 Kč	49 Kč
3	Poplatek za vrácení přeplatku	za každé vrácení	100 Kč	100 Kč	100 Kč
4	Poplatek za vrácení platby s chybným variabilním symbolem	za každé vrácení	100 Kč	100 Kč	100 Kč
5	Poplatek (smluvní pokuta) za předčasné splacení úvěru		5 % z jistiny, min. 100 Kč	ZDARMA	3 % z jistiny, min. 100 Kč
5.1	u odkladových produktů		X	3 % z jistiny, min. 100 Kč	X
5.2	u hotovostních produktů		X	5 % z jistiny, min. 100 Kč	X
6	Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru	z každé dlužné splátky	20 %, min. 100 Kč	20 %, min. 100 Kč	20 %, min. 100 Kč
7	Upomínky				
7.1	zaslání 1. upomínky		400 Kč	400 Kč	400 Kč
7.2	zaslání 2. a další upomínky		500 Kč	500 Kč	500 Kč

a) Prodej Hotovostních nebankovních úvěrů, Multiservis úvěrů a Hotovostních Multiservis úvěrů byl ukončen k 30. 9. 2010.

b) Tyto poplatky jsou zahrnuty do výpočtu roční procentní sazby nákladů na úvěr (RPSN), tj. procentní podíl z dlužné částky, který je klient povinen zaplatit věřiteli za období jednoho roku.

c) Poplatek za správu úvěru je již započítán v měsíční splátce, jejíž výše je uvedena ve smlouvě o úvěru. Věřitel si vyhrazuje právo u speciálních akcí tento poplatek neúčtovat.

d) Sazebník poplatků je nedílnou součástí smlouvy o úvěru a je platný pro smlouvy o úvěru, jež byly uzavřeny od 1. 10. 2004 (včetně), kromě smluv o úvěru, na které se vztahuje zvláštní sazebník.

e) Sazebník poplatků je nedílnou součástí smlouvy o úvěru a je platný pro smlouvy o úvěru, jež byly uzavřeny od 1. 5. 2005 (včetně), kromě smluv o úvěru, na které se vztahuje zvláštní sazebník.

2

Zdroj: [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)

**VŠEOBECNÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO SOUKROMÉ NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**

**Článek 1 Účastní společnosti**

1.1 Pro soukromé neživotní pojištění, které sjednává BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s., (dále jen „pojišťovna“), platí příloha k ustanovení zákona č. 37/2004 Sb., o pojištění smrti (dále jen „zákon o PS“), tyto Všeobecné pojistné podmínky pro soukromé neživotní pojištění (dále jen „pojištění“ nebo „pojištění“) a pojištění smlouvy uzavřené mezi pojištěním a pojištěním, jakož i ostatní předpisy České republiky.

**Článek 2 Všeobecné pojistné podmínky**

2.1 **Pojištěním** – fyzická osoba, která s pojištěním uzavřela pojištění smlouvu.  
2.2 **Pojištěním** – fyzická osoba, na jejíž zdraví nebo jině hodnoty pojištění vzniká riziko a soule smlouva pojištění vztahuje.  
2.3 **Pracovní neochopnost** – fyzická osoba a, která v důsledku pojištění udělání nemoci nebo zranění přetrvala v pracovní neochopnosti po dobu delší než 30 dnů.  
2.4 **Pojištění a škoda** – škoda, která je podle pojištění smlouvy vyplacena, nastane-li pojištění udělání.  
2.5 **Pojištění udělání** – nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojištěním poskytnout pojištění v souladu s pojištěním smlouvu.

2.6 **Pojištění doba** – doba, na kterou bylo soule smlouva pojištění sjednáno.  
2.7 **Úmrtí** – nezohledněno a nikoliv působení zranění u osoby v okamžiku úmrtí, kdy neexistuje na vůli pojištěním, ke kterému došlo během trvání soukromé neživotní pojištění a která byla pojištěním upřesněno poškozením ať v době trvání.  
2.8 **Invalidita III. stupně** – státní poškození pojištěním v důsledku úrazu nebo nemoci, které mu definitivně znemožňuje provádět jakoukoliv činnost, jež by mu zajišťovala příjem, mzdu, výdělek nebo atak. Pro účely těchto neživotních pojištění se má za to, že invalidita III. stupně je v pojištěním a v tabulce, je předložil pojištěním pojištěním kopii lékařského ošetření invalidního důchodu III. stupně (nikoliv I. stupně) III. stupně pojištěním vypracovaného Českou správu sociálního zabezpečení. Pro účely těchto neživotních pojištění se dále stanoví, že pokud pojištění udělání, spočívající v invaliditě III. stupně pojištěním, nastane dříve, než dojde k invaliditě III. stupně pojištěním, invalidita III. stupně pojištěním je považována za invaliditu III. stupně pojištěním.

2.9 **Pracovní neochopnost** – celková lékařem konstatovaná neochopnost pojištěním vykonávat jakoukoliv pracovní činnost zajišťující mu příjem, mzdu, výdělek nebo atak v důsledku úrazu nebo nemoci za podmínky, že k pracovnímu dni přerušeno pracovní činnosti pojištěním skutečně v konkrátní pracovní činnosti zajišťující mu příjem, mzdu, výdělek nebo atak. Pro účely těchto neživotních pojištění se má za to, že pracovní neochopnost v pojištěním nastala ode dne uvedení v Přizvání o pracovní neochopnosti pojištěním, bude-li pojištěním předložena jeho kopie se stanovením příslušného čísla diagnózy vypracované lékařem nebo zdravotnickým zařízením, v jehož lékařské péči pojištěním byl nebo je v souvislosti s pojištěním udělání, a bude-li soule smlouva, že k pracovnímu dni přerušeno pracovní činnosti pojištěním bylo nebo je v souvislosti s pojištěním udělání pojištěním v konkrátní pracovní činnosti zajišťující mu příjem, mzdu, výdělek nebo atak. Pokud došlo k Přizvání o pracovní neochopnosti uvedeno přílohu k invaliditě III. stupně pojištěním pojištěním, došlo-li soule smlouva k invaliditě pojištěním v souvislosti s pracovním diagnostickým zjištěním, že pracovní neochopnost pojištěním a v důsledku jejího poskytnutí pracovnímu dne pojištěním.

2.10 **Mimořádné výhody III. stupně** – delšíkem mimořádných výhod III. stupně se může stát pojištěním, který závisí na příslušném důchodu v průběhu trvání pojištění a byl shledán na základě posouzení lékařem jako dlouhodobá nemoc nebo zdravotní stav, který je v souladu s přílohou k zákonu č. 182/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Pro účely těchto neživotních pojištění se stanoví, že pokud pojištění udělání spočívající v přizvání k mimořádných výhod III. stupně nastane dříve, než dojde k invaliditě III. stupně pojištěním, invalidita III. stupně pojištěním je považována za invaliditu III. stupně pojištěním.

2.11 **Nemoci v době trvání smlouvy** – každá osoba, která není v pracovním nebo obdobném vztahu, ani nevykonává samostatnou výdělečnou činnost

a která je v České republice registrována na příslušném úřadu práce jako uchazeč o zaměstnání.

2.12 **Nemoci v době trvání smlouvy** – vstane nezaměstnanost osoby dle kritérií uvedených v článku 2.11 těchto neživotních pojištění a podmínky pro zřízení zaměstnání.

**Článek 3 Druhy pojištění**

3.1 **Pojištění v rámci soukromé neživotní pojištění sjednává všechny nebo některé typy z následujících pojištění:**  
3.1.1 **pojištění pro případ invalidity III. stupně v důsledku úrazu nebo nemoci;**  
3.1.2 **pojištění pro případ pracovní neochopnosti v důsledku úrazu nebo nemoci;**  
3.1.3 **pojištění pro případ invalidity zaměstnání;**  
3.1.4 **pojištění pro případ přiměřených mimořádných výhod III. stupně v důsledku úrazu nebo nemoci;**  
3.1.5 **pojištění pro případ smrti pojištěním v důsledku úrazu.**

**Článek 4 Účastníci pojištění**

4.1 **Pojištění vzniká pro každou osobu za podmínky uvedených v pojištění smlouvy.**

**Článek 5 Změny pojištění**

5.1 **Pokud se smlouva strany dohodnou na změnu rozsahu pojištění již sjednaného, státní se taková změna pojištění účinná dohodou týmem dnem, nejpozději však od 00:00 hodin dne následujícího po uzavření dohody o takové změně, není-li v pojištění smlouvy dohodnuto jinak.**

**Článek 6 Pojištění smlouvy**

6.1 **Pojištění smlouvy se má v ní jasně uvést, a její podmínky smlouvy se má v pojištění smlouvy uvést v pojištění smlouvy.**  
6.2 **Pojištění a pojištění jsou v omezení odpovědnosti prováděni a úplně na všechny případné dlužky pojištěním týkající se sjednání soukromé neživotní pojištění. In platí též, že-li o změnu soukromé neživotní pojištění. Stejnou omezení má pojištění vůči pojištěním a pojištěním.**

**Článek 7 Zpracování osobních údajů pojištěním**

7.1 **Pojištění vypracování souhlasu s pojištěním smlouvy soule smlouvy pojištěním souhlasu v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o ochraně osobních údajů“), aby jeho obsah nebyl veřejně dostupný (údaje citlivých dle § 4 písm. b) citovaného předpisu) pojištěním zpracovány v rámci činnosti v pojištění smlouvy a činnosti soule smlouvy s pojištěním činnosti podle zák. č. 363/1999 Sb., o pojištění v rámci soule smlouvy s pojištěním, za účelem pojištění (na přílohu pojištění smlouvy), a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění všech práv povinností plynoucích ze závazkového vztahu. Pojištěním prohlašuje, že byl v souladu s ustanovením § 11 zákona o ochraně osobních údajů řádně informován o zpracování svých osobních údajů, o svých právech a o povinnostech zpracovatelů a správců osobních údajů. Pojištěním souhlasí s předáním svých osobních údajů do jiných států, a to ve smyslu § 27 zákona o ochraně osobních údajů. Veškeré poskytnuté údaje budou zpracovány pojištěním nebo zpracovány registrovaný v souladu s ust. § 16 zákona o ochraně osobních údajů. Účelem pro ochranu osobních údajů. Souhlas s pojištěním uděláním i pro účely získávání údajů o jeho zdravotním stavu pro účely zdravotních úhrad pojištěním (zdravotních zdravotních úhrad) v souladu s § 25 odst. 2 písm. d) zák. 20/1996 Sb. o péči o zdravotní, ve znění pozdějších předpisů, a opravuje tímto všechny dotazované údaje, a stav zdravotnických zařízení a zdravotní pojištění bylo informován, a to i o jeho smrti, pojištěním sdělovat a dále zpracovávat a příslušnou správu sociálního zabezpečení k poskytnutí informací pojištěním. Výsledek souhlasu s tím, že pojištěním může údaje získané v souvislosti s uzavřením pojištění smlouvy i ostatním subjektem podnikajícím v oblasti pojištění v, bankovních a jiných podobných služeb a sociálním služeb a subjektů.**

7.2 **Pojištěním prohlašuje, že bude dodržovat veškeré povinnosti mu uložené výle uvedených zákonem o ochraně osobních údajů.**

7.3 **Pojištěním i pojištěním se zavazují vzájemně s předáním údaje a data – osobní údaje pojištěním – v lihování nebo jinak zabezpečení podobě tak, aby**

Zdroj: www.mbank.cz

nedobře k nepřevléhnutí přístupu k těmto údajům nebo datům nebo k jiným údajům zveřejněným v nepřevléhnutí osobou. Článek se vztahuje na pojistníka i pojistitelé, zejména pokud mají standardy technických a organizačních zabezpečení a přístupu dat, jakož i na obě strany na předání této smlouvy a poskytnutí smluvních stran důvodně požadovat.

**Článek 6 Průběh**

- 6.1 Pojistné je splatné za splněním nebo částečným splněním pojistné události.
- 6.2 Výše ze splnění pojistného se určuje podle smlouvy pro jednotlivé druhy pojistění (a jsou uvedeny v pojistné smlouvě).
- 6.3 Pro pojistitelé sjednané k finančním zárukám pojistitelů na dobu delší 5 let může pojistitel provést zvýšení pojistného, buďto: Českým statistickým úřadem vyhlášená míra inflace za uplynulý kalendářní rok, vyšší než 5,5%, a to v souvislosti s dohodnutou mírou zvýšení.
- 6.4 Pojistitel se může buď rozhodnout za určitou dobu pojistění (jednorázové pojistění) nebo za dobu delší než jeden rok (běžné pojistění).
- 6.5 Pojistitel má právo na pojistné za pojistnou dobu, nastalo-li v ní v pojistníkem přehodnotit jistinu.

**Článek 7 Důležité oznámení pojistníka**

- 7.1 Součástí nezávislého posudku o zdravotním stavu pojistného zaslouží dle ustanovení 10.11.1 a 10.12.1 pojistitelé v upravené a zjednodušené formě nebo jeho část, dle ustanovení 10.12.1.
- 7.2 Pojistitel má právo na pojistné za dobu do zániku jednotlivého pojistění za každého pojistného v souvislosti s ustanovením 6.1, odst. 1 zákona o PS.

**Článek 10 Pojistná událost**

- 10.1 Pojistnou událostí se rozumí všechny nebo některé následující skutečnosti podle ustanovení pojistné smlouvy, ke kterým dojde během pojistné doby:
  - 10.1.1 smrt způsobená úrazem, která nastala do 12 měsíců od data vzniku úrazu, invalidita II. stupně v důsledku úrazu nebo nemoci,
  - 10.1.2 pracovní neschopnost v důsledku úrazu nebo nemoci,
  - 10.1.4 přetrvávání mimořádných výloh II. a stupně v důsledku úrazu nebo nemoci, nezaměstnanost pojistného v důsledku ztráty zaměstnání.
- 10.2 Úmrtí přetrvávání pojistného v zahraničí. Výjimkou z této pojistné pro případ úmrtí zaměstnání, jehož přetrvávání je omezeno územím České republiky. Opatření osobou nebo pojistným, není-li součástí oprávněnou osobou, je povinná bez zbytečného odkladu poskytnout zaměstnání, je nastala pojistná událost, pokud provede vyšetření o vzniku a rozsahu této události, předložit k tomu potřebné doklady a postupovat v souvislosti s pojistnou smlouvou.
- 10.4 Pro zjištění rozsahu povinnosti plnit může pojistitel požadovat další nutné doklady a sám provádět další potřebná činnost.
- 10.5 Doklady poskytující vznik pojistné události, které jsou předloženy pojistitel, musí být vytištěny v souladu s práva. Doklady, které jsou vyžadovány podle těchto práva, může pojistitel uhradit jako poskytnutí vznik pojistné události, jestliže z jejich obsahu nepochybně vyplývá, že pojistná událost skutečně nastala. Neopouští-li doklady poskytující vznik pojistné události předložení pojistitel vyžadovaný podle těchto práva a pojistitel je rovněž jako poskytnutí vznik pojistné události, má se za to, že pojistná událost nastala.

**Článek 11 Rozsah a splatnost pojistného plnění**

- 11.1 V případě pojistné události je plnění pojistného v souvislosti s tím, co bylo v pojistné smlouvě dohodnuto.
- 11.2 Pojistitel může plnění pojistné smlouvy odmítnout, jestliže:
  - 11.2.1 přičítá pojistné události k jiné skutečnosti, o které se dohodlo při vzniku pojistné události a kterou nemohl být při sjednání pojistného nebo jeho změně v důsledku úmrtí nebo z nešťastné nebo neoprávněné nebo nepřipravené odpovědnosti jeho smrti nebo ztráty, a jestliže by při změně této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tato pojistná událost nastala nebo je uzavřena jiných podmínek, nebo
  - 11.2.2 došlo-li k úrazu pojistného v souvislosti s jedním, pro který byl uzávněn jiným třetím činem, nebo kterým si u myšlel po škodě zdraví, nebo
  - 11.2.3 oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění z pojistné události nepravdivé nebo hrubě zjevně nepravdivé údaje týkající se vzniku pojistné události nebo požadované údaje týkající se této události zranění.
- 11.3 Dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění je poslední den měsíce.
- 11.4 Pojistitel je oprávněn snížit pojistné plnění až o 50 %, došlo-li k pojistné události, se kterou je spojená povinnost pojistníka poskytnout pojistné

plnění v souladu s pojistnou smlouvou, následkem pořízení alkoholického nebo aplikace návykových léků nebo přípravků obsahujících návykové látky pojistným, a omezení, za kterých došlo k pojistné události to odhadující jedná-li se však o pojistnou událost smrti pojistného v důsledku úrazu, snít pojistné plnění jen tehdy, jestliže k tomu úrazu došlo v souvislosti s jedním pojistného, jestliže jinou způsobit tělesu újmou na zdraví nebo smrti. To neplatí, pokud podle věty první obdržel látky, které pojistný užíval způsobem předepsaným pojistněním lékařem a pokud nebyl lékařem nebo výrobcem léku upozorněn, že v době aplikace těchto látek může vyvolat činnost, v jejíž důsledku došlo k pojistné události.

11.5 Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení léčby. Šetření je vloženo, jakmile pojistitel udělí jeho výsledek oprávněné osobě.

11.6 Že zachování náklady se v souladu s 6.12.1 zákona o PS nejsou považovány náklady na rekvizice, změny nebo zvýšení kvalifikace při práci nebo jiné změny ztrát zaměstnání, případně jakkoliv plnění vyplácející pojistným v souvislosti s zaměstnáním, je účelem zaměstnání ztrát zaměstnání mimo vůli pojistného.

**Článek 12 Povinnosti pojistného**

- 12.1 Pojistný předá oprávněnou osobu, má povinnost bez zbytečného odkladu poskytnout zaměstnání, je nastala pojistná událost, pokud provede vyšetření o vzniku a rozsahu této události, vyplně formulář "Oznámení pojistné události", předložit k tomu potřebné doklady a postupovat způsobem dohodnutým v pojistné smlouvě.
- 12.2 Pojistný, případně oprávněná osoba je povinná při uplatnění nároku na pojistné plnění splnit veškeré povinnosti uvedené v pojistné smlouvě.
- 12.3 V případě pochybnosti pojistitel je povinná u pojistného, případně oprávněné osoby, doložit, že k pojistné události došlo v deklarovaném rozsahu.
- 12.4 Pokud měl p o současně povinnosti uvedených v zákoně o PS nebo v pojistné smlouvě podléhat výv v vznik pojistné události, její průběh nebo na zveřejnění rozsahu její následků nebo na zjištění nebo smrti pojistného plnění, může pojistitel pojistné plnění ze smlouvy snížit úměrně tomu, jaký výv měla tato povinnost na rozsah jeho povinnosti plnit.
- 12.5 Pojistný je povinný bez zbytečného odkladu vyšetřit zdravotní stav se podle pokynů lékaře, a vyžadovat-li to pojistitel, dle se na vlastní náklady vyšetřit lékařem, kterého určí pojistitel. Pojistitel může vyžadovat vyšetření u jiného lékaře v případě pochybnosti, že pojistná událost skutečně nastala nebo že nastala v rozsahu uviditelném pojistným či lékařem, kterého si pojistný sám vybere.
- 12.6 V případě, že pojistný požaduje kontrolní vyšetření, je povinný mít náklady tohoto vyšetření. Pokud na základě kontrolního vyšetření pojistitel poskytne další plnění, náklady na kontrolní vyšetření pojistného vrátí.
- 12.7 Povinnosti pojistného je v případě ztráty zaměstnání nepřátelovat se na příslušném úřadu práce ČR jako uchazeč o zaměstnání a podávat ležky k zneuvolnění zaměstnání.

**Článek 13 Opatření pojistníka z důvodu zjištění zdravotního stavu a poskytnutí zdravotní péče**

- 13.1 Pojistitel je oprávněn zjišťovat a přezkoumávat zdravotní stav pojistného nebo příblyh smrti pojistného, a to na základě zpráv a zdravotnických dokumentace vydaných a jeho souhlasem pověřeným zdravotnickým zařízením od příblyhých lékařů, a v případě potřeby i prohlídkou nebo vyšetřením provedeným zdravotnickým zařízením, které pojistitel sám určí. Pro tento účel je pojistný zavázán zprostředkovat všechny lékařské informace o skutečném zdravotním stavu svého zdravotního stavu ve vztahu k pojistitelé pro ú činy léčby pojistných události.
- 13.2 Pojistitel je oprávněn zjišťovat a přezkoumávat zdravotní stav, důležitých skutečností týkajících se ztráty zaměstnání a následně nezaměstnanosti pojistného a uviditelných skutečností dává pojistný nebo jeho právní nástupce zejména postupem smlouvy na jiné zdravotnické zařízení a postupem na formulář "Oznámení pojistné události".
- 13.3 Pojistný pro případ svého úmrtí uzavírá všechny lékařské, které se zabývají nebo budou zabývat jeho zdravotním stavem, povinné mít rovněž i ve vztahu k pojistitelé pro ú činy léčby pojistných události.
- 13.5 Vícečetné informace, o kterých se pojistitel dozví při zjištění zdravotního stavu nebo důležitých skutečností týkajících se ztráty zaměstnání a následně nezaměstnanosti pojistného, smí poskytnout pro svou potřebu, jinak pouze se souhlasem pojistného.

### 1. Osobní účet mKonto

Osobní účet mKonto je zcela zdarma (řízení, vedení a zrušení), včetně domšedho platebního styku a SEPA plateb (odchozí transakce zadané přes Internetové bankovníctví, příchozí transakce).

### 2. Povolené přečerpání mRezerva

Povolené přečerpání mRezerva k mKontu je zdarma (řízení, vedení a zrušení).

### 3. Spořicí účet eMax

Spořicí účet eMax je zdarma (řízení, vedení a zrušení).

### 4. Spořicí účet eMax Plus a účet pravidelného spoření mSpoření

Spořicí účet eMax Plus a účet pravidelného spoření mSpoření je zdarma (řízení, vedení, zrušení).

Příchozí platby jsou zdarma, jedna odchozí platba v měsíci je zdarma, každá další je za 29 Kč.

### 5. Termínovaný účet mVklad

Termínovaný účet mVklad je zdarma (řízení, vedení, zrušení).

Předčasně zrušení vkladu	50 % z vypočítaného úroku
--------------------------	---------------------------

### 6. Podnikatelský účet mKonto Business

Podnikatelský účet mKonto Business je zdarma (řízení, vedení, zrušení).

Domácí platební styk a SEPA platby jsou také zdarma (odchozí transakce zadané přes Internetové bankovníctví, příchozí transakce).

Vedení služby mTransfer ve variantě Standard (měsíčně)	50 Kč
--	-------

### 7. Zahraniční platební styk - SWIFT platby/SEPA platby (platí pro mKonto, mKonto Business)

7.1 Zahraniční platební styk - SWIFT platby	IB
a) Realizace odchozí zahraniční platby a realizace platby v cizí měně v rámci ČR	0,5 % z částky převodu, min. 250 Kč, max. 840 Kč
b) Vrácení platby na účet odesílatele z důvodu nesprávných nebo neúplných údajů	150 Kč + celková vynaložená náklady na úkon
c) Vrácení SWIFT/SEPA platby na žádost klienta	150 Kč + celková vynaložená náklady na úkon
d) Poplatek SWIFT za manuální zpracování platebního příkazu z důvodu chybných nebo chybně uvedených údajů v příkazu	150 Kč + celková vynaložená náklady na úkon
e) Připsání příchozí SWIFT platby	99 Kč
f) Zjištění stavu odchozí nebo příchozí zahraniční platby SWIFT/SEPA	150 Kč + celková vynaložená náklady na úkon

**Poznámka:**

K poplatku za vykonání zahraniční platby se dodatečně mohou zaúčtovat i výlohy korespondenčních a jiných bank zprostředkujících vykonání zahraniční platby.

7.2 Zahraniční platební styk - SEPA platby (europlatby)	IB
Zadání, provedení odchozí SEPA platby je zdarma. Připsání SEPA platby je také zdarma.	
a) Vrácení platby na žádost klienta	150 Kč + celková vynaložená náklady na úkon
b) Zjištění stavu odchozí nebo příchozí zahraniční platby	150 Kč + celková vynaložená náklady na úkon

Zdroj: [www.mbank.cz](http://www.mbank.cz)

Příloha F: mBank\_sazebnik\_osobni\_uvery – str. 2 (výňatek ze sazebníku str. 6/8)

12.4 Ostatní činnosti		
a) Vydání nové hlavní karty před expirací / vydání duplikátu karty	150 Kč	250 Kč
b) Zjištění disponibilního zůstatku v bankomatu	9 Kč	
c) Změna PIN kódu (první nastavení zdarma)	25 Kč	
d) Změna data konce účtovacího období	25 Kč	

12.5 Pojištění ke kreditním kartám - měsíčně			
a) Pojištění pro případ zneužití karty	29 Kč	zdarma	29 Kč
b) Cestovní pojištění osobní		35 Kč	
c) Cestovní pojištění rodinné Classic	60 Kč	60 Kč	-
d) Cestovní pojištění rodinné Gold	-	-	75 Kč
e) Pojištění schopnosti splácet - základní / komplexní	Q,29% / Q,49% z aktuální výše dlužné částky ke dni výpisu		

Transakce / služby			
f) Pojištění nákupu (pojištění proti ztrátě záruky, pojištění nejvyšší ceny a pojištění přepravy zboží)	38 Kč	zdarma	
g) Pojištění asistenčních služeb pro domácnost včetně právní asistence	42 Kč	zdarma	
h) Pojištění online identity	58 Kč	29 Kč	58 Kč

Poznámka:

**Platební karty MasterCard**

Pro účtování zahraničních transakcí v EUR využívá mBank vlastní kurz. V případě jiné měny než EUR je převod z jiné měny na EUR proveden kurzem společnosti MasterCard a následně z EUR na CZK kurzem mBank, ke kterému je připočtený poplatek za převalutování ve výši max. 2 % z objemu transakce.

Poplatky spojené s kreditními kartami Visa Classic a Visa Gold se řídí dle Sazebníku bankovních poplatků již nezabíraných produktů platného od 3. 12. 2015.

**13. Hotovostní úvěr mPůjčka Plus a Půjčka Pro**

Zpracování žádosti, poskytnutí a vedení úvěru je zdarma, stejně jako předčasné splacení části nebo celého úvěru

**13.1 Poskytnutí a správa úvěru**

a) Změna smluvní dokumentace k hotovostnímu úvěru	300 Kč
b) Odklad splátek jistiny	300 Kč

**13.2 Pojištění schopnosti splácet (měsíčně)**

a) Základní soubor	4,5% ze splátek úvěru
b) Rozšířený soubor	6,5% ze splátek úvěru
c) Komplexní soubor	7,5% ze splátek úvěru

**14. mHypotéka/mHypotéka Light**

Zpracování žádosti, poskytnutí a vedení úvěru je zdarma. Mimosřadná splátka části nebo celého hypotéky při konci fixace, změna dílčí fixace při konci fixace či změna fixní sazby z variabilní při konci fixace, nebo změna variabilní úrokové sazby na sazbu fixní je zdarma.

**14.1 Správa úvěru**

a) Zpracování žádosti a vyhotovení smluvní dokumentace - změna zástavy	4 000 Kč
b) Zpracování žádosti a vyhotovení smluvní dokumentace - jiné důvody	3 000 Kč
c) Zpracování žádosti a vyhotovení smluvní dokumentace - odklad splátek jistiny	1 000 Kč
d) Čerpání čtvrté a každé další tranše	500 Kč

Zdroj: www.mbank.cz

### 16. Výpisy a potvrzení

Transakce / služby		
16.1 Výpisy a potvrzení	elektronicky	poštou
a) Zaslání pravidelného výpisu z běžného nebo úvěrového účtu a informace o zůstatku na konci roku, potvrzení o výši zaplacených úroků za kalendářní rok zasláný ročně na korespondenční adresu klienta	0 Kč	50 Kč
b) Zaslání bankovní informace o zůstatku úvěrového účtu k mHYPOTECE/mHYPOTECE light ke stanovenému datu na žádost klienta	-	1 000 Kč
c) Vyhodnocení a zaslání bankovní informace o zůstatku úvěrového účtu ke stanovenému datu na žádost klienta pro mPůjčku Plus a Půjčku Pro	0	500 Kč
16.2 Další činnosti		
	elektronicky	poštou
a) Zaslání 3. a další SMS upomínky za nepovolené přečerpání účtu, nebo zpoždění pravidelné splátky, nebo nesplnění smluvních podmínek	25 Kč	0
b) Zaslání 1./2. upomínky a každé další za nepovolené přečerpání účtu, nebo zpoždění pravidelné splátky, nebo nesplnění smluvních podmínek	0	150 Kč / 500 Kč
16.3 Ostatní činnosti		
a) Změna osobních údajů klienta v bankovních systémech mBank ČR	0 Kč	
b) Vystavení bankovní reference na klienta mBank ČR na žádost klienta	500 Kč + 21% DPH	
c) Realizace exekučního příkazu na účtu klienta	400 Kč	
d) Ostatní služby a potvrzení v Sazebníku konkrétně neuvedené	200 Kč	

#### Služby zadané přes mLinku jsou zpoplatněny 20 Kč:

Zřízení, změna, zrušení předdefinovaného příjemce/ platby (mKonto, eMax, eMax Plus, mKonto Business, eMax Business)
Realizace tužemského odchozího platebního příkazu (mKonto, eMax, eMax Plus, mSpoření - pouze vnitrobankovního a eMax Business, mKonto Business)
Zřízení, změna, zrušení povolení k inkasu/SIPO (mKonto Business)
Zrušení SWIFT platby před zpracováním (mKonto, mKonto Business)
Realizace odchozí SEPA platby
Předčasné splacení části nebo celého úvěru mPůjčka a Půjčka Pro
Mimořádná splátka části nebo celé mHypotéky Light s fixní úrokovou sazbou na konci období fixace
Zřízení, změna, zrušení notificační služby SMS/Email push

Zdroj: www.mbank.cz

## 1. Úvodní ustanovení

### 1.1. Předmět podmínek

Tyto Podmínky pro poskytování hotovostních úvěrů mBank (dále jen „Podmínky“) spolu se Všeobecnými obchodními podmínkami pro zakládání a vedení účtů fyzických osob upravují práva a povinnosti vznikající mezi mBank S.A., organizací složku (dále jen „mBank“), a klientem v souvislosti s poskytováním hotovostních úvěrů a tvoří součást Smlouvy o hotovostním úvěru uzavřené mezi mBank a klientem (dále jen „Smlouva“).

## 2. Účel, výše a úročet hotovostních úvěrů

### 2.1. Účel hotovostního úvěru

2.1.1. Klient je povinen použít úvěr výhradně k účelu dohodnutému ve Smlouvě.

2.1.2. Smlouva může stanovit, že se úvěr poskytuje jako nezálohový.

### 2.2. Výše úvěru

2.2.1. Výše úvěru je stanovena ve Smlouvě.

### 2.3. Úročet úvěru

2.3.1. Úvěr je úročen úrokovou sazbou stanovenou ve Smlouvě. Nejedná se o zvláštní úrokové sazby Smlouva, použije se čl. 2.3.3 těchto Podmínek.

2.3.2. Při výpočtu úroků se vychází ze skutečného počtu dnů v měsíci a z předpokladu, že rok má 365 dnů. Úroky z úvěru se účtují ode dne poskytnutí úvěru až do dne, který předchází dni celkového splacení úvěru.

2.3.3. mBank je oprávněna zvolit úrokovou sazbou sjednanou ve Smlouvě (resp. zvolit poslední platnou úrokovou sazbou stanovenou dle tohoto článku), a to maximálně o tolik procentních bodů, o kolik procentních bodů vzrostl ve srovnání se stavem ke dni uzavření Smlouvy (resp. ve srovnání se stavem ke dni účinnosti posledního změny úrokové sazby dle tohoto článku) klienti (a) z následujících úrokových

a) sazby TM FRIDOR (Prague Interbank Offered Rate), resp. sazby TM FRIDOR vyhlášená Českou národní bankou (dále jen „ČNB“);

b) sazby sazby vyhlášená ČNB;

c) lombardní sazby vyhlášená ČNB;

d) diskontní sazby vyhlášená ČNB;

e) míra povinných minimálních rezerv stanovená ČNB;

f) roční míra inflace oproti minulému kalendářnímu roku publikovaná Českým statistickým úřadem; nebo

g) jiný poměr jiného makroekonomického ukazatele vyjmenovaného ve Smlouvě.

2.3.4. mBank informuje klienta o změně úrokové sazby poskytovaných úvěrů, a to zejména prostřednictvím Internetového bankovního účtu nebo m.BANK nejpozději třetí den účinnosti změny úrokové sazby.

## 3. Čerpání úvěru

### 3.1. Zajištění

3.1.1. mBank umožní čerpání úvěru na žádost klienta poté, co budou splněny všechny následující podmínky:

a) jsou splněny podmínky čerpání uvedené ve Smlouvě a v těchto Podmínkách;

b) jsou zaplacené poplatky a provize požadované mBank a jejími ústředními bankovními partnery, které jsou dostupné na Internetových stránkách mBank [www.mbank.cz](http://www.mbank.cz) (dále jen „Stránka“), a

c) nesatí žádný případ porušení čl. 6.2 (Případ porušení).

3.1.2. mBank je oprávněna čerpání úvěru odmítnout, pokud existuje nebo hraje případ porušení (jak je definováno v čl. 6.2 těchto Podmínek) případně hraje, že v důsledku čerpání hotovostního úvěru vznikne případ porušení (jak je definováno v čl. 6.2 Podmínek). O takovém rozhodnutí mBank klienta vhodným způsobem informuje a v případě, že je důvod odmítnutí odůvodnitelný, výzvu klienta k nápravě.

## 4. Splácení úvěru

### 4.1. Splácení úvěru pravidelnými splátkami

4.1.1. Klient je povinen poskytnout úvěr splátní ve lhůtě uvedené ve Smlouvě.

4.1.2. Pokud není ve Smlouvě stanoveno jinak, splácení poskytnutého úvěru probíhá v měsíčních splátkách souladu s platným harmonogramem splátek, který klient obdrží po poskytnutí úvěru prostřednictvím Internetového bankovního účtu mBank nebo platební.

### 4.2. Předčasné splácení úvěru

4.2.1. Pro případ předčasného splacení celého úvěru nebo jeho části má mBank právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které ji vznikly v rámci souvislosti s předčasným splacením a jejichž výše je stanovena v Sazebníku. Tyto náklady představují zejména administrativní náklady mBank spojené s přepočtem měsíčních splátek, případnou komunikací s klientem a přípravou příslušných dokumentů. Výše nákladů nákladů do předchozí výzvy nepřesáhne:

a) 1% (jedno procento) z předčasného splacené částí celkové výše úvěru, přesaňuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem úvěru jeden (1) rok; a

b) 0,5% (pět procent) z předčasného splacené částí celkové výše úvěru, pokud doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem úvěru jeden (1) rok nepřesahuje.

Náhrada nákladů nesmí přesáhnout částku úroku, kterou by klient zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení úvěru.

4.2.2. Klient neplatí náhradu nákladů za předčasné splacení:

a) pokud splácení bylo provedeno v rámci plnění z pojistné smlouvy uzavřené k zajištění splacení poskytnutého úvěru, nebo

b) pokud splácení bylo provedeno v období, pro které není stanovena pevná úroková sazba.

4.2.3. V případě uzavření předčasného splátní úvěru dojde k přepočtení výše splátek úvěru při nárůstu nebo snížení splátek. Klient má poté povinnost hradit měsíční splátky úvěru dle aktualizovaného harmonogramu splátek, který mu je zprůvodněn v Internetovém bankovním účtu mBank.

## 5. Prohlášení klienta

5.1.1. Klient svým podpisem Smlouvy tímto vůči mBank následující prohlásí:

a) je plně svéprávný, je oprávněn uzavřít Smlouvu, a uzavřením Smlouvy neporušuje žádnou zákonnou či smluvní povinnost;

b) povinností, které klient přejímá Smlouvou, jsou v souladu s právními předpisy a jsou závažné, účinné, platné a vyrozumitelné a neexistují žádné důvody, pro které by Smlouva měla být prohlášena z jakéhokoli důvodu za zrádnou, neplatnou či neúčinnou vůči jakémukoli osobě;

c) klient není v úpadku ani hrozící úpadku a ani mu není známo, že by na něj nebo by měl být podán insolvenční návrh, návrh na výkon rozhodnutí, návrh na nutněn exekuce nebo jiný návrh s obdobnými účinky.



- d) nevstoupí Příklad porušení (čl. 6.2 těchto Podmínek) ani nastane, že Příklad porušení nastane;
  - e) velikost Informace a údaje poskytnuté měřák (ať již plněm, útrně či jinak) v souvislosti s uzavřenou Smlouvou (ať již před uzavřením Smlouvy nebo po jejím uzavření) za podmínek stanovených Smlouvou) byly poskytnuty v době více a ke dni, ke kterému byly poskytnuty, byly lepší, pravdivější a přesnější a nebyly v žádném ohledu zaváděcí;
  - f) nebylo zahájeno ani neproběhlo žádné soudní, rozhodčí, uplatnění či jiné řízení, vyšetřování či řešení, jehož výsledkem by mohl mít negativní vliv na schopnost klienta plnit řádně a včas své povinnosti ze Smlouvy, ani takové řízení nebylo;
  - g) klient neporuší ani neporušuje žádný právní předpis zvláště, který by mohl mít negativní vliv na schopnost klienta plnit řádně a včas své povinnosti ze Smlouvy;
  - h) klient nemá vyplněný žádný nedoplatek nebo penále týkající se daní, pojistného navrhovatele zdanění pojistného, pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní penzijní zabezpečení nebo na jiných obdobných platbách.
- 5.1.2. Klient bere na vědomí, že měřák uzavřel smlouvu a plní povinnosti z ní vyplývající v důvěře v úplnost, správnost a přesnost prohlášení klienta.

## 6. Porušení povinnosti

- 6.1. **Zadlužen po splatnosti**
- 6.1.1. Pohledávky měřák vzniká ze Smlouvy či v souvislosti s ní (tj. jistina, úroky, poplatky a jiné prostředky), které:
  - a) nejsou klientem splaceny včas (vo stanoveném termínu);
  - b) jsou nesplaceny a odstraňují se z účtu z účtu ze Smlouvy, předcházejí zadlužení po splatnosti (dále jen „Zadlužení po splatnosti“).
- 6.1.2. Klient je povinenhradit úrok z prodlení a dle úpravy zaplacení Zadlužení po splatnosti (viz: odůvodnění na příloze 2 k Smlouvě) ze Smlouvy.
- 6.1.3. V případě vzniku Zadlužení po splatnosti je měřák oprávněn:
  - a) provést blokadu peněžních prostředků na všech účtech klienta vedených měřákem, a to až do výše nesplacených částí klientových měřáků (tj. oprávnění se vztahuje i na peněžní prostředky držité na účtu kdykoli předtím za existence Zadlužení po splatnosti) a provádět (i) opakovaně z apobčření všech pohledávek odpočítávajících Zadlužení po splatnosti proti klientovi peněžním prostředkům, a) nebo
  - b) odstoupit od Smlouvy, a) nebo
  - c) požadovat okamžitou splacení celé nebo části vyčerpané jistiny úvěru.
- 6.1.4. Pohledávky odpovídající Zadlužení po splatnosti se uspokojí v tomto pořadí:
  - a) náklady na vymáhání pohledávek;
  - b) poplatky na upomínky;
  - c) poplatky stanovené Sazebníkem;
  - d) úroky ze Zadlužení po splatnosti;
  - e) řádné úroky a a období před prodlením;
  - f) jistina po splatnosti.
- 6.1.5. Vznik Zadlužení po splatnosti může mít též za následek zařazení klienta do databáze klientů Informací o klientech nepřítich dluhy vůči bankám a jiným subjektům.
- 6.2. **Případy porušení**
- 6.2.1. Případ porušení povinnosti vyplývajících ze Smlouvy vede dále k případu (tj. k případům uvedeným ve Smlouvě, nastane, pokud:
  - a) klient poruší klíčové ustanovení Smlouvy nebo těchto Podmínek, zejména dostane-li se do prodlení s plněním jakéhokoli peněžního dluhu vzniklého na základě Smlouvy nebo v souvislosti s ní, nebo poruší-li povinnosti vyplývající ze smluvních a obecných závazných právních předpisů;
  - b) klient použije i jen část peněžních prostředků z úvěru bez předchozího souhlasu měřákem (jinou úhru než bylo dohodnuto ve Smlouvě);
  - c) klient prohlásí, že zánika dle Smlouvy nebo těchto Podmínek se ukáží být nepravdivými, neúplnými nebo zaváděcími;
  - d) klient poskytl nepravdivé, neúplné nebo vědomě nepřesné informace nebo podklady, které byly rozhodující pro poskytnutí úvěru;
  - e) nastane-li jakákoliv skutečnost či okolnost, způsobící, mohl mít vliv na schopnost klienta plnit své dluhy ze Smlouvy, zejména je-li klient v prodlení se splacením svých dluhů podle jiné smlouvy s měřákem nebo jsou-li zde jiné skutečnosti, které by mohly mít vliv na vplnění dluhů klienta či jeho odkaz na finanční situaci;
  - f) klient je trestně stíhán nebo byl po uzavření Smlouvy zpraveno o odsouzení pro trestný čin;
  - g) dojde k nahájení insolvenčního řízení vůči klientovi;
  - h) dojde k nahájení výkonu rozhodnutí nebo zahájení exekuce řízení vůči klientovi;
  - i) klient zemře nebo je prohlášen za mrtvého;
  - j) klient je zbaven svéprávnosti nebo je ve svéprávnosti omezen;
  - k) zhorší-li se debýtnost pohledávek měřákem z důvodu zániku společného jmění klienta, případně v důsledku zániku smluvního režimu společného jmění klienta, a klient neposkytne měřákem dostatečnou jistotu (tj. jakkoliv skutečnost uvedená výše v tomto článku 6.2.1 předcházejí „Příklad porušení“).
- 6.2.2. měřák je oprávněn, pokud nastane kterákoli z případů porušení:
  - a) vypovědět Smlouvu, a to v upomínací době (dále jen „Upomínací doba“) od doručení písemné výpovědi klientovi (oprávnění měřákem od Smlouvy odstoupit na základě ustanovení článku 7.1.1 těchto Podmínek není tímto dohodováno);
  - b) provést blokadu peněžních prostředků klienta na mKONTE, případně dalších účtech vedených měřákem pro klienta do výše veškerých nesplacených pohledávek měřákem za klientem ze Smlouvy plynoucích nebo vzniklých v souvislosti s ní;
  - c) provést úhradu splatných pohledávek měřákem za klientem vzniklých na základě nebo v souvislosti se Smlouvou s peněžních prostředků na mKONTE klienta případně na dalších účtech vedených měřákem pro klienta;
  - d) odstoupit, omezit, ukončit či porušit či zastavit úvěru (tj. jeho dosud nečerpané částí);
  - e) zablížit u klientovy platební nebo kreditní karty;
  - f) požadovat dostatečné zajištění pohledávek ze Smlouvy plynoucích nebo vzniklých v souvislosti s ní nebo požadovat změnu zajištění pohledávek ze Smlouvy plynoucích nebo vzniklých v souvislosti s ní;
  - g) splatně právo na smluvní pokutu v souvislosti se Smlouvou, měřák je oprávněn podle svého uvážení použít jedno i více opatření uvedených v tomto článku 6.2.2 těchto Podmínek, a to současně nebo postupně.
- 6.2.3. V případě výpovědi Smlouvy ze strany měřákem se následující den po uplynutí výpovědní doby všechny nesplacené pohledávky měřákem vzniklé na základě Smlouvy nebo v souvislosti s ní stávají Zadlužením po splatnosti a klient je povinen veškeré své dluhy vůči měřákem bezodkladně uhradit.

## 7. Ukončení závazku ze Smlouvy odstoupením

- 7.1.1. měřák je oprávněn odstoupit od Smlouvy s okamžitou účinností, pokud:
  - a) je klient v prodlení se splacením více než dvou měsíčních splátek úvěru nebo jedné měsíční splátky úvěru dle čl. 6.1 (3) měřákem;
  - b) klient přes výpověď měřákem neplatí Zadlužení po splatnosti.
- 7.1.2. Klient může od Smlouvy odstoupit bez uvedení důvodu ve lhůtě čtrnácti (14) dnů ode dne jejího uzavření. Od Smlouvy lze odstoupit

- plněnou zasláním odstopení na adresu uvedenou ve Smlouvě. Lhůta pro odstopení od Smlouvy se považuje za zachovanou, je-li odstopení odesláno mlánkem klientem nejpozději v poslední den stanovené lhůty.
- 7.1.3. Důle- li k ukončení Smlouvy v důsledku odstopení od Smlouvy podle článku 7.1.2 těchto Podmínek, je klient povinen mlánkem bez zbytečného odkladu, nejpozději do třiceti (30) dnů ode dne odešlání odstopení, vrátit mlánkem jistinu čerpaného úvěru. V tomto případě je klient povinen zaplatit mlánkem úrok ve výši, na kterou by mlánkem vznikl nárok, pokud by k odstopení od Smlouvy nedošlo, a to za období ode dne, kdy byl úvěr čerpan, do dne, kdy je jistina čerpaného úvěru splacena.

**8. Zvláštní ujednání k Hotovostnímu úvěru mPůjčka**

- 8.1.1. Pro Hotovostní úvěr mPůjčka platí termín ustanovení uvedených v této části 8 (Zvláštní ujednání k Hotovostnímu úvěru mPůjčka) i všechny ostatní ustanovení těchto Podmínek a výtvarnou část 9 (Zvláštní ujednání k Hotovostnímu úvěru mPůjčka Plus). V případě rozporu mezi ustanoveními této části 8 (Zvláštní ujednání k Hotovostnímu úvěru mPůjčka) a ostatními ustanoveními těchto Podmínek mají pro účely Hotovostního úvěru mPůjčka přednost ustanovení této části 8 (Zvláštní ujednání k Hotovostnímu úvěru mPůjčka).
- 8.1.2. Hotovostní úvěr mPůjčka se poskytuje v bankovních kmenách.
- 8.1.3. Podmínkou poskytnutí Hotovostního úvěru mPůjčka je podání žádosti do 16. 11. 2009.
- 8.1.4. Poskytnutí úvěru probíhá jednorázově ve formě poskytnutí požadovaných peněžních prostředků k dispozici klientovi na jeho úvěrový účet.

- 8.2. Čerpání Hotovostního úvěru mPůjčka**
- 8.2.1. Čerpání úvěru probíhá v hotovostní nebo bezhotovostní formě s použitím platebních karet vydaných mlánkem pro účely čerpání úvěru a prostřednictvím realizace pokynů klienta do výše dostupných peněžních prostředků z poskytnutého úvěru. Podmínky vydávání a používání platebních karet upravují Všeobecné obchodní podmínky pro získání a vedení těchto fyzických osob.
- 8.2.2. Čerpání úvěru se provádí prostřednictvím smlouvy o poskytnutí úvěru. Klient je oprávněn opakovat čerpat předčasně splacenou jistinu úvěru (j). Částku čerpané jistiny úvěru, kterou klient splatí dříve, než mu ukončí harmonogram splátek. Uvedené právo klient nemá, pokud vznikne zadlužení po splatnosti (jak je definováno v článku 6.1 (a) těchto Podmínek) nebo je-li klient v prodlení s plněním jakéhokoli dluhu vůči mlánkem vzniklého jinak než na základě této Smlouvy nebo v souvislosti s ní nebo pokud je vůči klientovi ze strany mlánkem vedeno soudní řízení či exekuce.
- 8.2.3. Klient není oprávněn čerpat úvěr ve výši přesahující částku peněžních prostředků dostupných na jeho úvěrovém účtu (případně zvýšenou o ostatní peněžní prostředky k využití v titulu poskytnutého úvěru). Klient není oprávněn předčasně splácet mlánkem pokyny, které by způsobily nebo mohly způsobit překoření výše úvěru stanovené ve Smlouvě.
- 8.2.4. Za pokyny vydané klientem nebo z zmocněncem klienta, týkající se úvěrového účtu, které by porušovaly ustanovení Smlouvy, jakož i za jakékoli jiné jednání klientem nebo z zmocněncem klienta, odpovídá klient.

- 8.3. Splácení Hotovostního úvěru mPůjčka**
- 8.3.1. Klient je povinen splatit úvěr ve lhůtě stanovené v předělném Pohyzení o poskytnutí úvěru či Pohyzení o změně úvěru.
- 8.3.2. Klient je povinen úvěr splácet v měsíčních splátkách, které zahrnují splátku vyčerpané jistiny úvěru a plátnu úroků. Termíny splatnosti a výše jednotlivých měsíčních splátek jsou stanoveny v harmonogramu splátek, který je přílohou Smlouvy. V případě změny výše čerpaného úvěru mlánkem vyhovět pro klientavždy aktualizovaný harmonogram splátek, který klientovi bez zbytečného odkladu předloží v Internetovém bankovníctví.
- 8.3.3. Pokud daná splatnost měsíční splátky připadá na den pracovního volna nebo klidu, je daná měsíční splátka splatná v následující pracovní den po tomto dni.

- 8.3.4. Za datum ukončení splácení jistiny úroků a jiných pohledávek mlánkem vyplývajících z poskytnutého úvěru se považuje den předání příslušné částky na úvěrový účet nebo den odešlání příslušné částky z klientova účtu mKONTO.

- 8.4. Důsledky neprovedení splátky**
- 8.4.1. Není-li splatná měsíční splátka zcela uhrazena, učiní se automatickým čerpaním úvěru, maximálně však do výše úvěru dle Smlouvy, případně zbytečně nedoplatky předčasně zaplacení (článek 6.1 těchto Podmínek), ze kterého je klient povinen mlánkem zaplatit úrok z prodlení podle ustanovení článku 6.1.2 těchto Podmínek, neuhrazené vzniklého zadlužení po splatnosti klientem se považuje za zrušení Smlouvy.
- 8.4.2. V případě, že dojde k prodlení klienta s uhrazením měsíční splátky, vyhrazuje si mlánkem přezkoumání i bez souhlasu klientavýši čerpaného úvěru (jistiny a příslušné autorizační limity). To platí i v případě, kdy bude včasné splacení dluhu klienta ohroženo v důsledku zhoršení jeho schopnosti plnit své dluhy ze Smlouvy.

- 8.5. Zvláštní ujednání k výpovědi**
- 8.5.1. V případě prodlení výpovědi ze strany klienta nebo mlánkem má dále mlánkem právo okamžitě zablokovat platební kartu vydané k úvěrovému účtu.

**9. Zvláštní ujednání k Hotovostnímu úvěru mPůjčka Plus**

- 9.1.1. Pro Hotovostní úvěr mPůjčka Plus platí termín ustanovení uvedených v této části 9 (Zvláštní ujednání k Hotovostnímu úvěru mPůjčka Plus) i všechny ostatní ustanovení těchto Podmínek a výtvarnou část 8 (Zvláštní ujednání k Hotovostnímu úvěru mPůjčka). V případě rozporu mezi ustanoveními této části 9 (Zvláštní ujednání k Hotovostnímu úvěru mPůjčka Plus) a ostatními ustanoveními těchto Podmínek mají pro účely Hotovostního úvěru mPůjčka Plus přednost ustanovení této části 9 (Zvláštní ujednání k Hotovostnímu úvěru mPůjčka Plus).

- 9.1.2. Hotovostní úvěr mPůjčka Plus se poskytuje v bankovních kmenách.
- 9.1.3. Úvěr je poskytnut na období stanovené Smlouvou bez možnosti automatického prodloužení období, na které byl úvěr poskytnut.

- 9.2. Čerpání splácení Hotovostního úvěru mPůjčka Plus**
- 9.2.1. Podmínkou čerpání Hotovostního úvěru mPůjčka Plus je, že klient je majitelem účtu mKONTO.
- 9.2.2. Poskytnutí úvěru probíhá jednorázově ve formě převodu poskytnutých peněžních prostředků z úvěrového účtu mPůjčka Plus na klientův účet mKONTO uvedený ve Smlouvě.

- 9.2.3. Klient odpovídá za pokyny vydané klientem nebo z zmocněncem, týkající se účtu mKONTO, které by porušovaly ustanovení Smlouvy, jakož i za jakékoli jiné jednání klientem nebo z zmocněncem.

- 9.3. Splácení Hotovostního úvěru mPůjčka Plus**
- 9.3.1. Splácení jistiny poskytnutého úvěru probíhá v měsíčních splátkách v souladu s plátním harmonogramem splátek, který je předložen v Internetovém bankovníctví mlánkem.
- 9.3.2. Měsíční splátka zahrnuje splátku jistiny a splátku úroků, které jsou splatné v daném měsíci. Úroky jsou účtovány ode dne vzniku adlužení až do dne, který předchází dni celkového splácení úvěru.
- 9.3.3. První splátka úvěru je splatná nejpozději po dvaceti osmi (28) dnech ode dne čerpání úvěru, nejpozději však do týdne jedna (6) dnů ode dne čerpání úvěru. Přesné datum splátek v harmonogramu splátek.

- 9.3.4. Splácení úvěru probíhá prostřednictvím účtu mKONTO formou automatického inkasa (odepření peněžních prostředků) z klientova účtu mKONTO.

- 9.3.5. Klient se zavazuje a přijetí, že na jeho mKONTU budou v den splatnosti měsíční splátky dle harmonogramu splátek, případně v nejbližší následující pracovní den, pokud den splatnosti měsíční splátky dle harmonogramu splátek není pracovním dnem, dostupné peněžní prostředky alespoň ve výši odpovídající aktuální měsíční splátce úvěru a jiných splatných dluhů vůči mBank, které vyplývají ze Smlouvy. Pokud klient nerespektuje, aby na mKONTU byly v příslušný den peněžní prostředky pro zaplacení měsíční splátky, představuje předem stanovená neuhrazená měsíční splátka (v rozsahu, ve kterém nebyla uhrazena) zadlužení po splatnosti (Článek 6.1 těchto Podmínek).
- 9.3.6. Klient je oprávněn úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoli po dobu trvání úvěru, a to prostřednictvím internetového bankovního mlánka nebo prostřednictvím mBANKY.
- 9.3.7. Provedení mimořádné (předčasné) splátky úvěru, na základě které dojde k bližšímu splacení úvěru, nezbavuje klienta povinností hradit splátky úvěru, které vyplývají z aktuálního harmonogramu úvěrových splátek, který mu je přístupný v internetovém bankovním mlánku.
- 9.3.8. Předčasná splacení celé výše úvěru spolu s úroky provede a dalších peněžních dluhů vyplývajících ze Smlouvy způsobuje zánik závazku ze Smlouvy.

## 10. Kontrola klienta a informační povinnosti klienta

- 10.1. **Kontrola klienta**
- 10.1.1. mBank je oprávněn po celou dobu existence pohledávek ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní kontrolovat plnění povinností klienta a prověřovat, zda nenastaly skutečnosti, které by mohly vést k ohrožení návratnosti poskytnutého úvěru; zejména je mBank oprávněn:
  - a) provádět kontrolu dodržování podmínek Smlouvy a souvisejících smluvních dokumentů;
  - b) prověřovat a hodnotit majetkovou situaci klienta a jeho schopnost plnit dluhy plynoucí ze Smlouvy a/nebo vzniklé v souvislosti s ní v termínech splatnosti;
  - c) prověřovat další skutečnosti, které mají nebo by mohly mít vliv na schopnost klienta splátit dluh a včas dluhy klienta vůči mBank.

## 11. Další práva a povinnosti smluvních stran

- 11.1.1. Zánik smluvního vztahu nemá vliv na povinnost plnění povinností vzniklých z této Smlouvy (zejména peněžních dluhů) před jejím ukončením. Povinnosti uvedené v tomto článku 11 (Další práva a povinnosti smluvních stran) podle Smlouvy zůstávají v platnosti a účinnosti od data uzavření Smlouvy po celou dobu, po kterou zůstává neuhrazena jakákoli pohledávka mBank plynoucí ze Smlouvy nebo ze mláky v souvislosti s ní.
- 11.1.2. Klient je povinen:
  - a) používat úvěr v souladu s jeho účelem, byl-li stanoven;
  - b) splatit úvěr spolu s úroky a příslušenstvím ve sjednané lhůtě;
  - c) poskytnout mBank na její žádost dokumenty potřebné pro zhodnocení jeho ekonomické finanční situace a jiné dokumenty nezbytné pro posouzení aktuálního úvěrového rizika klienta a jeho schopnosti plnit své dluhy plynoucí ze Smlouvy.
- 11.1.3. **Klient je povinen neprodávě informovat mBank**
  - a) o podstatných změnách osobních poměrů včetně případného zániku společného jmění klienta, či o změně režimu společného jmění klienta a jeho manželky (zejména o přiznání manželství, přiznání změny či o zániku dohody manželů uzavřené mimo společného jmění manželů);
  - b) o podstatných změnách poměrů finanční povahy a veškerých okolnostech, které by mohly podstatně změnit ekonomickou situaci klienta a o všech skutečnostech, které mají nebo by mohly mít vliv na klientovu schopnost plnit své dluhy plynoucí ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, zejména:
    - i) o změně daňového statusu klienta;
    - ii) o tom, že proti klientovi bylo zahájeno insolvenční řízení a o tom, že byl pravomocně odsouzen pro insolvenční čin;
    - iii) o tom, že je klient žalován v soukromoprávním sporu a o tom, že v soukromoprávním sporu bylo vydáno rozhodnutí;
    - iv) o tom, že byl na majetek klienta podle návrhu na exekuci (návrh na výkon rozhodnutí) nebo bylo proti klientovi zahájeno insolvenční řízení;
  - c) o tom, že nastal nebo hraje jakýkoli jiný případ porušení čl. 6.2 těchto Podmínek. V případě vzniku skutečnosti a v situacích uvedených výše je klient povinen na výzvu mBank jednorázově splatit své dluhy plynoucí ze Smlouvy a/nebo v souvislosti s ní.

## 12. Jiná ujednání

- 12.1. **Další náklady**

mBank je oprávněn požadovat od klienta uhrazení nákladů souvisejících s vymáháním úvěru a ostatních nákladů z důvodů porušení smluvních podmínek.

## 13. Závěrečná ustanovení

- 13.1. **Změny Podmínek**
- 13.1.1. Pokud se změří zákony a jiné předpisy, podmínky na trzích finančních služeb, dojde ke změnám technologií nebo organizačních procesů, změnám z důvodů plnění zákonných povinností obecního podnikání bank a s přihlédnutím k obchodní politice mBank, může mBank tyto Podmínky změnit, a to zejména v oblasti lipavky pravidel úročení úvěru, čerpání úvěru, splacení úvěru, změny a ukončení smlouvy, smluvních ujednání ve vztahu k jednotlivým úvěrovým produktům (hotovostní úvěr mPůjčka, Hotovostní úvěr mPůjčka Plus, včetně případného doplnění nových typů úvěrů), kontrolu klienta a informační povinnosti klienta a jiných ujednání. Změna Podmínek mBank klientovi oznámí písemně poštou nebo elektronicky, například prostřednictvím internetového bankovního mlánka, a to nejpozději dva (2) měsíce před nabylím její účinností. Pokud v této lhůtě klient nastavenou změnou písemně neodmítne, stává se nově změněné Podmínky závazné pro obě strany.
- 13.1.2. Pokud klient se změnou Podmínek neobjeví, má právo ji před dalším nabylím účinností písemně odmítnout. V takovém případě se Smlouva bude i nadále řídit dosavadním zněním Podmínek.
- 14.1. **Platnost a účinnost**
- 14.1.1. Tyto Podmínky vstupují v platnost a nabývají účinnosti dne 1. ledna 2014 a spolu se současně účinnými Všeobecnými obchodními podmínkami pro zakládání a vedení účtů fyzických osob nabývají Podmínky poskytování hotovostních úvěrů v mlánku účinnosti od 1. ledna 2011. Článek 14.1.2 těchto Podmínek však nabývá účinnosti již k 31. prosinci 2013.
- 14.1.2. Klient a mBank si tímto ujednávají, že práva a povinnosti plynoucí ze smluv o bankovních službách mlánku, které se do 31. prosince 2013 řídí Podmínkami poskytování hotovostních úvěrů v mlánku účinnými od 1. ledna 2011, se ode dne 1. ledna 2014 řídí s Měrem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

**mBank.cz**

mBank a.s., se sídlem ul. Václavská 24, 100 00 Praha 10, zapsaná v obchodním rejstříku (výňatek z výpisu z obchodního rejstříku) s právní formou akciová společnost, IČO: 25223422, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1420/2008

**SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ SMLOUVY O REVOLVINGOVÉM ÚVĚRU PROFI CREDIT Czech, a. s. – V27012014**

**1. Základní ustanovení**

1.1. Tato Smluvní ujednání (dále též jen „SÚ“) Smlouvy o revolvingovém úvěru (dále též jen „SRU“ či „Smlouva“) upravují vzájemná práva a povinnosti poskytovatele úvěru společnosti PROFI CREDIT Czech, a. s., IČO 81880069, jako Úvěřujícího (dále též jen „Úvěřující“) a příjemce úvěru, tj. osoby uvedené v návrhu (nabídce) na uzavření Smlouvy o revolvingovém úvěru jako Úvěřovaného (dále též jen „Úvěřovaný“). „Účet Úvěřovaného“ se rozumí účet Úvěřovaného uvedený v záhlaví Smlouvy. Pokud je v SÚ uveden odkaz bez uvedení dokumentu, má se za to, že se jedná právě o odkaz na ustanovení těchto SÚ.

1.2. Tato SÚ jsou závazná pro každou osobu, která je smluvní stranou SRU (zejm. Spoludlužník v SRU uvedené, tj. Spoludlužníka č. 1 a popř. Spoludlužníka č. 2, dále společně jako „Spoludlužníci“ a každý jednotlivě jako „Spoludlužník“). Veškeré dluhy Úvěřovaného, Spoludlužníků (společně dále jako „Dlužníci“, každý jednotlivě dále jako „Dlužník“) a dalších osob, které odpovídají za splnění dluhů plynoucích ze SRU, jsou jejich společnými dluhy a jsou povinni je plnit společně a nerozdílně. Nevypovídá-li z povahy ustanovení něco jiného, práva a povinnosti Úvěřovaného uvedené ve Smlouvě a v těchto SÚ se příměrně aplikují i na Spoludlužníky. Kde se v SRU nebo těchto SÚ hovoří o Úvěřovaném, míní se tím i Spoludlužník, nevypovídá-li z povahy ustanovení, že se tím míní pouze Úvěřovaný.

1.3. Tato SÚ tvoří nedílnou součást SRU uzavřené mezi Úvěřujícím a Dlužníky. Obsahuje-li SRU úpravu odlišnou od těchto SÚ, použije se přednostně úprava obsažená ve SRU.

**2. Návrh na uzavření SRU, akceptace návrhu na uzavření SRU ze strany Úvěřujícího a čerpání úvěru**

2.1. Návrh na uzavření SRU (dále též jen „Nabídka“) předkládá Úvěřovaný a Spoludlužníci na předstílném formuláři. Dlužníci jsou povinni náležitě doplnit a zkontrolovat všechny rozhodné údaje. Dlužník podepsaný formulář Nabídky předává ze Úvěřujícího úvěrový poradce (dále „ÚP“), který jeho převzetí stvrzuje podpisem na Nabídce. ÚP není oprávněn Nabídku ze Úvěřujícího akceptovat. Dlužníci jsou povinni předložit Úvěřujícímu originální platných osobních dokladů, dokladů o příjmu, a dalších dokladů požadovaných ze strany Úvěřujícího, a poskytnout úplné, přesné a pravdivé údaje nezbytné pro posouzení schopnosti splácet úvěr. Předání Nabídky Úvěřujícímu zastupovanému příslušným ÚP představuje zároveň žádost Úvěřovaného o poskytnutí úvěru v základní celkové výši uvedené v písm. A) bod II. SRU, a to při vědomí podmínek uvedených v § 2., odst. 2.4. SÚ. V případě uzavření Dohody o podmínkách konsolidace dluhů Úvěřovaného, jejíž uzavření je Úvěřovaný oprávněn navrhnout, budou takovou dohodou upraveny veškeré podmínky, za kterých bude provedena konsolidace dluhů Úvěřovaného vůči třetím osobám.

**2.2. Po předložení Nabídky posoudí Úvěřující schopnost Dlužníků splácet úvěr**

2.3. V případě, že po posouzení podle čl. 2.2. Úvěřující dospěje k závěru, že úvěr s parametry dle Nabídky může být Úvěřovanému poskytnut, úvěr poskytne. Schválení oznámí Úvěřující písemným oznámením (dále též jen „Oznámení o schválení úvěru“) doručeným pouze k rukám Úvěřovaného, jehož součástí bude i oznámení o konečných parametrech úvěru, platný Spítkový kalendář a jedno vyhotovení SRU s povolenou akceptační doložkou Úvěřujícího. SRU je uzavřena v okamžiku doručení Oznámení o schválení úvěru Úvěřovanému.

2.4. Nezáleží-li Úvěřující Úvěřovanému Oznámení o schválení úvěru do 60 dnů ode dne převzetí Nabídky, či pokud Úvěřující začle Úvěřovanému oznámení o tom, že Nabídka nebyla akceptována, píší, že Úvěřující příkaz k bezhotovostnímu převodu prostředků odpovídajících sjednané základní celkové výši úvěru na Účet Úvěřovaného (dále též jen „Prostředky“). Současně s odesláním Prostředků odešle Úvěřující Oznámení o schválení úvěru Úvěřovanému (dále též jen „Den poskytnutí úvěru“). Úvěřovaný tímto výslovně souhlasí, aby mu Úvěřující zaslal Prostředky ještě před uzavřením a nabytím účinnosti SRU.

2.6. Dlužníci výslovně souhlasí s určením adresy pro doručování Úvěřovaného uvedené v Nabídce jako adresy pro doručování veškerých písemností Úvěřujícího určených Dlužníkům či kterémukoli z nich (zejm. Oznámení o schválení úvěru, oznámení o zamítnutí Nabídky). Úvěřovaný je povinen Spoludlužníky neprodávě informovat o doručení všech jím určených písemností.

**2.7. Dlužníci se zavazují sdělovat Úvěřujícímu pravdivé údaje a souhlasí s tím, aby si je Úvěřující příměrným způsobem jakkoli ověřil, počítaje v to ověření sdělených údajů či informací u zaměstnavatele Dlužníků.**

2.8. V případě, že po posouzení schopnosti Dlužníků úvěr Úvěřovanému poskytnut bude, avšak v jiné než sjednané výši, jsou Dlužníci oprávněni obrátit se bez zbytečného odkladu na Úvěřujícího - společnost PROFI CREDIT Czech, a. s., se sídlem Křižnická 1215/60, 110 00 Praha 1, telefonní číslo: 496 741 400, e-mailová adresa: [proficredit@proficredit.cz](mailto:proficredit@proficredit.cz), číslo faxu: 496 741 440, a žádosti o zjednotění nápravy (neříšíme dopisem zasláním prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb, faxem nebo e-mailem). Obdobné právo mají Dlužníci v případě, že Úvěřovanému bude poskytnut revolving, avšak v jiné než sjednané výši.

**3. Revolving**

**3.1. Úvěřovaný tímto žádá o poskytnutí revolvingu**

3.2. Revolving bude za splnění podmínek sjednaných v SRU poskytnut bezhotovostním bankovním převodem na Účet Úvěřovaného (dále jen „Den poskytnutí revolvingu“). Nepozdějí následující den po poskytnutí revolvingu Úvěřující začle Úvěřovanému písemně Oznámení o poskytnutí revolvingu a Spítkový kalendář. V případě vypovězení SRU nebude Úvěřující další revolving poskytovat.

3.3. Kde se v SRU nebo SÚ hovoří o úvěru, míní se tím i případně poskytnutý revolving, nevypovídá-li z povahy ustanovení, že se tím míní pouze původní úvěr. Celý úvěr (doposud nezaplacená část úvěru navýšená o poskytnutý revolving dle čl. 3.1. ) je po poskytnutí každého revolvingu splatný v součtu se Spítkovým kalendářem a Oznámením o poskytnutí revolvingu (viz. čl. 3.2. a 3.4. ).

3.4. Úvěr bude po každém poskytnutí revolvingu splatný dle příslušného Spítkového kalendáře. Spítkový kalendář při poskytnutí revolvingu se stává platným a účinným dnem poskytnutí revolvingu.

3.5. Úvěřující je oprávněn započít vyplácený revolving oproti svým splatným pohledávkám za Úvěřovaným, a to i pohledávkám z jiného smluvního vztahu, než vztahu založeného touto SRU, či z jiného důvodu (smluvní strany se výslovně dohodly na tom, že provedení tohoto zápočtu bude považováno za poskytnutí revolvingu v rozsahu, v jakém došlo k zápočtu).

3.6. Storno revolvingu je možné jen dohodou k návrhu Úvěřovaného a za podmínek v dohodě uvedených. Úvěřovaný je oprávněn písemně navrhnout storno revolvingu ve lhůtě deseti dnů od vyplacení revolvingu. Současně s tím je Úvěřovaný povinen vstoupit do deseti dnů od vyplacení revolvingu na účet Úvěřujícího částku částku poskytnutého revolvingu, tj. vyplacenou částku a částku odpovídající provedeným zápočtům při výplatě revolvingu na splatné pohledávky Úvěřujícího za Úvěřovaným. Jestliže se Úvěřující k podané žádosti o stornování již vyplaceného revolvingu nevyjádří ve lhůtě deseti dnů ode dne doručení této žádosti, píší, že Úvěřující s touto žádostí nesouhlasí. Podání návrhu na storno revolvingu, nezbuje Dlužníky povinností splácet celý úvěr (doposud nezaplacená část úvěru navýšená o poskytnutý revolving dle čl. 3.1. ) dle Spítkového kalendáře (čl. 3.4. ). Nedojde-li k uzavření dohody o stornu revolvingu, Úvěřující vstoupí revolving (nebo část, která byla vložena na účet Úvěřujícího), Úvěřovanému (a to na Účet Úvěřovaného), pouze na základě písemné žádosti Úvěřovaného podané ve lhůtě dvaceti dnů ode dne doručení žádosti o stornování revolvingu, jinak bude s touto peněžní částkou naloženo dle čl. 5.7.8.

**4. Úročení úvěru a revolvingu**

4.1. Úvěřovaný se zavazuje vrátit Úvěřujícímu peněžní prostředky odpovídající poskytnutému úvěru (revolvingu) a zaplatit sjednané úroky z poskytnutého úvěru (revolvingu).

4.2. Sjednané výše úroků (výpůjční úrokové sazby) u úvěru (v rozsahu základní celkové výše spotřebitelského úvěru) je uvedena v písm. A) bod III. SRU.

4.3. U každého revolvingu se Úvěřovaný zavazuje zaplatit sjednané úroky z poskytnutí revolvingu. Sjednané výše úroků u revolvingu (výpůjční úrokové sazby) je uvedena v písm. A) bod V. SRU.

4.4. V případě prodlení s hrazením jistiny poskytnutého úvěru (revolvingu) běží sjednaný úrok dle čl. 4.2. a dle čl. 4.3. SÚ až do data skutečného vrácení jistiny úvěru (revolvingu) Úvěřujícímu.

4.5. Samotné vyplacení úvěru (revolvingu) Úvěřovanému není spojeno s žádnými náklady, které by musely být hrazeny ze strany Dlužníků.

**5. Solidarita Dlužníků**

5.1. Dlužníci jsou ve vztahu ke všem závazkům ze SRU oprávněni a povinni společně a nerozdílně, pokud není pro konkrétní případ sjednáno výslovně jinak. Smluvní strany se dohodly, že úvěr i následující revolvingy budou poskytovány pouze k rukám Úvěřovaného a Spoludlužníků a tímto souhlasí. Veškeré dluhy Úvěřovaného ze SRU či se SRU související jsou tedy Spoludlužníky povinni plnit společně a nerozdílně s Úvěřovaným.

## Příloha H: Profi\_Credit\_Czech\_a.s.\_smluvni\_ujednani – str. 2

### 6. Přílohy

6.1. Součástí SRU jsou následující Přílohy, které jsou smluvními stranami známy:

- Příloha č. 1: Kopie průkazů totožnosti Úvěřovaného a Spoludlužníků,
- Příloha č. 2: Potvrzení/rozhod o výši příjmů Úvěřovaného a Spoludlužníků (v případě, že si je Úvěřující vyžádá),
- Příloha č. 3: Kopie Předmluvního formuláře a Předmluvních informací k SRU Dlužníkům poskytnutých.

### 7. Práva a povinnosti Úvěřovaného a Spoludlužníků

7.1. Dlužníci mají povinnost na žádost Úvěřující předat originál Potvrzení zaměstnavatele o výši příjmů/rozděl o výši příjmů Dlužníků.

7.2. Dlužníci se zavazují vstoupit poskytnutý úvěr (revolving) Úvěřujícímu a zaplatit Úvěřujícímu sjednané úroky, a to v dohodnutých měsíčních splátkách na bankovní účet Úvěřujícího uvedený v záhlaví SRU. V každé měsíční splátce je zahrnuta platba jistiny poskytnutého úvěru (revolvingu) a platba sjednaného úroku. Měsíční Splátky budou hrazeny vždy ve lhůtě počínající dnem následujícím po Posledním dnu splatnosti předcházející Splátky a končící Posledním dnem splatnosti příslušné Splátky (dále též jen „Lhůta splatnosti splátky“). U první Splátky počíná Lhůta splatnosti splátky běžet dnem uzavření SRU a Poslední den splatnosti první Splátky je vždy v kalendářním měsíci následujícím po měsíci, ve kterém byl Úvěřovanému úvěr vyplacen. Splátka se považuje za řádně uhrazenou, je-li uhrazena ve Lhůtě splatnosti této Splátky. Splátka či jiný druh Dlužníků se pro účely SRU považují za uhrazené dnem připsání příslušné částky na bankovní účet Úvěřujícího. Dlužníci se zavazují při úhradě Splátky či jiného dluhu dle SRU uvádět jako variabilní symbol číslo SRU.

7.3. Dlužníci se zavazují v případě změn jejich/jejichův údajů, které poskytl či poskytnou Úvěřujícímu v souvislosti se SRU, (například kontaktní údaje či údaje o zaměstnavateli) tuto změnu oznámit Úvěřujícímu vždy nejpozději do deseti pracovních dnů od vzniku takové skutečnosti. Dlužníci jsou povinni oznámit Úvěřujícímu okolnosti, které mohou negativně ovlivnit schopnost Dlužníků plnit povinnosti ze SRU.

7.4. V případě, že budou všechny dluhy Dlužníků podle SRU uhrazeny, a po úhradě těchto dluhů vznikne přeplatek, nemá Úvěřující povinnost Dlužníky o vzniklém přeplatku informovat. Přeplatek bude vrácen na základě písemné žádosti Dlužníka na Účet Úvěřovaného. Dlužníci jsou přitom povinni prokázat, že peněžní prostředky odpovídající přeplatku byly skutečně jimi uhrazeny. Dlužníci se zavazují, že uhradí veškeré náklady, které Úvěřujícímu vznikly v souvislosti s vrácením přeplatku. Smluvní strany se dohodly na používání stanovení výše těchto nákladů částkou 100 Kč za každé zpracování žádosti o vrácení přeplatku a vyplacení takového přeplatku. V případě, že Úvěřující prohlásí, že výše skutečně vynaložených nákladů přesahuje sjednaný paušál, jsou Dlužníci povinni uhradit náklady v plné výši. Smluvní strany se dále dohodly na započtení pohledávky na zaplacení částky odpovídající vzniklému přeplatku proti pohledávce na úhradu nákladů spojených s vrácením tohoto přeplatku. V případech, kdy výše přeplatku bude rovna nebo bude nižší, než výše nákladů spojených s vrácením tohoto přeplatku, nastává splatnost pohledávky na vrácení vzniklého přeplatku až po uplynutí 10 dnů poté, co budou uhrazeny náklady spojené s vrácením tohoto přeplatku.

7.5. Úvěřovaný je povinen za účelem úhrady jednotlivých Splátek, splatných pohledávek Úvěřujícího na zaplacení smluvních pokut, úhrad splatných i nesplatných pohledávek Úvěřujícího na zaplacení částky smluvní pokuty dle čl. 12.7, jež i za účelem úhrady dalších jiných splatných pohledávek Úvěřujícího ze SRU nebo s touto SRU souvisejících, přistoupit na Účet Úvěřovaného inkasa ve prospěch Úvěřujícího. Nebude-li kterákoliv Splátka úvěru připadlá na účet Úvěřujícího ve lhůtě plat pracovních dnů před uplynutím lhůty splatnosti této Splátky nebo v případě existence jiné pohledávky Úvěřujícího uvedená v první větě tohoto článku, je Úvěřující oprávněn zastavit příkazy k provedení inkasa, a to až do okamžiku úhrady veškerých dluhů Úvěřovaného, které mohou být dle výše uvedeného ujednání takto hrazeny. Úvěřovaný není oprávněn po dobu trvání SRU inkaso ve prospěch Úvěřujícího bez písemného souhlasu Úvěřujícího znáti. Zřízení inkasa nemá žádný vliv na povinnost Dlužníků vlastním jednáním hradit své dluhy ze SRU řádně a včas. Úvěřující není povinen inkaso ukončit. V případě neprovedení inkasa Úvěřujícímu proto trvá povinnost Dlužníků provést platbu osobně. Úvěřovaný je povinen po celou dobu trvání smluvního vztahu s Úvěřujícím zajistit dostatečnou výši finančních prostředků na svém účtu, postávajících k úhradě Splátek. V případě, že dojde k současně úhradě Splátky či jiné pohledávky inkasem a také používáním na účet Úvěřujícího bude s peněžní částkou, která byla na účet Úvěřujícího připsána později, naloženo způsobem dle čl. 7.8. Posunutí povinnosti Úvěřovaného uvedených v tomto bodě SRU má za následek vznik splatné Úvěřujícího postavení v souladu s čl. 12.3.

7.6. Platby Dlužníků se započítávají na pohledávky Úvěřujícího za Dlužníky podle toho, jak určí Dlužník, který platbu provedl. Neurčí-li tento jinak, započítávají se v následujícím pořadí: Přijaté platby budou započteny nejdříve na jednotlivé Splátky v pořadí dle jejich splatnosti od nejdříve splatné Splátky (nejprve na splatné Splátky a následně na Splátky nesplacené), následně na smluvní pokuty v pořadí dle jejich splatnosti (a to i na smluvní pokuty nesplacené) a následně na úhradu dalších pohledávek Úvěřujícího podle určení Úvěřujícího (pokud Dlužník v tomto směru nicého neustanoví). V případě, že platba Dlužníka byla započtena dle určení Úvěřujícího, Úvěřující Dlužníkům k jejich dotazu bez zbytečného prodání sdělí, na jaké pohledávky byly přijaté platby započteny. Nebude-li platba Dlužníka považovat k úhradě celé Splátky, bude použita nejdříve na úhradu běžného úroku tvořícího součást daně Splátky a následně na úhradu jistiny úvěru (revolvingu) tvořící součást daně Splátky.

### 8. Výpověď smlouvy o revolvingovém úvěru

8.1. SRU se sjednává na dobu neurčitou a tím, že k poskytnutí revolvingu dochází za splnění podmínek uvedených v čl. 3 SRU. Úvěřující i Dlužníci jsou oprávněni smlouvu o revolvingovém úvěru kdykoliv vypovědět. Výpověď musí mít písemnou formu. Výpovědní doba činí u výpovědi učiněné za strany Úvěřovaného jeden měsíc a u výpovědi učiněné za strany Úvěřujícího dva měsíce.

8.2. V případě vypovězení SRU neposkytne Úvěřující Úvěřovanému další revolving. Úvěřovaný je po vypovězení SRU povinen řádně uhradit zbývající Splátky event. ostatní vzniklé závazky.

8.3. Aby výpověď ze strany Dlužníků byla platná a účinná, musí být vždy podepsána alespoň za strany Úvěřovaného.

8.4. Nejistá doba, po kterou bude smlouva strany zavazovat, odpovídá základní době trvání spotřebitelského úvěru uvedená ve Smlouvě (za základní dobu trvání spotřebitelského úvěru se považuje doba trvání spotřebitelského úvěru za předpokladu, že Úvěřovanému nebude poskytnut žádný revolving).

### 9. Započtení:

9.1. Pokud Úvěřovaný oznámí v části SRU nedejane jako „HODNOCENÍ KLIENTA“ Mízkem pole označené jako „Zápočet s. číslo smlouvy“ je Úvěřující oprávněn poskytnout Úvěřovanému úvěr o základní celkové výši úvěru dle SRU tak, že započte pohledávku Úvěřovaného za Úvěřujícím na vyplacení Prostředků na své i dluh nesplacené pohledávky za Úvěřovaným vyptávající ze smluvního vztahu Úvěřujícího a Úvěřovaného založeného smlouvou, jejíž číslo je uvedeno za polem označeným jako „Zápočet s. číslo smlouvy“. Na Účet Úvěřovaného tak bude vyplacen pouze případný zbytek Prostředků po provedení započtení.

9.2. Dlužníci souhlasí s tím, aby Úvěřující započte své splatné i nesplacené pohledávky za kterýmkoliv z Dlužníků (vč. pohledávek na náhradu škody či z titulu bezdůvodného obohacení), které mu vzniknou z SRU nebo v souvislosti s ní, či své splatné pohledávky vzniklé v souvislosti jinými právními vztahy za kterýmkoliv z Dlužníků, na jakékoli pohledávky kterýmkoliv z Dlužníků za Úvěřujícího.

### 10. Čestné prohlášení

10.1. Úvěřovaný a Spoludlužníci prohlašují, každý za sebe, že:

- nemají žádné ručitelské nebo neoprávněné závazky či dluhy vůči státu ani žádné jiné osobě splatné ke dni podpisu Nabídky z jejich strany, není-li v případě uzavření Dohody o podmínkách konsolidace dluhů Úvěřovaného stanoveno jinak, a
- ke dni podpisu Nabídky z jejich strany nebyla na ně podána žaloba a ani si nejsou vědomi důvodů, pro které by se tak mohlo stát, není vůči nim vydán exekuční titul na peněžité plnění, a není proti nim vedeno exekuční řízení či řízení o výkon rozhodnutí, a
- nenachází se v úpadku nebo ve stavu hrozícího úpadku podle zákona č. 182/2006 Sb., dále „IZ“, není účastníkem dohod či ujednání, jejichž plnění by bylo v rozporu s plněním závazků podle SRU, a
- ke dni podpisu Nabídky nebyl proti jeho osobě podán insolvenční návrh, ani v posledních třech letech nebyl zamítnut návrh na prohlášení konkursu proti jeho osobě či insolvenční návrh proti jeho osobě pro nedostatek majetku, a
- veškeré údaje uvedené ve SRU a jejich přílohách jsou uvedeny úplně a pravdivě, a
- SRU nezavazuje v tisku.

Úvěřující je oprávněn shora uvedené skutečnosti ověřovat rovněž v insolvenčním rejstříku podle IZ.

### 11. Předčasné splacení úvěru:

11.1. Dlužníci jsou oprávněni kdykoliv po dobu trvání úvěru splatit úvěr (včetně případných revolvingů) zcela nebo zčásti před Lhůtou splatnosti jednotlivých Splátek úvěru. Za předčasné splacení se považují případy, kdy jistina úvěru (revolvingu) byla splacena před sjednanou Lhůtou splatnosti dané Splátky.

11.2. V případě úplného předčasného splacení úvěru se postupuje, jak je dále uvedeno:

Zdroj: [www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz)

**11.3. Dlužník, který hodlá celý úvěr předčasné splátní, je povinen svůj záměr Úvěřujícímu a dotatečným předtím oznámit (dále „Oznámení“). V Oznámení uvede číslo SRU (nebo jinak smysluplně identifikuje), a k jakému datu má dojít k předčasnému splacení. Oznámení je platné 30 kalendářních dnů ode dne jeho doručení Úvěřujícímu – po celou tuto dobu jsou Dlužník oprávněni předčasné zcela splátní poskytnout úvěr. V případě, že Dlužník hodlá předčasné splátní celý úvěr, Úvěřující mu na základě Oznámení sdělí částku, kterou je nutné uhradit, aby danou platbu bylo možné považovat za předčasné splacení celého úvěru. Při výpočtu této částky Úvěřující zohlední předpokládanou část nákladů na úvěr, o kterou budou porušeny celkové náklady na úvěr při předčasném splacení úvěru (jistiny), přehraje-li předpokládaná doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem úvěru (při určení konce úvěru se vychází z toho, že nebude poskytnut další revolving) jeden rok, či po odečtení 0,5 % z předčasné splacené celkové výše úvěru (jistiny), nebude-li předpokládaná doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem úvěru přesahovat jeden rok (při určení konce úvěru se vychází z toho, že nebude poskytnut další revolving). Po provedení této úhrady ze strany Dlužníka Úvěřující výpočte v souladu s níže sjednanými pravidly přesnou výši částí nákladů na úvěr, o kterou došlo k faktickému porušení celkových nákladů na úvěr při provedení předčasného splacení úvěru a případný přeplatek použije na Účet Úvěrovaného uvedený v záhlaví SRU nebo poslední doložený účet k SRU.**

**11.3.1. V případě, že Dlužník řádně oznámí Úvěřujícímu záměr předčasné splátní úvěr, avšak ve lhůtě sjednané v čl. 11.3. neuhradí částku potřebnou pro předčasné splacení celého úvěru a provede pouze částečnou úhradu, bude takto uhrazená částka považována za předčasné splacení částí úvěru a Dlužníci budou vyzváni k doplnění zbývajících částky, tak aby se mohlo jednat o předčasné splacení celého úvěru.**

**11.4. V případě částečného předčasného splacení úvěru je Dlužník povinen písemně oznámit Úvěřujícímu svůj záměr splátní předčasné částí úvěru. V Oznámení uvede číslo SRU a nejspodnější datum, kdy bude částka předčasného splacení připadna na účet Úvěřujícího. Oznámení je platné třicet kalendářních dnů ode dne jeho doručení Úvěřujícímu – po celou tuto dobu je Dlužník oprávněni předčasné splátní část poskytnutého úvěru. Jakákoliv platba na jistinu úvěru (revolvingu) – při respektování pravidel v čl. 7.6, která bude připadna na účet Úvěřujícího ve lhůtě třicet dnů ode dne doručení Oznámení a zároveň před lhůtou splatnosti odpovídající Splátky úvěru, bude považována za předčasné splacení částí úvěru.**

**11.5. Pokud nebudou splněny všechny sjednané podmínky pro předčasné splacení celého úvěru či jeho částí, nebude jakákoliv platba uhrazená na účet Úvěřujícího před lhůtou splatnosti dané Splátky považována za předčasné splacení úvěru a bude s ní naloženo způsobem dle čl. 7.6.**

**11.6. V případě předčasného splacení úvěru či jeho částí má Úvěrovaný právo na poměrné snížení celkových nákladů na úvěr o výši úroku a dalších nákladů, které by byl spotřeboval (Úvěrovaný) povinen plátní v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru, když Úvěřující má zároveň právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které mu vznikly v přímé souvislosti s předčasným splacením. Náklady Úvěřujícího vzniklé jsou předatelnými zejména administrativními, mzdovými a dalšími náklady spojenými s procesem předčasného splacení, náklady na poměrnou část vynaložených nákladů spojených a poskytnutím úvěru, náklady na poměrnou část odměny zprostředkovatele dle platných obchodních podmínek Úvěřujícího. Smluvní strany se dohodly na tom, že výše těchto nákladů Úvěřujícího bude vypočítána tak, že bude odpovídat 1 % z předčasné splacené částí celkové výše úvěru (jistiny), přehraje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem úvěru jeden rok, či 0,5 % z předčasné splacené celkové výše úvěru (jistiny), nebude-li předpokládaná doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem úvěru přesahovat jeden rok. Při určení konce úvěru, ve všech zde uvedených případech, se bude vycházet z toho, že Úvěrovanému nebude poskytnut další revolving. Výše těchto nákladů Úvěřujícího však nebude nikdy vyšší, než částka úroku, kterou by Úvěrovaný zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení úvěru. Konečné vypočítání rozdílů mezi částkou, o kterou došlo k porušení celkových nákladů na úvěr, a částkou odpovídající vzniklým nákladům Úvěřujícího v souvislosti s předčasným splacením, bude provedeno při splacení celého úvěru včetně případných revolvingů, když Úvěřující po tomto splacení celého úvěru včetně revolvingů začleňuje tento případné výškový rozdíl na Účet Úvěrovaného, popřípadě před poslední Splátkou Úvěrovanému oznámí, že o takto vzniklý rozdíl došlo v návaznosti na provedené vypočítání k porušení poslední Splátky, a jaká je výše takto porušené Splátky.**

**11.7. V případě předčasného splacení celého úvěru za podmínek stanovených v těchto SU, nebude Úvěřující poskytovat Úvěrovanému žádné další revolvingy.**

**12. Sanction**

**12.1. V případě prodlení s úhradou Splátky nebo její částí o více než:**

- a) patnáct dnů po termínu splatnosti vzniká povinnost Dlužníkovi zaplatit Úvěřujícímu smluvní pokutu ve výši 8 % z výše dlužné Splátky, a dále
- b) třicet dnů po termínu splatnosti vzniká povinnost Dlužníkovi zaplatit Úvěřujícímu, nad rámec smluvní pokuty uvedené v předchozím bodě, smluvní pokutu ve výši 13 % z výše dlužné Splátky.

**12.2. Smluvní pokuty dle článku 12.1. jsou splatné do deseti dnů ode dne vzniku povinnosti Dlužníkovi k jejich zaplacení.**

**12.3. Smluvní pokuty dle článku 12.1. jsou splatné do deseti dnů ode dne vzniku povinnosti Dlužníkovi v prodloužení s úhradou Splátky nebo její částí o dleš šestnáct dnů.**

- a) je Úvěřující oprávněn odeplnit příměi velkých svých závazků (povinností) z SRU,
- b) automaticky dojde k zespłatnění úvěru (stávající se oznaží s ostatními veškeré Splátky úvěru až do konce sjednaného splátkového kalendáře, tedy jak jistina úvěru, tak běžný úrok z úvěru zahrnutý do těchto Splátek).

**V případě, že se Dlužník ostrovu v prodloužení s úhradou jiného peněžitého dluhu než uvedeného v předchozí větě, nebo v případě, že Dlužník poruší některé ustanovení SRU, nebo v případě, že kterákoli z prohlášení Dlužníkovi uvedená v SRU je nebo se stane nepravdivé, nestávající stájně následky, jak je uvedeno ve a) a b) tohoto článku, avšak k zespłatnění úvěru dojde až k výživě Úvěřujícího.**

**12.4. V případě, že způsobem sjednaným v těchto SU dojde k zespłatnění úvěru, se veškeré v tom okamžiku nezaplacené původní Splátky úvěru (zahrnutky jak jistinu úvěru, tak běžný úrok úvěru) stávají součástí nové jistiny úvěru (dále též jen „nová jistina úvěru“). Tuto novou jistinu úvěru jsou Dlužníci povinni zaplatit Úvěřujícímu nejspodněji v den následujícím po dni, kdy k tomuto zespłatnění úvěru došlo. Úvěřující je oprávněn požadovat, aby Dlužníci v případě prodlení a hrozením takto zvýšené jistiny platil zákonem stanovenou sazbou úroku z prodlení z celé této nové vzniklé zvýšené jistiny (tedy z celé nové jistiny úvěru).**

**12.5. V případě, že Dlužník po zespłatnění úvěru nezaplátí částku odpovídající nové jistiny úvěru ani ve lhůtě 10 dnů ode dne, kdy k tomuto zespłatnění úvěru došlo, vzniká Dlužníkům povinnost zaplatit Úvěřujícímu smluvní pokutu ve výši 25 % z této dlužné částky. Při výpočtu této smluvní pokuty se vychází z aktuální výše nové jistiny úvěru ke dni vzniku povinnosti Dlužníkovi zaplatit tuto smluvní pokutu.**

**12.6. Smluvní pokuta dle čl. 12.5. je splatná v den následujícím po dni vzniku povinnosti Dlužníkovi zaplatit tuto smluvní pokutu.**

**12.7. V případě, že nebude zaplacená částka odpovídající nové jistiny úvěru (čl. 12.4.) ani v den následujícím po dni, kdy k zespłatnění došlo, vzniká Dlužníkům povinnost zaplatit Úvěřujícímu smluvní pokutu ve výši 0,25 % z nové jistiny úvěru za každý den prodlení Dlužníkovi a její úhradou, a to až do jejího úplného zaplacení, a to i v případě, že Úvěřujícímu vznikne právo na pokutu dle čl. 12.5.**

**13. Ostatní sankce**

**13.1. V případě prodlení Dlužníkovi s úhradou jakéhokoliv splatného peněžitého dluhu je Úvěřující oprávněn zaslat Dlužníkům písemnou upozornění, a to libovolnou formou, včetně korespondenčního listu. Upomínka bude zpravidla obsahovat zejména výzvu k zaplacení dlužné částky, identifikační údaje Dlužníka (zejména jméno a příjmení, adresa trvalého bydliště, rok narození, obchodní firmu, sídlo/místo podnikání, IČO), údaj o existenci závazku po splatnosti, upozornění na právní důsledky vymáhání a na právní souvislosti spojené s existencí dluhu.**

**13.2. V případě prodlení Dlužníkovi s úhradou jakéhokoliv splatného peněžitého dluhu dle SRU má Úvěřující, v souvislosti s vymáháním svých pohledávek, právo zveřejnit jejich osobní údaje v rozsahu jména a příjmení, adresy trvalého bydliště a roku narození, obchodní firmu, sídlo, IČ spolu se skutečností existence jejich dluhu po splatnosti, a to za účelem upozornění daného Dlužníka na existenci pohledávek Úvěřujícího po splatnosti a za účelem kontaktování se s daným Dlužníkem, k čemuž Dlužníci podlépěm Nabídky udělují souhlas. Osobní údaje Dlužníkovi budou zveřejněny formou vylepení písemné výzvy Úvěřujícího adresované danému Dlužníkovi (dále též jen „Kontaktní výzva“). Kontaktní výzva může být vylepena na jakémkoliv místě, kde se daný Dlužník zdržuje (dále též jen „místo vylepení Kontaktní výzvy“). Kontaktní výzva bude vylepena v situaci, kdy daný Dlužník nebude osobně zastážen v místě vylepení Kontaktní výzvy. Kontaktní výzva může být vylepena na domovních dveřích daného Dlužníka, na jiné části nemovitosti, kde se daný Dlužník zdržuje, nebo na jakémkoliv jiném vhodném místě v místě vylepení Kontaktní výzvy. Dlužníci souhlasí a tím, že Kontaktní výzva (včetně osobních údajů Dlužníkovi obsažených v této Kontaktní výzvě) bude přilepena jakákoli osobě v místě vylepení Kontaktní výzvy, když veškeré osoby v místě vylepení Kontaktní výzvy se budou moci seznámit s obsahem této Kontaktní výzvy. Tento souhlas se zveřejněním osobních údajů je Dlužníky udělován na dobu trvání závazkového vztahu Úvěřujícího s Dlužníky založeného SRU a na dobu trvání prodlení Dlužníkovi s úhradou jakéhokoliv pohledávek Úvěřujícího za Dlužníky vyplývajících ze SRU nebo s touto SRU souvisejících. Dlužníci berou na vědomí, že udělení tohoto souhlasu se zveřejněním osobních údajů a poskytnutí jejich osobních**

Zdroj: www.proficredit.cz

## Příloha H: Profi\_Credit\_Czech\_a.s.\_smluvni\_ujednani – str. 4

údaj) Úvěřijci mu za účelem jejich zveřejnění za podmínek uvedených v těchto SU je dobrovolně a nikoli povinně. Dlužníci potvrzují, že byli ze strany Úvěřijce informováni o jejich právu na přístup k osobním údajům, právu na opravu osobních údajů, jakož i o dalších právech stanovených v § 21 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, v platném znění.

13.3. Jakákoliv ujednání o smluvní povaze obažen ve SRU (včetně SU) nemají vliv na právo poškozené strany požadovat náhradu škody vzniklé porušením povinností, pro něž by byla pokuta sjednána, a to v plné výši.

13.4. Jestliže bude rozhodnuto o úpadku kteréhokoliv z Dlužníků či pokud kterýkoliv z Dlužníků podá proti své osobě insolvenční návrh a) není Úvěřijci povinen plnit žádný ze svých závazků (povinností) vůči kterémukoli Dlužníkovi dle SRU, b) je Úvěřijci oprávněn od SRU odstoupit. V případě odstoupení Úvěřijce podle předchozí věty se okamžikem doručení písemného projevu o odstoupení druhé smluvní straně stávají okamžitě splatnými veškeré dosud nesplacené Spjaté úvěry (dochází k zesplatnění úvěru a ke vzniku nové jistiny úvěru). Dlužníci jsou povinni uhradit novou jistinu úvěru nejpozději následující den po doručení písemného projevu o odstoupení a aplikují se ustanovení článku 12.4., 12.5., 12.6 a 12.7.

### 14. Oznamování a doručování

14.1. Jakákoliv oznámení, pokyn, dotaz nebo dokument Dlužníci doručí Úvěřijci osobně, elektronickou poštou, doporučenou poštou nebo faxem na adresu:

PROFI CREDIT Czech, a. s.  
Nábřeží Želazova míru 2739  
530 02 Pardubice  
Tel.: 466 741 490  
Fax: 466 741 440  
E-mail: proficredit@proficredit.cz

Písemnost doručovanou Úvěřijci elektronickou poštou na elektronickou adresu Úvěřijce musí Dlužníci potvrdit i jedním z dalších shora uvedených způsobů doručování, pokud o to Úvěřijci požádá. Písemnost se v takovém případě považuje za doručenu až splněním této povinnosti.

14.2. Jakákoliv oznámení, pokyn, dotaz nebo dokument otištěný SRU (dále „písemnost“) Úvěřijci doručí Úvěřovanému osobně nebo na adresu uvedenou Úvěřovaného v záhlaví SRU, resp. Úvěřovaným oznámenou kontaktní adresu. Změnu adresy pro doručování je Úvěřovaný povinen oznámit písemně Úvěřijci. Písemnost se považuje za doručenu, jestliže byla doručena osobně nebo jestliže byla odevlána poštou a Úvěřovaným převzata. Má se za to, že písemnost odevlána poštou došla třetí pracovní den po odevlání. Smluvní strany se zároveň dohodly, že Úvěřijci bude jakákoliv písemnost otištěná SRU určená Úvěřovanému nebo Spoluúvěřníkům doručovat pouze Úvěřovanému. Doručení Úvěřovanému má stejný účinek jako by bylo doručeno Spoluúvěřníkům, neboť Dlužníci osobu Úvěřovaného určil a pověřil jako osobu oprávněnou k přebírání veškeré korespondence dle SRU.

### 15. Závěrečná ustanovení

15.1. Úvěřovaný má právo při schválení úvěru typu Bonus (typ úvěru je uveden pod písm. A) bod I. SRU) na jednorázový odklad maximálně 111 po sobě jdoucích Spjatých dle Spjatého kalendáře v plné výši, pokud je dlouhodobě práce neschopný, přičemž dlouhodobou pracovní neschopností se rozumí pracovní neschopnost započatá nejdříve v den podání Nabídky ze strany Úvěřovaného a trvající déle než 111 týdnů, nebo pokud s ním byl ukončen pracovní poměr. K tomuto jednorázovému odkladu dochází pouze za následujících předpokladů:

a) Úvěřovaný je povinen toto své právo Úvěřijci doložit kopíí lékařského potvrzení, prokazujícího dobu trvání jeho pracovní neschopnosti nebo kopíí potvrzení o vedení v evidenci uchazečů o zaměstnání, výpovědi, dohody o ukončení pracovního poměru či jiného dokladu prokazujícího ukončení pracovního poměru;

b) účinnost odkladu splatnosti nastává okamžikem doručení žádosti včetně příslušných dokladů nezbytných k naplnění tohoto práva Úvěřijci;

c) právo Úvěřovaného na jednorázový odklad zaniká, pokud bude jeho žádost včetně příslušných dokladů doručena Úvěřijci v období následujícím po dni, ve kterém prodává Úvěřovaného a úhradou Spjatých úvěrů došlo třicet dní.

15.2. V jiných případech, než těch výše uvedených, je odklad Spjatých vždy podmíněn schválením ze strany Úvěřijce. Na odožení Spjatých v těchto jiných případech nemá Úvěřovaný právní nárok.

15.3. Veškeré platby, které jsou spojeny s poskytnutím úvěru, jsou uvedeny v SRU.

15.4. Dlužníci souhlasí s tím, že Úvěřijci je oprávněn postoupit své pohledávky za ním vyplývající ze SRU třetí osobě. Dlužníci nejsou oprávněni bez předchozího písemného souhlasu Úvěřijce převést ani postoupit jakákoliv ze svých práv či povinností či pohledávek vyplývajících ze SRU na kteroukoli třetí osobu. Dlužníci nejsou oprávněni započítat jakoukoli svoji pohledávku za Úvěřijcem vůči jakékoli pohledávce Úvěřijce vyplývající ze SRU. Dlužníci dále souhlasí s tím, že Úvěřijci je oprávněn převést své práva a povinnosti ze SRU na třetí osobu.

15.5. K veškerým jednáním ohledně SRU a jejich změn, podepsáními dodatky, apod. je oprávněn Úvěřovaný, a to s účinky i pro Spoluúvěřníky, k čemuž Spoluúvěřníci Úvěřovaného výslovně zmocňují.

15.6. Úvěřovaný je i bez uvedení důvodu oprávněn Úvěřijci zaslat písemný návrh na ukončení SRU. SRU může být poté ukončena pouze na základě a za podmínek specifikovaných v písemné dohodě všech smluvních stran SRU.

15.7. Nabídka se vyhotovuje v 3 stejnopisech v českém jazyce, z nichž po jednom obdrží dohromady Úvěřovaný a Spoluúvěřníci a po dvou Úvěřijci. Úvěřovaný a Spoluúvěřníci podepisují Nabídku výslovně stvrzují, že převzali jeden stejnopis Nabídky. V případě schválení poskytnutí úvěru dle Nabídky bude jako součást Oznámení o schválení úvěru zaslaného Dlužníkům na adresu Úvěřovaného zasláno i jedno vyhotovení Nabídky s akceptační doložkou Úvěřijce.

15.8. V rozsahu nedotčeném souhlasem Dlužníků se zpracováním osobních údajů se Úvěřijci zavazuje v případě, že Úvěřovanému nebude poskytnut úvěr v souladu s ustanoveními č. 2.4., zveřejňovat bez zbytečného odkladu kompletní písemnou dokumentaci v materiální podobě poskytnutou Úvěřovaným v souvislosti s Nabídkou a výslovnou všími Nabídky, SU, přílohy a jakýchkoli dodatků a doplnění SRU. Úvěřijci povadí o provedení likvidace uvedené dokumentace evidenci, která bude na požádání subjektu údajů (Dlužník) předložena.

15.9. Dlužníci stvrzují, že Úvěřijci provede jejich kontrolu ve smyslu zákona 253/2008 Sb., v platném znění, a že poskytnuté peněžní prostředky budou použity pro osobní potřeby Úvěřovaného a budou spláceny z vlastních zdrojů Dlužníků. Na výzvu Úvěřijce jsou Dlužníci povinni tyto skutečnosti Úvěřijci písemně potvrdit i kdykoli po datu uzavření SRU. V případě, že by došlo ke změně účelu použití poskytnutých peněžních prostředků nebo ke změně ve zdrojích, ze kterých budou tyto peněžní prostředky spláceny, zavazují se Dlužníci Úvěřijci o této skutečnosti neproděně písemně informovat. Dlužníci zároveň stvrzují, že poskytnutý úvěr nebude splácen z výnosů z trestné činnosti nebo prostředků z terorismu, a dále stvrzují, že poskytnuté peněžní prostředky nepodají na legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Dlužníci stvrzují, že byli Úvěřijcem poučeni o všech právech a povinnostech, které pro smluvní strany SRU v souvislosti s jejím uzavřením plynou ze zákona č. 253/2008 Sb., v platném znění.

15.10. Smluvní strany prohlašují, že SRU uzavřeli podle své svobodné, pravé a vůle, nikoliv pod nátlakem, v šari ani za jinak nevýhodných podmínek. Smluvní strany prohlašují, že textu uzavřené SRU rozumí, že se s ním před podpisem této SRU důkladně seznámily a že tuto Smlouvu podepisují po znání věci. Na důkaz souhlasu se všemi ustanoveními SRU a těchto SU připojují smluvní strany své vlastnoruční podpisy ke SRU.

V ..... dne .....

Úvěřovaný .....

Spoluúvěřník 1 .....

Spoluúvěřník 2 .....

Úvěřijci: .....

Zdroj: www.proficredit.cz

**B) Obecná ustanovení smlouvy o revolvingovém úvěru**

- I. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 svým podpisem stvrzují, že údaje uvedené v SRU a ve všech přílohách jsou úplné a pravdivé, a známočují tímto Úvěřujícího k jejich ověření a k provedení dalších zjištění, která bude Úvěřující v souvislosti se schválením této SRU považovat za nezbytná. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 souhlasí s tím, aby Úvěřující získal informace o bonitě, platební morále a důvěryhodnosti Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2, které jsou nezbytné k posouzení bonity Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 a poskytnutí finanční služby, a to z veřejně přístupných rejstříků (např. insolvvenční rejstřík) a negativní databáze sdružení SOLUS (www.solus.cz), jehož je Úvěřující členem, a případně de rozhodnutí Úvěřujícího i z databáze „Nebankovní registr klientů bank“.
- II. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 prohlašují, že jim před podpisem Nabídky byly a dostatečným předěhem poskytnuty za strany Úvěřujícího v listinné podobě předmluvní informace (ve formě Předmluvního formuláře) vztahující se k SRU dle zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, v platném znění (dále též jen „ZSÚ“). Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 dále prohlašují, že si tento Předmluvní formulář důkladně prostudovali, rozumí mu a nemají ve vztahu k němu žádné připomínky a že k podpisu Nabídky přistoupili po znění úvaze a po posouzení údajů uvedených v Předmluvním formuláři. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 dále prohlašují, že jim před podpisem Nabídky byly a dostatečným předěhem poskytnuty za strany Úvěřujícího v listinné podobě Předmluvní informace poskytnované dle ustanovení občanského zákoníku o spotřebitelských smlouvách, že si tyto Předmluvní informace důkladně prostudovali, rozumí jim a nemají ve vztahu k nim žádné připomínky a že k podpisu Nabídky přistoupili po znění úvaze a po posouzení údajů uvedených v Předmluvních informacích.
- III. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 svým podpisem stvrzují, že si jsou vědomi, jaká je sjednaná výše úroků za poskytování úvěru (revolving), a touto výší úroků souhlasí a považují ji za přiměřenou. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 berou na vědomí, že úvr (revolving) poskytováný dle této SRU je úvěrem (revolvingem) od nebankovního subjektu, když cena za poskytnutí úvěru od nebankovních subjektů je zpravidla vyšší, než u bank.
- IV. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 souhlasí s tím, aby Úvěřující posoudil na základě svých rizikových kritérií jejich schopnost splácet Spjatý revolvingový úvěru.
- V. Způsob přizpůsobení plateb Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 k jednotlivým důlným částem je popsán v čl. 7., odst. 7.b. Smluvních ujednání SRU.
- VI. Požadavky na zajištění. Úvěřující požaduje následující zajištění (utváření) dluhu Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 vůči Úvěřujícímu ze SRU a se SRU související: a) prostřednictvím inkasa zřízeného k účtu Úvěrováného (viz čl. 7. odst. 7.5 Smluvních ujednání SRU), b) prostřednictvím smluvních pokut sjednaných pro případ nesplacení Spjaték úvěru ve sjednané lhůbě (viz čl. 12 Smluvních ujednání SRU) a c) případně i zajištění dluhu Úvěrováného prostřednictvím osob Spoludlužníka č. 1 či Spoludlužníka č. 2, kteří jsou tyto dluhy povinni plnit společně a nerozdílně a Úvěrováným (za předpokladu, že SRU je uzavřena i se Spoludlužníkem č. 1 či Spoludlužníkem č. 2).
- VII. Úroková sazba použitelná v případě opožděných plateb a další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 berou na vědomí, že v případě jejich prodlení a plnění závazků dle SRU je Úvěřující oprávněn požadovat náhradu zpožděné částky, zaplacení smluvních pokut (viz čl. 12 Smluvních ujednání SRU) a dále se mohou stát účastníky splatné veškeré veškeré závazky Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 ze SRU (viz čl. 12 odst. 12.3 Smluvních ujednání SRU) a dále je Úvěřující oprávněn požadovat zaplacení nákladů řízení spojených s vymáháním dlužných pohledávek Úvěřujícího v nalozacím a případně i exekučním řízení. Úvěřující dále může zaslat Úvěrovánému, Spoludlužníkovi č. 1 či Spoludlužníkovi č. 2 písemné upomínky k plnění jejich závazků a za podmínek stanovených ve Smluvních ujednání SRU (viz čl. 13 Smluvních ujednání SRU) může Úvěřující přistoupit ke zveřejnění osobních údajů Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2. Za podmínek uvedených v samostatném písemném souhlasu Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 se zpracováním jejich osobních údajů mohou být údaje o prodlení Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 předány v tomto souhlasu uvedeným registrem. V případě prodlení a hrazením jistiny poskytnutého úvěru (revolvingu) může sjednaný běžný úrok až do data skutečného vrácení jistiny úvěru (revolvingu) Úvěřujícímu. Opmenutí platby sjednaných závazků může mít pro Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 další závažné důsledky (např. vymáhání pohledávek v exekučním řízení, a nímž může být spojen nucený prodej majetku) a způsobit potíže při získávání úvěru v budoucnosti. V případě prodlení Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 či Spoludlužníka č. 2 s hrazením peněžitého dluhu může Úvěřující dále požadovat zaplacení zákonných úroků z prodlení z dlužné částky. Výše zákonných úroků z prodlení je stanovena v nařízení vlády č. 351/2013 Sb., kterým se stanoví výše úroků z prodlení a poplatků z prodlení podle občanského zákoníku, v platném znění a činí ročně výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro poslední den kalendářního pololetí, které předchází kalendářnímu pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o osm procentních bodů. Každý úmění Nabídky na uzavření této SRU ze strany Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 tato úroková sazba činila 8,05 % p.a.
- VIII. Právo na odstoupení od SRU. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 jsou (každý samostatně) oprávněni v souladu se ZSÚ od SRU odstoupit bez uvedení důvodů, a to ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření. V případě, že by SRU neobsahovala informace dle čl. 6 odst. 1 ZSÚ, lhůta pro odstoupení neskončí dříve, než 14 dnů poté, kdy Úvěřující chybějí informace poskytné v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat. Od SRU lze odstoupit písemným oznámením o odstoupení doručeným na doručovací adresu Úvěřujícího uvedenou v záhlaví SRU. Lhůta pro odstoupení je považována za zachovanou, je-li odstoupení odesláno Úvěřujícímu v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat nepozději v poslední den lhůty. V případě, že došlo k odstoupení od SRU dle tohoto bodu SRU, jsou Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 povinni Úvěřujícímu bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne odesání odstoupení zaplatit jistinu úvěru. Dále jsou Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 v takovém případě povinni uzavřít Úvěřujícímu sjednaný úrok za úvr ve výši, na kterou by Úvěřujícímu vznikl nárok, pokud by k odstoupení od SRU nedošlo, a to za období ode dne, kdy byl úvr berán, do dne, kdy bude jistina splacena. Částka úroku splatná za 1 kalendářní den je uvedena v příl. A) bod III. SRU. V případě odstoupení Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 či Spoludlužníka č. 2 od SRU nemá Úvěřující právo požadovat po Úvěrováném, Spoludlužníkovi č. 1 či Spoludlužníkovi č. 2 žádné další plnění, s výjimkou náhrady nevratných poplatků zaplacených Úvěřujícími orgánům veřejné správy nebo jiným osobám pověřeným výkonem veřejné správy. Pokud Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 nepozději do 30 dnů ode dne odesání odstoupení Úvěřujícímu nezaplatí jistinu úvěru, není odstoupení účinné, o demž bude Úvěrováný informován. V takovém případě jsou smluvní strany nadále vázány touto SRU a platí i nadále podmínky sjednané v této SRU.
- IX. Právo na předčasné splacení úvěru a právo Úvěřujícího na náhradu vzniklých nákladů. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 jsou oprávněni úvr kdykoliv zcela nebo zčásti předčasně splatit. Postup při předčasném splacení je sjednán v čl. 11 Smluvních ujednání SRU, kde je popsáno i právo Úvěřujícího na náhradu vzniklých nákladů spojených s předčasným splacením a způsob jejich stanovení.
- X. Postup v případě ukončení smluvního vztahu. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 jsou oprávněni SRU vypovědět, a to za podmínek uvedených v čl. 8 Smluvních ujednání SRU, kde jsou i popsány účinky podané výpovědí. Smluvní vztah je dále možné ukončit i na základě dohody smluvních stran za podmínek uvedených v čl. 15., odst. 15.b. Smluvních ujednání SRU.
- XI. Jazyk komunikace a Úvěrováným, Spoludlužníkem č. 1 a Spoludlužníkem č. 2, orgány dozoru, mimosoudní řešení sporů prostřednictvím finančního arbitra. Úvěřující bude se souhlasem Úvěrováného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 a Úvěrováným, Spoludlužníkem č. 1 a Spoludlužníkem č. 2 po dobu trvání SRU komunikovat v českém jazyce. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 podpisem SRU výslovně stvrzují, že byli seznámeni Úvěřujícími o možných způsobech nápravy porušení povinností z této SRU, a to zejména o existenci a způsobu mimosoudního vyřizování svých stížností, včetně možnosti obrátit se ve svou stížností orgán dohledu nebo státního dozoru, konkrétně na Živnostenský úřad či Českou obchodní inspekcí. Příslušnými orgány dohledu (státního dozoru) jsou Úřad městské části Praha 1 - Živnostenský odbor, Vodčikova 18, 110 08 Praha 1 a Česká obchodní inspekce - Inspektorát Středočeský a Hlavní město Praha, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2 – Nové Město. Spory mezi věřiteli nebo zprostředkovateli (úvěrovými poradci) a spotřebiteli při nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru mohou být mimosoudně řešeny prostřednictvím finančního arbitra (Finanční arbitráž ČR, Praha 1, Lagarova 158/169, PSČ: 110 00), a to za podmínek stanovených zákonem č. 228/2002 Sb., o finanční arbitráži, v platném znění a ZSÚ.
- XII. Právo na obdržení tabulky umoení. Úvěrováný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 mají právo obdržet na požádání od Úvěřujícího kdykoliv bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umoení – tabulka umoení obsahuje přehled dlužných plateb, lhůt a podmínek vztahujících se k splacení těchto částek, rozčlenění každé Spjatky ukazující umovení jistiny, úrok vypočítaný na základě sjednané výpůjční úrokové sazby a veškeré dodatečné náklady.

Zdroj: www.proficredit.cz



- XIII. Právní vztahy SRU výslovně neupravené se řídí podle výslovné dohody Úvěřujícího, Úvěrovaného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění. SRU se řídí a bude vykládána v souladu s českým právem.
- XIV. Úvěrovaný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 prohlašují, že jsou plně svéprávní. Úvěrovaný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 výslovně prohlašují, že uzavírají SRU svobodně a vážně, po zralé úvaze a že nenachází se ve stavu těsné, nezkoušenosti, rozumové slabosti, rozrušení nebo letargičnosti.
- XV. Úvěrovaný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 (každý sám za sebe) prohlašují, že jejich manželé výslovně souhlasí s tím, aby Úvěrovaný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 uzavřeli tuto SRU, když manželé Úvěrovaného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 byli ze strany Úvěrovaného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 předem seznámeni se zněním SRU a s velkými peněžními dluhy, které Úvěrovanému, Spoludlužníkovi č. 1 a Spoludlužníkovi č. 2 budou (s mohou) na základě SRU vůči Úvěřujícímu vznikat a s jejich výši (zejména s povinností hradi Úvěřujícímu Spátky poskytnutého úvěru a příslušenstvím, případně smluvní pokuty, atd.) a s tímto dluhy souhlasí. Úvěrovaný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 prohlašují, že jejich manželé rovněž výslovně souhlasí s tím, aby veškeré tyto peněžité dluhy Úvěrovaného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 ze SRU či se SRU související byly uspokojovány ze společného jmění Úvěrovaného (Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2) a jeho manželé, a to v celém rozsahu tohoto společného jmění, jakož i z výlučného majetku daného manžele.
- XVI. Úvěrovaný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 a Úvěřující v dalším odkazují na úpravu obsaženou ve Smluvních ujednáních SRU, která jsou nedílnou součástí této SRU. Smluvní ujednání SRU jsou k nahlédnutí na kontaktní adrese Úvěřujícího, na adrese regionálních federačních úřadů Úvěřujícího a s jeho úvěrových poradců. Úvěrovaný, Spoludlužník č. 1 a Spoludlužník č. 2 se s obsahem Smluvních ujednání před podpisem SRU detailně seznámili, nemají s ním žádné výhrady a zavazují se je dodržovat jakožto nedílnou část této SRU.

Místo a datem podpisu Nabídky smluvními stranami:

V ..... dne ..... Úvěrovaný: .....

Spoludlužník č. 1: .....

Spoludlužník č. 2: .....

Tuto Nabídku převzal Úvěřující zastoupen na základě Plně moci Úvěrovým poradcem (ÚP):

V ..... dne ..... ÚP: .....

Nabídka s neúplnými nebo nešťastnými údaji nebude možné akceptovat! Společnost PROFÍ CREDIT Czech, a.s. zastoupená na základě Plně moci Úvěrovým poradcem, nevybírá ze sepsání Nabídky žádné poplatky. Úvěrový poradce není oprávněn od Úvěrovaného přijímat jakákoliv finanční přínosi ze činnosti související se SRU.

**POSOUZENÍ SCHOPNOSTI ÚVĚROVANÉHO, SPOLUDLUŽNÍKA Č. 1 A SPOLUDLUŽNÍKA Č. 2 SPLÁCET ÚVĚR – PROCES UZAVŘENÍ SMLOUVY O REVOLVINGOVÉM ÚVĚRU**

Po předložení této Nabídky provede Úvěřující posouzení schopnosti Úvěrovaného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 splácet úvěr. V případě, že po posouzení úvěruschopnosti Úvěrovaného, Spoludlužníka č. 1 a Spoludlužníka č. 2 Úvěřující dospěje k závěru, že úvěr a parametry dle Nabídky může být Úvěrovanému poskytnut, Úvěřující Nabídku akceptuje a úvěr a parametry dle Nabídky bude Úvěrovanému poskytnut. Schválení navrhovaného úvěru oznámí Úvěřující Úvěrovanému, Spoludlužníkovi č. 1 a Spoludlužníkovi č. 2 písemným Oznámením o schválení úvěru (dle též Jan „Oznámení o schválení úvěru“) doručeným pouze k rukám Úvěrovaného, jehož součástí bude i oznámení o konkrétních parametrech úvěru, Spátkový kalendář a jedno vyhotovení SRU s potvrzenou akceptační doložkou Úvěřujícího. SRU je uzavřena v okamžiku doručení Oznámení o schválení úvěru Úvěrovanému. Smluvní strany se dohodly, že se má za to, že akceptace Nabídky odešlána poštou na adresu pro doručování, kterou Úvěrovaný uvedl v Nabídce, došla třetí pracovní den po odešlání.

Nezáleží-li Úvěřující Úvěrovanému Oznámení o schválení úvěru do 60-ti dnů ode dne převzetí této Nabídky učiní se ze strany Úvěrovaného (Spoludlužníka č. 1, Spoludlužníka č. 2), či pokud Úvěřující zadá oznámení Úvěrovanému o tom, že Nabídka nebyla akceptována, písemně, že Úvěřující tuto Nabídku neakceptoval a že Úvěrovanému nebude poskytnut žádný úvěr. Úvěrovaný a Spoludlužníci toto berou na vědomí a výslovně s tím souhlasí.

**Akceptační doložka:**

Tato Nabídka byla ze strany Úvěřujícího akceptována dne .....

za PROFÍ CREDIT Czech, a.s.

