ZÁKON

ze dne ... 2016

o úvěru pro spotřebitele

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

ČÁST PRVNÍ
OBECNÁ USTANOVENÍ

§ 1
Předmět úpravy

Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie[1)], zároveň navazuje na přímo použitelný předpis Evropské unie[2)] a upravuje

a) činnost některých osob oprávněných poskytovat a zprostředkovávat spotřebitelský úvěr, včetně činnosti těchto osob v zahraničí a
b) práva a povinnosti při poskytování a zprostředkování spotřebitelského úvěru.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017, 2014R1125

§ 2
Spotřebitelský úvěr

(1) Spotřebitelským úvěrem je odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli.

CELEX: 2008L48, 2014L0017

(2) Spotřebitelským úvěrem na bydlení je spotřebitelský úvěr

a) zajištěný nemovitou věcí, nebo věcným právem k věci nemovité nebo její součásti, nebo
b) účelově určený k
   1. nabytí, vypořádání nebo zachování práv k věci nemovité nebo součásti věci nemovité,
   2. výstavbě věci nemovité nebo součásti věci nemovité,
   3. úhradě za převod družstevního podílu v bytovém družstvu nebo nabytí účasti v jiné právnické osobě za účelem získání práva užívání bytu nebo rodinného domu,
   4. změně stavby podle stavebního zákona nebo jejímu připojení k veřejným sítím,
   5. úhradě nákladů spojených se získáním peněžité zápůjčky, úvěru nebo jiné obdobné finanční služby s účelem uvedeným v bodech 1 až 4, nebo
   6. splacení úvěru, peněžité zápůjčky nebo jiné obdobné finanční služby poskytnuté k účelům uvedeným v bodech 1 až 6.

CELEX: 2014L0017

(3) Vázaným spotřebitelským úvěrem je spotřebitelský úvěr, který je závislý na koupi zboží nebo poskytnutí služby, s výjimkou spotřebitelského úvěru na bydlení podle odstavce 2 písm. b). Má se za

---

[1)] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES ze dne 23. dubna 2008 o smlouvách o spotřebitelském úvěru a o zrušení směrnice Rady 87/102/EHS
Směrnice Komise 2011/90/EU ze dne 14. listopadu 2011, kterou se mění část II přílohy I směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES, kterou se stanoví dodatečné předpoklady pro výpočet roční procentní sazby nákladů
Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/17/EU ze dne 4. února 2014 o smlouvách o spotřebitelském úvěru na nemovitosti určené k bydlení a o změně směrnic 2008/48/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010

[2)] Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1125/2014 ze dne 19. září 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/17/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se minimální peněžní částky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky pro zprostředkovatele úvěru.

to, že spotřebitelský úvěr je závislý na koupi zboží nebo poskytnutí služby, pokud je spotřebitelský úvěr určen výhradně k financování koupě určitého zboží nebo poskytnutí určité služby a

a) prodávající nebo poskytovatel služby je zároveň poskytovatelem,
b) poskytovatel využije služeb prodávajícího nebo poskytovatele služeb v souvislosti s uzavřením nebo přípravou smlouvy o spotřebitelském úvěru, nebo
c) konkrétní zboží nebo služba jsou výslovně uvedeny ve smlouvě o spotřebitelském úvěru.

CELEX: 2008L0048

§ 3
Vymezení pojmů

(1) Pro účely tohoto zákona se rozumí

a) poskytováním spotřebitelského úvěru
   1. nabízení možnosti uzavřít smlouvu o spotřebitelském úvěru nebo změnit nebo ukončit závazek z takové smlouvy vlastním jménem a na vlastní účet,
   2. předkládání návrhu na uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo na změnu nebo zánik závazku z takové smlouvy vlastním jménem a na vlastní účet,
   3. provádění přípravných prací směřujících vlastním jménem a na vlastní účet k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo ke změně nebo zániku závazku z takové smlouvy, včetně poskytování doporučení vedoucího k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo ke změně nebo zániku závazku z takové smlouvy, nebo
   4. uzavírání smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo změna nebo ukončení závazku z takové smlouvy vlastním jménem a na vlastní účet,
b) zprostředkováním spotřebitelského úvěru
   1. nabízení možnosti uzavřít smlouvu o spotřebitelském úvěru nebo změnit nebo ukončit závazek z takové smlouvy jménem a na účet poskytovatele, nebo jménem a na účet spotřebitele,
   2. předkládání návrhů na uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo na změnu či zánik závazku z takové smlouvy jménem a na účet poskytovatele, nebo jménem a na účet spotřebitele,
   3. provádění přípravných prací směřujících k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo ke změně nebo zániku závazku z takové smlouvy jménem a na účet poskytovatele nebo jménem a na účet spotřebitele, včetně poskytování doporučení vedoucího k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo ke změně nebo zániku závazku z takové smlouvy, nebo
   4. uzavírání smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo změna nebo ukončení závazku z takové smlouvy jménem a na účet poskytovatele, nebo jménem a na účet spotřebitele,
c) poskytovatelem ten, kdo v rámci svého podnikání poskytuje spotřebitelský úvěr,
d) zprostředkovatelem ten, kdo v rámci svého podnikání zprostředkovává spotřebitelský úvěr,
e) zastoupeným v případě
   1. vázaného zástupce ten, s nímž má vázaný zástupce uzavřenou smlouvu, na jejímž základě zprostředkovává spotřebitelský úvěr, a kdo je poskytovatelem nebo samostatným zprostředkovatelem, nebo
   2. zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru ten, s nímž má vázaný zástupce uzavřenou smlouvu, na jejímž základě zprostředkovává vázaný spotřebitelský úvěr, a kdo je poskytovatelem vázaného spotřebitelského úvěru,
f) identifikačními údaji
   1. u fyzické osoby jméno, popřípadě obchodní firma, adresa bydliště, datum narození a identifikační číslo osoby (dále jen „identifikační číslo“), bylo-li jí přiděleno; u fyzické osoby usazené v jiném než členském státě, není-li občanem Evropské unie nebo jeho rodinným příslušníkem, též místo trvalého nebo dlouhodobého pobytu v České republice, nebo
   2. u právnické osoby obchodní firma nebo název, její sídlo, identifikační číslo, bylo-li jí přiděleno; u právnické osoby se sídlem v třetím státě též adresa pobočky obchodního závodu umístěné v České republice,
g) adresou bydliště fyzické osoby adresa jejího bydliště nebo místa, kde se zdržuje; má-li fyzická osoba bydliště na více místech, adresa bydliště, kde fyzická osoba bydlí s úmyslem zdržovat se tam trvale,

h) skupinou odbornosti
   1. poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení,
   2. poskytování nebo zprostředkování vázaného spotřebitelského úvěru, nebo
   3. poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení,

i) počátečním kapitálem součet
   1. splaceného základního kapitálu,
   2. splaceného emisního ážia,
   3. povinných rezervních fondů,
   4. ostatních fondů vytvořených z rozdělení zisku, které lze použít výhradně k úhradě ztráty uvedené v účetní závěrce a
   5. rozdílu nerozděleného zisku z předchozích období, uvedeného v účetní závěrce ověřené auditorem a schválené příslušným orgánem právnické osoby, o jehož rozdělení příslušný orgán právnické osoby nerozhodl, a neuhrazené ztráty z předchozích období včetně ztráty za minulá účetní období,

j) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,

k) zahraničním zprostředkovatelem zprostředkovatel s domovským členským státem jiným než Česká republika, který je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení,

l) domovským členským státem členský stát, ve kterém má zprostředkovatel, který je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení své sídlo,

m) hostitelským členským státem členský stát odlišný od domovského členského státu, ve kterém zprostředkovatel spotřebitelského úvěru na bydlení má pobočku, nebo ve kterém dočasně jinak zprostředkovává spotřebitelský úvěr na bydlení,

n) příslušným orgánem dohledu orgán jiného členského státu, který je oprávněn vykonávat dohled nad zprostředkováním spotřebitelského úvěru na bydlení a který byl jako příslušný orgán oznámen Evropské komisi.

CELEX: 2014L0017, 2008L0048,

(2) Pro účely tohoto zákona se rozumí

a) věřitelem poskytovatel nebo osoba, která nabyla pohledávku za spotřebitelem ze smlouvy o spotřebitelském úvěru,

b) roční procentní sazbou nákladů na spotřebitelský úvěr celkové náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele vyjádřené jako roční procento z celkové výše spotřebitelského úvěru, které se rovná současné hodnotě všech peněžitých plnění sjednaných mezi poskytovatelem a spotřebitelem ve smlouvě o spotřebitelském úvěru,

c) celkovou částkou, kterou má spotřebitel zaplatit, součet celkové výše spotřebitelského úvěru a celkových nákladů spotřebitelského úvěru,

d) celkovými náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele veškeré náklady, včetně úroků, provizí, daní, poplatků nebo jiných obdobných peněžitých plnění a veškerých dalších plateb, které spotřebitel musí zaplatit v souvislosti se spotřebitelským úvěrem a které jsou poskytovateli známy,

e) celkovou výší spotřebitelského úvěru souhrn všech částek, jež jsou dány spotřebiteli k dispozici,

f) výpůjční úrokovou sazbou úroková sazba vyjádřená jako pevná nebo pohyblivá procentní sazba uplatňovaná ročně na čerpanou výši spotřebitelského úvěru,

g) pevnou výpůjční úrokovou sazbou jediná výpůjční úroková sazba sjednaná mezi poskytovatelem a spotřebitelem na celou dobu trvání spotřebitelského úvěru nebo více výpůjčních úrokových sazeb stanovených pro dílčí období výhradně neměnnou konkrétní procentní hodnotou; nejsou-li ve smlouvě o spotřebitelském úvěru jiném než na bydlení stanoveny všechny výpůjční úrokové sazby, považuje se pro účely spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení výpůjční úroková sazba za pevně stanovenou pouze pro dílčí období, pro která jsou výpůjční úrokové sazby stanoveny výhradně neměnnou konkrétní procentní hodnotou sjednanou při uzavření této smlouvy,

h) tabulkou umoření tabulka obsahující dlužné platby, lhůty a podmínky vztahující se ke splacení těchto částek, rozčlenění každé splátky ukazující umořování jistiny, úrok vypočítaný na základě úrokové sazby a veškeré dodatečné náklady; pokud není úroková sazba pevně stanovena nebo je možné dodatečně náklady změnit, musí tabulka umoření obsahovat jasnou a stručnou informaci,

že uvedené údaje platí pouze do změny úrokové sazby nebo dodatečných nákladů provedené v souladu se smlouvou o spotřebitelském úvěru,

i) možností přečerpání výslovné ujednání smluvních stran o zpřístupnění peněžních prostředků, které přesahují aktuální zůstatek na platebním účtu spotřebitele,

j) referenční úrokovou sazbou úroková sazba, která se použije jako základ pro výpočet jakéhokoli úroku, jenž má být uplatněn, a která pochází z veřejně přístupného zdroje a kterou mohou strany smlouvy ověřit, avšak nemohou ji jakkoliv přímo ovlivnit,

k) trvalým nosičem dat jakýkoli nástroj, který umožňuje spotřebiteli uchování informací určených jemu osobně tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou účelu těchto informací, a který umožňuje reprodukci těchto informací v nezměněné podobě,

l) spotřebitelským úvěrem v cizí měně spotřebitelský úvěr na bydlení, který je vyjádřen v jiné měně, než
   1. ve které má spotřebitel příjem, z něhož má být spotřebitelský úvěr splácen,
   2. ve které spotřebitel drží aktiva, z nichž má být spotřebitelský úvěr splácen, nebo
   3. v měně členského státu, v němž má spotřebitel bydliště.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

§ 4

Výjimky z působnosti

(1) Tento zákon se nevztahuje na spotřebitelský úvěr

a) jiný než na bydlení, který byl sjednán s obchodníkem s cennými papíry, bankou, zahraniční bankou nebo zahraniční osobou, která je oprávněna poskytovat investiční služby, jehož účelem je provedení operace s investičním nástrojem[3)], s tím, že obchodník s cennými papíry, banka, zahraniční banka nebo zahraniční osoba, která je oprávněna poskytovat investiční služby, jsou do této operace zapojeni,

b) při jehož poskytnutí je poskytovateli přenechána movitá věc a poskytovateli nevzniká právo na vrácení peněz.

CELEX: 2008L0048

(2) Tento zákon se nevztahuje na poskytování informací a doporučení v rámci činnosti osoby oprávněné k výkonu advokacie podle zákona upravujícího výkon advokacie nebo notáře podle zákona upravujícího činnost notářů.

CELEX: 2014L0017

(3) Tento zákon se nevztahuje na poskytování informací a doporučení v rámci řízení stávajícího dluhu při provozování

a) činnosti insolvenčního správce,

b) činnosti bezplatného dluhového poradenství v rámci dobrovolnické služby podle zákona upravujícího dobrovolnickou službu,

c) veřejně prospěšné činnosti neziskovou organizací, nebo

d) sociální služby podle zákona upravujícího sociální služby.

CELEX: 2014L0017

(4) Tento zákon se nevztahuje na

a) příležitostné poskytování informací v rámci jiné profesní činnosti, nebo

b) pouhé poskytování obecných informací o produktech spotřebitelského úvěru, nebo obdobných informacích o poskytovatelích nebo zprostředkovatelích za předpokladu, že účelem takové činnosti není napomáhat uzavření nebo plnění ze smlouvy o spotřebitelském úvěru.

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

Omezení působnosti

§ 5

(1) Pouze § 1 až 6 a § 124 až 126 se použijí na spotřebitelský úvěr

a) jiný než na bydlení, sjednaný v podobě nájmu věci nebo leasingu s výjimkou závazků, u nichž je sjednáno právo nebo povinnost koupě předmětu smlouvy nebo jiná možnost nabytí vlastnického práva po uplynutí určité doby,
b) jiný než na bydlení, sjednaný v podobě průběžného poskytování služby nebo dodávání zboží stejného druhu, za které spotřebitel může platit v průběhu jejich poskytování formou splátek,
c) poskytovaný zaměstnavatelem jeho zaměstnancům jako vedlejší činnost s roční procentní sazbou nákladů nižší, než je roční procentní sazba nákladů spotřebitelských úvěrů obvykle nabízených na trhu, a který není obecně nabízen veřejnosti,
d) s výjimkou spotřebitelského úvěru na bydlení podle § 2 odst. 2 písm. a), v podobě bezplatného odložení platby stávajícího dluhu,
e) jiný než na bydlení, poskytovaný omezenému okruhu osob ve veřejném zájmu na základě jiného právního předpisu bezúročně nebo s výpůjční úrokovou sazbou nižší, než je na trhu obvyklé, nebo
f) obsažený ve smíru uzavřeném před soudem nebo jiným příslušným orgánem.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Na spotřebitelský úvěr na bydlení poskytovaný omezenému okruhu osob ve veřejném zájmu na základě jiného právního předpisu bezúročně nebo s výpůjční úrokovou sazbou nižší, než je na trhu obvyklé, nebo za podmínek, které jsou celkově výhodnější než podmínky na trhu obvyklé, pokud není výpůjční úroková sazba vyšší, než je na trhu obvyklé, se použije pouze § 1 až 6, § 91, 92, § 95 až 101 a § 124 až 126.

CELEX: 2014L0017

(3) Na spotřebitelský úvěr poskytnutý bez úroku a jakékoli úplaty jiné než úhrady účelně vynaložených nákladů přímo spojených se zajištěním spotřebitelského úvěru, se použijí pouze § 1 až 6, § 85, 87 a § 124 až 126.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(4) Na dohodu, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích věřitele odkládá v důsledku prodlení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě, se použijí pouze § 1 až 6, § 85, § 87 až 92, § 95, 98, § 100 odst. 4 a 6, § 101, § 102 odst. 2, § 103 odst. 1 a 4, § 105 až 106, § 109, 110, § 113 až 119 a § 122 až 180.

CELEX: 2008L0048

§ 6

(1) Na spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání splatný do 1 měsíce ode dne poskytnutí se použijí pouze § 1 až 85, § 87 až 90, § 97, § 99 odst. 2, § 100 odst. 3, 4, 6 a 7, § 101, § 102 odst. 1, § 103 odst. 2, 4 a 5, § 105 až 106, § 108, § 114 až 117 a § 122 až § 180.

CELEX: 2008L0048

(2) Na spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání splatný na požádání nebo do 3 měsíců ode dne poskytnutí se použijí pouze § 1 až 85, § 87 až 95, § 97, § 99 odst. 2, § 100 odst. 3, 4, 6 a 7, § 101, § 102 odst. 1, § 103 odst. 2, 4 a 5, § 105 až 106, § 108, § 114 až 118 a § 121 až 180.

CELEX: 2008L0048

(3) Na spotřebitelský úvěr ve formě překročení se použijí pouze § 1 až 84, § 109, § 114 až 116 a § 123 až 180.

CELEX: 2008L0048

(4) Na spotřebitelský úvěr na bydlení se nepoužije § 135, jestliže
a) odměnou poskytovatele za poskytnutí spotřebitelského úvěru je určitá částka plynoucí z výnosu z budoucího prodeje práva k této nemovité věci a
b) úplné splacení spotřebitelského úvěru je podmíněno určitou právní událostí.

CELEX: 2014L0017

ČÁST DRUHÁ
OSOBY OPRÁVNĚNÉ POSKYTOVAT SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

Hlava I
Základní ustanovení

§ 7
Oprávnění poskytovat spotřebitelský úvěr

Poskytovat spotřebitelský úvěr na území České republiky v rámci svého podnikání je oprávněna pouze
a) banka, zahraniční banka a zahraniční finanční instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,
b) spořitelní a úvěrní družstvo za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost spořitelních a úvěrních družstev,
c) platební instituce a zahraniční platební instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk,
d) poskytovatel platebních služeb malého rozsahu za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk, pokud je akciovou společností, evropskou společností nebo společností s ručením omezeným,
e) instituce elektronických peněz a zahraniční instituce elektronických peněz za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk,
f) vydavatel elektronických peněz malého rozsahu za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk, pokud je akciovou společností, evropskou společností nebo společností s ručením omezeným, a
g) nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru (§ 9) za podmínek stanovených tímto zákonem.

CELEX: 2014L0017

§ 8
Některé podmínky činnosti osoby oprávněné poskytovat spotřebitelský úvěr

(1) Ten, kdo je oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr, může být při poskytování spotřebitelského úvěru zastoupen pouze členem statutárního orgánu, prokuristou, zaměstnancem, samostatným zprostředkovatelem, vázaným zástupcem nebo zprostředkovatelem vázaného spotřebitelského úvěru.

CELEX: 2014L0017

(2) Ten, kdo je oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr, může provozovat svou činnost pouze tehdy, jestliže jeho zaměstnanci, kteří se přímo podílejí na poskytování spotřebitelského úvěru, vázaní zástupci, zprostředkovatelé vázaného spotřebitelského úvěru a jejich zaměstnanci, kteří se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru, splňují podmínky odborné způsobilosti podle § 61 a důvěryhodnosti podle § 73.

CELEX: 2014L0017

(3) Pro člena statutárního orgánu právnické osoby zodpovědného za poskytování spotřebitelského úvěru, prokuristu a jinou osobu, pokud se přímo podílí na poskytování spotřebitelského úvěru, se odstavec 2 použije obdobně.

CELEX: 2014L0017

(4) Ten, kdo je oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr, není-li nebankovním poskytovatelem spotřebitelského úvěru, musí splňovat podmínky podle § 15 odst. 2 písm. a) bodu 2, odst. 2 písm. b) bodu 1 a odst. 4 písm. b) obdobně.

CELEX: 2014L0017

(5) Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu a vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, kteří poskytují spotřebitelský úvěr, musí splňovat podmínku podle § 14 odst. 1 věty první a třetí obdobně.

CELEX: 2014L0017

Hlava II
Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru

§ 9
Základní ustanovení

Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru je akciová společnost, evropská společnost, nebo společnost s ručením omezeným, která je oprávněna poskytovat spotřebitelský úvěr na základě oprávnění k činnosti, které jí udělila Česká národní banka.

CELEX: 2014L0017

§ 10
Oprávnění k činnosti

(1) Česká národní banka udělí oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru žadateli, pokud

a) má sídlo i skutečné sídlo na území České republiky,
b) je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i ovládající osoba žadatele,
c) je odborně způsobilý; podmínku odborné způsobilosti musí splňovat osoby, které se přímo podílejí na poskytování spotřebitelského úvěru,
d) má zřízenu dozorčí radu s pravomocemi obdobnými dozorčí radě akciové společnosti, je-li společností s ručením omezeným,
e) má počáteční kapitál alespoň ve výši stanovené tímto zákonem,
f) jeho kontrolní systém splňuje požadavky stanovené tímto zákonem (§ 15),
g) je jeho plán obchodní činnosti podložený reálnými ekonomickými propočty,
h) návrh pravidel jednání se zájemci o uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru splňuje požadavky stanovené tímto zákonem a
i) má průhledný a nezávadný původ základního kapitálu.

CELEX: 2014L0017

(2) Odstavec 1 písm. a) se nepoužije, jestliže z mezinárodní smlouvy, která je součástí právního řádu, vyplývá povinnost umožnit žadateli se sídlem ve státě, který není členským státem, poskytovat v České republice spotřebitelský úvěr za obdobných podmínek jako osobám se sídlem v České republice.

CELEX: 2014L0017

§ 11
Žádost a rozhodnutí o žádosti

(1) Žádost o udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, mimo náležitosti stanovené správním řádem, údaje o splnění podmínek pro činnost nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru stanovených tímto zákonem. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek. Další náležitosti žádosti, včetně dokladů osvědčujících splnění podmínek pro činnost nebankovního poskytovatele

spotřebitelského úvěru stanovených tímto zákonem, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX: 2014L0017

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 4 měsíců ode dne zahájení řízení.

CELEX: 2014L0017

(3) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1, zapíše oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru do registru. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru do registru. O zápisu oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru do registru Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje žadatele.

CELEX: 2014L0017

(4) Česká národní banka řízení o žádosti podle odstavce 1 zastaví, jestliže údaje uvedené v žádosti neumožňují identifikaci žadatele v příslušném základním registru.

CELEX: 2014L0017

§ 12
Trvání oprávnění k činnosti

(1) Oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru trvá do konce pátého kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl proveden zápis oprávnění k činnosti do registru.

CELEX: 2014L0017

(2) Oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru se prodlužuje vždy o dalších 60 měsíců zaplacením správního poplatku.

CELEX: 2014L0017

§ 13
Zánik oprávnění k činnosti

(1) Oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru zaniká
a) zánikem právnické osoby,
b) oznámením o ukončení činnosti,
c) uplynutím doby trvání oprávnění, nedojde-li k prodloužení oprávnění podle § 12 odst. 2, nebo
d) odnětím (§ 151).

CELEX: 2014L0017

(2) Oznámení podle odstavce 1 písm. b) se podává elektronicky. Náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitostí stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX: 2014L0017

§ 14
Kapitál

(1) Počáteční kapitál nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru musí činit alespoň 20 000 000 Kč. Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru průběžně udržuje kapitál alespoň ve výši odpovídající kapitálovému požadavku ke krytí rizik (dále jen „kapitálová přiměřenost“). Kapitál nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru zároveň nesmí klesnout pod minimální výši počátečního kapitálu.

CELEX: 2014L0017

(2) Prováděcí právní předpis stanoví pravidla pro výpočet výše kapitálu nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, jakož i pravidla pro výpočet kapitálové přiměřenosti.

CELEX: 2014L0017

§ 15
Kontrolní systém

(1) Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru zavede a udržuje kontrolní systém, který je vhodný z hlediska řádného poskytování spotřebitelského úvěru a z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Kontrolní systém musí být přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činností nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru a musí zajišťovat řádné a plynulé poskytování spotřebitelského úvěru.

CELEX: 2014L0017

(2) Kontrolní systém zahrnuje

a) organizační předpoklady a předpoklady řádné správy a řízení společnosti, a to vždy
   1. řádné administrativní a účetní postupy a
   2. pravidla odměňování svých zaměstnanců a zprostředkovatelů, u vázaného zástupce a zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru i pravidla odměňování jeho zaměstnanců; tato pravidla nesmí bránit plnění povinností podle tohoto zákona, zejména v oblasti řízení rizik a pravidel jednání, přičemž výše odměny za uzavření jednotlivé smlouvy o spotřebitelském úvěru nesmí být závislá na splnění prodejního cíle a odměňování osob přímo se podílejících na posuzování úvěruschopnosti nesmí být závislé na počtu nebo podílu přijatých žádostí o spotřebitelský úvěr,
b) systém řízení rizik, který vždy zahrnuje
   1. pravidla a postupy pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele a
   2. pravidla dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a
c) pravidla vnitřní kontroly, jejichž součástí je vždy
   1. vnitřní audit a
   2. průběžná kontrola dodržování povinností nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru plynoucích z tohoto zákona a jiných právních předpisů.

CELEX: 2014L0017

(3) Součástí organizačních předpokladů podle odstavce 2 písm. a) jsou vždy

a) pravidla pro vyřizování stížností a reklamací spotřebitelů,
b) pravidla pro vymáhání pohledávek a
c) systém vnitřní komunikace.

CELEX: 2014L0017

(4) Pravidla vnitřní kontroly podle odstavce 2 písm. c) zahrnují také

a) kontrolní a bezpečnostní opatření při zpracování a evidenci informací a při zohlednění jejich charakteru a
b) pravidla kontroly činnosti osob, jejichž prostřednictvím nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru poskytuje spotřebitelský úvěr, zejména se zaměřením na kontrolu řádného dodržování pravidel jednání stanovených tímto zákonem, která zajišťují řádné plnění podmínek stanovených tímto zákonem těmito osobami a řádný výkon jejich činnosti.

CELEX: 2014L0017

(5) Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru je povinen průběžně ověřovat a pravidelně hodnotit přiměřenost a účinnost kontrolního systému.

CELEX: 2014L0017

(6) Způsob plnění požadavků na kontrolní systém nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX: 2014L0017

ČÁST TŘETÍ
OSOBY OPRÁVNĚNÉ ZPROSTŘEDKOVÁVAT SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

Hlava I
Základní ustanovení

§ 16
Oprávnění zprostředkovávat spotřebitelský úvěr

Zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na území České republiky v rámci svého podnikání je oprávněn za podmínek stanovených tímto zákonem pouze

a) samostatný zprostředkovatel (§ 17),
b) vázaný zástupce (§ 26),
c) zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru (§ 37), nebo
d) zahraniční zprostředkovatel.

CELEX: 2014L0017

Hlava II
Samostatný zprostředkovatel

§ 17
Samostatný zprostředkovatel

(1) Samostatným zprostředkovatelem se pro účely tohoto zákona rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na základě oprávnění k činnosti uděleného Českou národní bankou.

CELEX: 2014L0017

(2) Samostatný zprostředkovatel je oprávněn provozovat svoji činnost

a) na základě písemné smlouvy uzavřené s jednou nebo více osobami oprávněnými poskytovat spotřebitelský úvěr (§ 7), nebo
b) na základě smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru uzavřené se spotřebitelem.

CELEX: 2014L0017

§ 18
Oprávnění k činnosti

(1) Česká národní banka udělí oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele žadateli, pokud

a) má sídlo i skutečné sídlo na území České republiky,
b) je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i ovládající osoba žadatele, který je právnickou osobou,
c) je odborně způsobilý; podmínku odborné způsobilosti musí splňovat osoby, které se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru,
d) není podle tohoto zákona samostatným zprostředkovatelem, vázaným zástupcem nebo zprostředkovatelem vázaného spotřebitelského úvěru a
e) je pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou jeho činností na celém území České republiky s limitem pojistného plnění nejméně ve výši stanovené čl. 1 nařízení Komise (EU) č. 1125/2014.

CELEX: 2014L0017, 2014R1125

(2) Odstavec 1 písm. a) se nepoužije, jestliže z mezinárodní smlouvy, která je součástí právního řádu, vyplývá povinnost umožnit žadateli se sídlem ve státě, který není členským státem,

zprostředkovávat v České republice spotřebitelský úvěr za obdobných podmínek jako osobám se sídlem v České republice.

§ 19
Žádost a rozhodnutí o žádosti

(1) Žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, mimo náležitosti stanovené správním řádem, údaje o splnění podmínek pro činnost samostatného zprostředkovatele stanovených tímto zákonem. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek. Další náležitosti žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro činnost samostatného zprostředkovatele stanovených tímto zákonem, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

(2) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1, zapíše oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele do registru. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele do registru. O zápisu oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele do registru Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje žadatele.

(3) Česká národní banka řízení o žádosti podle odstavce 1 zastaví, jestliže údaje uvedené v žádosti neumožňují identifikaci žadatele v příslušném základním registru.

§ 20
Trvání oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele

(1) Oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele trvá do konce kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl proveden zápis oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele do registru.

(2) Oprávnění se prodlužuje vždy o dalších 12 měsíců zaplacením správního poplatku.

§ 21
Zánik oprávnění k činnosti

(1) Oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele zaniká
a) smrtí fyzické osoby,
b) zánikem právnické osoby,
c) oznámením o ukončení činnosti,
d) uplynutím doby trvání oprávnění, nedojde-li k prodloužení oprávnění podle § 20 odst. 2, nebo
e) odnětím (§ 151).

CELEX: 2014L0017

(2) Oznámení podle odstavce 1 písm. c) se podává elektronicky. Náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitostí stanoví prováděcí právní předpis.

§ 22
Zastoupení samostatného zprostředkovatele

(1) Samostatný zprostředkovatel, který je fyzickou osobou, může být při své činnosti zastoupen pouze prokuristou, zaměstnancem nebo vázaným zástupcem. Samostatný zprostředkovatel, který je právnickou osobou, může být při své činnosti zastoupen pouze členem statutárního orgánu, prokuristou, zaměstnancem nebo vázaným zástupcem.

(2) Samostatný zprostředkovatel je povinen provozovat svou činnost pouze tak, že jeho zaměstnanci, kteří se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru, a jeho vázaní zástupci a jejich zaměstnanci, kteří se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru, splňují podmínky odborné způsobilosti podle § 61 a důvěryhodnosti podle § 73.

CELEX: 2014L0017

(3) Samostatný zprostředkovatel zavede, udržuje a uplatňuje pravidla kontroly činnosti svých zaměstnanců, kteří se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru, zejména se zaměřením na kontrolu řádného dodržování pravidel jednání stanovených tímto zákonem, která zajišťují řádné plnění podmínek stanovených tímto zákonem pro činnost samostatného zprostředkovatele a řádné provozování jeho činnosti. Stejnou povinnost má samostatný zprostředkovatel u svých vázaných zástupců a jejich zaměstnanců, kteří se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru.

CELEX: 2014L0017

(4) Pravidla odměňování zaměstnanců, vázaných zástupců samostatného zprostředkovatele a jejich zaměstnanců nesmí bránit plnění povinností podle tohoto zákona, zejména v oblasti pravidel jednání, a nesmí být u osob, které se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru, závislá na prodejních cílech.

CELEX: 2014L0017

(5) Pro člena statutárního orgánu právnické osoby zodpovědného za zprostředkování spotřebitelského úvěru, prokuristu a jinou osobu, pokud se přímo podílí na zprostředkování spotřebitelského úvěru, se odstavce 2 až 4 použijí obdobně.

CELEX: 2014L0017

§ 23
Střet zájmů

Samostatný zprostředkovatel zavede, udržuje a uplatňuje přiměřeně povaze, rozsahu a složitosti své činnosti postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů.

§ 24
Systém vyřizování stížností

Samostatný zprostředkovatel zavede, udržuje a uplatňuje přiměřeně povaze, rozsahu a složitosti své činnosti systém vyřizování stížností, který zahrnuje i obecná pravidla pro informování o postupu vyřizování stížností. Nejsou-li vážné důvody pro jiný postup, samostatný zprostředkovatel vyřídí stížnost do 30 dnů ode dne jejího obdržení, jinak ve lhůtě přiměřené.

§ 25
Závaznost protiprávního činu

Protiprávní čin, kterého se samostatný zprostředkovatel dopustil vůči třetí osobě při své činnosti, zavazuje samostatného zprostředkovatele, i když jednal jménem poskytovatele; pokud však poskytovatel samostatného zprostředkovatele nepečlivě vybral nebo na něho nedostatečně dohlížel, ručí za splnění jeho povinnosti k náhradě škody. Ustanovení § 2914 občanského zákoníku se nepoužije.

CELEX: 2014L0017

Hlava III
Vázaný zástupce

§ 26
Vázaný zástupce

(1) Vázaným zástupcem se pro účely tohoto zákona rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na základě zápisu oprávnění k činnosti vázaného zástupce do registru.

CELEX: 2014L0017

(2) Vázaný zástupce je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr výhradně pro jednoho zastoupeného na základě písemné smlouvy.

CELEX: 2014L0017

§ 27
Ukončení zastoupení

(1) Zastoupený je povinen okamžitě ukončit závazek ze smlouvy podle § 26 odst. 2, zjistí-li, že vázaný zástupce nesplňuje podmínky stanovené tímto zákonem pro činnost vázaného zástupce; doručením právního jednání směřujícího k ukončení závazku vázanému zástupci tento závazek zaniká.

(2) Vázaný zástupce je povinen okamžitě ukončit závazek ze smlouvy podle § 26 odst. 2, přestane-li splňovat podmínky stanovené tímto zákonem pro činnost vázaného zástupce; doručením právního jednání směřujícího k ukončení závazku zastoupenému tento závazek zaniká.

(3) Zastoupený je povinen oznámit bez zbytečného odkladu České národní bance, že závazek ze smlouvy podle § 26 odst. 2 zanikl.

§ 28
Zápis do registru

(1) Česká národní banka na základě oznámení podle § 29 podaného zastoupeným zapíše do registru oprávnění k činnosti vázaného zástupce, který
a) má sídlo i skutečné sídlo na území České republiky,
b) je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i ovládající osoba toho, kdo hodlá provozovat činnost vázaného zástupce,
c) je odborně způsobilý; podmínku odborné způsobilosti musí splňovat osoby, které se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru, a
d) není podle tohoto zákona samostatným zprostředkovatelem, vázaným zástupcem nebo zprostředkovatelem vázaného spotřebitelského úvěru.

CELEX: 2014L0017

(2) Odstavec 1 písm. a) se nepoužije, jestliže z mezinárodní smlouvy, která je součástí právního řádu, vyplývá povinnost umožnit tomu, kdo hodlá provozovat činnost vázaného zástupce, se sídlem ve státě, který není členským státem, zprostředkovávat v České republice spotřebitelský úvěr za obdobných podmínek jako osobám se sídlem v České republice.

(3) Česká národní banka zapíše oprávnění k činnosti vázaného zástupce do registru neprodleně, nejpozději však do 5 pracovních dnů ode dne doručení oznámení.

(4) Česká národní banka oprávnění k činnosti vázaného zástupce do registru nezapíše, jestliže údaje uvedené v oznámení České národní bance neumožňují jeho identifikaci v příslušném základním registru.

(5) O zápisu oprávnění k činnosti vázaného zástupce do registru nebo neprovedení zápisu a důvodu takového neprovedení zápisu Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje zastoupeného.

§ 29
Oznámení

(1) Oznámení vázaného zástupce může zastoupený podat pouze elektronicky.

(2) Oznámení obsahuje, mimo náležitosti podání stanovené správním řádem, identifikační údaje toho, kdo hodlá provozovat činnost vázaného zástupce, a údaje o splnění podmínek činnosti vázaného zástupce podle tohoto zákona.

(3) Další náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 30
Uchovávání dokumentů

Dokumenty prokazující splnění podmínek stanovených tímto zákonem pro činnost vázaného zástupce uchovává zastoupený po dobu trvání zápisu v registru a nejméně po dobu 5 let ode dne jeho zrušení.

§ 31
Vznik a trvání oprávnění k činnosti vázaného zástupce

(1) Oprávnění k činnosti vázaného zástupce vzniká zápisem oprávnění k činnosti vázaného zástupce do registru.

(2) Oprávnění k činnosti vázaného zástupce trvá do konce kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl proveden zápis do registru.

(3) Oprávnění se prodlužuje vždy o dalších 12 měsíců zaplacením správního poplatku.

(4) Zastoupený současně se zaplacením správního poplatku oznámí České národní bance elektronicky, kterým osobám se má oprávnění na základě zaplaceného správního poplatku prodloužit. Náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 32
Zánik oprávnění k činnosti

(1) Oprávnění k činnosti vázaného zástupce zaniká
a) smrtí fyzické osoby,
b) zánikem právnické osoby,
c) oznámením o ukončení činnosti vázaného zástupce,
d) zánikem závazku mezi vázaným zástupcem a zastoupeným podle § 26 odst. 2,
e) zánikem oprávnění k činnosti zastoupeného podle tohoto zákona,
f) uplynutím doby trvání oprávnění, nedojde-li k prodloužení oprávnění podle § 31 odst. 3, nebo
g) odnětím (§ 151).

CELEX: 2014L0017

(2) Oznámení podle odstavce 1 písm. c) se podává elektronicky. Náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitostí stanoví prováděcí právní předpis.

(3) Vázaný zástupce podává oznámení podle odstavce 1 písm. c) prostřednictvím zastoupeného. Neposkytne-li mu zastoupený potřebnou součinnost, může vázaný zástupce podat oznámení samostatně.

§ 33
Zastoupení vázaného zástupce

Vázaný zástupce, který je fyzickou osobou, může být při své činnosti zastoupen pouze prokuristou nebo zaměstnancem. Vázaný zástupce, který je právnickou osobou, může být při své činnosti zastoupen pouze členem statutárního orgánu, prokuristou nebo zaměstnancem.

§ 34
Odpovědnost zastoupeného za činnost vázaného zástupce

Za plnění povinností podle tohoto zákona vázaným zástupcem odpovídá zastoupený.

CELEX: 2014L0017

§ 35
Závaznost protiprávního činu

Protiprávní čin, kterého se vázaný zástupce samostatného zprostředkovatele dopustil vůči třetí osobě při své činnosti, zavazuje samostatného zprostředkovatele, i když vázaný zástupce jednal

jménem poskytovatele; pokud však poskytovatel samostatného zprostředkovatele nepečlivě vybral nebo na něho nedostatečně dohlížel, ručí za splnění jeho povinnosti k náhradě škody. Ustanovení § 2914 občanského zákoníku se nepoužije.

CELEX: 2014L0017

§ 36
Vyřizování stížností

Obdrží-li vázaný zástupce stížnost, předá ji bez zbytečného odkladu zastoupenému a stěžovatele o tom bez zbytečného odkladu informuje.

Hlava IV
Zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru

§ 37
Zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru

Zprostředkovatelem vázaného spotřebitelského úvěru se pro účely tohoto zákona rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat vázaný spotřebitelský úvěr určený k financování jím prodávaného zboží nebo jím poskytované služby na základě zápisu oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného do registru vedeného Českou národní bankou. Zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr výhradně na základě písemné smlouvy se zastoupeným.

CELEX: 2014L0017

§ 38
Ukončení zastoupení

(1) Zastoupený je povinen okamžitě ukončit závazek ze smlouvy podle § 37, zjistí-li, že zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru nesplňuje podmínky stanovené tímto zákonem pro činnost zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru. Doručením právního jednání směřujícího k ukončení závazku zprostředkovateli vázaného spotřebitelského úvěru tento závazek zaniká.

(2) Zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru je povinen okamžitě ukončit závazek ze smlouvy podle § 37, přestane-li splňovat podmínky stanovené tímto zákonem pro činnost zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru; doručením právního jednání směřujícího k ukončení závazku zastoupenému tento závazek zaniká.

(3) Zastoupený je povinen oznámit bez zbytečného odkladu České národní bance, že závazek ze smlouvy podle § 37 zanikl.

§ 39
Zápis do registru

(1) Česká národní banka na základě oznámení podle § 40 podaného zastoupeným zapíše do registru oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného, jestliže ten, kdo hodlá provozovat činnost zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru,

a) má sídlo i skutečné sídlo na území České republiky,
b) je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i ovládající osoba toho, kdo hodlá provozovat činnost zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru,
c) je odborně způsobilý; podmínku odborné způsobilosti musí splňovat osoby, které se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru, a
d) není podle tohoto zákona osobou oprávněnou poskytovat spotřebitelský úvěr, samostatným zprostředkovatelem nebo vázaným zástupcem.

CELEX: 2014L0017

(2) Odstavec 1 písm. a) se nepoužije, jestliže z mezinárodní smlouvy, která je součástí právního řádu, vyplývá povinnost umožnit tomu, kdo hodlá provozovat činnost zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru, má-li sídlo ve státě, který není členským státem, zprostředkovávat v České republice vázaný spotřebitelský úvěr za obdobných podmínek jako osobám se sídlem v České republice.

(3) Česká národní banka zapíše oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného do registru neprodleně, nejpozději však do 5 pracovních dnů ode dne doručení oznámení.

(4) Česká národní banka oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného do registru nezapíše, jestliže údaje uvedené v oznámení České národní bance neumožňují identifikaci toho, kdo hodlá provozovat činnost zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru, v příslušném základním registru.

(5) O zápisu oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného do registru nebo neprovedení zápisu a důvodu takového neprovedení zápisu Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje zastoupeného.

§ 40

Oznámení

(1) Oznámení zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru může zastoupený podat pouze elektronicky.

(2) Oznámení obsahuje, mimo náležitosti podání stanovené správním řádem, identifikační údaje osoby, která hodlá provozovat činnost zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru, a v případě oznámení podle § 39 odst. 1 také údaje o splnění podmínek činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru podle tohoto zákona.

(3) Další náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 41

Uchovávání dokumentů

Dokumenty prokazující splnění podmínek stanovených tímto zákonem pro činnost zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru uchovává zastoupený po dobu trvání zápisu v registru a nejméně po dobu 5 let ode dne jeho zrušení.

§ 42

Vznik a trvání oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru

(1) Oprávnění zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru k činnosti pro zastoupeného vzniká zápisem oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského pro daného zastoupeného do registru.

(2) Oprávnění zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru k činnosti pro zastoupeného trvá do konce kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl proveden zápis do registru.

(3) Oprávnění zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru k činnosti pro zastoupeného se prodlužuje vždy o dalších 12 měsíců zaplacením správního poplatku.

(4) Zastoupený současně se zaplacením správního poplatku oznámí České národní bance elektronicky, kterým osobám se má oprávnění na základě zaplaceného správního poplatku prodloužit. Náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 43
Zánik oprávnění k činnosti

(1) Oprávnění zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru k činnosti pro zastoupeného zaniká
a) smrtí fyzické osoby,
b) zánikem právnické osoby,
c) oznámením o ukončení činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru,
d) zánikem závazku mezi zprostředkovatelem vázaného spotřebitelského úvěru a zastoupeným podle § 37,
e) zánikem oprávnění k činnosti zastoupeného podle tohoto zákona,
f) uplynutím doby trvání oprávnění, nedojde-li k prodloužení oprávnění podle § 42 odst. 3, nebo
g) odnětím (§ 151).

CELEX: 2014L0017

(2) Oznámení podle odstavce 1 písm. c) se podává elektronicky. Náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitostí stanoví prováděcí právní předpis.

(3) Zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru podává oznámení podle odstavce 1 písm. c) prostřednictvím zastoupeného. Neposkytne-li mu zastoupený potřebnou součinnost, může zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru podat oznámení samostatně.

§ 44
Zastoupení zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru

Zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru, který je fyzickou osobou, může být při své činnosti zastoupen pouze prokuristou nebo zaměstnancem. Zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru, který je právnickou osobou, může být při své činnosti zastoupen pouze členem statutárního orgánu, prokuristou nebo zaměstnancem.

§ 45
Odpovědnost zastoupeného za činnost zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru

Za plnění povinností podle tohoto zákona zprostředkovatelem vázaného spotřebitelského úvěru odpovídá zastoupený.

CELEX: 2014L0017

§ 46
Vyřizování stížností

Obdrží-li zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru stížnost, předá ji bez zbytečného odkladu zastoupenému a stěžovatele o tom bez zbytečného odkladu informuje.

Hlava V
Činnost zprostředkovatele na území hostitelského členského státu

Díl 1
Činnost zahraničního zprostředkovatele z jiného členského státu v České republice

§ 47
Oprávnění k činnosti zahraničního zprostředkovatele z jiného členského státu

Zahraniční zprostředkovatel může na území České republiky provozovat svoji činnost ve vztahu ke spotřebitelskému úvěru na bydlení v rozsahu, v jakém je tuto činnost oprávněn provozovat v domovském členském státě, a to
a) prostřednictvím pobočky, nebo
b) jinak než prostřednictvím pobočky.

CELEX: 2014L0017

§ 48

Zahájení činnosti zahraničního zprostředkovatele z jiného členského státu v České republice

(1) Česká národní banka sdělí zahraničnímu zprostředkovateli podmínky jeho činnosti v České republice a zapíše ho do registru ve lhůtě do 1 měsíce ode dne obdržení identifikačních údajů a potvrzení příslušného orgánu dohledu o jeho zápisu do registru vedeného v jeho domovském členském státě.

CELEX: 2014L0017

(2) Zahraniční zprostředkovatel je oprávněn zahájit svoji činnost na území České republiky po uplynutí 1 měsíce ode dne, kdy byl informován příslušným orgánem dohledu svého domovského členského státu o splnění informační povinnosti vůči České národní bance.

CELEX: 2014L0017

§ 49

Podmínky činnosti zahraničního zprostředkovatele z jiného členského státu

(1) Zahraniční zprostředkovatel provozující činnost v České republice prostřednictvím pobočky je povinen provozovat svou činnost pouze tak, že jeho zaměstnanci, kteří se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení, splňují podmínky odborné způsobilosti podle § 61 týkající se spotřebitelských úvěrů na bydlení.

CELEX: 2014L0017

(2) Zahraniční zprostředkovatel provozující činnost v České republice jinak než prostřednictvím pobočky je povinen provozovat svou činnost pouze tak, že jeho zaměstnanci, kteří se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení, splňují podmínky odborné způsobilosti podle § 61 odst. 4 písm. písm. c) bodu 2, 3, 9 a 11.

CELEX: 2014L0017

(3) Pro člena statutárního orgánu právnické osoby zodpovědného za zprostředkování spotřebitelského úvěru v České republice, prokuristu a jinou osobu, pokud se přímo podílí na zprostředkování spotřebitelského úvěru v České republice, se odstavce 1 a 2 použijí obdobně.

CELEX: 2014L0017

(4) Zahraniční zprostředkovatel smí v České republice zprostředkovávat pouze spotřebitelský úvěr nabízený osobami, které jsou na území České republiky tento spotřebitelský úvěr oprávněny poskytovat.

CELEX: 2014L0017

§ 50

Zánik oprávnění k činnosti zahraničního zprostředkovatele z jiného členského státu

(1) Oprávnění k činnosti zahraničního zprostředkovatele v České republice zaniká,

a) jestliže byla České národní bance doručena informace o ukončení činnosti tohoto zprostředkovatele v České republice, nebo
b) jestliže takový zprostředkovatel pozbyl oprávnění k činnosti ve svém domovském členském státě.

(2) Česká národní banka zruší zápis v registru zahraničního zprostředkovatele, jehož oprávnění k činnosti v České republice zaniklo.

Díl 2

Provozování činnosti zprostředkovatele spotřebitelského úvěru na bydlení na území hostitelského členského státu

§ 51

Oprávnění k činnosti zprostředkovatele spotřebitelského úvěru na bydlení na území hostitelského členského státu

(1) Samostatný zprostředkovatel a vázaný zástupce poskytovatele, kteří jsou oprávněni zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení, zapsaní do registru v České republice, mohou na území jiného členského státu provozovat svoji činnost ve vztahu ke spotřebitelskému úvěru na bydlení v rozsahu, v jakém jsou tuto činnost oprávněni provozovat v České republice, po splnění podmínek stanovených v § 52, a to

a) prostřednictvím pobočky, nebo
b) jinak než prostřednictvím pobočky.

CELEX: 2014L0017

(2) Zprostředkovatel podle odstavce 1 může zahájit svoji činnost na území jiného členského státu uplynutím 1 měsíce ode dne, kdy byl informován Českou národní bankou v souladu s § 52 odst. 4 o splnění informační povinnosti podle § 52 odst. 3.

CELEX: 2014L0017

§ 52

Oznámení záměru provozovat činnost zprostředkovatele spotřebitelského úvěru na bydlení na území hostitelského členského státu

(1) Zprostředkovatel podle § 51 odst. 1, který hodlá zahájit svoji činnost na území jiného členského státu, oznámí tento úmysl České národní bance; v případě vázaného zástupce poskytovatele tak činí zastoupený.

CELEX: 2014L0017

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky.

(3) Česká národní banka do 1 měsíce ode dne, kdy informaci podle odstavce 1 obdržela, sdělí tuto informaci příslušnému orgánu dohledu hostitelského členského státu včetně identifikačních údajů zprostředkovatele podle § 51 odst. 1. Součástí této informace je v případě vázaného zástupce poskytovatele též údaj o osobě zastoupeného a údaj o tom, že zastoupený nese odpovědnost za činnost svého vázaného zástupce.

CELEX: 2014L0017

(4) Současně Česká národní banka informuje zprostředkovatele podle § 51 odst. 1 o sdělení příslušnému orgánu dohledu hostitelského členského státu podle odstavce 3; v případě vázaného zástupce poskytovatele tak činí prostřednictvím zastoupeného. Zastoupený předá tuto informaci bez zbytečného odkladu svému vázanému zástupci.

CELEX: 2014L0017

§ 53

Oznámení ukončení činnosti zprostředkovatele spotřebitelského úvěru na bydlení

Pokud zaniklo oprávnění k činnosti zprostředkovatele podle § 51 odst. 1, jehož územní rozsah činnosti přesahoval hranice České republiky, informuje Česká národní banka o tomto zániku a jeho důvodech do 14 dnů příslušné orgány dohledu ostatních členských států, kde byla činnost zprostředkovatele podle § 51 odst. 1 provozována.

CELEX: 2014L0017

ČÁST ČTVRTÁ
REGISTR

§ 54
Vedení registru

Registr spravuje a provozuje Česká národní banka. Registr je veden v elektronické podobě.

CELEX: 2014L0017

§ 55
Osoby zapisované do registru

Česká národní banka za podmínek stanovených tímto zákonem do registru zapisuje
a) nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru,
b) samostatného zprostředkovatele,
c) vázaného zástupce,
d) zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru a
e) zahraničního zprostředkovatele.

CELEX: 2014L0017

§ 56
Údaje zapisované do registru

(1) Do registru se u nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce a zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru zapisují tyto údaje včetně jejich změn:
a) identifikační údaje,
b) předmět činnosti podle tohoto zákona v rozsahu podle skupin odbornosti,
c) osoby, pro které je samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru činný,
d) datum vzniku oprávnění k činnosti a doba trvání oprávnění,
e) územní rozsah činnosti, jedná-li se o zprostředkovatele spotřebitelského úvěru na bydlení se sídlem na území České republiky včetně údaje, zda je jeho činnost provozována v hostitelském členském státě, pokud ano, pak zda je provozována prostřednictvím pobočky, v tom případě i její adresu, nebo jinak než prostřednictvím pobočky,
f) datum a důvod zániku oprávnění k činnosti,
g) přehled o pravomocně uložených pokutách a vykonatelných opatřeních k nápravě uložených Českou národní bankou,
h) datum nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku a
i) datum vstupu právnické osoby do likvidace.

CELEX: 2014L0017

(2) U zahraničního zprostředkovatele se do registru zapisují následující údaje včetně jejich změn:
a) identifikační údaje,
b) údaje o charakteru provozované činnosti a osoby, pro které je činný,
c) údaje o tom, zda je jeho činnost provozována prostřednictvím pobočky nebo jiným způsobem; je-li jeho činnost provozována prostřednictvím pobočky, zapisuje se adresa umístění pobočky v České republice,
d) datum nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku,
e) datum vstupu do likvidace a
f) údaje o ukončení činnosti.

(3) Zápis údajů podle odstavce 2 do registru provede Česká národní banka na základě informací předaných jí příslušným orgánem dohledu domovského členského státu zahraničního zprostředkovatele. Do registru mohou být zapsány i jiné údaje, pokud byly příslušným orgánem dohledu domovského členského státu zahraničního zprostředkovatele poskytnuty.

§ 57

Veřejnost registru a přístup k němu

Česká národní banka uveřejňuje údaje uvedené v § 56 odst. 1 a 2 způsobem umožňujícím dálkový přístup. V případě změn zůstávají uveřejněny i předchozí údaje.

CELEX: 2014L0017

§ 58

Presumpce správnosti údajů uvedených v registru

Proti tomu, kdo jedná v důvěře v zápis do registru, nemůže ten, jehož se zápis týká, namítat, že zápis neodpovídá skutečnosti, s výjimkou údajů uvedených v § 56 odst. 1 písm. h) a i) a v § 56 odst. 2.

§ 59

Výpis z registru

(1) Na žádost vydá Česká národní banka elektronický výpis z registru prokazující stav evidovaný k okamžiku, který je v tomto výpise uveden.

(2) Výpis z registru obsahuje alespoň

a) označení registru,
b) identifikační údaje registrované osoby,
c) předmět činnosti registrované osoby,
d) uvedení internetové adresy, kde lze ověřit její zápis do registru,
e) u zahraničního zprostředkovatele též údaj o registru, ve kterém je zapsán ve svém domovském členském státě, a
f) datum vystavení tohoto výpisu.

§ 60

Změna údajů zapsaných v registru

(1) Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, zastoupený ohledně údajů týkajících se jeho vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů, které jsou o nich zapsány v registru, a dále změnu údajů o

a) splnění podmínek stanovených tímto zákonem pro činnost,
b) rozhodnutí o úpadku, nebo
c) vstupu do likvidace.

CELEX: 2014L0017

(2) Povinnost podle odstavce 1 se nevztahuje na změny údajů, které jsou vedeny v základních registrech jako referenční údaje.

CELEX: 2014L0017

(3) Oznámení podle odstavce 1 se podává elektronicky. K oznámení se připojí doklady prokazující skutečnosti v něm obsažené. Další náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady prokazující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

(4) Změny údajů vedených v registru je Česká národní banka povinna provést do 5 pracovních dnů ode dne, kdy se o změně dozvěděla, pokud změna není důvodem k odnětí oprávnění k činnosti.

ČÁST PÁTÁ
PERSONÁLNÍ PŘEDPOKLADY K PROVOZOVÁNÍ ČINNOSTI

Hlava I
Odborná způsobilost

§ 61
Odborná způsobilost

(1) Odbornou způsobilostí se pro účely tohoto zákona rozumí získání všeobecných znalostí a odborných znalostí a dovedností nezbytných pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.

(2) Všeobecné znalosti se prokazují vysvědčením o maturitní zkoušce nebo dokladem o dosažení vyššího vzdělání.

CELEX: 2014L0017

(3) Odborné znalosti a dovednosti pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru se prokazují osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky podle tohoto zákona.

CELEX: 2014L0017

(4) Odbornými znalostmi a dovednostmi pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru se pro účely tohoto zákona rozumí pro skupinu odbornosti

a) poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení
   1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
   2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování trhu spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení,
   3. znalosti regulace trhu spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení,
   4. znalosti etických standardů trhu spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení,
   5. znalosti úvěrování a produktů spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení,
   6. znalosti nabízených doplňkových služeb,
   7. znalosti zásad procesu posuzování úvěruschopnosti spotřebitele a
   8. schopnosti řádně produkty spotřebitelského úvěru spotřebiteli vysvětlit, provést základní analýzu produktů spotřebitelského úvěru a nabídnout spotřebiteli produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám,
b) poskytování nebo zprostředkování vázaného spotřebitelského úvěru
   1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
   2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování trhu vázaného spotřebitelského úvěru,
   3. znalosti regulace trhu vázaného spotřebitelského úvěru,
   4. znalosti etických standardů trhu spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení,
   5. znalosti úvěrování a produktů vázaného spotřebitelského úvěru,
   6. znalosti nabízených doplňkových služeb souvisejících s vázaným spotřebitelským úvěrem,
   7. znalosti zásad procesu posuzování úvěruschopnosti spotřebitele a
   8. schopnosti řádně produkty spotřebitelského úvěru spotřebiteli vysvětlit, provést základní analýzu produktů spotřebitelského úvěru a nabídnout spotřebiteli produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám,
c) poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení
   1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
   2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování trhu spotřebitelského úvěru na bydlení,
   3. znalosti regulace trhu spotřebitelského úvěru na bydlení,
   4. znalosti etických standardů trhu spotřebitelského úvěru na bydlení,
   5. znalosti úvěrování a produktů spotřebitelského úvěru na bydlení,
   6. znalosti nabízených doplňkových služeb,
   7. znalosti zásad procesu posuzování úvěruschopnosti spotřebitele,
   8. znalosti zásad postupu a způsobu oceňování věcí, práv a jiných majetkových hodnot poskytnutých jako zajištění spotřebitelského úvěru na bydlení,

9. znalosti trhu nemovitých věcí a jejich součástí,
10. znalosti postupu při koupi nemovité věci nebo její součásti,
11. základní znalosti uspořádání a fungování katastru nemovitostí a
12. schopnosti řádně produkty spotřebitelského úvěru spotřebiteli vysvětlit, provést základní analýzu produktů spotřebitelského úvěru a nabídnout spotřebiteli produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám.

CELEX: 2014L0017

(5) Rozsah odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru a požadavky na formu odborné zkoušky k jejich ověření stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX: 2014L0017

§ 62
Oprávnění pořádat odborné zkoušky

Pořádat odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborných znalostí a dovedností podle tohoto zákona může pouze akreditovaná osoba.

§ 63
Akreditovaná osoba

(1) Akreditovanou osobou se pro účely tohoto zákona rozumí ten, komu byla Českou národní bankou udělena akreditace.

(2) Česká národní banka zveřejní seznam akreditovaných osob způsobem umožňujícím dálkový přístup.

§ 64
Akreditace

(1) Akreditace se uděluje v rozsahu skupin odbornosti.

(2) Česká národní banka udělí nebo prodlouží akreditaci žadateli, který
a) je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i ovládající osoba žadatele,
b) má věcné, organizační a personální předpoklady pro činnost akreditované osoby, zejména splňuje organizačně-technické požadavky na pořádání odborných zkoušek, a
c) předloží zkouškový řád.

(3) Minimální rozsah požadavků na věcné, organizační a personální předpoklady žadatele o udělení akreditace stanoví prováděcí právní předpis.

§ 65
Žádost o akreditaci a její změnu

(1) Žádost o akreditaci nebo změnu akreditace lze podat pouze elektronicky.

(2) Žádost obsahuje, mimo náležitosti stanovené správním řádem, údaje o splnění podmínek pro udělení akreditace stanovených v § 64 odst. 2. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek. Česká národní banka žádosti vyhoví, pokud jsou splněny podmínky stanovené tímto zákonem, a to ve lhůtě 60 dnů ode dne, kdy byla žádost doručena České národní bance. Další náležitosti žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení akreditace stanovených v § 64 odst. 2, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 66
Trvání a prodloužení akreditace

(1) Akreditace se uděluje na dobu 5 let.

(2) Akreditaci je možné opakovaně prodloužit vždy o dalších 5 let, a to na základě žádosti podané elektronicky. Další náležitosti žádosti, včetně příloh prokazujících splnění podmínek pro prodloužení akreditace stanovených v § 64 odst. 2, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

(3) Česká národní banka žádosti o prodloužení akreditace vyhoví, pokud jsou splněny podmínky stanovené tímto zákonem, a to ve lhůtě 3 měsíců ode dne, kdy byla žádost doručena České národní bance. Nevydá-li Česká národní banka v této lhůtě rozhodnutí, platí, že akreditace byla prodloužena.

§ 67
Změna údajů o akreditované osobě

Akreditovaná osoba je povinna bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance změnu podmínek uvedených v § 64 odst. 2, jakmile se o ní dozví. Oznámení se podává elektronicky. Náležitosti oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 68
Zánik akreditace

Akreditace zaniká
a) smrtí fyzické osoby,
b) zánikem právnické osoby,
c) uplynutím doby, na kterou byla akreditace udělena, nebyla-li akreditace prodloužena podle § 66 odst. 3, nebo
d) odnětím (§ 69).

§ 69
Odnětí akreditace

(1) Česká národní banka akreditaci odejme, jestliže o to akreditovaná osoba požádá.

(2) Česká národní banka akreditaci může odejmout, jestliže
a) údaje, na jejichž základě byla akreditace udělena, byly nepravdivé nebo zavádějící,
b) akreditovaná osoba přestala splňovat podmínky pro udělení akreditace,
c) akreditovaná osoba závažným způsobem nebo opakovaně porušila povinnosti stanovené tímto zákonem.

(3) Žádost podle odstavce 1 se podává elektronicky. Náležitosti žádosti, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 70
Odborná zkouška

(1) Akreditovaná osoba provádí zkoušky na základě souboru zkouškových otázek, který připraví Česká národní banka ve spolupráci s Ministerstvem financí. Minimální standard odborné zkoušky a pravidla pro poskytování souboru vypracovaných zkouškových otázek akreditovaným osobám, nakládání s nimi a jejich aktualizaci stanoví prováděcí právní předpis.

(2) Při provádění odborné zkoušky postupuje akreditovaná osoba podle zkouškového řádu. Za řádný průběh odborné zkoušky odpovídají členové zkušební komise, která má lichý počet členů a je nejméně tříčlenná. Způsob jednání zkušební komise, požadavky na zkouškový řád a na průběh, formu, rozsah a způsob hodnocení odborné zkoušky stanoví prováděcí právní předpis.

(3) Akreditovaná osoba zveřejní s dostatečným předstihem způsobem umožňujícím dálkový přístup termín konání zkoušky, kolik osob může v daném termínu zkoušku skládat, výši poplatku za vykonání zkoušky a zkouškový řád.

(4) Akreditovaná osoba bez zbytečného odkladu informuje zkoušeného o výsledku odborné zkoušky.

§ 71
Osvědčení o vykonání odborné zkoušky

(1) Akreditovaná osoba vydá bez zbytečného odkladu osobě, která úspěšně vykonala odbornou zkoušku, osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky, které obsahuje vždy
a) identifikační údaje osoby, která zkoušku vykonala,
b) identifikační údaje akreditované osoby,
c) údaj o rozsahu odborné zkoušky podle skupin odbornosti,
d) datum konání zkoušky,
e) seznam členů zkušební komise a
f) podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu.

(2) Osvědčení se vydává na dobu 5 let od data vykonání odborné zkoušky.

§ 72
Uchovávání dokumentů o provádění odborných zkoušek

(1) Akreditovaná osoba uchovává dokumenty týkající se provádění odborných zkoušek, zejména záznamy o průběhu a výsledcích odborných zkoušek a záznamy o vydaných osvědčeních o absolvování odborné zkoušky.

(2) Akreditovaná osoba uchovává dokumenty podle odstavce 1 nejméně po dobu 10 let ode dne konání odborné zkoušky, jíž se dokumenty týkají; to platí i pro právního nástupce akreditované osoby a pro osobu, jejíž akreditace zanikla.

Hlava II
Důvěryhodnost

§ 73
Důvěryhodnost fyzických osob

(1) Pro účely tohoto zákona se za důvěryhodnou považuje fyzická osoba, která je plně svéprávná a jejíž dosavadní činnost dává předpoklad řádného provozování činnosti podle tohoto zákona.

(2) Důvěryhodnou pro účely tohoto zákona není fyzická osoba,
a) která byla pravomocně odsouzena pro trestný čin proti majetku, pro trestný čin hospodářský nebo pro jiný trestný čin spáchaný úmyslně,
b) ohledně jejíhož majetku bylo v posledních 5 letech před rozhodným okamžikem, nebo kdykoliv poté vydáno rozhodnutí o úpadku,
c) která byla v posledních 5 letech před rozhodným okamžikem, nebo kdykoliv poté členem statutárního orgánu nebo jiného orgánu právnické osoby,
   1. ohledně jejíhož majetku bylo vydáno rozhodnutí o úpadku,
   2. na jejíž majetek byl prohlášen konkurs,
   3. byl-li insolvenční návrh na majetek takové právnické osoby zamítnut proto, že majetek této právnické osoby nepostačuje k úhradě nákladů insolvenčního řízení, nebo
   4. byl-li konkurs na její majetek zrušen proto, že majetek právnické osoby je zcela nepostačující, nebo
d) které bylo v posledních 5 letech před rozhodným okamžikem odňato oprávnění k činnosti pro porušení podmínek stanovených tímto zákonem.

(3) Odstavec 2 se nepoužije, jestliže fyzická osoba splňuje podmínky uvedené v odstavci 1 a
a) v odstavci 2 písm. b) nebo c) a zároveň insolvenční soud zrušil konkurs jinak než usnesením o zrušení konkursu po splnění rozvrhového usnesení nebo jinak než proto, že majetek dlužníka je zcela nepostačující, nebo soud zamítl insolvenční návrh jinak než proto, že její majetek nepostačuje k úhradě nákladů insolvenčního řízení,
b) v odstavci 2 písm. c) a zároveň jde o osobu, která byla zvolena do funkce již za úpadku právnické osoby, nebo
c) v odstavci 2 písm. c) a zároveň jde o osobu, která se domůže v řízení podle zákona upravujícího zvláštní řízení soudní určení, že dosavadní funkci vykonávala s péčí řádného hospodáře.

§ 74
Důvěryhodnost právnických osob

(1) Pro účely tohoto zákona se za důvěryhodnou považuje právnická osoba, jejíž dosavadní činnost dává předpoklad řádného provozování činnosti podle tohoto zákona.

(2) Důvěryhodnou pro účely tohoto zákona není právnická osoba,
a) která byla pravomocně odsouzena pro trestný čin,
b) nesplňuje-li podmínku důvěryhodnosti podle § 73 některý z členů jejího statutárního a dozorčího orgánu,
c) které bylo odňato oprávnění k činnosti pro porušení podmínek stanovených tímto zákonem,
d) ohledně jejíhož majetku bylo v posledních 5 letech před rozhodným okamžikem, nebo kdykoli poté, vydáno rozhodnutí o úpadku.

(3) Odstavec 2 se nepoužije, jestliže právnická osoba splňuje podmínky uvedené v odstavci 1 a v odstavci 2 písm. d), pokud insolvenční soud zrušil konkurs jinak než usnesením o zrušení konkursu po splnění rozvrhového usnesení, nebo jinak než proto, že majetek dlužníka je zcela nepostačující, nebo soud zamítl insolvenční návrh jinak než proto, že její majetek nepostačuje k úhradě nákladů insolvenčního řízení.

(4) Je-li členem statutárního nebo dozorčího orgánu právnické osoby jiná právnická osoba, musí být důvěryhodná jak tato jiná právnická osoba, tak členové jejího statutárního nebo dozorčího orgánu.

(5) Jedná-li se o právnickou osobu se sídlem na území jiného státu než České republiky, je dokladem o splnění podmínek důvěryhodnosti potvrzení příslušného orgánu dohledu státu sídla právnické osoby.

§ 75
Rozhodný okamžik

Rozhodným okamžikem se pro účely tohoto zákona rozumí v případě nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce, zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru a akreditované osoby den podání žádosti nebo oznámení podle tohoto zákona a v případě zaměstnance, který se přímo podílí na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, den zahájení této činnosti.

ČÁST ŠESTÁ
PRAVIDLA JEDNÁNÍ

Hlava I
Základní ustanovení

§ 76
Odborná péče

Poskytovatel a zprostředkovatel je povinen provozovat svou činnost s odbornou péčí.

CELEX: 2014L0017

§ 77
Jednání se spotřebiteli

(1) Poskytovatel a zprostředkovatel jedná čestně, transparentně a zohledňuje práva a zájmy spotřebitele.

CELEX: 2014L0017

(2) Poskytovatel a zprostředkovatel jedná tak, aby bylo spotřebiteli zřejmé, zda jde o poskytovatele, samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného

spotřebitelského úvěru; u vázaného zástupce a zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru musí být z jeho jednání zřejmá osoba zastoupeného.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

§ 78

Obecná pravidla komunikace se spotřebiteli

(1) Poskytovatel a zprostředkovatel při komunikaci se spotřebitelem, včetně propagačního sdělení, nesmí používat nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace.

CELEX: 2014L0017

(2) Poskytovatel a zprostředkovatel zajistí, aby

a) obsah komunikace byl podán jasným, výstižným a zřetelným způsobem a
b) obsah komunikace byl dostačující a přesný a nezastíral, nezlehčoval nebo nezamlčoval důležité skutečnosti, informace nebo upozornění, zejména nepoužíval formulace, které mohou u spotřebitele vyvolávat klamné očekávání týkající se dostupnosti spotřebitelského úvěru a výše jeho nákladů.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

§ 79

Uchovávání dokumentů a záznamů

(1) Poskytovatel a zprostředkovatel při poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru pořizuje dokumenty nebo jiné záznamy v rozsahu, který je nezbytný pro hodnověrné osvědčení řádného plnění jeho povinností stanovených tímto zákonem.

(2) Poskytovatel při plnění povinnosti podle odstavce 1 uchovává zejména

a) smlouvy o spotřebitelském úvěru,
b) dokumenty nebo jiné záznamy týkající se posuzování úvěruschopnosti spotřebitele, byly-li pořízeny,
c) dokumenty nebo jiné záznamy týkající se poskytování, změny nebo zániku spotřebitelského úvěru, byly-li pořízeny, včetně záznamu o poskytnuté radě podle § 86 odst. 4, záznamu z jednání podle § 86 odst. 5, záznamu o indexu použitém podle § 103 odst. 5, případně obchodní podmínky, byly-li součástí smluvního vztahu,
d) záznamy z jiné komunikace mezi poskytovatelem a spotřebitelem týkající se vzniku, změny nebo zániku spotřebitelského úvěru, byly-li pořízeny, a
e) dokumenty nebo jiné záznamy uvedené v písmenech c) a d), pokud jeho jménem jednal jeho vázaný zástupce.

CELEX: 2014L0017

(3) Zprostředkovatel při plnění povinnosti podle odstavce 1 uchovává zejména

a) smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru,
b) dokumenty a jiné záznamy týkající se zprostředkování spotřebitelského úvěru, byly-li pořízeny, včetně záznamu o poskytnuté radě podle § 86 odst. 4 a záznamu z jednání podle § 86 odst. 5, případně obchodní podmínky, byly-li součástí smluvního vztahu,
c) záznamy z jiné komunikace mezi zprostředkovatelem a spotřebitelem týkající se vzniku, změny nebo zániku spotřebitelského úvěru, byly-li pořízeny a je-li z této komunikace zřejmá totožnost spotřebitele, a
d) dokumenty a jiné záznamy uvedené v písmenech b) a c), pokud jeho jménem jednal jeho vázaný zástupce,

neuchovává-li je poskytovatel podle odstavce 2.

(4) Poskytovatel a zprostředkovatel uchovává dokumenty a záznamy podle odstavce 1 po dobu nejméně 10 let ode dne, kdy zanikl právní vztah, na jehož základě tyto dokumenty nebo záznamy vznikly, nebo 1 rok ode dne, kdy byla žádost spotřebitele o poskytnutí spotřebitelského úvěru

zamítnuta. Povinnost uchovávat tyto dokumenty a záznamy podle jiných právních předpisů tím není dotčena.

(5) Povinnost uvedenou v odstavci 1 má i právní nástupce poskytovatele nebo zprostředkovatele a ten, jehož oprávnění k činnosti zaniklo nebo bylo zrušeno.

(6) Záznam komunikace se spotřebitelem se pořizuje písemně nebo jiným průkazným způsobem a obsahuje datum a čas komunikace, dostatečnou identifikaci stran komunikace a obsah komunikace.

§ 80
Zákaz pobídek

Poskytovatel a zprostředkovatel nesmí v souvislosti se svou činností přijmout, nabídnout nebo poskytnout platbu, odměnu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu (dále jen „pobídka“), která může vést k porušení povinnosti stanovené v této části. Pobídkou se pro účely tohoto zákona rozumí i neobvyklá úplata za poskytovanou službu nebo jakékoli poskytnutí neopodstatněné výhody finanční, materiální nebo nemateriální povahy.

§ 81
Zákaz současného pobírání odměny od spotřebitele i poskytovatele

Jedná-li samostatný zprostředkovatel jménem a na účet spotřebitele na základě smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru a pobírá-li od spotřebitele za tuto činnost odměnu, nesmí současně ohledně spotřebitelského úvěru, který je předmětem této smlouvy, jednat jménem a na účet poskytovatele a pobírat od něj odměnu.

CELEX: 2014L0017

§ 82
Použití pojmu nezávislý

Použít pojem nezávislý, jeho odvozeniny, významová synonyma nebo překlady do jiného jazyka je při zprostředkování spotřebitelského úvěru oprávněn pouze samostatný zprostředkovatel jednající v rámci své činnosti výlučně jménem a na účet spotřebitelů, od nichž pobírá za tuto činnost odměnu na základě smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru, a vázaný zástupce takového samostatného zprostředkovatele. Poskytovatel tento pojem, jeho odvozeniny, významová synonyma nebo překlady do jiného jazyka při poskytování spotřebitelského úvěru není oprávněn použít.

CELEX: 2014L0017

§ 83
Vstupní platba a odměna

(1) Poskytovatel a zprostředkovatel nesmí vyžadovat od osoby, která se podílí nebo má podílet na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, složení vstupní nebo jiné obdobné platby jako podmínky výplaty příštích odměn za tuto činnost.

(2) Poskytovatel a zprostředkovatel nesmí odměny osoby, která se podílí nebo má podílet na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, odvozovat od získání dalších osob pro tuto činnost touto osobou.

§ 84
Omezení plateb před poskytnutím spotřebitelského úvěru

(1) Před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nevzniká poskytovateli nebo zprostředkovateli právo na odměnu nebo jinou platbu s výjimkou práva na náhradu daní, správních poplatků nebo jiných obdobných peněžitých plnění a účelně vynaložených nákladů na ocenění předmětu zajištění spotřebitelského úvěru. Povinnost splnit podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru ze stavebního spoření podle zákona upravujícího stavební spoření tím není dotčena.

CELEX: 2014L0017

(2) V případě, že poskytovatel nebo zprostředkovatel vyžaduje po spotřebiteli náhradu nákladů na ocenění věci nemovité poskytnuté jako zajištění spotřebitelského úvěru, je povinen vydat výsledek tohoto ocenění a jeho odůvodnění spotřebiteli bez zbytečného odkladu po jeho vyhotovení.

CELEX: 2014L0017

Hlava II

Analýza potřeb spotřebitele a posouzení úvěruschopnosti

§ 85

Informace poskytované spotřebitelem

(1) Poskytovatel a zprostředkovatel před poskytnutím rady podle § 86 nebo posouzením schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr (dále jen „úvěruschopnost spotřebitele“) podle § 87 zveřejní, jaké informace a doklady pro jejich ověření musí spotřebitel poskytovateli nebo zprostředkovateli poskytnout za účelem posouzení jeho úvěruschopnosti a rady ohledně výběru pro spotřebitele vhodného produktu spotřebitelského úvěru a lhůtu pro jejich poskytnutí. Tyto informace musí být přiměřené a nezbytné. Žádá-li poskytovatel o informace podle věty první prostřednictvím zprostředkovatele, zprostředkovatel vyžádané informace předá poskytovateli.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Spotřebitel poskytne poskytovateli nebo zprostředkovateli na základě sdělení podle odstavce 1 úplné a pravdivé informace. Pokud je to k posouzení úvěruschopnosti nezbytné, poskytnuté informace je spotřebitel povinen poskytovateli nebo zprostředkovateli na jeho žádost vysvětlit, případně doplnit. Tyto informace je za účelem posouzení úvěruschopnosti poskytovatel a zprostředkovatel povinen náležitě ověřit, je-li to nutné též použitím nezávisle ověřitelných údajů.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(3) Sdělení podle odstavce 1 obsahuje upozornění, že pokud spotřebitel nesplní povinnost podle odstavce 2 a poskytovatel proto nebude schopen posoudit jeho úvěruschopnost, poskytovatel spotřebitelský úvěr neposkytne.

CELEX: 2014L0017

(4) Spotřebitelský úvěr na bydlení nemůže zaniknout pouze proto, že informace poskytnuté spotřebitelem podle odstavce 2 před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru byly neúplné. To neplatí, pokud spotřebitel vědomě poskytl neúplné informace nebo poskytl informace nepravdivé.

CELEX: 2014L0017

§ 86

Pravidla poskytování rady při distribuci spotřebitelského úvěru

(1) Před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení, podstatnou změnou závazku z takové smlouvy spočívající ve významném navýšení celkové výše spotřebitelského úvěru, celkových nákladů spotřebitelského úvěru nebo pravidelné splátky spotřebitelského úvěru, nebo ve změně zajištění spotřebitelského úvěru na bydlení, poskytne poskytovatel nebo zprostředkovatel spotřebiteli radu týkající se vhodnosti těchto právních jednání pro spotřebitele. Tuto radu je povinen poskytnout na základě

a) analýzy finanční situace spotřebitele, jeho požadavků, cílů a potřeb, která vychází z aktuálních informací, a zohledňuje přiměřeně předpoklady ohledně rizik, kterým může být spotřebitel vystaven po celou dobu trvání spotřebitelského úvěru na bydlení, a
b) před uzavřením nové smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení též výběru z dostatečného počtu produktů spotřebitelského úvěru
    1. v případě poskytovatele a jeho zprostředkovatele v postavení vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru z vlastní nabídky poskytovatele, nebo
    2. v případě zprostředkovatele v postavení samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce takového samostatného zprostředkovatele z nabídky vhodných produktů.

CELEX: 2014L0017

(2) Poskytovatel nebo zprostředkovatel je povinen sdělit spotřebiteli, z kterých produktů kterých poskytovatelů výběr podle odstavce 1 písm. b) vychází.

CELEX: 2014L0017

(3) Odstavce 1 a 2 se nepoužijí, jestliže

a) uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení, podstatná změna takové smlouvy nebo předčasné splacení spotřebitelského úvěru na bydlení je činěno pouze z podnětu spotřebitele a
b) spotřebitel i přes upozornění, že na radu má právo, výslovně udělení této rady odmítá a je poučen o rizicích z tohoto odmítnutí plynoucích.

(4) Poskytovatel nebo zprostředkovatel poskytne spotřebiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat záznam o poskytnuté radě, který obsahuje

a) požadavky, cíle a potřeby spotřebitele související s daným spotřebitelským úvěrem,
b) důvody, na kterých poskytovatel nebo zprostředkovatel zakládá svou radu týkající se uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo podstatné změny závazku z takové smlouvy,
c) vysvětlení dopadu uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo podstatné změny závazku z takové smlouvy na spotřebitele, včetně souvisejících rizik, a
d) analýzu podle odstavce 1 písm. a).

CELEX: 2014L0017

(5) Nevzniká-li povinnost provést analýzu podle odstavce 1 písm. a), vyhotoví se záznam z jednání ve zjednodušené podobě. Jeho obsah a náležitosti stanoví příloha č. 6 k tomuto zákonu.

§ 87

Posouzení úvěruschopnosti spotřebitele

(1) Poskytovatel před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo změnou závazku z takové smlouvy spočívající ve významném navýšení celkové výše spotřebitelského úvěru posoudí úvěruschopnost spotřebitele na základě nezbytných, spolehlivých, dostatečných a přiměřených informací získaných od spotřebitele, pokud je to nezbytné z databáze umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele nebo i z jiných zdrojů. Poskytovatel poskytne spotřebitelský úvěr jen tehdy, pokud výsledek posouzení úvěruschopnosti spotřebitele napovídá, že spotřebitel bude schopen spotřebitelský úvěr pravděpodobně splácet.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Poskytovatel při posouzení úvěruschopnosti spotřebitele posuzuje zejména schopnost spotřebitele splácet sjednané pravidelné splátky spotřebitelského úvěru, a to na základě porovnání příjmů a výdajů spotřebitele a způsobu plnění dosavadních dluhů. Hodnotu majetku přitom zohledňuje pouze tehdy, jestliže ze smlouvy o spotřebitelském úvěru vyplývá, že spotřebitelský úvěr má být částečně nebo úplně splacen výnosem z prodeje majetku spotřebitele, nikoli pravidelnými splátkami, nebo jestliže z finanční situace spotřebitele vyplývá, že bude schopen splácet spotřebitelský úvěr bez ohledu na své příjmy.

CELEX: 2014L0017

(3) Do výdajů spotřebitele poskytovatel zahrne zejména

a) výdaje na bydlení spotřebitele,
b) výdaje na stravování a domácnost spotřebitele,
c) výdaje na splácení dluhů spotřebitele,
d) výdaje na splácení dalších existujících závazků spotřebitele a
e) tam, kde je to relevantní, ostatní výdaje spotřebitele alespoň ve výši základní nezabavitelné částky podle zákona upravujícího výkon rozhodnutí srážkami ze mzdy.

§ 88

Důsledky porušení povinnosti posoudit úvěruschopnost

(1) Poskytne-li poskytovatel spotřebiteli spotřebitelský úvěr v rozporu s § 87 odst. 1, je smlouva neplatná; soud k tomu přihlédne i bez návrhu. Spotřebitel je povinen vrátit poskytnutou jistinu spotřebitelského úvěru podle svých možností.

(2) Nedohodnou-li se smluvní strany, v jaké lhůtě spotřebitel poskytnutou jistinu spotřebitelského úvěru vrátí, určí tuto lhůtu na návrh některé z nich soud podle možností spotřebitele a v zájmu spravedlivého uspořádání práv a povinností smluvních stran. Změní-li se možnosti spotřebitele, může soud na návrh některé ze smluvních stran dohodu nebo rozhodnutí o určení lhůty změnit.

§ 89

Získávání informací z databází

(1) Osoby oprávněné poskytovat spotřebitelský úvěr se mohou vzájemně informovat o údajích, které vypovídají o předpokladech řádného splácení spotřebitelského úvěru spotřebitelem, prostřednictvím databáze spravované právnickou osobou, která

a) zpracovává údaje o spotřebitelích za účelem posuzování jejich úvěruschopnosti,
b) poskytuje přístup k těmto údajům třetím osobám,
c) umožňuje osobám oprávněným poskytovat spotřebitelský úvěr se sídlem nebo místem podnikání v jiném členském státě Evropské unie přístup k těmto údajům za stejných podmínek jako osobám se sídlem nebo místem podnikání v České republice,
d) nepodmiňuje přístup osob oprávněných poskytovat spotřebitelský úvěr k těmto údajům oprávněním takové osoby k činnosti banky, zahraniční banky nebo spořitelního a úvěrního družstva,
e) zachovává ohledně získaných údajů mlčenlivost a chrání je před zneužitím a
f) uveřejní podmínky přístupu osob oprávněných poskytovat spotřebitelský úvěr k těmto údajům způsobem umožňujícím dálkový přístup.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Poskytovatel je povinen k údajům získaným o spotřebiteli z databáze podle odstavce 1 přistupovat tak, jako by šlo o údaje, které získal od spotřebitele sám. Poskytovatel smí údaje o spotřebiteli získané prostřednictvím databáze podle odstavce 1 využít výhradně pro vyhodnocení předpokladů řádného splácení spotřebitelského úvěru spotřebitelem, zejména ke splnění povinností podle § 86 a 87.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(3) Poskytovatel informuje spotřebitele v souladu se zákonem upravujícím ochranu osobních údajů o svém záměru vyhledávat o spotřebiteli údaje v databázi podle odstavce 1.

CELEX: 2014L0017

§ 90

Informace v případě odmítnutí poskytnout spotřebitelský úvěr

Odmítne-li poskytovatel v důsledku posouzení úvěruschopnosti poskytnout spotřebiteli spotřebitelský úvěr, poskytovatel informuje spotřebitele bez zbytečného odkladu a bezplatně o tomto odmítnutí, a pokud je důvodem neposkytnutí výsledek automatizovaného zpracování údajů, nebo vyhledávání v databázi podle § 89 odst. 1, poskytovatel spotřebitele vyrozumí o tomto výsledku a o použité databázi.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

Hlava III
Informační povinnosti vůči spotřebiteli

Díl 1
Obecná ustanovení

§ 91
Obecná ustanovení o poskytování informací spotřebiteli

(1) Poskytovatel a zprostředkovatel poskytuje informace požadované tímto zákonem spotřebiteli bezplatně.

CELEX: 2014L0017

(2) Není-li tímto zákonem stanoveno jinak, informace poskytované spotřebiteli podle tohoto zákona se poskytují v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat.

§ 92
Povinné informace uváděné v reklamě

(1) Jestliže je nabízen spotřebitelský úvěr nebo jeho zprostředkování reklamou, jejíž součástí je jakýkoliv údaj o jeho nákladech, musí reklama obsahovat

a) identifikační údaje poskytovatele nebo tam, kde je to relevantní, zprostředkovatele,
b) v případě požadavku na zajištění spotřebitelského úvěru informaci o tomto požadavku,
c) roční procentní sazbu nákladů, která musí být uvedena alespoň stejně zřetelně jako jakákoli informace o výpůjční úrokové sazbě,
d) výpůjční úrokovou sazbu s rozlišením, zda jde o pevnou nebo pohyblivou výpůjční úrokovou sazbu nebo kombinaci obou, a to spolu s údaji o veškerých poplatcích spojených se spotřebitelským úvěrem, které jsou součástí celkových nákladů spotřebitelského úvěru,
e) celkovou výši spotřebitelského úvěru,
f) počet a výši jednotlivých splátek,
g) celkovou částku splatnou spotřebitelem,
h) dobu trvání spotřebitelského úvěru,
i) v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za konkrétní zboží nebo službu jejich cenu a výši případné zálohy,
j) informaci o povinnosti uzavřít smlouvu o doplňkové službě související se spotřebitelským úvěrem, zejména pojištění, je-li uzavření takové smlouvy podmínkou pro získání spotřebitelského úvěru za nabízených podmínek a náklady na tuto službu nelze určit předem, a
k) v případě, že je nabízen spotřebitelský úvěr v cizí měně, upozornění, že změna směnného kurzu může ovlivnit výši splátek a celkovou částku splatnou spotřebitelem.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Informace uvedené v odstavci 1 písm. c) až j) se uvádějí formou reprezentativního příkladu.

CELEX: 2014L0017

(3) V případě spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení ve formě možnosti přečerpání splatného na požádání nebo do 3 měsíců ode dne poskytnutí spotřebitelského úvěru musí reklama obsahovat pouze informace uvedené v odstavci 1 písm. a), b), d), e) a k).

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

§ 93
Informace trvale přístupné spotřebiteli

(1) Poskytovatel trvale zpřístupní v listinné podobě, na jiném trvalém nosiči dat nebo na svých internetových stránkách

a) své identifikační údaje,
b) údaje o registru, kde je možno ověřit jeho oprávnění k činnosti,

c) údaje o interním mechanismu řešení stížností,
d) údaje o možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra,
e) údaje o orgánu dohledu,
f) obecné informace o procesu poskytování spotřebitelského úvěru, včetně informací vyžadovaných od spotřebitele podle § 85 odst. 1 za účelem posouzení jeho úvěruschopnosti,
g) informace o poskytování rady podle § 86,
h) účel použití spotřebitelského úvěru, včetně případné informace o tom, že účel čerpání spotřebitelského úvěru není omezen,
i) formy a podmínky zajištění spotřebitelského úvěru, pokud je vyžadováno,
j) příklady možné doby trvání spotřebitelského úvěru,
k) typy dostupné výpůjční úrokové sazby spolu se stručným popisem vlastností pevné a pohyblivé sazby, včetně souvisejících důsledků pro spotřebitele,
l) je-li nabízen spotřebitelský úvěr v cizí měně, uvedení této měny včetně vysvětlení důsledků, které pro spotřebitele vyplývají z uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru v cizí měně,
m) reprezentativní příklad celkové výše spotřebitelského úvěru, celkových nákladů spotřebitelského úvěru, celkové částky splatné spotřebitelem a roční procentní sazby nákladů,
n) případné další náklady, které nejsou do celkových nákladů spotřebitelského úvěru zahrnuty a které spotřebitel musí v souvislosti se smlouvou o spotřebitelském úvěru zaplatit,
o) možnosti splácení spotřebitelského úvěru poskytovateli včetně počtu, četnosti a výše pravidelných splátek,
p) je-li to relevantní, jasné a výstižné upozornění, že splácení spotřebitelského úvěru podle uzavřené smlouvy o spotřebitelském úvěru nezaručuje splacení celkové výše spotřebitelského úvěru,
q) podmínky předčasného splacení spotřebitelského úvěru,
r) případný požadavek na ocenění nemovité věci, nákladů vyplývajících z tohoto ocenění pro spotřebitele a informace o tom, zda je ocenění povinen provést spotřebitel,
s) informace o povinnosti uzavřít smlouvu o doplňkové službě související se spotřebitelským úvěrem, je-li uzavření takové smlouvy podmínkou pro získání spotřebitelského úvěru za nabízených podmínek, včetně informace, zda je spotřebitel při uzavírání takové smlouvy omezen na nabídku daného poskytovatele nebo zprostředkovatele, a
t) upozornění na možné důsledky nedodržení závazků souvisejících se smlouvou o spotřebitelském úvěru.

CELEX: 2014L0017

(2) Informace podle odstavce 1 se týkají produktů spotřebitelského úvěru v aktuální nabídce poskytovatele.

§ 94
Informace týkající se zprostředkovatele

(1) Zprostředkovatel s dostatečným předstihem před uzavřením smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru poskytne spotřebiteli informace o
a) tom, zda je samostatným zprostředkovatelem nebo vázaným zástupcem,
b) svých identifikačních údajích a identifikačních údajích zastoupeného, je-li vázaným zástupcem; uvede přitom, zda zastupuje poskytovatele nebo zprostředkovatele,
c) registru, kde je možno ověřit oprávnění k činnosti zprostředkovatele, registrační číslo a postup ověření registrace zprostředkovatele v registru,
d) poskytování rady podle § 86 a informace o tom, z nabídky kterých poskytovatelů tato rada vychází,
e) zákazu svázat uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru s jakoukoli doplňkovou službou,
f) výši provize nebo jiné finanční pobídky, kterou má poskytovatel nebo třetí osoba zprostředkovateli zaplatit za služby v souvislosti se smlouvou o spotřebitelském úvěru; není-li tato výše dosud známa, informuje zprostředkovatel spotřebitele
   1. v případě spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení o způsobu jejího výpočtu, nebo

2. v případě spotřebitelského úvěru na bydlení o tom, že bude skutečná částka později uvedena v předsmluvních informací poskytnutých podle § 95,

g) výši odměny placené spotřebitelem zprostředkovateli, není-li to možné, způsob jejího výpočtu; pokud zprostředkovatel současně od poskytovatele nebo třetí osoby přijímá provizi nebo jinou finanční pobídku podle písmene f), vysvětlí spotřebiteli, zda o tuto provizi nebo jinou finanční pobídku nebo její část bude odměna snížena,

h) oprávnění spotřebitele vyžádat si údaje o výši provize, kterou v souvislosti se zprostředkováním spotřebitelského úvěru poskytují zprostředkovateli jednotliví poskytovatelé, jejich spotřebitelské úvěry zprostředkovatel zprostředkovává,

i) interním mechanismu řešení stížností,

j) možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra a

k) orgánu dohledu.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Výši odměny podle odstavce 1 písm. g) je zprostředkovatel pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr povinen sdělit také poskytovateli.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(3) Při prvním navázání kontaktu se spotřebitelem sdělí zprostředkovatel spotřebiteli alespoň informaci podle odstavce 1 písm. a), a je-li vázaným zástupcem, též informaci o tom, kterého zastoupeného zastupuje.

CELEX: 2014L0017

Díl 2

Předsmluvní informace

§ 95

Poskytnutí a vysvětlení předsmluvních informací

(1) Poskytovatel poskytne spotřebiteli informace podle § 96 až 99.

(2) Poskytovatel poskytne spotřebiteli náležité vysvětlení, aby byl spotřebitel schopen posoudit, zda navrhovaná smlouva o spotřebitelském úvěru odpovídá jeho potřebám a finanční situaci. Náležité vysvětlení zahrnuje především vysvětlení předsmluvních informací poskytnutých podle odstavce 1, včetně důsledků prodlení, a základních informací o jednotlivých nabízených produktech a jejich dopadech na spotřebitele, v případě doplňkových služeb s nimi svázaných též vysvětlení následků pro spotřebitele spojených se samostatným ukončením jejich čerpání.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(3) Je-li spotřebitelský úvěr zprostředkováván zprostředkovatelem, je zprostředkovatel povinen poskytnout spotřebiteli informace a náležité vysvětlení stejně, jako je k tomu povinen poskytovatel. Tím nejsou dotčeny povinnosti poskytovatele.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(4) Splní-li povinnost poskytnout informace a náležité vysvětlení zprostředkovatel, platí, že tuto povinnost splnil i poskytovatel. Splní-li povinnost poskytnout informace a náležité vysvětlení poskytovatel, platí, že tuto povinnost splnil i zprostředkovatel.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(5) Povinnost poskytnout informace a vysvětlení podle odstavce 3 se nevztahuje na zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru. Tím není dotčena povinnost poskytovatele tyto informace a toto vysvětlení poskytnout.

CELEX: 2008L0048

§ 96

Informace poskytované před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru

(1) Před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru jiném než spotřebitelském úvěru na bydlení musí být spotřebiteli poskytnuty informace o

a) druhu spotřebitelského úvěru,
b) identifikačních údajích poskytovatele, případně zprostředkovatele,
c) celkové výši spotřebitelského úvěru a podmínkách jeho čerpání,
d) době trvání spotřebitelského úvěru,
e) zboží nebo službě a o jejich ceně, která by byla placena bez využití spotřebitelského úvěru, v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za zboží nebo službu a smlouvy o vázaném spotřebitelském úvěru,
f) výpůjční úrokové sazbě, podmínkách upravujících použití této sazby a případně o jakémkoliv indexu nebo referenční úrokové sazbě použitelné pro počáteční úrokovou sazbu, jakož i o době, podmínkách a postupu pro změnu výpůjční úrokové sazby; uplatňují-li se za různých okolností různé úrokové sazby, uvádějí se výše uvedené informace o všech výpůjčních úrokových sazbách,
g) celkové částce, kterou má spotřebitel zaplatit, a roční procentní sazbě nákladů na spotřebitelský úvěr, která musí být dále vysvětlena prostřednictvím reprezentativního příkladu s uvedením veškerých předpokladů použitých pro její výpočet, u které je poskytovatel povinen zohlednit požadavky na spotřebitelský úvěr, které mu spotřebitel sdělil; stanoví-li smlouva o spotřebitelském úvěru různé způsoby čerpání s různými poplatky nebo výpůjčními úrokovými sazbami a použije-li poskytovatel předpoklad uvedený v části 2 bodě 2 přílohy č. 1 k tomuto zákonu, uvede, že jiné mechanismy čerpání uplatňované na tento typ spotřebitelského úvěru mohou vést k vyšším ročním procentním sazbám nákladů na spotřebitelský úvěr,
h) výši, počtu a četnosti plateb, jež má spotřebitel provést, případně o způsobu přiřazování plateb k jednotlivým dlužným částkám s různými výpůjčními úrokovými sazbami pro účely splácení,
i) platbách za vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání, ledaže je otevření účtu nepovinné, dále o platbách za používání platebních prostředků pro platební transakce i čerpání a o veškerých ostatních platbách vyplývajících ze smlouvy o spotřebitelském úvěru a o podmínkách, za nichž lze tyto platby změnit,
j) případné povinnosti spotřebitele hradit notáři náklady spojené s uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru,
k) případné povinnosti uzavřít smlouvu o doplňkové službě související se smlouvou o spotřebitelském úvěru, je-li uzavření smlouvy o doplňkové službě povinné pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek,
l) stanovené úrokové sazbě použitelné v případě opožděných plateb nebo smluvní pokutě v případě prodlení spotřebitele a o veškerých dalších důsledcích vyplývajících z prodlení spotřebitele,
m) případném požadovaném zajištění,
n) právu na odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru,
o) právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru, o případném právu poskytovatele na náhradu vzniklých nákladů a o způsobu jejich stanovení,
p) právu spotřebitele na okamžité a bezplatné vyrozumění o výsledku vyhledávání v databázi umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele, je-li žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru zamítnuta na základě vyhledávání v databázi a o údajích o použité databázi,
q) právu spotřebitele na bezplatné obdržení kopie návrhu smlouvy o spotřebitelském úvěru,
r) době, po kterou je poskytovatel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo návrhem na uzavření této smlouvy, a
s) skutečnosti, zda případné použití kapitálu, vytvořeného platbami spotřebitele namísto splácení spotřebitelského úvěru, povede k úplnému splacení spotřebitelského úvěru.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení musí být spotřebiteli poskytnuty informace uvedené v příloze č. 4 k tomuto zákonu.

CELEX: 2014L0017

§ 97

Informace poskytované před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru ve formě možnosti přečerpání

V případě spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání splatného na požádání nebo do 3 měsíců ode dne poskytnutí poskytne poskytovatel spotřebiteli informace uvedené v § 96 odst. 1 písm. a) až d), f), l), p) a r) a dále informace o

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

CELEX: 2008L0048

§ 98

Informace poskytované před uzavřením dohody za účelem odvrácení řízení o nárocích poskytovatele

Sjednává-li se v důsledku prodlení spotřebitele dohoda, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích poskytovatele odkládá platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě o spotřebitelském úvěru, poskytne poskytovatel spotřebiteli informace uvedené v § 97 a dále informace uvedené v § 96 odst. 1 písm. g), h) a o).

CELEX: 2008L0048

§ 99

Informace poskytované před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru formou hlasové telefonní komunikace

(1) Sjednává-li se smlouva o spotřebitelském úvěru formou hlasové telefonní komunikace, poskytne poskytovatel spotřebiteli alespoň informace uvedené v § 96 odst. 1 písm. c) až h). To neplatí v případě spotřebitelského úvěru podle § 97 a 98 a spotřebitelského úvěru na bydlení. V případě spotřebitelského úvěru na bydlení poskytne poskytovatel informace uvedené v části A oddílech 3 až 6 přílohy č. 4 k tomuto zákonu.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

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

a) v případě spotřebitelského úvěru podle § 97 informace uvedené v § 96 odst. 1 písm. c), f) a g) a § 97 písm. b),
b) v případě spotřebitelského úvěru podle § 98 informace podle písmene a) a informaci podle § 96 odst. 1 písm. d),
c) v případě spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání splatného do 1 měsíce ode dne poskytnutí spotřebitelského úvěru informace podle písmene a).

CELEX: 2008L0048

§ 100

Forma poskytnutí informací

(1) Informace podle § 96 odst. 1 se poskytují prostřednictvím formuláře uvedeného v příloze č. 2 k tomuto zákonu.

CELEX: 2008L0048

(2) Informace podle § 96 odst. 2 se poskytují prostřednictvím formuláře Evropský standardizovaný informační přehled, uvedeného v příloze č. 4 k tomuto zákonu.

CELEX: 2014L0017

(3) Informace podle § 97 se poskytují prostřednictvím formuláře uvedeného v příloze č. 3 k tomuto zákonu.

CELEX: 2008L0048

(4) Všechny informace musí být stejně výrazné. Jiné informace než uvedené v § 94 odst. 1 a § 96 až 98 se poskytují v samostatném dokumentu.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(5) Informace podle § 99 se poskytují prostřednictvím hlasové telefonní komunikace.

(6) Poskytnutím informací způsobem uvedeným v odstavcích 1 až 4 poskytovatel splní informační povinnosti podle občanského zákoníku týkající se smluv uzavíraných se spotřebitelem.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

§ 101
Lhůta pro poskytnutí předsmluvních informací

(1) Povinnost podle § 95 týkající se informací podle § 96 až 99 musí být splněna

a) bez zbytečného odkladu poté, co poskytovatel posoudil úvěruschopnost spotřebitele na základě informací poskytnutých spotřebitelem podle § 85, a
b) s dostatečným předstihem před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Spotřebitel není vázán svým návrhem na uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru, jestliže jej učinil před tím, než mu byly poskytnuty informace § 96 až 99.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(3) Povinnost podle § 95 musí být dále splněna vždy, když poskytovatel předkládá spotřebiteli návrh na uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru a informace podle § 96 až 99 dosud nebyly poskytnuty, nebo se takový návrh od dříve poskytnutých informací liší.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(4) Je-li spotřebitelský úvěr sjednáván na žádost spotřebitele prostřednictvím prostředků komunikace na dálku, které neumožňují poskytnutí předsmluvních informací v souladu s odstavcem 1, musí být informace podle § 96 až 98 poskytnuty v souladu s § 100 při uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru, a není-li to možné, bez zbytečného odkladu po uzavření této smlouvy.

CELEX: 2008L0048

Díl 3
Informace během trvání závazku

§ 102
Informace poskytované během trvání spotřebitelského úvěru

(1) Poskytovatel je povinen po dobu trvání spotřebitelského úvěru uzavřeného na dobu neurčitou a spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání bezplatně poskytovat spotřebiteli pravidelně v přiměřeném intervalu výpis obsahující informace o

a) období, ke kterému se informace podle písmen b) až h) vztahují,
b) částce a datu čerpání spotřebitelského úvěru,
c) zůstatku z předchozího období a jeho datu,
d) novém zůstatku,
e) datu a výši úhrad provedených spotřebitelem,
f) použité výpůjční úrokové sazbě,
g) veškerých platbách se spotřebitelským úvěrem souvisejících zaplacených v daném období a

h) minimální částce, která má být spotřebitelem zaplacena.

CELEX: 2008L0048

(2) Vyplývá-li ze smlouvy o spotřebitelském úvěru s pevně stanovenou dobou trvání umoření jistiny spotřebitelského úvěru, poskytne poskytovatel spotřebiteli na požádání kdykoliv za trvání tohoto smluvního vztahu bezplatně tabulku umoření uvedenou v příloze č. 5 k tomuto zákonu.

CELEX: 2008L0048

§ 103
Informace o změně výpůjční úrokové sazby

(1) Je-li ve smlouvě o spotřebitelském úvěru jiném než ve formě možnosti přečerpání sjednána možnost a způsob změny výpůjční úrokové sazby, poskytovatel je povinen po dobu trvání spotřebitelského úvěru informovat spotřebitele o každé změně výpůjční úrokové sazby v přiměřeném předstihu před nabytím její účinnosti, jinak není tato změna vůči spotřebiteli účinná. Informace zahrnují

a) novou výši výpůjční úrokové sazby,
b) novou výši splátek po úpravě výpůjční úrokové sazby a
c) je-li to relevantní, nový počet a četnost splátek podle písmene b).

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Je-li ve smlouvě o spotřebitelském úvěru ve formě možnosti přečerpání sjednána možnost a způsob zvýšení výpůjční úrokové sazby nebo plateb, poskytovatel informuje po dobu trvání spotřebitelského úvěru o každém zvýšení výpůjční úrokové sazby nebo plateb, a to v přiměřeném předstihu před nabytím jejich účinnosti, jinak není toto zvýšení vůči spotřebiteli účinné.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(3) V případě spotřebitelského úvěru na bydlení s pevnou úrokovou sazbou na určité období o délce minimálně 1 roku, po němž následuje další období s pevnou úrokovou sazbou o délce minimálně 1 roku, poskytne poskytovatel spotřebiteli informace podle odstavce 1 nejpozději 3 měsíce před koncem období se stanovenou pevnou úrokovou sazbou.

(4) Smluvní strany se mohou dohodnout, že informace o změně výpůjční úrokové sazby uvedené v odstavcích 1 a 2 mohou být poskytovány spotřebiteli pravidelně a v přiměřeném intervalu a informace uvedené v odstavci 2 mohou být součástí informací podle § 102 odst. 1, je-li změna výpůjční úrokové sazby závislá na změně referenční sazby nebo indexu a je-li taková změna referenční sazby nebo indexu vhodným způsobem zveřejněna, zpřístupněna v provozovnách poskytovatele a v případě spotřebitelského úvěru na bydlení sdělena přímo spotřebiteli.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(5) Je-li změna výpůjční úrokové sazby spotřebitelského úvěru na bydlení závislá na změně referenční sazby nebo indexu, informace o použité referenční sazbě nebo indexu musí být jasné, dostupné, objektivní a ověřitelné.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(6) Nemůže-li poskytovatel informovat spotřebitele o změně výpůjční úrokové sazby předem, protože změna výpůjční úrokové sazby je stanovena prostřednictvím obchodu s investičním nástrojem podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, poskytovatel informuje spotřebitele o tomto obchodu v dostatečném předstihu před jeho konáním a o tom, jaký dopad na výpůjční úrokovou sazbu poskytovatel očekává.

CELEX: 2014L0017

§ 104
Informace o spotřebitelském úvěru v cizí měně

Jestliže se v případě smlouvy o spotřebitelském úvěru v cizí měně výše celkové částky, kterou spotřebiteli zbývá splatit, nebo výše jednotlivých splátek odchýlí nejméně o 20 % od hodnoty vypočtené v korunách českých za použití směnného kurzu platného k okamžiku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru, poskytovatel informuje spotřebitele o

a) zvýšení celkové částky splatné spotřebitelem, kterou zbývá splatit,
b) zvýšení jednotlivých splátek,
c) podmínkách uplatnění případného práva na změnu měny, v níž je spotřebitelský úvěr vyjádřen, a
d) dalších opatřeních na omezení rizika vyplývajícího ze změny směnného kurzu, která poskytovatel přijal v souladu s § 118 odst. 1.

CELEX: 2014L0017

ČÁST SEDMÁ
SMLOUVA O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU

Hlava I
Smlouva o spotřebitelském úvěru

§ 105
Forma smlouvy

Smlouva o spotřebitelském úvěru vyžaduje písemnou formu a musí obsahovat informace podle § 107 až 109 a § 110 odst. 1 uvedené jasným, výstižným a zřetelným způsobem. Nesplnění této povinnosti nebo písemné formy nemá za následek neplatnost smlouvy.

CELEX: 2008L0048

§ 106
Poskytnutí smlouvy spotřebiteli

(1) Poskytovatel nebo zprostředkovatel poskytne spotřebiteli jedno vyhotovení smlouvy o spotřebitelském úvěru v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat neprodleně po uzavření této smlouvy.

CELEX: 2008L0048

(2) Poskytovatel nebo zprostředkovatel předkládá spotřebiteli závazný návrh smluvních podmínek, které mají být obsahem smlouvy o spotřebitelském úvěru, v podobě návrhu textu této smlouvy.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

§ 107
Informace ve smlouvě o spotřebitelském úvěru

(1) Smlouva o spotřebitelském úvěru musí vždy obsahovat tyto informace:

a) druh spotřebitelského úvěru,
b) identifikační údaje smluvních stran, a je-li spotřebitelský úvěr zprostředkován, též identifikační údaje zprostředkovatele, zejména poštovní adresu pro doručování, telefonní číslo, případně adresu pro doručování elektronické pošty,
c) celkovou výši spotřebitelského úvěru a podmínky jeho čerpání,
d) dobu trvání spotřebitelského úvěru,
e) určení zboží nebo služby a jejich cenu, která by byla placena bez využití spotřebitelského úvěru, jde-li o spotřebitelský úvěr ve formě odložené platby za zboží nebo službu nebo vázaný spotřebitelský úvěr,

f) výpůjční úrokovou sazbu, podmínky upravující použití této sazby a případně údaj o jakémkoliv indexu nebo referenční úrokové sazbě použitelné pro počáteční výpůjční úrokovou sazbu, jakož i o době, podmínkách a postupu pro změnu výpůjční úrokové sazby; uplatňují-li se za různých okolností různé výpůjční úrokové sazby, uvádějí se tyto informace o všech výpůjčních úrokových sazbách,
g) roční procentní sazbu nákladů na spotřebitelský úvěr, veškeré předpoklady použité pro výpočet této sazby a celkovou částku, kterou má spotřebitel zaplatit, vyjádřenou číselným údajem a vypočtenou k okamžiku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru jiném než na bydlení, nebo k okamžiku předložení závazného návrhu smluvních podmínek, které mají být obsahem smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení,
h) výši, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel provést, a případně způsob přiřazování plateb k jednotlivým dlužným částkám s různými úrokovými sazbami pro účely splácení; pokud u spotřebitelského úvěru na bydlení není možné k okamžiku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení určit výši, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel provést, uvede poskytovatel podmínky, na nichž výše, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel provést, závisí,
i) vyplývá-li ze smlouvy o spotřebitelském úvěru s pevně stanovenou dobou jeho trvání umoření jistiny spotřebitelského úvěru, informaci o právu obdržet bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umoření uvedené v příloze č. 5 k tomuto zákonu kdykoliv během trvání závazku z takové smlouvy,
j) soupis uvádějící lhůty a podmínky pro splacení úroku a veškeré související opakující se či jednorázové platby, mají-li být tyto platby a úroky splaceny bez umoření jistiny,
k) případnou povinnost spotřebitele hradit platby za vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání, jejich výši, je-li poskytovateli známa a podmínky, za nichž lze tyto platby změnit, ledaže je otevření účtu nepovinné, povinnost spotřebitele hradit platby za používání platebních prostředků pro platební transakce i čerpání, jejich výši, je-li poskytovateli známa, a veškeré další platby vyplývající ze smlouvy o spotřebitelském úvěru,
l) úrokovou sazbu použitelnou v případě opožděných plateb platnou v okamžiku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru a podmínky pro její úpravu a další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele,
m) informaci o případných nákladech na služby notáře či jiných obdobných nákladech a jejich výši, je-li poskytovateli známa,
n) požadavek na případné zajištění nebo pojištění,
o) informaci o právu na odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru jiném než na bydlení a lhůtě, během níž může být toto právo vykonáno, a dalších podmínkách pro výkon tohoto práva, včetně informace o povinnosti spotřebitele zaplatit čerpanou jistinu a příslušný úrok podle § 120 odst. 4, jakož i o částce úroku splatné za den,
p) informaci o právech vyplývajících z § 121 odst. 3 a 4 a podmínkách jejich uplatnění,
q) informaci o právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru, o případném právu poskytovatele na náhradu vzniklých nákladů a u spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení informaci o způsobu jejich stanovení,
r) informaci o způsobu ukončení smluvního vztahu,
s) informaci o možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra,
t) označení příslušného orgánu dohledu a
u) informaci o tom, zda případné použití kapitálu vytvořeného platbami spotřebitele namísto splácení spotřebitelského úvěru povede k úplnému splacení spotřebitelského úvěru.

CELEX: 2008L0048

(2) Smlouva o spotřebitelském úvěru v cizí měně obsahuje též informaci o opatření, které poskytovatel přijal v souladu s § 118 odst. 1. Neomezuje-li toto opatření kurzové riziko, jemuž je spotřebitel vystaven, na změnu směnného kurzu nižší než 20 %, obsahuje smlouva též ilustrativní příklad, jaký vliv bude mít 20% změna směnného kurzu na závazek spotřebitele ze smlouvy o spotřebitelském úvěru v cizí měně.

CELEX: 2014L0017

§ 108

Informace ve smlouvě o spotřebitelském úvěru ve formě možnosti přečerpání

V případě spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání, kde spotřebitelský úvěr musí být splacen na požádání nebo do 3 měsíců ode dne poskytnutí musí smlouva o spotřebitelském úvěru obsahovat tyto informace:

a) informace stanovené v § 107 odst. 1 písm. a) až d), f) a o),
b) upozornění, že spotřebitel může být kdykoliv vyzván ke splacení plné výše spotřebitelského úvěru, vyplývá-li tato možnost ze smlouvy,
c) informace o platbách platných od okamžiku uzavření smlouvy a o podmínkách, za nichž lze tyto platby změnit, a
d) celkové náklady spotřebitelského úvěru, vypočtené v okamžiku uzavření smlouvy.

CELEX: 2008L0048

§ 109

Informace ve smlouvě o spotřebitelském úvěru ve formě možnosti překročení

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

CELEX: 2008L0048

(2) Je-li ve smlouvě o platebních službách spotřebiteli umožněno překročení, musí tato smlouva obsahovat informace o

a) výpůjční úrokové sazbě a podmínkách použití této sazby,
b) indexu nebo referenční úrokové sazbě použitelné pro počáteční výpůjční úrokovou sazbu a
c) možných sankcích, úrocích z prodlení za toto překročení a jiných platbách.

CELEX: 2008L0048

(3) Informace uvedené v odstavci 2 je poskytovatel zároveň povinen poskytovat spotřebiteli pravidelně a v přiměřeném intervalu v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat.

CELEX: 2008L0048

(4) Jestliže dojde k výraznému překročení, které trvá déle než 1 měsíc, poskytovatel bezodkladně spotřebitele v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat informuje o

a) tomto překročení,
b) jeho výši,
c) výpůjční úrokové sazbě a
d) možných sankcích, úrocích z prodlení a jiných platbách.

CELEX: 2008L0048

§ 110

Informace v dohodě za účelem odvrácení řízení o nárocích poskytovatele

(1) Dohoda, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích poskytovatele ze spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení odkládá v důsledku prodlení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě o spotřebitelském úvěru, musí obsahovat informace stanovené v § 107 odst. 1 písm. a) až i), l) a q).

CELEX: 2008L0048

(2) Dohoda, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích poskytovatele ze spotřebitelského úvěru na bydlení odkládá v důsledku prodlení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě o spotřebitelském úvěru, musí obsahovat informace stanovené v § 107 odst. 1 písm. b) až f), h), i, l) a q).

CELEX: 2008L0048

§ 111
Důsledky porušení informační povinnosti

Jestliže smlouva o spotřebitelském úvěru nemá písemnou formu, nebyla alespoň v jednom vyhotovení poskytnuta spotřebiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat, nebo neobsahuje nebo uvádí nesprávně informace podle § 107 až 110, pokládá se spotřebitelský úvěr od doby, kdy spotřebitel tuto skutečnost uplatnil u věřitele, za úročený ve výši repo sazby uveřejněné Českou národní bankou a platné v době uplatnění této skutečnosti spotřebitelem u věřitele a k ujednáním o jiných platbách sjednaných ve smlouvě o spotřebitelském úvěru se nepřihlíží.

§ 112
Lhůta na rozmyšlenou

(1) Předkládá-li poskytovatel spotřebiteli závazný návrh smluvních podmínek, které mají být obsahem smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení, nesmí poskytovatel tento návrh během 14 dní změnit, zrušit ani odvolat, ledaže během této lhůty vyšly najevo okolnosti týkající se úvěruschopnosti spotřebitele, na jejichž základě je poskytovatel povinen úvěr v souladu s § 87 odst. 1 neposkytnout. Sdělí-li spotřebitel poskytovateli nebo zprostředkovateli do 14 dní ode dne, kdy mu byl závazný návrh smluvních podmínek předložen, že tento návrh přijímá, je poskytovatel povinen bez zbytečného odkladu uzavřít se spotřebitelem smlouvu o spotřebitelském úvěru na bydlení na základě předloženého závazného návrhu smluvních podmínek. Ustanovení § 1787 občanského zákoníku se použije obdobně.

CELEX: 2014L0017

(2) Spotřebitel není vázán návrhem na uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení, jestliže byl učiněn před tím, než mu poskytovatel předložil závazný návrh smluvních podmínek, které mají být obsahem smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení.

CELEX: 2014L0017

Hlava II
Některé smluvní podmínky

§ 113
Umořování jistiny spotřebitelského úvěru

Použitý způsob umořování jistiny spotřebitelského úvěru nebo placení nákladů spotřebitelského úvěru nesmí spotřebitele omezit ve využití práva na předčasné splacení spotřebitelského úvěru.

§ 114
Vyloučení použití směnky nebo šeku

(1) Ke splacení nebo zajištění spotřebitelského úvěru nelze použít směnku nebo šek.

(2) Odstavec 1 se nepoužije pro spotřebitelský úvěr na bydlení podle § 2 odst. 2 písm. b), který po přechodnou dobu nelze zajistit zástavním právem podle § 115 odst. 2. Takový spotřebitelský úvěr na bydlení je možné zajistit směnkou nikoli na řad, kterou je věřitel povinen vrátit spotřebiteli neprodleně po zajištění spotřebitelského úvěru na bydlení zástavním právem podle § 115 odst. 2.

(3) Poskytovatel a zprostředkovatel společně a nerozdílně odpovídají spotřebiteli za škodu způsobenou porušením zákazu stanoveného v odstavci 1.

§ 115
Zajištění spotřebitelského úvěru

(1) Zajištění spotřebitelského úvěru nesmí být k okamžiku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru ve zcela zjevném nepoměru k hodnotě zajišťované pohledávky. To neplatí v případě, že koupě

nebo zachování vlastnictví předmětu zajištění je financováno spotřebitelským úvěrem zajištěným tímto předmětem.

(2) Je-li k zajištění spotřebitelského úvěru užita věc nemovitá nebo věcné právo k věci nemovité nebo její součásti, může mít toto zajištění formu pouze zástavního práva; k jiným ujednáním, jejichž účelem je zajištění spotřebitelského úvěru, se nepřihlíží.

§ 116

Použití telefonního čísla s vyšší než běžnou cenou

Při poskytování spotřebitelského úvěru prostřednictvím hlasové telefonní komunikace, textové nebo multimediální zprávy nelze použít telefonní číslo pro přístup ke službám s vyjádřenou cenou podle právního předpisu upravujícího číslovací plány sítí a služeb elektronických komunikací.

§ 117

Omezení vázaného poskytování spotřebitelského úvěru

(1) Je-li uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru podmíněno uzavřením smlouvy, ve které se sjednává doplňková finanční služba, nesmí poskytovatel spotřebitele omezovat při výběru poskytovatele této doplňkové finanční služby.

CELEX: 2014L0017

(2) Odstavce 1 se nepoužije na

a) bezplatný platební nebo spořicí účet, jehož účelem je shromažďovat peněžní prostředky pro splácení nebo obsluhu spotřebitelského úvěru,
b) stavební spoření podle zákona upravujícího stavební spoření, nebo
c) pojištění vozidla, které je spotřebitelským úvěrem financováno.

CELEX: 2014L0017

§ 118

Omezení rizik vyplývajících ze sjednání spotřebitelského úvěru v cizí měně

(1) Je-li uzavřena smlouva o spotřebitelském úvěru v cizí měně, poskytovatel umožní spotřebiteli změnu měny, v níž je spotřebitelský úvěr vyjádřen, na měnu,

a) ve které měl spotřebitel hlavní příjem v době, kdy bylo provedeno poslední posouzení úvěruschopnosti ve vztahu k danému spotřebitelskému úvěru,
b) ve které spotřebitel držel aktiva, z nichž má být spotřebitelský úvěr splácen, v době, kdy bylo provedeno poslední posouzení úvěruschopnosti ve vztahu k danému spotřebitelskému úvěru,
c) členského státu, v němž měl spotřebitel bydliště v okamžiku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru, nebo
d) členského státu, v němž má spotřebitel bydliště v okamžiku, kdy o změnu měny, v níž je vyjádřen spotřebitelský úvěr, žádá.

CELEX: 2014L0017

(2) Neumožní-li poskytovatel spotřebiteli změnu měny, v níž je spotřebitelský úvěr vyjádřen, zajistí jiné mechanismy k omezení rizika vyplývajícího ze změny směnného kurzu mezi měnou, v níž je spotřebitelský úvěr vyjádřen a korunou českou; je-li spotřebitelský úvěr v cizí měně vyjádřen v korunách českých, mezi korunou českou a měnou podle odstavce 1 odlišnou od koruny české.

CELEX: 2014L0017

(3) Ke změně měny, v níž je vyjádřen spotřebitelský úvěr, podle odstavce 1, se použije kurz devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou ke dni, kdy spotřebitel o změnu měny požádal.

CELEX: 2014L0017

Hlava III

Některé podmínky zániku závazku ze smlouvy o spotřebitelském úvěru

§ 119

Předčasné splacení spotřebitelského úvěru

(1) Spotřebitel je oprávněn spotřebitelský úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání spotřebitelského úvěru. V takovém případě má spotřebitel právo na snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru o výši úroku a dalších nákladů, které by byl spotřebitel povinen platit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Pro případ předčasného splacení spotřebitelského úvěru má věřitel právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vznikly v souvislosti s předčasným splacením.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(3) Věřitel nesmí požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení podle odstavce 2, pokud předčasné splacení bylo provedeno

a) v rámci plnění z pojistné smlouvy určené k zajištění splacení spotřebitelského úvěru,
b) u spotřebitelského úvěru poskytnutého formou možnosti přečerpání,
c) v období, pro které není stanovena pevná výpůjční úroková sazba,
d) u spotřebitelského úvěru na bydlení ve lhůtě 3 měsíců poté, co poskytovatel spotřebiteli sdělil novou výši výpůjční úrokové sazby podle § 103 odst. 3,
e) u spotřebitelského úvěru na bydlení v důsledku rozvodu, úmrtí, dlouhodobé nemoci nebo invalidity spotřebitele v postavení dlužníka ze smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení, nebo jeho manžela nebo partnera, nebo
f) u spotřebitelského úvěru na bydlení do výše 25 % jistiny tohoto spotřebitelského úvěru ve lhůtě 1 měsíce přede dnem výročí uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(4) Výše náhrady nákladů podle odstavce 2 nesmí, s výjimkou nákladů na předčasné splacení spotřebitelského úvěru na bydlení, přesáhnout 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, přesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru jeden rok. Není-li tato doba delší než 1 rok, nesmí výše náhrady nákladů u spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru.

CELEX: 2008L0048

(5) Výše náhrady nákladů nesmí dále přesáhnout částku úroku, kterou by spotřebitel zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení spotřebitelského úvěru, a v případě spotřebitelského úvěru na bydlení za dobu od předčasného splacení do konce období, pro které je stanovena pevná výpůjční úroková sazba.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(6) Spotřebiteli, který sdělí poskytovateli svůj úmysl spotřebitelský úvěr předčasně splatit, poskytovatel bez zbytečného odkladu poskytne za účelem zvážení důsledků předčasného splacení

a) informace podle § 102 odst. 2,
b) údaje o výši náhrady nákladů poskytovatele podle odstavce 2 s uvedením veškerých předpokladů pro její výpočet a
c) informaci o dalších důsledcích předčasného splacení pro spotřebitele, včetně informace o tom, za jakých podmínek nesmí věřitel požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení podle odstavce 3.

CELEX: 2014L0017

§ 120

Odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru jiném než na bydlení

(1) Spotřebitel může od smlouvy o spotřebitelském úvěru jiném než na bydlení odstoupit bez uvedení důvodů a bez jakékoli sankce ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy. V případě, že tato smlouva neobsahuje informace podle § 107 až § 109 nebo § 110 odst. 1, lhůta pro odstoupení neskončí dříve než 14 dnů poté, co poskytovatel spotřebiteli chybějící informace poskytne v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat.

CELEX: 2008L0048

(2) Od smlouvy o spotřebitelském úvěru jiném než na bydlení lze odstoupit podle odstavce 1 písemně, a to v souladu s informací uvedenou v této smlouvě o právu na odstoupení. Lhůta pro odstoupení je považována za zachovanou, je-li odstoupení odesláno poskytovateli v listinné podobě prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo na jiném trvalém nosiči dat nejpozději v poslední den lhůty.

CELEX: 2008L0048

(3) Odstoupením od smlouvy o spotřebitelském úvěru jiném než na bydlení se spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení od počátku ruší. Poskytovatel nemá právo požadovat po spotřebiteli žádné plnění s výjimkou plnění uvedeného v odstavci 4.

CELEX: 2008L0048

(4) Došlo-li k odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru, je spotřebitel povinen poskytovateli bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení, zaplatit

a) jistinu poskytnutého spotřebitelského úvěru,
b) úrok ve výši, na kterou by poskytovateli vznikl nárok, pokud by k odstoupení od smlouvy nedošlo, a to za období ode dne, kdy byl spotřebitelský úvěr čerpán, do dne, kdy je jistina splacena, a
c) případné nevratné poplatky zaplacené poskytovatelem orgánům veřejné správy nebo jiným osobám pověřeným výkonem veřejné správy.

CELEX: 2008L0048

(5) Pokud poskytovatel nebo třetí osoba na základě smlouvy mezi třetí osobou a poskytovatelem poskytuje doplňkovou službu související se smlouvou o spotřebitelském úvěru, odstoupením od této smlouvy zaniká i závazek ze smlouvy o doplňkové službě. Poskytovatel je povinen bez zbytečného odkladu informovat třetí osobu o tom, kdy k odstoupení od smlouvy došlo.

CELEX: 2008L0048

(6) Má-li spotřebitel právo na odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru podle tohoto zákona, ustanovení občanského zákoníku upravující odstoupení od smlouvy o finančních službách uzavírané na dálku nebo smlouvy uzavřené mimo obchodní prostory se nepoužijí.

CELEX: 2008L0048

§ 121

Odstoupení od smlouvy o vázaném spotřebitelském úvěru

(1) Jestliže spotřebitel odstoupí od smlouvy o koupi zboží nebo poskytnutí služby, kde cena zboží nebo služby je plně nebo částečně hrazena vázaným spotřebitelským úvěrem, vázaný spotřebitelský úvěr zaniká. O této skutečnosti je spotřebitel povinen poskytovatele informovat. Zánik vázaného spotřebitelského úvěru nesmí být spojován s uplatněním jakýchkoliv sankcí ze strany poskytovatele nebo třetí osoby. To neplatí, jestliže byla smlouva o koupi zboží uzavřena mimo prostory obvyklé k podnikání nebo při použití prostředků komunikace na dálku a spotřebitel zboží vrátil prodávajícímu; v takovém případě není spotřebitel povinen vrátit poskytovateli poskytnuté peněžní prostředky dříve, než mu bude prodávajícím vrácena kupní cena.

CELEX: 2008L0048

(2) Poskytovatel ručí za peněžitý dluh prodávajícího nebo poskytovatele služby vůči spotřebiteli, jestliže prodávající nebo poskytovatel služby tento dluh písemně uznal co do důvodu a výše, nebo jestliže pohledávka odpovídající tomuto dluhu byla přiznána rozhodnutím orgánu veřejné moci.

CELEX: 2008L0048

§ 122
Výpověď spotřebitelského úvěru

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

CELEX: 2008L0048

(2) Poskytovatel je oprávněn, je-li to sjednáno ve smlouvě o spotřebitelském úvěru, písemně vypovědět spotřebitelský úvěr sjednaný na dobu neurčitou, a to v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat. Výpovědní lhůta nesmí být kratší než 2 měsíce.

CELEX: 2008L0048

§ 123
Ukončení čerpání spotřebitelského úvěru

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

CELEX: 2008L0048

Hlava IV
Postup poskytovatele při prodlení spotřebitele

§ 124
Omezení plateb souvisejících s prodlením spotřebitele

(1) Věřitel smí pro případ prodlení spotřebitele s plněním dluhu vyplývajícího ze smlouvy o spotřebitelském úvěru sjednat

a) právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vznikly v souvislosti s prodlením spotřebitele,
b) úroky z prodlení, jejichž výše nesmí přesáhnout výši stanovenou právním předpisem upravující úroky z prodlení, a
c) smluvní pokutu.

CELEX: 2014L0017

(2) Smluvní pokuta sjednaná podle odstavce 1 písm. c) nesmí přesáhnout

a) 0,1 % denně z částky, ohledně níž je spotřebitel v prodlení, je-li spotřebitel v prodlení s plněním povinnosti peněžité povahy, nebo
b) výši 1 měsíční splátky spotřebitelského úvěru, je-li spotřebitel v prodlení s plněním povinnosti nepeněžité povahy.

CELEX: 2014L0017

(3) Souhrn výše všech smluvních pokut sjednaných podle odstavce 1 písm. c) nesmí přesáhnout součin čísla 0,7 a výše dosud nesplacené jistiny spotřebitelského úvěru, navýšený o částku 10 000 Kč, nejvýše však 200 000 Kč.

CELEX: 2014L0017

§ 125
Výkon zástavního práva

Před prodejem věci nemovité zajišťující spotřebitelský úvěr oznámí věřitel tento záměr spotřebiteli a poskytne mu lhůtu nejméně 6 měsíců ke splacení dluhu. Za účelem splacení dluhu poskytne věřitel spotřebiteli součinnost při prodeji věci nemovité, která zajišťuje spotřebitelský úvěr.

CELEX: 2014L0017

§ 126
Změna splatnosti spotřebitelského úvěru v důsledku prodlení

Stane-li se spotřebitelský úvěr v důsledku prodlení spotřebitele splatným, týká se tato splatnost pouze dosud nesplacené jistiny spotřebitelského úvěru, nikoli i budoucích nákladů spotřebitelského úvěru. Věřitel spotřebitele před tím, než se úvěr stane v důsledku prodlení spotřebitele splatným podle věty první, vyzve k uhrazení dlužné splátky a poskytne mu k tomu lhůtu alespoň 30 dnů.

ČÁST OSMÁ
SMLOUVA O ZPROSTŘEDKOVÁNÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

Hlava I
Smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru

§ 127
Forma smlouvy

Smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru uzavřená se spotřebitelem vyžaduje písemnou formu, a musí obsahovat informace stanovené v § 129 uvedené jasným, výstižným a zřetelným způsobem.

§ 128
Poskytnutí smlouvy spotřebiteli

Zprostředkovatel poskytne spotřebiteli jedno vyhotovení smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat neprodleně po uzavření této smlouvy.

§ 129
Informace ve smlouvě o zprostředkování spotřebitelského úvěru

Smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru musí vždy obsahovat tyto informace:

a) identifikační údaje smluvních stran,
b) informaci o výši odměny placené spotřebitelem; pokud není výše odměny zprostředkovateli v okamžiku uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru známa, uvede zprostředkovatel způsob výpočtu své odměny,
c) informaci o splatnosti odměny placené spotřebitelem zprostředkovateli,
d) informace o úvěru, o jehož uzavření prostřednictvím zprostředkovatele má spotřebitel zájem, zejména
    1. druh spotřebitelského úvěru,
    2. dobu trvání spotřebitelského úvěru,
    3. celkovou výši spotřebitelského úvěru,
    4. podmínky čerpání spotřebitelského úvěru,
    5. počet, četnost a nejvyšší výši měsíčních splátek,
    6. nejvyšší celkové náklady spotřebitelského úvěru, které je spotřebitel ochoten nést s uvedením nejvyšší výpůjční úrokové sazby, údaje, o kolik procent je spotřebitel ochoten přeplatit jistinu poskytnutého spotřebitelského úvěru za dobu jeho trvání a následně vypočtenou roční procentní sazbou nákladů,
e) informaci o právu spotřebitele odstoupit od smlouvy podle § 133, a

f) veškeré důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele při plnění závazku ze smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru.

Hlava II
Některé smluvní podmínky

§ 130
Vyloučení použití směnky nebo šeku

(1) Ke splnění nebo zajištění splnění povinnosti vyplývající ze smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru nelze použít směnku nebo šek.

(2) Zprostředkovatel odpovídá spotřebiteli za škodu způsobenou porušením zákazu stanoveného v odstavci 1.

§ 131
Použití telefonního čísla s vyšší než běžnou cenou

Při zprostředkování spotřebitelského úvěru prostřednictvím hlasové telefonní komunikace, textové nebo multimediální zprávy nelze použít telefonní číslo pro přístup ke službám s vyjádřenou cenou podle právního předpisu upravujícího číslovací plány sítí a služeb elektronických komunikací.

§ 132
Zákaz vázaného prodeje při zprostředkování spotřebitelského úvěru

Uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru nelze podmiňovat uzavřením jiné smlouvy.

Hlava III
Některé podmínky zániku závazku ze smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru

§ 133
Odstoupení od smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru

(1) Spotřebitel může od smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru odstoupit bez uvedení důvodů a bez jakékoliv sankce ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy, pokud do té doby nedošlo na jejím základě k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru. V případě, že smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru neobsahuje informace podle § 129, lhůta pro odstoupení neskončí dříve než 14 dnů poté, co zprostředkovatel spotřebiteli chybějící informace poskytne v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat, pokud do té doby nedošlo na jejím základě k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru.

(2) Od smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru lze odstoupit podle odstavce 1 písemně, a to v souladu s informací uvedenou v této smlouvě o právu na odstoupení. Lhůta pro odstoupení je považována za zachovanou, je-li odstoupení odesláno zprostředkovateli nejpozději v poslední den lhůty.

(3) Odstoupením od smlouvy se závazek ze smlouvy od počátku ruší.

(4) Má-li spotřebitel právo na odstoupení od smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru podle tohoto zákona, nepoužijí se ustanovení občanského zákoníku o právu na odstoupení od smlouvy o finančních službách uzavírané na dálku nebo od smlouvy uzavřené mimo obchodní prostory.

Hlava IV
Postup zprostředkovatele při prodlení spotřebitele

§ 134
Omezení a vymáhání plateb souvisejících s prodlením spotřebitele

(1) Zprostředkovatel smí pro případ prodlení spotřebitele s plněním dluhu vyplývajícího ze smlouvy o spotřebitelském úvěru sjednat
a) úroky z prodlení, jejichž výše nesmí přesáhnout výši stanovenou právním předpisem upravující úroky z prodlení,
b) právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vznikly v souvislosti s prodlením spotřebitele. a
c) smluvní pokutu.

(2) Souhrn výše všech smluvních pokut sjednaných podle odstavce 1 písm. c) nesmí přesáhnout
a) 0,1 % denně z částky, ohledně níž je spotřebitel v prodlení,
b) výši 1 měsíční splátky spotřebitelského úvěru, je-li spotřebitel v prodlení s plněním povinnosti nepeněžité povahy a
c) výši provize, kterou měl zprostředkovatel za zprostředkování spotřebitelského úvěru od spotřebitele nebo poskytovatele obdržet.

ČÁST DEVÁTÁ
ROČNÍ PROCENTNÍ SAZBA NÁKLADŮ

§ 135
Výpočet roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr

Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr se počítá na ročním základě podle vzorce uvedeného v příloze č. 1 k tomuto zákonu.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

§ 136
Náklady zahrnuté do celkových nákladů spotřebitelského úvěru

(1) Pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr se použijí celkové náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele s výjimkou nákladů na služby notáře, nákladů splatných spotřebitelem v důsledku neplnění některé z povinností stanovených ve smlouvě o spotřebitelském úvěru a jiných nákladů než kupní ceny, které je spotřebitel povinen při koupi zboží nebo poskytnutí služeb zaplatit bez ohledu na to, zda je transakce uskutečněna s využitím spotřebitelského úvěru nebo bez jeho využití, jako jsou například správní poplatky spojené se zápisem vlastnického práva do katastru nemovitostí.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Do celkových nákladů spotřebitelského úvěru pro spotřebitele se dále započítávají náklady na ocenění nemovitosti, je-li pro získání spotřebitelského úvěru nezbytné a náklady na doplňkové služby, je-li uzavření smlouvy o doplňkové službě povinné pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(3) Náklady na doplňkové služby jako je zejména pojistné nebo náklady na zřízení nebo vedení účtu zaznamenávajícího platební transakce a čerpání, náklady na používání platebních prostředků pro platební transakce a čerpání a další náklady spojené s platebními transakcemi se zahrnují do celkových nákladů spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, s výjimkou případů, kdy je uzavření pojistné smlouvy nebo zřízení nebo vedení účtu nepovinné a náklady na tento účet byly samostatně uvedeny ve smlouvě o spotřebitelském úvěru nebo v jiné smlouvě uzavřené se spotřebitelem.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

§ 137
Předpoklady výpočtu roční procentní sazby nákladů

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

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

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

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(3) Jestliže smlouva o spotřebitelském úvěru umožňuje po počátečním období alespoň pěti let, během něhož je dohodnuta pevná výpůjční úroková sazba, sjednání nové pevné výpůjční úrokové sazby na další významně dlouhé období, zahrnuje výpočet doplňkové ilustrativní roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr uváděné ve formuláři Evropský standardizovaný informační přehled podle přílohy č. 4 k tomuto zákonu pouze počáteční období s pevnou výpůjční úrokovou sazbou a má se pro účely výpočtu za to, že na konci období s pevnou výpůjční úrokovou sazbou je zbývající jistina splacena.

CELEX: 2014L0017

(4) V případě potřeby se při výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr použijí dodatečné předpoklady uvedené v části 2 přílohy č. 1 k tomuto zákonu.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

ČÁST DESÁTÁ
DOHLED

Hlava I
Základní ustanovení

§ 138
Osoby podléhající dohledu

(1) Dohled nad dodržováním povinností poskytovatele, zprostředkovatele nebo akreditované osoby stanovených tímto zákonem, nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1125/2014 ze dne 19. září 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/17/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se minimální peněžní částky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky pro zprostředkovatele úvěru, vykonává Česká národní banka.

CELEX: 2014L0017

(2) Dohled nad dodržováním povinností zahraničního zprostředkovatele působícího na území České republiky vykonává Česká národní banka v součinnosti s příslušným orgánem dohledu zahraničního zprostředkovatele.

(3) Dohled nad dodržováním povinností samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce a zahraničního zprostředkovatele vykonává Česká národní banka tehdy, jestliže se týkají činnosti, kterou
a) samostatný zprostředkovatel a vázaný zástupce vykonává v České republice,
b) samostatný zprostředkovatel a vázaný zástupce poskytovatele vykonává v jiném členském státě jinak než prostřednictvím pobočky, jedná-li se o zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení, a
c) zahraniční zprostředkovatel vykonává v České republice prostřednictvím pobočky.

§ 139

Kontrola vázaných zástupců a zprostředkovatelů vázaného spotřebitelského úvěru

Česká národní banka je oprávněna provést v rámci kontroly zastoupeného také kontrolu jeho vázaných zástupců a zprostředkovatelů vázaného spotřebitelského úvěru a vyžadovat od nich podklady a vysvětlení.

§ 140

Součinnost osob podléhajících dohledu

Osoby podléhající dohledu jsou povinny poskytnout České národní bance při výkonu dohledu potřebnou součinnost, zejména jsou povinni jí na vyžádání předložit informace, podklady, objasnění skutečností, záznamy, zprávy nebo s nimi spojené údaje, a to bez zbytečného odkladu nebo ve lhůtě stanovené Českou národní bankou. To platí obdobně pro toho, kdo je důvodně podezřelý, že neoprávněně provozuje činnost podle tohoto zákona.

§ 141

Kontrola na místě

(1) Česká národní banka může v hostitelském členském státě provést kontrolu na místě týkající se zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení u samostatného zprostředkovatele a vázaného zástupce poskytovatele, jestliže to oznámí příslušnému orgánu dohledu hostitelského členského státu. Na žádost České národní banky může tuto kontrolu na místě provést rovněž příslušný orgán dohledu hostitelského členského státu.

CELEX: 2014L0017

(2) Orgán domovského členského státu zahraničního zprostředkovatele, který provozuje v České republice svoji činnost prostřednictvím pobočky, je oprávněn provést kontrolu na místě v pobočce tohoto zahraničního zprostředkovatele, jestliže to tento příslušný orgán oznámí České národní bance.

CELEX: 2014L0017

(3) U toho, kdo je důvodně podezřelý, že neoprávněně poskytuje nebo zprostředkovává úvěry, může Česká národní banka provést kontrolu na místě v rozsahu, který je nezbytný ke zjištění skutkového stavu týkajícího se činnosti, která zakládá toto podezření.

§ 142

Povinnost mlčenlivosti

Pro povinnost mlčenlivosti při výkonu dohledu podle tohoto zákona se použijí ustanovení zákona upravujícího činnost bank o povinnosti mlčenlivosti při výkonu bankovního dohledu obdobně.

CELEX: 2014L0017

Hlava II

Dohled nad činností zprostředkovatele spotřebitelského úvěru na bydlení na území hostitelského členského státu

§ 143

Dohled nad zahraničním zprostředkovatelem zprostředkovávajícím spotřebitelský úvěr na bydlení v České republice

(1) Dohled nad dodržováním povinností podle § 49 odst. 1, 3 a 4, § 76 až 86, § 91 až 95, § 96 odst. 2 a § 135 zahraničním zprostředkovatelem, který zprostředkovává spotřebitelský úvěr na bydlení v České republice prostřednictvím pobočky, vykonává Česká národní banka.

CELEX: 2014L0017

(2) V případě, že zahraniční zprostředkovatel podle odstavce 1 neplní své povinnosti uvedené v odstavci 1, Česká národní banka jej na tuto skutečnost upozorní a požádá jej o zjednání nápravy.

Nezjedná-li tento zahraniční zprostředkovatel nápravu, může mu Česká národní banka uložit opatření k nápravě. O uloženém opatření informuje Česká národní banka příslušný orgán dohledu zahraničního zprostředkovatele.

CELEX: 2014L0017

(3) Jestliže opatření přijatá podle odstavce 2 nevedla k nápravě, Česká národní banka po informování příslušného orgánu dohledu zahraničního zprostředkovatele může uložit další opatření k nápravě nebo pokutu podle § 157 odst. 2, § 158 odst. 2 nebo § 160 odst. 3. Přijatá opatření oznámí Česká národní banka Evropské komisi.

CELEX: 2014L0017

(4) V případě, že Česká národní banka zjistí, že zahraniční zprostředkovatel, který zprostředkovává spotřebitelský úvěr na bydlení v České republice jinak než prostřednictvím pobočky, porušil povinnost uloženou tímto zákonem na základě práva Evropské unie takovému zprostředkovateli, nebo v případě, že Česká národní banka zjistí, že zahraniční zprostředkovatel, který zprostředkovává spotřebitelský úvěr na bydlení v České republice prostřednictvím pobočky, porušil povinnost stanovenou takovému zprostředkovateli na základě práva Evropské unie jinou než uvedenou v odstavci 1, Česká národní banka tuto skutečnost oznámí orgánu dohledu domovského státu.

CELEX: 2014L0017

(5) V případě, že příslušný orgán domovského členského státu zahraničního zprostředkovatele nepřijme do jednoho měsíce od obdržení upozornění podle odstavce 4 žádná opatření, nebo v případě, že zahraniční zprostředkovatel podle odstavce 4 přes opatření přijatá příslušným orgánem domovského členského státu poškozuje nebo ohrožuje svým jednáním zájmy spotřebitelů v České republice, Česká národní banka

a) oznámí tuto skutečnost příslušnému orgánu dohledu domovského členského státu a poté uloží opatření k nápravě a informuje o přijatých opatřeních bez zbytečného odkladu Evropskou Komisi a Evropský orgán pro bankovnictví, nebo
b) požádá Evropský orgán pro bankovnictví o pomoc v souladu s čl. 19 nařízení (EU) č. 1093/2010.

CELEX: 2014L0017

§ 144

Dohled nad zprostředkovatelem spotřebitelského úvěru na bydlení provozujícím svoji činnost na území hostitelského členského státu

Dohled nad dodržováním povinností podle tohoto zákona při zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení samostatným zprostředkovatelem a vázaným zástupcem poskytovatele v hostitelském členském státu vykonává Česká národní banka, s výjimkou dohledu nad plněním povinností podle § 143 odst. 1 při činnosti těchto osob v hostitelském členském státu prostřednictvím pobočky.

CELEX: 2014L0017

Hlava III

Mezinárodní spolupráce při výkonu dohledu nad zprostředkovateli spotřebitelského úvěru na bydlení

§ 145

Spolupráce příslušných orgánů dohledu

(1) Pokud je to nezbytné pro výkon dohledu podle tohoto zákona, může Česká národní banka požádat příslušný orgán dohledu jiného členského státu o spolupráci při výkonu dohledu nad zprostředkováním spotřebitelského úvěru na bydlení u samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce poskytovatele.

CELEX: 2014L0017

(2) Česká národní banka na základě žádosti příslušného orgánu dohledu o spolupráci při výkonu dohledu poskytne součinnost při jejím provedení tomuto orgánu dohledu.

CELEX: 2014L0017

§ 146
Kontaktní místo

(1) Kontaktním místem pro účely spolupráce příslušných orgánů dohledu a výměny informací mezi nimi je v České republice Česká národní banka.

CELEX: 2014L0017

(2) Česká národní banka je povinna na vyžádání sdělit každému informace o tom, který orgán jiného členského státu je příslušným orgánem dohledu a který orgán jiného členského státu je kontaktním místem. Za tímto účelem takové údaje shromažďuje a pravidelně aktualizuje.

§ 147
Výměna informací

(1) Česká národní banka může vyžadovat informace o zahraničním zprostředkovateli od kontaktního místa jiného členského státu.

CELEX: 2014L0017

(2) Česká národní banka bez zbytečného odkladu poskytne na žádost kontaktního místa jiného členského státu tomuto kontaktnímu místu veškeré požadované informace související s výkonem dohledu nad zprostředkovateli spotřebitelského úvěru na bydlení. Česká národní banka může podmínit poskytnutí informace podle věty první tím, že poskytnutá informace nesmí být dále poskytnuta bez jejího předchozího souhlasu.

CELEX: 2014L0017

(3) Poskytne-li kontaktní místo jiného členského státu České národní bance informaci za podmínky, že informace nesmí být dále poskytnuta bez jeho předchozího souhlasu, smí Česká národní banka tuto informaci předat jinému příslušnému orgánu výhradně pro účely, k nimž byla informace poskytnuta. Jiným orgánům nebo osobám předá Česká národní banka poskytnutou informaci pouze s výslovným souhlasem kontaktního místa, jež informaci poskytlo, a výhradně za účelem stanoveným tímto kontaktním místem.

CELEX: 2014L0017

§ 148
Odmítnutí spolupráce nebo výměny informací

(1) Česká národní banka může odmítnout žádost o poskytnutí spolupráce při výkonu dohledu podle § 145 odst. 2 nebo poskytnutí informace podle § 147 odst. 2, pokud

a) by takové poskytnutí mohlo nepříznivě ovlivnit suverenitu nebo bezpečnost České republiky nebo veřejný pořádek v České republice, nebo
b) se žádost týká stejné věci a stejné osoby, ohledně nichž bylo v České republice zahájeno soudní řízení nebo nabylo právní moci rozhodnutí.

CELEX: 2014L0017

(2) Při odmítnutí žádosti podle odstavce 1 je Česká národní banka povinna podrobně informovat žádající příslušný orgán dohledu o důvodech odmítnutí jeho žádosti.

CELEX: 2014L0017

§ 149
Urovnávání sporů mezi příslušnými orgány různých členských států

Česká národní banka se může obrátit na Evropský orgán pro bankovnictví v případě, že byla žádost o poskytnutí spolupráce podle § 145 odst. 1 nebo o výměnu informací podle § 147 odst. 1 odmítnuta nebo jí nebylo vyhověno v přiměřené lhůtě, a požádat jej o pomoc v souladu s čl. 19 nařízení (EU) č. 1093/2010. V takovém případě jsou dotčené příslušné orgány dohledu vázány jakýmkoli jeho závazným rozhodnutím přijatým v souladu s uvedeným článkem bez ohledu na to, zda jsou jeho členy.

CELEX: 2014L0017

Hlava IV
Opatření k nápravě a odnětí oprávnění k činnosti

§ 150
Opatření k nápravě

(1) Jestliže činnost osoby oprávněné poskytovat spotřebitelský úvěr, činnost samostatného zprostředkovatele nebo akreditované osoby není v souladu s podmínkami stanovenými tímto zákonem, může Česká národní banka uložit svým rozhodnutím takové osobě opatření uvést ve stanovené lhůtě svoji činnost do souladu se zákonem.

(2) Jestliže činnost vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru není v souladu s podmínkami stanovenými tímto zákonem, může Česká národní banka uložit svým rozhodnutím zastoupenému opatření uvést ve stanovené lhůtě činnost svého vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru do souladu se zákonem.

(3) Česká národní banka může osobě oprávněné poskytovat spotřebitelský úvěr a samostatnému zprostředkovateli uložit, aby doložil splnění podmínky odborné způsobilosti osoby, která se přímo podílí na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky u jiné akreditované osoby, jestliže

a) Česká národní banka pravomocně rozhodla, že akreditovaná osoba, u níž byla odborná zkouška vykonána, při pořádání odborných zkoušek porušila právní předpisy a
b) odborná zkouška byla vykonána nejvýše 3 roky přede dnem nabytí právní moci rozhodnutí uvedeného v písmeni a).

(4) Obdobné opatření jako v odstavci 3 může Česká národní banka uložit též samostatnému zprostředkovateli, který je fyzickou osobou a osobně poskytuje nebo zprostředkovává spotřebitelský úvěr.

(5) Je-li toho třeba k ochraně spotřebitele, může Česká národní banka spolu s opatřením podle odstavce 1 až 4 zakázat nebo omezit osobě podléhající jejímu dohledu provozování činnosti, dokud nesplní uložené opatření podle odstavce 1 až 4.

§ 151
Odnětí oprávnění k činnosti

(1) Česká národní banka může odejmout oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného, jestliže

a) nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru přestane splňovat podmínky stanovené tímto zákonem pro provozování činnosti,
b) uložené opatření k nápravě nevedlo k nápravě,
c) nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru opakovaně nebo závažně poruší povinnost stanovenou tímto zákonem, nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru,

d) nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru poruší podmínku nebo povinnost stanovenou ve vykonatelném rozhodnutí vydaném podle tohoto zákona, nebo
e) oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru nebo samostatného zprostředkovatele bylo uděleno, nebo vznik oprávnění k činnosti vázaného zástupce nebo oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného byl zapsán do registru na základě nepravdivých nebo zavádějících údajů.

CELEX: 2014L0017

(2) Účastníkem řízení o odnětí oprávnění k činnosti vázaného zástupce je vázaný zástupce a zastoupený. Účastníkem řízení o odnětí oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného je zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru a zastoupený.

(3) Pravomocné rozhodnutí o odnětí oprávnění k činnosti zveřejní Česká národní banka způsobem umožňujícím dálkový přístup. O odnětí oprávnění k činnosti může Česká národní banka vhodným způsobem informovat veřejnost, a to po nabytí právní moci rozhodnutí, kterým bylo oprávnění k činnosti odňato.

CELEX: 2014L0017

ČÁST JEDENÁCTÁ
SPRÁVNÍ DELIKTY

Hlava I
Správní delikty

§ 152
Přestupky

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v žádosti o udělení oprávnění k činnosti podle tohoto zákona.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do 10 000 000 Kč.

§ 153
Správní delikty nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru

(1) Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru se dopustí správního deliktu tím, že
a) nedodrží některý z požadavků na kapitál podle § 14,
b) poruší některou povinnost týkající se kontrolního systému stanovenou v § 15,
c) v rozporu s § 60 odst. 1 neoznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu některého z údajů, nebo
d) v rozporu s § 60 odst. 2 k oznámení změny svých údajů přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do
a) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), c) a d),
b) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b).

§ 154
Správní delikty samostatného zprostředkovatele

(1) Samostatný zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že
a) v rozporu s § 22 odst. 1 nebo 5 je při své činnosti podle tohoto zákona zastoupen jinou osobou,
b) v rozporu s § 22 odst. 2 nebo 5 osoby, jimiž provozuje svoji činnost, nesplňují podmínku odborné způsobilosti a důvěryhodnosti,

c) v rozporu s § 22 odst. 3 nebo 5 nezavede nebo neuplatňuje pravidla kontroly činnosti osob, jimiž provozuje svou činnost,
d) pravidla odměňování osob, jimiž provozuje svou činnost, jsou v rozporu s § 22 odst. 4 nebo 5,
e) v rozporu s § 23 nezavede, neudržuje nebo neuplatňuje postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů,
f) poruší některou povinnost týkající se systému vyřizování stížností stanovenou v § 24,
g) jako zastoupený v rozporu s § 27 odst. 1 nevypoví vázanému zástupci zastoupení,
h) jako zastoupený v rozporu s § 27 odst. 3 neoznámí České národní bance bez zbytečného odkladu, že zastoupení podle § 26 zaniklo,
i) jako zastoupený uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v oznámení vázaného zástupce podle § 29, nebo k takovému oznámení přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji,
j) jako zastoupený neuchovává dokumenty podle § 30,
k) v rozporu s § 60 odst. 1 neoznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu některého z údajů,
l) v rozporu s § 60 odst. 2 k oznámení změny údajů svých nebo vázaného zástupce přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji, nebo
m) jeho pojistná smlouva o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou činností samostatného zprostředkovatele nesplňuje podmínky podle § 167.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do
a) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), i) až l),
b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. e) až h),
c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b) až d), m) .

§ 155
Správní delikty vázaného zástupce

(1) Vázaný zástupce se dopustí správního deliktu tím, že
a) v rozporu s § 27 odst. 2 nevypoví okamžitě závazek ze smlouvy,
b) v rozporu s § 33 provozuje svoji činnost prostřednictvím jiné osoby,
c) v rozporu s § 36 nepředá bez zbytečného odkladu zastoupenému stížnost, kterou obdržel,
d) v rozporu s § 36 neinformuje bez zbytečného odkladu stěžovatele o předání stížnosti zastoupenému, nebo
e) nezpřístupní informace podle § 93.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 5 000 000 Kč.

§ 156
Správní delikty zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru

(1) Zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru se dopustí správního deliktu tím, že
a) v rozporu s § 38 odst. 2 nevypoví okamžitě závazek ze smlouvy,
b) v rozporu s § 44 provozuje svoji činnost prostřednictvím jiné osoby,
c) v rozporu s § 46 nepředá bez zbytečného odkladu zastoupenému stížnost, kterou obdržel, nebo
d) v rozporu s § 46 neinformuje bez zbytečného odkladu stěžovatele o předání stížnosti zastoupenému.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 5 000 000 Kč.

§ 157
Správní delikty zahraničního zprostředkovatele

(1) Zahraniční zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že
a) zahájí svou činnost na území České republiky v rozporu s § 48 odst. 2 dříve než po uplynutí 1 měsíce ode dne, kdy byl informován příslušným orgánem dohledu svého domovského členského státu o splnění informační povinnosti vůči České národní bance,

b) v rozporu s § 49 odst. 1 až 3 provozuje svoji činnost v České republice osobami, které nesplňují podmínky odborné způsobilosti, nebo
c) v rozporu s § 49 odst. 4 zprostředkovává v České republice spotřebitelský úvěr nabízený osobami, které nejsou na území České republice tento spotřebitelský úvěr oprávněny poskytovat.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do
a) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a),
b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b),
c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c).

§ 158

Správní delikty osoby oprávněné poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr

(1) Ten, kdo je oprávněn poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr, se dopustí správní deliktu tím, že
a) v rozporu s § 76 neprovozuje svoji činnost s odbornou péčí,
b) v rozporu s § 77 odst. 1 nejedná kvalifikovaně, čestně, přiměřeně, transparentně nebo spravedlivě nebo nezohledňuje práva a zájmy spotřebitele,
c) v rozporu s § 77 odst. 2 nejedná tak, aby bylo spotřebiteli zřejmé, zda jde o poskytovatele, samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce, v případě vázaného zástupce, aby byla zřejmá osoba zastoupeného,
d) komunikuje se spotřebitelem způsobem, který je v rozporu s § 78,
e) neuchovává dokumenty a záznamy podle § 79,
f) poskytne pobídku v rozporu s § 80,
g) pobírá odměnu od poskytovatele v rozporu s § 81,
h) používá pojem nezávislý, jeho odvozeniny, významová synonyma, nebo překlady do jiného jazyka v rozporu s § 82,
i) v rozporu s § 83 odst. 1 vyžaduje od osoby, která se podílí nebo má podílet na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, složení vstupní nebo jiné obdobné platby jako podmínky výplaty příštích odměn za tuto činnost,
j) v rozporu s § 83 odst. 2 odvozuje odměny osoby, která se podílí nebo má podílet na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, od získání dalších osob pro tuto činnost touto osobou,
k) před uzavřením smlouvy o/poskytnutím spotřebitelského úvěru žádá úhradu odměny nebo jiné platby v rozporu s § 84 odst. 1,
l) nevydá spotřebiteli ocenění předmětu zajištění spotřebitelského úvěru v rozporu s § 84 odst. 2,
m) v rozporu s § 85 odst. 1 nezveřejní, jaké informace a doklady pro jejich ověření musí spotřebitel poskytovateli nebo zprostředkovateli poskytnout za účelem posouzení jeho úvěruschopnosti a rady ohledně výběru pro spotřebitele vhodného produktu spotřebitelského úvěru a lhůtu pro jejich poskytnutí,
n) v rozporu s § 85 odst. 1 žádá po spotřebiteli informace, které nejsou přiměřené a nezbytné,
o) v rozporu s § 85 odst. 3 neupozorní spotřebitele, že mu spotřebitelský úvěr neposkytne, pokud spotřebitel nesplní povinnost podle § 85 odst. 2,
p) neposkytne radu podle § 86 odst. 1 nebo ji poskytne v rozporu s § 86 odst. 1,
q) v rozporu s § 86 odst. 2 nesdělí spotřebiteli počet produktů spotřebitelského úvěru, které jsou předmětem výběru podle § 86 odst. 1 písm. b),
r) v rozporu s § 86 odst. 4 neposkytne spotřebiteli záznam o radě podle § 86 odst. 1 nebo poskytnutý záznam neobsahuje některé z náležitostí podle § 86 odst. 4,
s) nevyhotoví záznam z jednání ve zjednodušené podobě v rozporu s § 86 odst. 5,
t) v rozporu s § 91 odst. 1 požaduje po spotřebiteli úplatu za poskytnutí informací,
u) v rozporu s § 91 odst. 2 neposkytne spotřebiteli informace v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat,
v) jeho reklama neobsahuje údaje podle § 92, nebo
w) nedodrží některou z povinností týkajících se poskytnutí nebo vysvětlení předsmluvních informací podle § 95 až § 101.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do
a) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c), e), m), n), o), q), r), s),
b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. d), f), g), h), i), j), k), l), p), v), w),
c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), b), t), u).

§ 159

Správní delikty osoby oprávněné poskytovat spotřebitelský úvěr

(1) Ten, kdo je oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr, se dopustí správního deliktu tím, že
a) v rozporu s § 8 odst. 1 a 3 je při své činnosti podle tohoto zákona zastoupen jinou osobou,
b) v rozporu s § 8 odst. 2 a 3 osoby, jimiž provozuje svoji činnost, nesplňují podmínky odborné způsobilosti a důvěryhodnosti,
c) pokud není nebankovním poskytovatelem spotřebitelského úvěru, v rozporu s § 8 odst. 4 nezavede nebo neuplatňuje pravidla odměňování osob, jimiž provozuje svou činnost podle § 15 odst. 2 písm. a) bodu 2,
d) pokud není nebankovním poskytovatelem spotřebitelského úvěru, v rozporu s § 8 odst. 4 nezavede nebo neuplatňuje pravidla a postupy pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele podle § 15 odst. 2 písm. b) bodu 1
e) pokud není nebankovním poskytovatelem spotřebitelského úvěru, v rozporu s § 8 odst. 4 nezavede nebo neuplatňuje pravidla kontroly činnosti osob, jimiž provozuje svou činnost podle § 15 odst. 4 písm. b),
f) jako poskytovatel platebních služeb malého rozsahu nebo jako vydavatel elektronických peněz malého rozsahu v rozporu s § 8 odst. 5 nedodrží některý z požadavků na kapitál podle § 14,
g) jako zastoupený v rozporu s § 27 odst. 1 nevypoví vázanému zástupci zastoupení,
h) jako zastoupený v rozporu s § 27 odst. 3 neoznámí České národní bance bez zbytečného odkladu, že zastoupení podle § 26 zaniklo,
i) jako zastoupený uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v oznámení vázaného zástupce podle § 29, nebo k takovému oznámení přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji,
j) jako zastoupený neuchovává dokumenty podle § 30,
k) jako zastoupený v rozporu s § 38 odst. 1 nevypoví zastoupení zprostředkovateli vázaného spotřebitelského úvěru,
l) jako zastoupený v rozporu s § 38 odst. 3 neoznámí České národní bance bez zbytečného odkladu, že zastoupení podle § 37 zaniklo,
m) jako zastoupený uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v oznámení zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru podle § 40, nebo k takovému oznámení přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji,
n) jako zastoupený neuchovává dokumenty podle § 41,
o) jako zastoupený v rozporu s § 60 odst. 1 neoznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů týkajících se vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru, nebo
p) jako zastoupený v rozporu s § 60 odst. 2 k oznámení změny údajů týkajících se vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji.

(2) Ten, kdo je oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr, se dopustí správního deliktu tím, že
a) poskytne spotřebitelský úvěr v rozporu s § 87 odst. 1,
b) použije údaje získané z databáze v rozporu s § 89 odst. 2,
c) v rozporu s § 89 odst. 3 neinformuje spotřebitele o svém záměru vyhledávat v databázi,
d) neinformuje spotřebitele o důvodech odmítnutí poskytnout spotřebitelský úvěr podle § 90,
e) nezpřístupní informace podle § 93,
f) nedodrží některou průběžnou informační povinnost stanovenou v § 102 až 104,
g) smlouva o spotřebitelském úvěru v rozporu s § 105 nemá písemnou formu nebo neuvádí informace jasným, výstižným a zřetelným způsobem,

h) v rozporu s § 106 odst. 1 neposkytne spotřebiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat alespoň jedno vyhotovení smlouvy o spotřebitelském úvěru neprodleně po uzavření této smlouvy,
i) v rozporu s § 106 odst. 2 nepředloží spotřebiteli závazný návrh smluvních podmínek, které mají být obsahem smlouvy o spotřebitelském úvěru, v podobě návrhu textu této smlouvy,
j) smlouva o spotřebitelském úvěru neobsahuje nebo uvádí nesprávně informace podle § 107 až 110,
k) změní, zruší nebo odvolá závazný návrh smluvních podmínek, které mají být obsahem smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení, nebo odmítne uzavřít se spotřebitelem smlouvu o spotřebitelském úvěru na bydlení v rozporu s § 112 odst. 1, nebo
l) uzavře se spotřebitelem smlouvu o spotřebitelském úvěru na bydlení v rozporu s § 112,

(3) Ten, kdo je oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr, se dopustí správního deliktu tím, že
a) v rozporu s § 113 omezí spotřebitele ve využití práva na předčasné splacení spotřebitelského úvěru použitým způsobem umořování jistiny spotřebitelského úvěru,
b) v rozporu s § 114 odst. 1 použije směnku nebo šek,
c) zajistí spotřebitelský úvěr v rozporu s § 115,
d) použije telefonní číslo pro přístup ke službám s vyjádřenou cenou v rozporu s § 116,
e) omezuje spotřebitele při výběru doplňkové finanční služby v rozporu s § 117,
f) neumožní spotřebiteli změnu měny podle § 118 odst. 1 nebo nezajistí jiné mechanismy k omezení rizika vyplývajícího ze změny směnného kurzu podle § 118 odst. 2,
g) neumožní spotřebiteli předčasné splacení spotřebitelského úvěru podle § 119 odst. 1,
h) požaduje náhradu nákladů za předčasné splacení spotřebitelského úvěru v rozporu s § 119 odst. 3 až 5
i) neposkytne spotřebiteli informace podle § 119 odst. 6,
j) neumožní nebo ztíží spotřebiteli odstoupení od smlouvy podle § 120 odst. 1 a 2,
k) požaduje po spotřebiteli plnění v rozporu s § 120 odst. 3,
l) v rozporu s § 120 odst. 5 neinformuje třetí osobu o odstoupení spotřebitele od smlouvy o spotřebitelském úvěru,
m) uplatní vůči spotřebiteli sankce za odstoupení od smlouvy o vázaném spotřebitelském úvěru v rozporu s § 121 odst. 1,
n) neumožní spotřebiteli vypovědět spotřebitelský úvěr sjednaný na dobu neurčitou podle § 122 odst. 1,
o) vypoví spotřebitelský úvěr sjednaný na dobu neurčitou v rozporu s § 122 odst. 2,
p) požaduje po spotřebiteli platbu v rozporu s § 124,
q) vymáhá po spotřebiteli dluh v rozporu s § 125, nebo
r) zesplatní spotřebiteli spotřebitelský úvěr v rozporu s § 126.

(4) Za správní delikt podle odstavců 1 až 3 se uloží pokuta do
a) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. f), g), k), l), n), p) odstavce 2 písm. d), odstavce 3 písm. l),
b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), b), c), e), j), podle odstavce 2 písm. b), c), e), f), i), odstavce 3 písm. f),
c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. d), i), m), p), podle odstavce 2 písm. a), g), h), j), k), l), odstavce 3 písm. a), b), c), d), e), g), h), i), j), k), m), n), o), p), q), r).

§ 160

Správní delikty osoby oprávněné zprostředkovávat spotřebitelský úvěr

(1) Ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr, se dopustí správního deliktu tím, že
a) neposkytne spotřebiteli informace podle § 94 odst. 1 a 3,
b) nesdělí poskytovateli výši své odměny podle § 94 odst. 2,
c) v rozporu s § 106 odst. 1 neposkytne spotřebiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat alespoň jedno vyhotovení smlouvy o spotřebitelském úvěru neprodleně po uzavření této smlouvy,

d) v rozporu s § 106 odst. 2 nepředloží spotřebiteli závazný návrh smluvních podmínek, které mají být obsahem smlouvy o spotřebitelském úvěru, v podobě návrhu textu této smlouvy,
e) smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru v rozporu s § 127 nemá písemnou formu nebo neuvádí informace jasným, výstižným a zřetelným způsobem,
f) v rozporu s § 128 neposkytne spotřebiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat alespoň jedno vyhotovení smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru neprodleně po uzavření této smlouvy,
g) požaduje po spotřebiteli zaplacení odměny v rozporu s § 129 písm. c),
h) smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru neobsahuje nebo uvádí nesprávné informace podle § 129,

(2) Ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr, se dopustí správního deliktu tím, že

a) v rozporu s § 130 odst. 1 použije směnku nebo šek,
b) použije telefonní číslo pro přístup ke službám s vyjádřenou cenou v rozporu s § 131,
c) v rozporu s § 132 podmiňuje zprostředkování spotřebitelského úvěru uzavřením jiné smlouvy,
d) neumožní nebo ztíží spotřebiteli odstoupení od smlouvy podle § 133,
e) požaduje po spotřebiteli platbu v rozporu s § 134, nebo
f) přijme splátku dluhu nebo zprostředkuje výplatu sjednaného spotřebitelského úvěru v rozporu s § 166.

(3) Za správní delikt podle odstavce 1 a 2 se uloží pokuta do

a) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), b),
b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. d),
c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c), e), f), g), h), odstavce 2 písm. a), b), c), d), e), f).

§ 161
Správní delikty akreditované osoby

(1) Akreditovaná osoba se dopustí správního deliktu tím, že

a) pořádá odborné zkoušky v rozporu s akreditací udělenou podle § 64 odst. 1,
b) v žádosti o prodloužení akreditace podle § 66 odst. 2 uvede nesprávné nebo zavádějící údaje nebo k žádosti přiloží doklady s nesprávnými nebo zavádějícími údaji,
c) v rozporu s § 67 neinformuje Českou národní banku o změně údajů uvedených v § 64 odst. 2,
d) postupuje při provádění odborných zkoušek v rozporu s § 70 odst. 1 až 3,
e) v rozporu s § 70 odst. 4 neinformuje zkoušeného bez zbytečného odkladu o výsledku odborné zkoušky,
f) v rozporu s § 71 odst. 1 nevydá osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky,
g) neuvede v osvědčení o vykonání odborné zkoušky některý z údajů uvedených v § 71 odst. 1 písm. a) až f), nebo
h) neuchovává dokumenty a záznamy podle § 72.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do

a) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b), c), e), f), g),
b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. d), h),
c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a).

§ 162
Správní delikty právnické nebo podnikající fyzické osoby

(1) Právnická nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že

a) v rozporu s § 7 poskytuje nebo v rozporu s § 16 zprostředkovává spotřebitelský úvěr, aniž je k tomu oprávněna,
b) v rozporu s § 62 pořádá odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborných znalostí a dovedností podle tohoto zákona, aniž je k tomu oprávněna,
c) jako žadatel o udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v žádosti podle § 11 odst. 1,

d) jako žadatel o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v žádosti podle § 19 odst. 1,
e) jako žadatel o akreditaci uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v žádosti podle § 65, nebo
f) neposkytne České národní bance při výkonu dohledu potřebnou součinnost podle § 140.

(2) Právnická nebo podnikající fyzická osoba podléhající dohledu České národní banky se dopustí správního deliktu tím, že neprovede ve stanovené lhůtě některé z opatření k nápravě podle § 150 odst. 1 až 4.

(3) Za správní delikt podle odstavců 1 a 2 se uloží pokuta do
a) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. f) nebo podle odstavce 2,
b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c) až e),
c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a) nebo b).

Hlava II
Společná ustanovení

§ 163

(1) Správní delikty podle tohoto zákona projednává Česká národní banka.

(2) Před zahájením řízení o správním deliktu Česká národní banka předběžně posoudí čin, který zakládá podezření, že byl spáchán správní delikt. Dospěje-li Česká národní banka k závěru, že konkrétní skutečnosti nasvědčují tomu, že byl spáchán správní delikt a že jej spáchala určitá osoba, zahájí řízení o správním deliktu; od zahájení řízení však může upustit, jestliže je vzhledem k významu a míře porušení nebo ohrožení chráněného zájmu, který byl činem dotčen, způsobu provedení činu, jeho následku, okolnostem, za nichž byl čin spáchán, nebo vzhledem k chování pachatele po spáchání činu zřejmé, že účelu, jehož by bylo možno dosáhnout provedením řízení o správním deliktu, bylo dosaženo. Nezahájí-li Česká národní banka řízení o správním deliktu, odloží věc usnesením, které se pouze poznamená do spisu a neoznamuje se.

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

§ 164

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

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

(3) Odpovědnost právnické osoby za správní delikt zaniká, jestliže Česká národní banka o něm nezahájila řízení do 2 let ode dne, kdy se o něm dozvěděla, nejpozději však do 5 let ode dne, kdy byl spáchán.

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

ČÁST DVANÁCTÁ
USTANOVENÍ SPOLEČNÁ

§ 165
Zmocnění

Česká národní banka vydá vyhlášku podle § 11 odst. 1, § 13 odst. 2, § 14 odst. 2, § 15 odst. 6, § 19 odst. 1, § 21 odst. 2, § 29 odst. 3, § 31 odst. 4, § 32 odst. 2, § 40 odst. 3, § 42 odst. 4, § 43 odst. 2, § 60 odst. 3, § 61 odst. 5, § 64 odst. 3, § 65 odst. 2, § 66 odst. 2, § 67, § 69 odst. 3 a § 70 odst. 1 a 2.

§ 166
Výběr splátek dluhu a vyplácení spotřebitelského úvěru

(1) Vybírat splátky dluhu nebo zprostředkovávat výplatu sjednaného spotřebitelského úvěru je oprávněn, a to pouze v hotovosti, vázaný zástupce poskytovatele nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru, bylo-li tak písemně ujednáno s poskytovatelem a je-li takové ujednání součástí smlouvy o spotřebitelském úvěru.

(2) Vybírá-li vázaný zástupce poskytovatele nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru od spotřebitele splátky dluhu, je povinen
a) vydat spotřebiteli kvitanci, a
b) přijatou splátku dluhu bezodkladně vložit na účet poskytovatele.

(3) Splátka dluhu uhrazená spotřebitelem poskytovateli prostřednictvím jeho vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru podle odstavce 1 se považuje za splátku dluhu uhrazenou poskytovateli. Spotřebitelský úvěr vyplacený poskytovatelem prostřednictvím jeho vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru spotřebiteli podle odstavce 1 se považuje za vyplacený okamžikem, kdy jej spotřebitel skutečně obdrží.

(4) Odstavec 3 se použije, i když vázaný zástupce poskytovatele nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru pozbyl oprávnění k činnosti, nebo zanikl-li závazek mezi vázaným zástupcem nebo zprostředkovatelem vázaného spotřebitelského úvěru a poskytovatelem, ledaže spotřebitel věděl, že vázaný zástupce poskytovatele nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru není oprávněn plnění poskytnout nebo přijmout.

§ 167
Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojistná smlouva o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou činností samostatného zprostředkovatele musí být sjednána tak, aby
a) spoluúčast, byla-li sjednána, nepřekročila 1 % sjednaného limitu pojistného plnění,
b) se pojištění vztahovalo i na odpovědnost osob jednajících jménem nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru nebo samostatného zprostředkovatele,
c) z pojištění nebyly vyloučeny škody způsobené jednáním z nedbalosti, omylu nebo opomenutí a
d) pojištění zahrnovalo i náhradu za ztrátu na majetku a za ztrátu dokladů spotřebitele, pojištěného a poškozeného nebo jiné oprávněné osoby.

§ 168
Prokazování důvěryhodnosti zahraničních osob

(1) Dokladem bezúhonnosti fyzické osoby, která není státním občanem České republiky, je doklad odpovídající výpisu z Rejstříku trestů vydaný státem, jehož je občanem, jakož i státem, ve kterém se v posledních 3 letech zdržovala nepřetržitě po dobu delší než 3 měsíce. To platí obdobně i v případě státního občana České republiky, který se v posledních 3 letech zdržoval nepřetržitě po dobu delší než 3 měsíce v zahraničí.

(2) Jestliže stát, jehož je zahraniční fyzická osoba občanem, nebo stát, ve kterém se v posledních 3 letech osoba zdržovala nepřetržitě pod dobu více než 3 měsíců, nevydává doklad obdobný výpisu z Rejstříku trestů, považuje se za rovnocenný doklad o bezúhonnosti této fyzické osoby doklad vydaný

příslušným soudem nebo správním úřadem státu, jehož je fyzická osoba občanem, nebo státu, ve kterém se v posledních 3 letech osoba zdržovala nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců.

(3) Nevydává-li stát doklad podle odstavce 2, považuje se za rovnocenný doklad místopřísežné prohlášení nebo čestné prohlášení, ne starší 3 měsíců, učiněné fyzickou osobou před příslušným soudem nebo správním úřadem anebo před notářem státu, jehož je fyzická osoba občanem, nebo státu, ve kterém se v posledních 3 letech osoba zdržovala nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců. Pravost místopřísežného nebo čestného prohlášení musí být potvrzena soudem, správním úřadem nebo notářem.

(4) Dokladem bezúhonnosti právnické osoby se sídlem mimo území České republiky je doklad obdobný výpisu z Rejstříku trestů vydaný státem, ve kterém tato osoba působila tak, že zde měla sídlo anebo alespoň provozovala svoji činnost nebo zde měla svůj majetek, jakož i státy, ve kterých v posledních 3 letech přede dnem, ke kterému se prokazuje bezúhonnost, působila nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců. To platí obdobně i v případě tuzemské právnické osoby, která v posledních 3 letech nepřetržitě po dobu 3 měsíců působila v zahraničí.

(5) Jestliže stát, v kterém právnická osoba působí, nebo stát, ve kterém právnická osoba v posledních 3 letech působila nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců, nevydává doklad obdobný výpisu z Rejstříku trestů, považuje se za rovnocenný doklad o bezúhonnosti této právnické osoby doklad vydaný příslušným soudem nebo správním úřadem státu, ve kterém právnická osoba působí, nebo státu, ve kterém v posledních 3 letech přede dnem, ke kterému se prokazuje bezúhonnost, působila nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců.

(6) Nevydává-li stát doklad podle odstavce 5, považuje se za rovnocenný doklad místopřísežné prohlášení nebo čestné prohlášení ne starší 3 měsíců, učiněné právnickou osobou před příslušným soudem nebo správním úřadem anebo před notářem státu, ve kterém právnická osoba působí, nebo státu, ve kterém v posledních 3 letech taková právnická osoba působila nepřetržitě po dobu více než 3 měsíců. Pravost místopřísežného nebo čestného prohlášení musí být potvrzena soudem, správním úřadem nebo notářem.

ČÁST TŘINÁCTÁ
PŘECHODNÁ USTANOVENÍ

§ 169
Všeobecná ustanovení

Není-li dále stanoveno jinak, řídí se práva a povinnosti vzniklé přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona dosavadními právními předpisy. To nebrání ujednání stran, že se tato jejich práva a povinnosti budou řídit tímto zákonem ode dne nabytí jeho účinnosti.

CELEX: 2014L0017

§ 170
Posouzení úvěruschopnosti

Ustanovení § 87 se použije, dojde-li ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona k významnému navýšení celkové výše spotřebitelského úvěru sjednaného přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.

§ 171
Informační povinnosti

Ustanovení § 102 a § 103 se použijí i na smlouvy o spotřebitelském úvěru uzavřené přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.

§ 172
Předčasné splacení

Ustanovení tohoto zákona upravující předčasné splacení spotřebitelského úvěru na bydlení se použijí na smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení uzavřené přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona s

a) pevnou výpůjční úrokovou sazbou ode dne, kdy po nabytí účinnosti tohoto zákona započalo běžet nové období, pro které byla stanovena pevná výpůjční úroková sazba, nebo
b) variabilní výpůjční úrokovou sazbou ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

§ 173
Prodlení spotřebitele

Dostal-li se spotřebitel do prodlení s plněním povinností vyplývajících ze smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo ze smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru po dni nabytí účinnosti tohoto zákona, použijí se namísto příslušných ustanovení smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru, pokud jsou s tímto zákonem v rozporu, ustanovení § 125 a 126, i když byla smlouva uzavřena přede dnem nabytí jeho účinnosti. Souhrn výše sjednaných úroků z prodlení a smluvních pokut nesmí v takovém případě přesáhnout 0,2 % denně z hodnoty dlužného plnění.

§ 174
Oprávnění poskytovatele

(1) Ten, kdo byl přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení nebo spotřebitelský úvěr na bydlení na základě živnostenského oprávnění, může provozovat tuto činnost na základě živnostenského oprávnění do doby, než získá oprávnění k činnosti některé z osob uvedených v § 7, nejdéle však do 24 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pokud podal žádost o oprávnění k činnosti některé z osob uvedených v § 7 do 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. O takové žádosti Česká národní banka rozhodne ve lhůtě 18 měsíců. Živnostenské oprávnění zaniká

a) uplynutím 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pokud v této lhůtě nepodal držitel živnostenského oprávnění žádost o udělení oprávnění k činnosti některé z osob uvedených v § 7, nebo
b) udělením nebo rozhodnutím o neudělení oprávnění k činnosti některé z osob uvedených v § 7, nejpozději však do 24 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pokud držitel živnostenského oprávnění podal žádost o udělení oprávnění k činnosti některé z osob uvedených v § 7 ve lhůtě 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

(2) Ten, kdo byl přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení na základě jiného zákona, uvede své poměry do souladu s § 8 do 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, není-li dále stanoveno jinak.

(3) Ten, kdo byl přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr na bydlení na základě jiného zákona, uvede své poměry do souladu s § 8 odst. 1, 3 a 4 do 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

(4) Ten, kdo byl oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr na bydlení na základě jiného zákona před 20. březnem 2014, uvede své poměry do souladu s § 8 odst. 2 do 21. března 2017, není-li dále stanoveno jinak.

CELEX: 2014L0017

(5) Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu uvede své poměry do souladu s § 7 písm. d) a § 8 odst. 5 do 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

(6) Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu uvede své poměry do souladu § 7 písm. f) a § 8 odst. 5 do 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

§ 175

Oprávnění zprostředkovatele spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení

(1) Ten, kdo byl přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení na základě živnostenského oprávnění, může provozovat tuto činnost do doby, než získá oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru podle tohoto zákona, nejdéle však do 24 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pokud podal žádost o oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo pokud zastoupený oznámil vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru do 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. O takové žádosti Česká národní banka rozhodne ve lhůtě 18 měsíců. Živnostenské oprávnění zaniká

a) uplynutím 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pokud v této lhůtě držitel živnostenského oprávnění nepodal žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo zastoupený neoznámil vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru, nebo
b) udělením oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo zápisem oprávnění k činnosti vázaného zástupce nebo zápisem oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného do registru, nebo rozhodnutím o neudělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo nezapsáním oprávnění k činnosti vázaného zástupce nebo oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného do registru, nejpozději však do 24 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pokud držitel živnostenského oprávnění podal žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo zastoupený oznámil vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru ve lhůtě 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

(2) Ten, kdo byl přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení na základě živnostenského oprávnění, uvede své poměry do souladu s § 22 do 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

(3) Banka, která byla přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněna zprostředkovávat spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení a která do 3 měsíců od dne nabytí účinnosti tohoto zákona podá žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, nebo oznámí jako zastoupený jinou banku jako svého vázaného zástupce podle tohoto zákona, není povinna pro účely této žádosti doložit splnění podmínek pro činnost samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce stanovených tímto zákonem.

§ 176

Oprávnění zprostředkovatele spotřebitelského úvěru na bydlení

(1) Ten, kdo byl oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení na základě živnostenského oprávnění přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, může provozovat tuto činnost do doby, než získá oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce podle tohoto zákona, nejdéle však do 21. března 2017, pokud podal žádost o oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, nebo pokud zastoupený oznámil vázaného zástupce do 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. O takové žádosti Česká národní banka rozhodne do 21. března 2017. Živnostenské oprávnění zaniká

a) uplynutím 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pokud v této lhůtě držitel živnostenského oprávnění nepodal žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo zastoupený neoznámil vázaného zástupce, nebo
b) udělením oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo zápisem oprávnění k činnosti vázaného zástupce nebo oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného do registru, nebo rozhodnutím o neudělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo nezapsáním oprávnění k činnosti vázaného zástupce nebo oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného do registru, nejpozději však 21. března 2017, pokud držitel živnostenského oprávnění podal žádost

o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo zastoupený oznámil vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru ve lhůtě 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

CELEX: 2014L0017

(2) Po dobu, po níž ten, kdo byl oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení na základě živnostenského oprávnění přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, provozuje činnost na základě živnostenského oprávnění, není oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení v jiném členském státě bez příslušného oprávnění vydaného tímto jiným členským státem.

CELEX: 2014L0017

(3) Banka, která byla oprávněna zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, může provozovat tuto činnost do doby, než získá oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce podle tohoto zákona, nejdéle však do 21. března 2017. Oprávnění zaniká udělením oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo zápisem oprávnění k činnosti vázaného zástupce do registru podle tohoto zákona, nejpozději však 21. března 2017.

CELEX: 2014L0017

(4) Banka, která byla přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněna zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení a která do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona podá žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, nebo jako zastoupený oznámí České národní bance jinou banku jako svého vázaného zástupce, není povinna pro účely této žádosti nebo oznámení doložit splnění podmínek pro činnost samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce stanovených tímto zákonem.

(5) Ten, kdo byl přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení na základě jiného zákona, uvede své poměry do souladu s § 22 odst. 1, 3, 4 a 5 do 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

(6) Ten, kdo byl před 20. březnem 2014 oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení na základě jiného zákona, uvede své poměry do souladu s § 22 odst. 2 do 21. března 2017.

CELEX: 2014L0017

§ 177
Výkon dohledu

(1) Dohled nad osobami oprávněnými poskytovat a zprostředkovávat spotřebitelský úvěr přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona na základě živnostenského oprávnění vykonává po dobu 24 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona Česká obchodní inspekce. Postupuje přitom podle stávající právní úpravy a případně na základě ustanovení § 171 až 173 podle tohoto zákona.

(2) Dohled nad osobami, které byly oprávněny poskytovat a zprostředkovávat spotřebitelský úvěr přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona na základě živnostenského oprávnění, a které tohoto oprávnění pozbyly, aniž nabyly oprávnění podle tohoto zákona, vykonává Česká obchodní inspekce. Postupuje přitom podle stávající právní úpravy a případně v souladu s ustanoveními § 171 až 173 podle tohoto zákona.

§ 178
Řízení zahájená přede dnem účinnosti tohoto zákona

(1) Řízení zahájená přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, která nebyla pravomocně skončena, se dokončí podle dosavadních právních předpisů, není-li dále stanoveno jinak.

(2) Řízení zahájené Českou obchodní inspekcí v rámci výkonu dohledu po dni nabytí účinnosti tohoto zákona dokončí Česká obchodní inspekce.

(3) Řízení o žádosti o udělení živnostenského oprávnění opravňující k poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru nebo spotřebitelského úvěru na bydlení, která nebyla k tomuto dni pravomocně skončena, se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona zastavují. Žadatel má nárok na vrácení správního poplatku za přijetí žádosti.

(4) Žádost banky o povolení umožňující zprostředkování spotřebitelského úvěru podaná přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, o které nebylo pravomocně rozhodnuto do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona považuje za žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele podle tohoto zákona a v řízení se postupuje podle tohoto zákona.

§ 179
Odborná způsobilost

(1) Do 18 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona potvrzuje odborné znalosti a dovednosti u spotřebitelského úvěru na bydlení poskytovatel.

(2) Poskytovatel oprávněný poskytovat spotřebitelský úvěr na bydlení podle jiného zákona a zprostředkovatel oprávněný zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení podle jiného zákona je povinen získat všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 61 odst. 2 nejpozději do 42 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

CELEX: 2014L0017

(3) Zaměstnanci zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru, kteří ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona dovršili věk 45 let, nejsou povinni získat všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 61 odst. 2.

§ 180
Rozhodný okamžik

Zahájil-li zaměstnanec poskytovatele nebo zprostředkovatele činnost přede dnem nabytí účinnosti podle tohoto zákona, je rozhodným okamžikem podle § 75 den nabytí účinnosti tohoto zákona.

ČÁST ČTRNÁCTÁ
ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

§ 181
Zrušovací ustanovení

Zrušuje se:
1. Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.
2. Zákon č. 43/2013 Sb., kterým se mění zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.

§ 182
Účinnost

Tento zákon nabývá účinnosti prvním dnem druhého kalendářního měsíce následujícího po dni jeho vyhlášení.

Příloha č. 1 k zákonu č. .../2016 Sb.

Roční procentní sazba nákladů

ČÁST 1

Vzorec pro výpočet roční procentní sazby nákladů

(1) Vzorec pro výpočet roční procentní sazby nákladů vyjadřuje ekvivalenci mezi čerpáním na jedné straně a splátkami a poplatky na straně druhé.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(2) Roční procentní sazba nákladů se vypočte podle následujícího vzorce:

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

kde:

X je roční procentní sazba nákladů,

m je číslo posledního čerpání,

k je číslo čerpání, proto $1 \leq k \leq m$,

C_k je částka čerpání k,

t_k je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto $t_1 = 0$,

m' je číslo poslední splátky jistiny nebo nákladů,

l je číslo splátky jistiny nebo nákladů,

D_l je výše splátky jistiny nebo nákladů,

S_l je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky jistiny nebo nákladů.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

(3) Poznámky:

a) Částky placené oběma stranami v různých okamžicích nemusí být nutně stejné a nemusí být nutně placeny ve stejných intervalech.
b) Počátečním datem je datum prvního čerpání.
c) Časové intervaly použité ve výpočtech se vyjadřují v letech nebo ve zlomcích roku. Má se za to, že rok má 365 dní (nebo 366 dní u přestupných roků), 52 týdnů nebo 12 stejně dlouhých měsíců. Má se za to, že takový měsíc má 30,41666 dní (tzn. 365/12), a to bez ohledu na to, zda se jedná o přestupný rok.
d) Nelze-li časové intervaly použité ve výpočtech vyjádřit celým číslem počtu týdnů, měsíců nebo let, vyjádří se celým číslem počtu jednoho z uvedených časových úseků v kombinaci s počtem dní. Při použití dní se
   1. počítá každý den včetně víkendů a svátků,
   2. stejné časové úseky a poté dny odpočítávají směrem nazpět ke dni prvního čerpání,

3. délka období ve dnech určí bez prvního dne a včetně posledního dne a vyjádří se v letech tak, že se toto období vydělí počtem dní (365 nebo 366) úplného roku počítaného nazpět od posledního dne do téhož dne předchozího roku.

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

f) Rovnice může být přepsána pomocí jediné sumy toků (A_k), které budou kladné nebo záporné, neboli poskytnuté nebo přijaté v obdobích 1 až n, vyjádřených v letech, tj.

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

kde S je celková současná hodnota toků, přičemž X se stanoví tak, aby hodnota S byla nulová.

CELEX: 2008L0048, 2014L0017

ČÁST 2

Dodatečné předpoklady pro výpočet roční procentní sazby nákladů

(1) Dává-li smlouva o spotřebitelském úvěru spotřebiteli volnost v čerpání, považuje se celková výše spotřebitelského úvěru za vyčerpanou okamžitě a v plné výši.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017

(2) Stanoví-li smlouva o spotřebitelském úvěru různé způsoby čerpání s různými poplatky nebo výpůjčními úrokovými sazbami, považuje se celková výše spotřebitelského úvěru za vyčerpanou při nejvyšším poplatku a nejvyšší výpůjční úrokové sazbě uplatňovaných na nejpoužívanější mechanismus čerpání u tohoto druhu smlouvy o úvěru.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017

(3) Dává-li smlouva o spotřebitelském úvěru spotřebiteli obecně volnost v čerpání, avšak u různých způsobů čerpání stanoví omezení výše spotřebitelského úvěru nebo období čerpání, považuje se celková výše spotřebitelského úvěru za vyčerpanou k nejbližšímu datu stanovenému ve smlouvě o spotřebitelském úvěru a v souladu s těmito omezeními čerpání.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017

(4) Jsou-li po omezenou dobu nebo pro omezenou výši nabízeny různé výpůjční úrokové sazby a poplatky, považují se ty nejvyšší z nich za výpůjční úrokovou sazbu a poplatky za celou dobu trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017

(5) U smlouvy o spotřebitelském úvěru, u které je sjednána pevná výpůjční úroková sazba pro počáteční období, na jehož konci je stanovena nová výpůjční úroková sazba, a ta je následně pravidelně upravována podle dohodnutého indexu nebo vnitřní referenční sazby, vychází výpočet roční procentní sazby nákladů z předpokladu, že na konci období s pevnou výpůjční úrokovou sazbou je výpůjční úroková sazba stejná jako v okamžiku výpočtu roční procentní sazby nákladů, na základě hodnoty dohodnutého indexu nebo vnitřní referenční sazby v tomto okamžiku, ale není nižší než pevná výpůjční úroková sazba.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017

(6) Pokud ještě nebyla dohodnuta horní hranice spotřebitelského úvěru, platí, že je 170 000 euro. V případě smlouvy o spotřebitelském úvěru, jejímž účelem není nabytí nebo zachování práv k nemovitosti nebo pozemku a nejedná-li se o podmíněné závazky nebo záruky, dále v případě přečerpání, debetních karet s odloženou splatností a kreditních karet, platí, že tato horní hranice je 1 500 euro.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017

(7) V případě smlouvy o spotřebitelském úvěru jiné, než je přečerpání, překlenovací úvěr, smlouva o spotřebitelském úvěru s podílem na hodnotě nemovitosti, podmíněný závazek nebo záruka či smlouva o spotřebitelském úvěru na dobu neurčitou, jak jsou uvedeny u předpokladů stanovených v bodech 9, 10, 11, 12 a 13,

a) jestliže nelze zjistit datum nebo výši splátky jistiny, kterou má spotřebitel provést, předpokládá se, že se splátka provede k nejbližšímu datu stanovenému ve smlouvě o spotřebitelském úvěru a v nejnižší výši, kterou smlouva o spotřebitelském úvěru stanoví,
b) jestliže nelze zjistit časový interval mezi dnem prvního čerpání a dnem první platby, kterou má spotřebitel provést, předpokládá se, že jde o nejkratší časový interval.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017

(8) Jestliže den nebo výši platby, kterou má spotřebitel provést, nelze zjistit na základě smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo předpokladů stanovených v bodech 7, 9, 10, 11, 12 a 13, předpokládá se, že se platba provede v souladu s daty a podmínkami požadovanými věřitelem, a nejsou-li známy, že

a) úroky se platí společně se splátkou jistiny,
b) další náklady odlišné od úroků vyjádřené jako jediná částka se platí v den uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru,
c) další náklady odlišné od úroků vyjádřené jako několik plateb se platí v pravidelných intervalech počínaje dnem první splátky jistiny, a jestliže výše těchto plateb není známa, předpokládá se, že je stále stejná,
d) s poslední platbou jsou zůstatek jistiny, úroky a případné další náklady vyrovnány.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017

(9) V případě možnosti přečerpání se celková výše spotřebitelského úvěru považuje za vyčerpanou v plné výši a na celou dobu trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru. Není-li doba trvání možnosti přečerpání známa, vypočítá se roční procentní sazba nákladů za předpokladu, že doba trvání úvěru je tři měsíce.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017

(10) V případě překlenovacího úvěru se celková výše spotřebitelského úvěru považuje za vyčerpanou v plné výši a na celou dobu trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru. Není-li doba trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru známa, vypočítá se roční procentní sazba nákladů za předpokladu, že doba trvání spotřebitelského úvěru je dvanáct měsíců.

CELEX: 2014L0017

(11) V případě smlouvy o spotřebitelském úvěru na dobu neurčitou, nejedná-li se o možnost přečerpání nebo překlenovací úvěr, se předpokládá, že

a) u smlouvy o spotřebitelském úvěru, jejímž účelem je nabytí nebo zachování práv k nemovitosti, se spotřebitelský úvěr poskytuje na dobu 20 let počínaje dnem prvního čerpání, a že s poslední platbou, kterou spotřebitel provede, jsou zůstatek jistiny, úroky a případné další náklady vyrovnány; u smlouvy o spotřebitelském úvěru, jejímž účelem není nabytí nebo zachování práv k nemovitosti nebo která je čerpána prostřednictvím debetní karty s odloženou splatností nebo kreditní karty, je tato doba jeden rok,
b) spotřebitel jistinu splácí ve stejných měsíčních platbách počínaje jeden měsíc po dni prvního čerpání. Nicméně v případech, kdy musí být jistina splacena v rámci každého platebního období pouze v plné výši a v jediné platbě, se předpokládá, že následná čerpání a splácení celé jistiny spotřebitelem probíhají po dobu jednoho roku. Úroky a další náklady jsou uplatňovány v souladu s uvedeným čerpáním a splácením jistiny a v souladu s tím, jak stanoví smlouva o spotřebitelském úvěru.

Pro účely tohoto bodu se smlouvou o spotřebitelském úvěru na dobu neurčitou rozumí smlouva o spotřebitelském úvěru bez pevně stanovené doby trvání a zahrnuje spotřebitelský úvěr, který musí být plně splacen v rámci určitého období nebo po něm, ale jakmile je splacen, může být čerpán znovu.

CELEX: 2008L0048, 2011L0090, 2014L0017

(12) V případě podmíněného závazku nebo záruky se celková výše spotřebitelského úvěru považuje za vyčerpanou v plné výši jako jediná částka v tom z následujících okamžiků, který nastane dříve:

a) nejzazší datum čerpání podle smlouvy o spotřebitelském úvěru, která je potenciálním zdrojem podmíněného závazku nebo záruky, nebo
b) v případě revolvingové smlouvy o spotřebitelském úvěru na konci výchozího období, před obnovením smlouvy.

CELEX: 2014L0017

(13) V případě smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení s podílem na hodnotě nemovitosti se má za to, že

a) spotřebitel provádí platby k poslednímu dni nebo posledním dnům povoleným smlouvou o spotřebitelském úvěru,
b) procentní zvýšení hodnoty nemovitosti, kterou je tato smlouva zajištěna, a hodnota jakéhokoli referenčního indexu inflace uvedeného ve smlouvě je procentní hodnota, která se rovná inflačnímu cíli centrální banky platnému v době uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo výši inflace v této době v členském státě, kde se nemovitost nachází, podle toho, která hodnota je vyšší, nebo 0 %, jsou-li tyto hodnoty záporné.

CELEX: 2014L0017

Příloha č. 2 k zákonu č. .../2016 Sb.

FORMULÁŘ PRO STANDARDNÍ INFORMACE O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU

1. Údaje o věřiteli/zprostředkovateli spotřebitelského úvěru

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

2. Popis základních vlastností spotřebitelského úvěru

Druh spotřebitelského úvěru	
Celková výše spotřebitelského úvěru *To znamená strop úvěrového rámce nebo celkovou částku poskytnutou v rámci smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.*	
Podmínky čerpání *To znamená, jakým způsobem a kdy obdržíte peníze.*	
Doba trvání spotřebitelského úvěru	
Splátky a případně způsob rozdělení splátek	Budete muset uhradit toto: [Výše, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel uhradit] Úroky a/nebo poplatky budou splatné tímto způsobem:
Celková částka, kterou je třeba zaplatit *To znamená výše vypůjčené jistiny plus úroky a případné další náklady související s Vaším úvěrem.*	[Celková částka splatná spotřebitelem, tedy součet celkové výše úvěru a celkových nákladů úvěru]
Je-li relevantní: Spotřebitelský úvěr se poskytuje ve formě	

odložené platby za zboží nebo službu nebo je vázán na dodání určitého zboží nebo poskytnutí určité služby Název zboží/služby Cena v hotovosti	
Je-li relevantní: Požadované zajištění *Jedná se o popis zajištění, které máte v souvislosti se smlouvou o spotřebitelském úvěru poskytnout.*	[Druh zajištění]
Je-li relevantní: *Splátky nevedou k okamžitému umořování jistiny.*	

3. Náklady spotřebitelského úvěru

Výpůjční úroková sazba nebo případně různé výpůjční úrokové sazby, které se na smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vztahují	[% — pevná, nebo — pohyblivá (s indexem nebo referenční úrokovou sazbou použitelnými pro počáteční výpůjční úrokovou sazbu) — období]
Roční procentní sazba nákladů (RPSN) *Jedná se o celkové náklady úvěru vyjádřené jako roční procento celkové výše úvěru. Účelem RPSN je pomoci Vám porovnat různé nabídky.*	[% Zde se uvede reprezentativní příklad uvádějící veškeré předpoklady použité pro výpočet sazby]
Je pro získání úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek nezbytné uzavřít — pojištění úvěru nebo — smlouvu o jiné doplňkové službě? *Nejsou-li náklady na tyto služby věřiteli známy, nejsou zahrnuty v RPSN.*	Ano/ne [pokud ano, uveďte druh pojištění] Ano/ne [pokud ano, uveďte druh doplňkové služby]
Související náklady	
Je-li relevantní: Vyžaduje se vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání	
Je-li relevantní: Výše nákladů na používání zvláštního platebního prostředku (např. kreditní karty)	
Je-li relevantní: Veškeré další náklady vyplývající ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr	
Je-li relevantní:	

Podmínky, za nichž lze výše uvedené náklady související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, změnit	
Je-li relevantní: Povinnost zaplatit náklady na služby notáře	
Náklady v případě opožděných plateb *Opomenutí platby by pro Vás mohlo mít závažné důsledky (např. nucený prodej majetku) a způsobit potíže při získávání úvěru v budoucnosti.*	Za opožděné platby Vám bude účtováno [..... (úroková sazba použitelná v případě opožděných plateb nebo smluvní pokuta v případě prodlení spotřebitele a veškeré další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele)]

4. Další důležité právní aspekty

Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr *Máte právo odstoupit od této smlouvy, a to ve lhůtě 14 kalendářních dnů.*	Ano/ne
Předčasné splacení *Máte právo splatit spotřebitelský úvěr předčasně, a to kdykoliv, zcela nebo zčásti.*	
Je-li relevantní: Věřitel má v případě předčasného splacení nárok na náhradu nákladů.	[Určení náhrady nákladů (způsob výpočtu) podle ustanovení § 15 tohoto zákona]
Vyhledávání v databázi *Věřitel Vás musí okamžitě a bezplatně vyrozumět o výsledku vyhledávání v databázi, pokud je na tomto vyhledávání založeno zamítnutí žádosti o poskytnutí spotřebitelského úvěru. To neplatí, pokud je poskytnutí takové informace v rozporu s právními předpisy na ochranu osobních údajů nebo s veřejným pořádkem nebo veřejnou bezpečností.*	
Právo na návrh smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr *Máte právo obdržet na požádání bezplatně kopii návrhu smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr. To neplatí, pokud věřitel v okamžiku žádosti není ochoten přistoupit k uzavření smlouvy s Vámi.*	
Je-li relevantní: Doba, po kterou je věřitel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává	Tyto informace platí od …. do …..

spotřebitelský úvěr nebo návrhem na uzavření této smlouvy.	

Je-li relevantní:

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

a) o věřiteli	
Je-li relevantní: Zástupce věřitele ve Vašem domovském členském státě Adresa Telefonní číslo (*) E-mailová adresa (*) Číslo faxu (*) Adresa internetových stránek (*)	 [Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název] [Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]
Je-li relevantní: Zápis v rejstříku	 [Obchodní rejstřík či jiný rejstřík, v němž je věřitel zapsán, a jeho identifikační číslo nebo rovnocenný prostředek identifikace v tomto rejstříku]
Orgán dozoru	
b) o smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr	
Je-li relevantní: Výkon práva na odstoupení od této smlouvy	 [Praktické pokyny pro výkon práva na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, uvádějící mimo jiné lhůtu pro výkon tohoto práva; adresa, na kterou by oznámení o výkonu práva na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, mělo být zasláno; následky neuplatnění tohoto práva]
Je-li relevantní: Právo státu, podle nějž postupuje věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.	
Je-li relevantní: Doložka o právu rozhodném pro smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a/nebo příslušném soudu	 [Zde se uvede příslušná doložka]
Je-li relevantní: Užívání jazyků	 Informace a smluvní podmínky budou poskytnuty v [konkrétní jazyk]. Po dobu trvání spotřebitelského úvěru máme v úmyslu s Vámi komunikovat v [konkrétní jazyk/jazyky], pokud souhlasíte.
c) o prostředcích nápravy	

Existence mechanismu mimosoudního urovnávání stížností a prostředků nápravy a přístup k němu	Informace o finančním arbitrovi a podmínkách pro přístup k němu.

(*) Tyto informace jsou nepovinné

Vysvětlení: Je-li ve formuláři požadavek na poskytnutí informace uvozen slovy „je-li relevantní“, tato slova se ve formuláři neuvedou, ale věřitel musí vyplnit příslušnou rubriku, jestliže se informace týká daného druhu spotřebitelského úvěru nebo příslušné informace, nebo celý řádek vymazat, jestliže se informace daného druhu spotřebitelského úvěru netýká. Údaje v hranatých závorkách představují vysvětlivky pro věřitele a musí být nahrazeny příslušnými informacemi.

Příloha č. 3 k zákonu č. .../2016 Sb.

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

1. Údaje o věřiteli/zprostředkovateli úvěru

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

2. Popis základních vlastností úvěrového produktu

Druh spotřebitelského úvěru	
Celková výše úvěru	

To znamená strop úvěrového rámce nebo celkovou částku poskytnutou v rámci smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.	
Doba trvání spotřebitelského úvěru	
Je-li relevantní: Můžete být kdykoli vyzváni ke splacení plné výše spotřebitelského úvěru	

3. Náklady úvěru

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

4. Další důležité právní aspekty

Ukončení platnosti smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr	[Podmínky a postup pro ukončení platnosti smlouvy]
Vyhledávání v databázi *Věřitel Vás musí okamžitě a bezplatně vyrozumět o výsledku vyhledávání v databázi, pokud je na tomto vyhledávání založeno zamítnutí žádosti o poskytnutí spotřebitelského úvěru. To neplatí, pokud je poskytnutí takové informace v rozporu s právními předpisy na ochranu osobních*	

údajů nebo s veřejným pořádkem nebo veřejnou bezpečností.	
Je-li relevantní: Doba, po kterou je věřitel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr nebo návrhem na uzavření této smlouvy.	Tyto informace platí od …. do …..

Je-li relevantní

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

Splátky a případně způsob rozdělení splátek	Budete muset uhradit toto: [Reprezentativní příklad splátkového kalendáře včetně výše, počtu a četnosti plateb, jež má spotřebitel provést]
Celková částka, kterou budete muset zaplatit	
Předčasné splacení *Máte právo splatit spotřebitelský úvěr předčasně, a to kdykoliv, zcela nebo zčásti.* Je-li relevantní: Věřitel má v případě předčasného splacení nárok na náhradu nákladů.	[Určení náhrady nákladů (způsob výpočtu) podle ustanovení § 15 tohoto zákona]

Je-li relevantní

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

a) o věřiteli	
Je-li relevantní: Zástupce věřitele ve Vašem domovském členském státě Adresa Telefonní číslo (*) E-mailová adresa (*) Číslo faxu (*) Adresa internetových stránek (*)	[Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název] [Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]
Je-li relevantní: Zápis v rejstříku	[Obchodní rejstřík či jiný rejstřík, v němž je věřitel zapsán, a jeho identifikační číslo nebo rovnocenný

	prostředek identifikace v tomto rejstříku]
Orgán dozoru	
b) o smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr	
Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr *Máte právo odstoupit od této smlouvy, a to ve lhůtě 14 kalendářních dnů* Je-li relevantní Výkon práva na odstoupení od této smlouvy	Ano/ne [Praktické pokyny pro výkon práva na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, uvádějící mimo jiné adresu, na níž by oznámení o výkonu práva na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, mělo být zasláno; následky neuplatnění tohoto práva.]
Je-li relevantní: Právo státu, podle nějž postupuje věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.	
Je-li relevantní: Doložka o právu rozhodném pro smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a/nebo příslušném soudu	[Zde se uvede příslušná doložka]
Je-li relevantní: Užívání jazyků	Informace a smluvní podmínky budou poskytnuty v [konkrétní jazyk]. Po dobu trvání smluvního vztahu máme v úmyslu s Vámi komunikovat v [konkrétní jazyk/jazyky], pokud souhlasíte.
c) o prostředcích nápravy	
Existence mechanismu mimosoudního urovnávání stížností a prostředků nápravy a přístup k němu	Informace o finančním arbitrovi a podmínkách pro přístup k němu.

(*) Tyto informace jsou nepovinné.

Vysvětlení: Je-li ve formuláři požadavek na poskytnutí informace uvozen slovy „je-li relevantní“, tato slova se ve formuláři neuvedou, ale věřitel musí vyplnit příslušnou rubriku, jestliže se informace týká daného druhu spotřebitelského úvěru nebo příslušné informace, nebo celý řádek vymazat, jestliže se informace daného druhu spotřebitelského úvěru netýká. Údaje v hranatých závorkách představují vysvětlivky pro věřitele a musí být nahrazeny příslušnými informacemi.

Příloha č. 4 k zákonu č. .../2016

Evropský standardizovaný informační přehled

ČÁST A

Znění uvedené v tomto vzoru se reprodukuje jako takové v ESIP. Údaje v hranatých závorkách se nahradí odpovídajícími informacemi. Pokyny pro věřitele nebo případně pro zprostředkovatele úvěru k vyplnění ESIP jsou uvedeny v části B.

Všude, kde je uvedeno „připadá-li v úvahu“, uvede věřitel požadované informace, jestliže jsou pro danou smlouvu o úvěru relevantní. Nejsou-li pro danou smlouvu o úvěru relevantní, věřitel tyto informace nebo celý oddíl vypustí (například pokud se daný oddíl příslušné smlouvy o úvěru netýká). V případě vypuštění celého oddílu se číslování oddílů ESIP patřičně upraví.

Informace uvedené níže se poskytují v jediném dokumentu. Použitý druh písma musí být jasně čitelný. Ke zvýraznění informací se použijí tučné písmo, stínování nebo větší velikost písma. Všechna relevantní upozornění na rizika musí být zvýrazněna.

Vzor ESIP

(Úvodní text)

Tento dokument byl vypracován dne [aktuální datum] a je určen [jméno spotřebitele].

Byl vytvořen na základě informací, které jste nám dosud předložil/a, a na základě aktuálních podmínek na finančním trhu.

Níže uvedené informace – (připadá-li v úvahu) kromě úrokové sazby a dalších nákladů – jsou platné do [datum konce doby platnosti]. Po tomto datu se mohou změnit v souladu s podmínkami na trhu.

(Připadá-li v úvahu) Tento dokument nezavazuje [jméno nebo název věřitele], aby Vám poskytl/a úvěr.

1. Věřitel

[Jméno nebo název]

[Telefonní číslo]

[Poštovní adresa]

(Nepovinné) [E-mailová adresa]

(Nepovinné) [Číslo faxu]

(Nepovinné) [Adresa internetových stránek]

(Nepovinné) [Kontaktní osoba/místo]

(Připadá-li v úvahu, informace o tom, zda jsou poskytovány poradenské služby:) [(„Po posouzení Vašich potřeb a situace doporučujeme, abyste si vzal/a tento hypoteční úvěr.“ / „Nedoporučujeme Vám žádný konkrétní hypoteční úvěr. Na základě Vašich odpovědí na několik otázek Vám však o tomto hypotečním úvěru poskytujeme informace, abyste se mohl/a sám/sama rozhodnout.“)]

2. (Připadá-li v úvahu) Zprostředkovatel úvěru

[Jméno nebo název]

[Telefonní číslo]

[Poštovní adresa]

(Nepovinné) [E-mailová adresa]

(Nepovinné) [Číslo faxu]

(Nepovinné) [Adresa internetových stránek]

(Nepovinné) [Kontaktní osoba/místo]

(Připadá-li v úvahu, [informace o tom, zda jsou poskytovány poradenské služby]) [(„Po posouzení Vašich potřeb a situace doporučujeme, abyste si vzal/a tento hypoteční úvěr.“ / „Nedoporučujeme Vám žádný konkrétní hypoteční úvěr. Na základě Vašich odpovědí na několik otázek Vám však o tomto hypotečním úvěru poskytujeme informace, abyste se mohl/a sám/sama rozhodnout.“)]

[Odměna]

3. Hlavní znaky úvěru

Výše a měna úvěru, který má být poskytnut: [hodnota][měna]

(Připadá-li v úvahu) „Tento úvěr není poskytnut v [národní měna dlužníka].“

(Připadá-li v úvahu) „Hodnota Vašeho úvěru v [národní měna dlužníka] by se mohla změnit.

(Připadá-li v úvahu) Pokud by například hodnota [národní měna dlužníka] v poměru k [měna úvěru] poklesla o 20 %, hodnota Vašeho úvěru by se zvýšila na [uveďte výši v národní měně dlužníka]. Mohlo by to však být více, pokud by hodnota [národní měna dlužníka] poklesla o více než 20 %.“

(Připadá-li v úvahu) Maximální hodnota Vašeho úvěru bude [uveďte výši v národní měně dlužníka]. (Připadá-li v úvahu) Pokud výše úvěru dosáhne [uveďte výši v národní měně dlužníka], budete na tuto skutečnost upozorněn/a. (Připadá-li v úvahu) Budete mít možnost [uveďte právo sjednat nové podmínky úvěru v cizí měně nebo právo změnit měnu úvěru na [příslušná měna] a podmínky].

Doba trvání úvěru: [trvání]

[Druh úvěru]

[Druh použité úrokové sazby]

Celková částka ke splacení:

To znamená, že za každý/ou/é vypůjčený/ou/é [měnová jednotka] zaplatíte zpět [částka].

(Připadá-li v úvahu) „Tento úvěr / Část tohoto úvěru je úvěrem, u něhož se průběžně platí pouze úroky. Na konci doby splatnosti hypotečního úvěru budete stále dlužit [uveďte částku pro případ úvěru, u něhož se průběžně platí pouze úroky].“

(Připadá-li v úvahu) Hodnota nemovitosti předpokládaná při přípravě tohoto informačního přehledu: [uveďte výši]

(Připadá-li v úvahu) Maximální výše dostupného úvěru v poměru k hodnotě nemovitosti [uveďte poměr] nebo Minimální vyžadovaná hodnota nemovitosti pro získání úvěru ve výši zvolené jakožto ilustrativní příklad [uveďte výši]

(Připadá-li v úvahu) [Zajištění]

4. Úroková sazba a jiné náklady

Roční procentní sazba nákladů (RPSN) vyjadřuje celkové náklady úvěru jako roční procento. RPSN Vám má pomoci porovnat různé nabídky.

RPSN použitá na Váš úvěr je [RPSN].

Zahrnuje:

úrokovou sazbu [hodnota v procentech nebo, připadá-li v úvahu, uvedení referenční sazby a procentní hodnoty úrokového rozpětí věřitele]

[další složky RPSN]

náklady placené jednorázově

(Připadá-li v úvahu) Budete muset zaplatit poplatek za zápis hypotéky do katastru nemovitostí. [Uveďte výši poplatku, pokud je známa, nebo základ pro jeho výpočet.]

náklady placené opakovaně

(Připadá-li v úvahu) Tato RPSN je vypočítána s využitím předpokladů týkajících se úrokové sazby.

(Připadá-li v úvahu) Vzhledem k tomu, že Váš úvěr [část Vašeho úvěru] je úvěrem s pohyblivou úrokovou sazbou, skutečná RPSN by se od této RPSN mohla lišit, pokud se úroková sazba k Vašemu úvěru změní. Pokud by se například úroková sazba zvýšila na [scénář popsaný v části B], RPSN by se mohla zvýšit na [uveďte ilustrativní RPSN odpovídající danému scénáři].

(Připadá-li v úvahu) Upozorňujeme, že výpočet této RPSN vychází z předpokladu, že úroková sazba zůstane po celou dobu trvání smlouvy na úrovni stanovené pro počáteční období.

(Připadá-li v úvahu) Následující náklady nejsou věřiteli známy, a tudíž nejsou do RPSN zahrnuty: [Náklady]

(Připadá-li v úvahu) Budete muset zaplatit poplatek za zápis hypotéky do katastru nemovitostí.

Ujistěte se prosím, že víte o veškerých dalších daních a nákladech spojených s Vaším úvěrem.

5. Četnost a počet plateb

Četnost splácení: [četnost]

Počet plateb: [počet]

6. Výše každé splátky:

[výše][měna]

Váš příjem se může změnit. Zvažte prosím, zda si budete stále moci dovolit Vaše [četnost] splátky, pokud se Váš příjem sníží.

(Připadá-li v úvahu) Vzhledem k tomu, že tento úvěr / část tohoto úvěru je úvěrem, u něhož se průběžně platí pouze úroky, budete muset přijmout zvláštní opatření za účelem splacení částky [uveďte částku pro případ úvěru, u něhož se průběžně platí pouze úroky], kterou budete dlužit na konci doby splatnosti hypotečního úvěru. Nezapomeňte přičíst ke splátce, která je zde uvedena, jakékoli další platby, jež budete muset provést.

(Připadá-li v úvahu) Úroková sazba k tomuto/části tohoto úvěru se může změnit. To znamená, že Vaše splátky by se mohly zvýšit nebo snížit. Pokud by se například úroková sazba zvýšila na [scénář popsaný v části B], Vaše splátky by se mohly zvýšit na [uveďte výši splátky odpovídající danému scénáři].

(Připadá-li v úvahu) Hodnota částky, kterou máte splácet v [národní měna dlužníka] každý [četnost splácení] by se mohla změnit. (Připadá-li v úvahu) Vaše splátky by se mohly zvýšit na [uveďte maximální výši v národní měně dlužníka] každý [uveďte období]. (Připadá-li v úvahu) Pokud by například hodnota [národní měna dlužníka] v poměru k [měna úvěru] poklesla o 20 %, musel/a byste splácet další/ch [uveďte výši v národní měně dlužníka] každý [uveďte období]. Vaše splátky by se mohly zvýšit ještě více.

(Připadá-li v úvahu) Pro přepočet splátky v [měna úvěru] na [národní měna dlužníka] bude použit směnný kurz zveřejněný [název instituce zveřejňující směnný kurz] dne [datum] nebo vypočtený ke dni [datum] za použití [uveďte název referenční hodnoty nebo metodu výpočtu].

(Připadá-li v úvahu) [Podrobné údaje o vázaných spořících produktech, úvěry s odloženým úrokem]

7. (Připadá-li v úvahu) Ilustrativní splátkový kalendář

Tato tabulka ukazuje částku, která má být zaplacena každý [četnost].

Jednotlivé splátky (sloupec [příslušné č.]) jsou součtem příslušného úroku (sloupec [příslušné č.]), příslušné splátky jistiny (sloupec [příslušné č.]) a případných ostatních nákladů, které mají být uhrazeny (sloupec [příslušné č.]). (Připadá-li v úvahu) Náklady ve sloupci ostatních nákladů se týkají [seznam nákladů]. Zbývající nesplacená jistina (sloupec [příslušné č.]) je výše úvěru, kterou po každé splátce ještě zbývá splatit.

[Tabulka]

8. Další povinnosti

Dlužník musí splnit následující povinnosti, aby se na něho vztahovaly podmínky úvěru uvedené v tomto dokumentu.

[Povinnosti]

(Připadá-li v úvahu) Upozorňujeme, že podmínky úvěru popsané v tomto dokumentu (včetně úrokové sazby) se mohou změnit, pokud nejsou tyto povinnosti splněny.

(Připadá-li v úvahu) Upozorňujeme, že pokud některou z doplňkových služeb souvisejících s úvěrem později zrušíte, může to mít tyto důsledky:

[Důsledky]

9. Předčasné splacení

Máte možnost tento úvěr předčasně splatit, a to buď zcela, nebo zčásti.

(Připadá-li v úvahu) [Podmínky]

(Připadá-li v úvahu) Poplatek za předčasné splacení: [uveďte výši poplatku, nebo pokud to není možné, metodu výpočtu]

(Připadá-li v úvahu) Pokud se rozhodnete splatit tento úvěr předčasně, kontaktujte nás prosím, abychom stanovili přesnou výši poplatku za předčasné splacení v daném okamžiku.

10. Flexibilní prvky

(Připadá-li v úvahu) [Informace o možnosti převedení úvěru/subrogaci] Máte možnost převést tento úvěr na [jiného věřitele] [nebo] [jinou nemovitost]. [Uveďte podmínky]

(Připadá-li v úvahu) Nemáte možnost převést tento úvěr na [jiného věřitele] [nebo] [jinou nemovitost].

(Připadá-li v úvahu) Další prvky: [uveďte vysvětlení dalších prvků uvedených v části B a případně jakýchkoli dalších prvků nabízených věřitelem v rámci smlouvy o úvěru, které nejsou uvedeny v předchozích oddílech].

11. Další práva dlužníka

(Připadá-li v úvahu) Počínaje [začátek lhůty na rozmyšlenou] máte [délka lhůty na rozmyšlenou] na rozmyšlení toho, zda se zavážete vzít si tento úvěr. (Připadá-li v úvahu) Tuto smlouvu nesmíte přijmout dříve než po uplynutí [délka lhůty na rozmyšlenou] od obdržení smlouvy o úvěru od věřitele.

(Připadá-li v úvahu) Ve lhůtě [délka lhůty na odstoupení] od [začátek lhůty na odstoupení] můžete uplatnit své právo na odstoupení od smlouvy. [Podmínky][Uveďte postup]

(Připadá-li v úvahu) O právo odstoupit od smlouvy můžete přijít, pokud v průběhu této lhůty koupíte nebo prodáte nemovitost spojenou s touto smlouvou o úvěru.

(Připadá-li v úvahu) Rozhodnete-li se právo na odstoupení [od smlouvy o úvěru] uplatnit, zkontrolujte prosím, zda budou nadále platit Vaše další povinnosti spojené s úvěrem [včetně doplňkových služeb souvisejících s úvěrem][, uvedené v oddíle 8].

12. Stížnosti

Máte-li stížnost, kontaktujte prosím [uveďte interní kontaktní místo a zdroj informací o postupu].

(Připadá-li v úvahu) Maximální lhůta pro vyřízení stížnosti [lhůta]

(Připadá-li v úvahu) [Pokud stížnost interně nevyřešíme k Vaší spokojenosti,] můžete kontaktovat [uveďte název vnějšího subjektu pro mimosoudní vyřizování stížností a zjednávání nápravy] (připadá-li v úvahu) nebo se můžete obrátit na síť FIN-NET pro informace o takovém subjektu ve Vaší zemi.

13. Nedodržení závazků vyplývajících z úvěru: důsledky pro dlužníka

[Druhy nedodržení]

[Finanční nebo právní důsledky]

Pokud byste měl/a potíže s dodržením [četnost] plateb, neprodleně nás prosím kontaktujte, abychom našli možná řešení.

(Připadá-li v úvahu) Jestliže nebudete splácet, může být v krajním případě Vaše nemovitost zabavena.

(Připadá-li v úvahu) 14. Další informace

(Připadá-li v úvahu) [Určení práva rozhodného pro smlouvu o úvěru].

(Hodlá-li věřitel použít jazyk, který se liší od jazyka ESIP) Informace a smluvní podmínky budou poskytnuty v [jazyk]. Pokud souhlasíte, máme v úmyslu s Vámi po dobu trvání smlouvy o úvěru komunikovat v [jazyk/y].

[Uveďte prohlášení o právu na poskytnutí nebo případně nabídnutí návrhu smlouvy o úvěru]

15. Orgán dohledu

Dohled nad věřitelem vykonává [název/názvy a adresa/y internetových stránek orgánu/ů dohledu].

(Připadá-li v úvahu) Dohled nad tímto zprostředkovatelem úvěru vykonává [název a adresa internetových stránek orgánu dohledu].

ČÁST B

Pokyny k vyplnění ESIP

Při vyplňování ESIP musí být dodrženy alespoň následující pokyny. Členské státy však mohou pokyny k vyplnění ESIP hlouběji rozpracovat nebo dále upřesnit.

Oddíl „Úvodní text“

1) Doba platnosti musí být řádně zvýrazněna. Pro účely tohoto oddílu se „dobou platnosti“ rozumí časový úsek, po který informace obsažené v ESIP, například výpůjční úroková sazba, zůstanou nezměněny a použijí se, rozhodne-li se věřitel v tomto časovém úseku poskytnout úvěr. Jestliže určení použitelné výpůjční úrokové sazby a dalších nákladů závisí na výsledcích prodeje podkladových dluhopisů, mohou se konečná výpůjční úroková sazba a další náklady od uvedených hodnot lišit. Pouze v těchto případech je třeba poukázat na to, že doba platnosti se nevztahuje na výpůjční úrokovou sazbu a další náklady tím, že se vloží slova „kromě úrokové sazby a dalších nákladů“.

Oddíl „1. Věřitel“

1) Jméno nebo název, telefonní číslo a poštovní adresa věřitele odkazují na kontaktní údaje, které může spotřebitel využít v budoucí korespondenci.

2) Informace o e-mailové adrese, čísle faxu, adrese internetových stránek a kontaktní osobě/kontaktním místu nejsou povinné.

3) V souladu s článkem 3 směrnice 2002/65/ES, pokud je transakce nabízena na dálku, věřitel musí uvést, připadá-li to v úvahu, jméno nebo název a poštovní adresu svého zástupce v členském státě bydliště spotřebitele. Uvedení telefonního čísla, e-mailové adresy a adresy internetových stránek zástupce poskytovatele úvěru není povinné.

4) Nepřipadá-li v úvahu oddíl 2, věřitel informuje spotřebitele pomocí formulace uvedené v části A o tom, zda a na jakém základě jsou poskytovány poradenské služby.

(Připadá-li v úvahu) Oddíl „2. Zprostředkovatel úvěru“

Pokud informace o produktu poskytuje spotřebiteli zprostředkovatel úvěru, uvede zprostředkovatel tyto údaje:

1) Jméno nebo název, telefonní číslo a poštovní adresa zprostředkovatele úvěru odkazují na kontaktní údaje, které může spotřebitel využít v budoucí korespondenci.

2) Informace o e-mailové adrese, čísle faxu, adrese internetových stránek a kontaktní osobě/kontaktním místu nejsou povinné.

3) Zprostředkovatel úvěru informuje spotřebitele pomocí formulace uvedené v části A o tom, zda a na jakém základě jsou poskytovány poradenské služby.

4) Vysvětlení toho, jakým způsobem je zprostředkovatel úvěru odměňován. Dostává-li provizi od věřitele, musí být uvedena její výše a jméno nebo název věřitele, pokud se liší od jména nebo názvu uvedeného v oddíle 1.

Oddíl „2. Hlavní znaky úvěru“

1) V tomto oddíle musí být jasně vysvětleny hlavní znaky úvěru, včetně jeho hodnoty, měny a možných rizik souvisejících s výpůjční úrokovou sazbou, včetně rizik uvedených v bodě 8, a se způsobem umořování.

2) V případech, kdy se měna úvěru liší od národní měny dlužníka, uvede věřitel, že spotřebitel bude upozorněn přinejmenším vždy, když se úroková sazba změní o více než 20 %, a připadá-li to v úvahu, uvede rovněž informace o právu změnit měnu, v níž je podle smlouvy o úvěru poskytnut nebo vyjádřen úvěr, na jinou měnu či o možnosti sjednat nové podmínky úvěru, nebo o jiných mechanismech, které jsou spotřebiteli dostupné za účelem omezení jeho expozice vůči kurzovému riziku. Je-li ve smlouvě o úvěru stanoveno omezení kurzovního rizika, věřitel uvede maximální částku, kterou bude spotřebitel muset splatit. Není-li ve smlouvě o úvěru stanoveno omezení kurzového rizika, jemuž je spotřebitel vystaven, na fluktuaci směnného kurzu nižší než 20 %, věřitel uvede ilustrativní příklad toho, jaký dopad na hodnotu úvěru by měl 20 % pokles hodnoty národní měny spotřebitele v poměru k měně úvěru.

3) Doba trvání úvěru musí být vyjádřena v letech nebo měsících podle toho, co je nejvhodnější. Pokud se doba trvání úvěru může v průběhu doby trvání smlouvy změnit, věřitel musí vysvětlit, kdy a za jakých podmínek se tak může stát. Jedná-li se o úvěr na dobu neurčitou, například ve formě zajištěné kreditní karty, věřitel tuto skutečnost zřetelně uvede.

4) Musí být jasně uveden druh úvěru (například hypoteční úvěr, úvěr na bydlení, zajištěná kreditní karta). Popis druhu úvěru musí jasně uvádět, jak budou jistina a úrok po dobu trvání úvěru spláceny (tj. způsob umořování), a zřetelně upřesnit, zda je daná smlouva o úvěru založena na průběžném splácení jistiny nebo pouze na průběžných platbách úroků, nebo na spojení obou způsobů.

5) Pokud je úvěr zcela nebo zčásti úvěrem, u něhož se průběžně platí pouze úroky, musí tato skutečnost být zřetelně uvedena na konci tohoto oddílu pomocí formulace uvedené v části A.

6) V tomto oddíle musí být uvedeno, zda je výpůjční úroková sazba pevná nebo pohyblivá, a tam, kde je to relevantní, doba, po kterou výpůjční úroková sazba zůstává pevně stanovena, četnost následných přezkoumání a existence horních a dolních hranic variability výpůjční úrokové sazby.

Musí být vysvětlen vzorec použitý pro přezkoumání výpůjční úrokové sazby a jeho jednotlivé složky (například referenční sazba, úrokové rozpětí). Věřitel uvede, například prostřednictvím adresy internetových stránek, kde lze o indexech či sazbách použitých ve vzorci zjistit další informace (například o sazbě Euribor nebo referenční sazbě centrální banky).

7) Uplatňují-li se za různých okolností různé výpůjční úrokové sazby, musí být uvedeny informace o všech použitelných sazbách.

8) „Celková částka ke splacení“ odpovídá celkové částce, kterou má spotřebitel zaplatit. Je vyjádřena jako součet výše úvěru a celkových nákladů úvěru pro spotřebitele. Není-li výpůjční úroková sazba stanovena pevně na celou dobu trvání smlouvy, musí být zvýrazněno, že je tato částka pouze ilustrativní a může se změnit, zejména v závislosti na změnách ve výpůjční úrokové sazbě.

9) Pokud bude úvěr zajištěn zástavním právem k nemovitosti či jiným srovnatelným zajištěním nebo právem souvisejícím s nemovitostí, musí na to věřitel spotřebitele upozornit. Připadá-li to v úvahu, musí věřitel uvést předpokládanou hodnotu nemovitosti nebo jiného zajištění, která byla použita při přípravě tohoto informačního přehledu.

10) Připadá-li to v úvahu, věřitel uvede

a) buď „maximální výši dostupného úvěru v poměru k hodnotě nemovitosti“, což označuje poměr mezi úvěrem a hodnotou. Tento poměr by měl být doplněn příkladem maximální částky v absolutním vyjádření, kterou si lze vypůjčit za danou hodnotu nemovitosti, nebo

b) „minimální hodnotu nemovitosti požadovanou věřitelem pro účely poskytnutí úvěru ve výši zvolené jakožto ilustrativní příklad“.

11) Pokud jsou úvěry vícedílnými úvěry (například částečně pevná sazba, částečně pohyblivá sazba), promítne se to do informací o druhu úvěru a požadované informace se poskytují pro každou jednotlivou část úvěru.

Oddíl „4. Úroková sazba a jiné náklady“

1) „Úrokovou sazbou“ se rozumí výpůjční úroková sazba nebo úrokové sazby.

2) Výpůjční úroková sazba musí být uvedena v procentech. Je-li výpůjční úroková sazba pohyblivá a je-li založena na referenční sazbě, může věřitel výpůjční úrokovou sazbu vymezit prostřednictvím uvedení referenční sazby a procentní hodnoty úrokového rozpětí věřitele. Věřitel však musí uvést výši referenční sazby platnou ke dni vydání ESIP.

Je-li výpůjční úroková sazba pohyblivá, uvedené informace musí zahrnovat: a) předpoklady použité pro výpočet RPSN, b) použitelné horní a dolní hranice, připadá-li to v úvahu, a c) upozornění, že variabilita úrokové sazby by mohla mít vliv na skutečnou výši RPSN. Toto upozornění musí být napsáno větším písmem a uvedeno na dobře viditelném místě v hlavní části ESIP, aby si jej spotřebitel všiml. Upozornění by mělo být doplněno ilustrativním příkladem RPSN. Je-li stanovena horní hranice výpůjční úrokové sazby, měl by být tento příklad založen na předpokladu, že výpůjční úroková sazba se zvýší při nejbližší možné příležitosti na nejvyšší úroveň, kterou smlouva o úvěru umožňuje. Není-li horní hranice stanovena, musí být jako ilustrativní příklad uvedena RPSN při nejvyšší výpůjční úrokové sazbě, která se vyskytla za období nejméně posledních 20 let nebo za nejdelší období, pro něž jsou k dispozici údaje, z nichž výpočet výpůjční úrokové sazby vychází, pokud je takové období kratší než 20 let, přičemž daný příklad musí vycházet z nejvyšší hodnoty jakékoli vnější referenční sazby použité pro výpočet výpůjční úrokové sazby, připadá-li to v úvahu, nebo z nejvyšší hodnoty referenční sazby stanovené příslušným orgánem nebo Evropským orgánem pro bankovnictví, pokud věřitel vnější referenční sazbu nepoužívá. Tento požadavek se nepoužije na smlouvy o úvěru, u nichž je dohodnuta pevná výpůjční úroková sazba na počáteční významně dlouhé období několika let, na jehož konci mohou věřitel a spotřebitel sjednat novou pevnou sazbu na další období. V případě smluv o úvěru, u nichž je dohodnuta pevná výpůjční úroková sazba na počáteční významně dlouhé období několika let, na jehož konci mohou věřitel a spotřebitel sjednat novou pevnou sazbu na další období, musí uvedené informace zahrnovat upozornění, že RPSN je vypočítána na základě výpůjční úrokové sazby pro počáteční období. Toto upozornění musí být doplněno dalším, ilustrativním příkladem RPSN vypočítané v souladu s čl. 17 odst. 4. Pokud jsou úvěry vícedílnými úvěry (například částečně pevná sazba, částečně pohyblivá sazba), informace se poskytují pro každou jednotlivou část úvěru.

3) V části věnované „dalším složkám RPSN“ musí být uvedeny veškeré další náklady obsažené v RPSN, jako jsou například jednorázové náklady typu správních poplatků a pravidelné náklady typu ročních poplatků za vedení úvěru. Věřitel zařadí všechny náklady do příslušné kategorie (náklady placené jednorázově, náklady placené opakovaně a zahrnuté ve splátkách, náklady placené opakovaně, ale nezahrnuté ve splátkách) a uvede, v jaké výši, komu a kdy mají být hrazeny. Nemusí zde být uvedeny náklady vzniklé porušením smluvních závazků. Není-li příslušná částka známa, uvede věřitel, pokud je to možné, její orientační výši, a pokud to možné není, popíše, jak bude částka vypočítána; v obou případech uvede, že jde pouze o orientační údaj. Pokud určité náklady nejsou do RPSN zahrnuty, protože nejsou věřiteli známy, musí být tato skutečnost zvýrazněna.

Pokud spotřebitel informoval věřitele o jednom nebo více aspektech jím preferovaného úvěru, jako například o době trvání smlouvy o úvěru a celkové výši úvěru, musí věřitel tyto aspekty pokud možno použít; stanoví-li smlouva o úvěru různé způsoby čerpání s různými poplatky nebo výpůjčními úrokovými sazbami a použije-li věřitel předpoklady uvedené v části II přílohy I, uvede, že jiné mechanismy čerpání uplatňované na tento typ smlouvy o úvěru mohou vést k vyšší RPSN. Jsou-li při

výpočtu RPSN použity podmínky čerpání, musí věřitel zvýraznit poplatky spojené s jinými mechanismy čerpání, jež nejsou nutně totožné s těmi, které byly použity při výpočtu RPSN.

4) Pokud je třeba zaplatit poplatek za zápis hypotéky či srovnatelného zajištění do evidence, musí tato skutečnost být uvedena v tomto oddíle spolu s výší daného poplatku, je-li známa, nebo pokud to není možné, musí zde být uveden základ pro stanovení výše tohoto poplatku. Jsou-li tyto poplatky známy a zahrnuty do RPSN, musí být tato skutečnost a výše poplatků uvedeny jako „náklady placené jednorázově“. Pokud tyto poplatky nejsou věřiteli známy, a nejsou tudíž zahrnuty do RPSN, musí být existence takového poplatku jasně zmíněna v přehledu nákladů, které nejsou věřiteli známy. V obou případech se v rámci příslušné položky použije standardní formulace uvedená v části A.

Oddíl „5. Četnost a počet plateb“

1) Pokud se platby mají pravidelně opakovat, uvede se četnost plateb (například měsíčně). Pokud bude četnost plateb nepravidelná, spotřebiteli to musí být jasně vysvětleno.

2) Počet uvedených plateb musí pokrýt celou dobu trvání úvěru.

Oddíl „6. Výše každé splátky“

1) Musí být zřetelně uvedena měna úvěru a měna splátek.

2) Pokud se výše splátek může v průběhu doby trvání úvěru měnit, musí věřitel stanovit období, během kterého zůstane počáteční výše splátky nezměněna, a kdy a jak často se poté bude měnit.

3) Pokud je úvěr zcela nebo zčásti úvěrem, u nějž se průběžně platí pouze úroky, musí tato skutečnost být zřetelně uvedena na konci tohoto oddílu pomocí formulace uvedené v části A.

Podléhá-li poskytnutí úvěru, u nějž se platí pouze úroky a který je zajištěn zástavním právem k nemovitosti nebo jiným srovnatelným zajištěním, podmínce, že si spotřebitel pořídí vázaný spořící produkt, musí být rovněž uvedena výše a četnost jakýchkoli splátek pro tento produkt.

4) Pokud je výpůjční úroková sazba pohyblivá, musí zmíněné informace zahrnovat také prohlášení v tomto smyslu, a to ve znění formulace uvedené v části A, a ilustrativní maximální výši splátky. Je-li stanovena horní hranice výpůjční úrokové sazby, musí být jako ilustrativní příklad uvedena výše splátky v případě nárůstu úrokové sazby na tuto horní hranici. Není-li horní hranice stanovena, musí být jako ilustrativní příklad uveden nejhorší scénář odpovídající výši splátek při nejvyšší výpůjční úrokové sazbě za posledních 20 let nebo za nejdelší období, pro něž jsou k dispozici údaje, z nichž výpočet výpůjční úrokové sazby vychází, pokud je takové období kratší než 20 let, přičemž daný příklad musí vycházet z nejvyšší hodnoty jakékoli vnější referenční sazby použité pro výpočet výpůjční úrokové sazby, připadá-li to v úvahu, nebo z nejvyšší hodnoty referenční sazby stanovené příslušným orgánem nebo Evropským orgánem pro bankovnictví, pokud věřitel vnější referenční sazbu nepoužívá. Poskytnutí ilustrativního příkladu není vyžadováno pro smlouvy o úvěru, u nichž je dohodnuta pevná výpůjční úroková sazba na počáteční významně dlouhé období několika let, na jehož konci mohou věřitel a spotřebitel sjednat novou pevnou sazbu na další období. Pokud jsou úvěry vícedílnými úvěry (například částečně pevná sazba, částečně pohyblivá sazba), informace se poskytují pro každou jednotlivou část úvěru i za celý úvěr.

5) (Připadá-li v úvahu) Pokud se měna úvěru liší od národní měny spotřebitele nebo pokud je úvěr navázán na měnu odlišnou od národní měny spotřebitele, musí věřitel uvést číselný příklad, ze kterého je zřejmé, jaký vliv mohou mít změny příslušného směnného kurzu na výši splátek, prostřednictvím formulace uvedené v části A. Tento příklad musí vycházet z případu 20 % poklesu hodnoty národní měny spotřebitele a musí zahrnovat zvýrazněné prohlášení, že by se splátky mohly zvýšit ještě více, než se v daném příkladu předpokládá. Je-li stanovena hranice, jež se zvyšuje na méně než 20 %, musí být místo toho uvedena maximální hodnota plateb v měně spotřebitele a prohlášení o možnosti dalšího zvýšení splátek se neuvede.

6) Je-li úvěr zcela nebo zčásti úvěrem s pohyblivou úrokovou sazbou a zároveň platí bod 3, musí se ilustrativní příklad podle bodu 5 zakládat na výši splátky uvedené v bodě 1.

7) Používá-li se pro úhradu splátek jiná měna, než je měna úvěru, nebo závisí-li výše každé splátky vyjádřená v národní měně spotřebitele na odpovídající částce v jiné měně, musí být v tomto oddíle

uvedeno datum, k němuž se použitelný směnný kurz určí, a buď směnný kurz nebo základ, který se použije pro jeho určení, jakož i četnost jejich úprav. Připadá-li to v úvahu, zahrnují tyto informace název instituce, která směnný kurz zveřejňuje.

8) Pokud je úvěr úvěrem s odloženým úrokem, u něhož nejsou nesplacené úroky plně hrazeny v rámci splátek a přičítají se k celkové výši nesplaceného úvěru, musí být poskytnuto vysvětlení toho, jak a kdy se odložené úroky přičítají k úvěru jako částka v hotovosti a jaké důsledky z toho plynou pro spotřebitele, pokud jde o jeho zbývající dluh.

Oddíl „7. Ilustrativní splátkový kalendář“

1) Tento oddíl se do informačního přehledu zahrne v případech, kdy je úvěr úvěrem s odloženým úrokem, u něhož nejsou nesplacené úroky plně hrazeny v rámci splátek a přičítají se k výši nesplaceného úvěru, nebo kdy je výpůjční úroková sazba stanovena pevně na celou dobu trvání smlouvy o úvěru. Členské státy mohou stanovit, že tento ilustrativní splátkový kalendář je povinný v jiných případech.

Má-li spotřebitel právo obdržet revidovaný splátkový kalendář, musí být tato skutečnost uvedena spolu s podmínkami, za nichž spotřebitel toto právo má.

2) Členské státy mohou požadovat, že pokud se výpůjční úroková sazba může v průběhu doby trvání úvěru měnit, věřitel musí uvést období, během kterého zůstane počáteční výpůjční úroková sazba nezměněna.

3) Tabulka uvedená v této části musí obsahovat následující sloupce: „harmonogram splácení“ (například měsíc 1, měsíc 2, měsíc 3), „výše splátky“, „úrok placený v každé splátce“, „ostatní náklady zahrnuté ve splátce“ (připadá-li v úvahu), „jistina splacená ve splátce“ a „zbývající nesplacená jistina po každé splátce“.

4) V prvním roce splácení musí být informace poskytnuty pro každou jednotlivou splátku a na konci prvního roku musí být pro každý sloupec vyznačen mezisoučet. Pro následující roky lze údaje poskytnout na ročním základě. Na konci tabulky se musí doplnit řádek „celkem“, který uvádí celkové částky pro každý sloupec. Celkové náklady úvěru placené spotřebitelem (tj. celkový součet sloupce „výše splátky“) musí být jasně vyznačeny a jako takové uváděny.

5) Pokud výpůjční úroková sazba podléhá přezkoumání a výše splátky po každém přezkoumání není známa, může věřitel ve splátkovém kalendáři uvést stejnou výši splátky po celou dobu trvání úvěru. V tomto případě na to musí věřitel spotřebitele upozornit viditelným odlišením částek, které jsou známy, od těch, které jsou hypotetické (například použitím jiného písma, ohraničení nebo stínování). Kromě toho musí být jasně čitelným textem vysvětleno, ve kterých obdobích se mohou částky uvedené v tabulce lišit a proč.

Oddíl „8. Další povinnosti“

1) V tomto oddíle věřitel uvede povinnosti, jako je povinnost nemovitost pojistit, sjednat životní pojištění, posílat mzdu na účet u věřitele nebo zakoupit jakýkoli jiný produkt nebo službu. U každé povinnosti musí věřitel uvést, vůči komu a dokdy musí být splněna.

2) Věřitel musí uvést dobu trvání povinnosti, například po celou dobu platnosti smlouvy o úvěru. V souvislosti s každou povinností musí věřitel uvést jakékoli náklady, které má hradit spotřebitel a jež nejsou zahrnuty v RPSN.

3) Věřitel uvede, zda má spotřebitel za účelem získání úvěru na základě uvedených podmínek povinnost využít některé doplňkové služby, a pokud ano, zda je spotřebitel povinen pořídit tyto služby od věřitelem vybraného poskytovatele nebo je může pořídit od poskytovatele, kterého si sám zvolí. Jestliže je tato možnost podmíněna tím, že doplňkové služby musí mít určité minimální vlastnosti, musí být tyto vlastnosti v tomto oddíle popsány.

Jsou-li se smlouvou o úvěru spojeny další produkty, uvede věřitel klíčové vlastnosti těchto dalších produktů a jasně stanoví, zda má spotřebitel právo smluvní vztah ze smlouvy o úvěru nebo s ní spojených produktů ukončit zvlášť, za jakých podmínek a s jakými důsledky, a připadá-li to v úvahu, možné důsledky ukončení doplňkových služeb vyžadovaných v souvislosti se smlouvou o úvěru.

Oddíl „9. Předčasné splacení“

1) Věřitel musí uvést, za jakých podmínek může spotřebitel úvěr předčasně zcela či z části splatit.

2) V oddíle týkajícím se poplatků za předčasné splacení musí věřitel upozornit spotřebitele na jakékoli poplatky za předčasné splacení nebo jiné náklady, které je třeba uhradit v případě předčasného splacení za účelem odškodnění věřitele, a pokud možno musí uvést jejich výši. V případech, kdy by výše odškodnění závisela na různých faktorech, jako je splacená částka nebo úroková sazba převažující v okamžiku předčasného splacení, musí věřitel specifikovat, jak se toto odškodnění vypočítá, a uvést maximální možnou výši tohoto poplatku, nebo pokud to není možné, ilustrativní příklad, na němž spotřebitel uvidí výši odškodnění při různých možných scénářích.

Oddíl „10. Flexibilní prvky“

1) Připadá-li to v úvahu, věřitel vysvětlí možnost a podmínky převedení úvěru na jiného věřitele nebo nemovitost.

2) (Připadá-li v úvahu) Další prvky: Pokud produkt obsahuje kterýkoli z prvků uvedených v bodě 5, musí být v tomto oddíle uveden seznam těchto prvků, včetně stručného vysvětlení: okolností, za jakých může spotřebitel prvek použít; veškerých podmínek spjatých s prvkem; skutečnosti, že pokud prvek tvoří součást úvěru zajištěného zástavním právem k nemovitosti nebo jiným srovnatelným zajištěním, znamená to, že spotřebitel ztrácí jakoukoli zákonnou nebo jinou ochranu, která je s tímto prvkem obvykle spojena; a podniku, který prvek poskytuje (pokud jím není věřitel).

3) Jestliže daný prvek zahrnuje jakýkoli dodatečný úvěr, musí se v tomto oddíle spotřebiteli vysvětlit: celková výše úvěru (včetně úvěru zajištěného zástavním právem k nemovitosti nebo jiným srovnatelným zajištěním); zda je daný dodatečný úvěr zajištěn, či nikoli; příslušné výpůjční úrokové sazby; a zda je úvěr regulovaný, či nikoli. Výše takového dodatečného úvěru musí buď být zahrnuta do původního posouzení úvěruschopnosti, nebo pokud není, musí být v tomto oddíle jasně uvedeno, že dostupnost této dodatečné částky závisí na dalším posouzení schopnosti spotřebitele úvěr splatit.

4) Jestliže prvek zahrnuje spořící nástroj, musí být vysvětlena příslušná úroková sazba.

5) Možné dodatečné prvky jsou: „přeplatky/nedoplatky“ [zaplacení vyšší nebo nižší částky, než je splátka běžně vyžadovaná v rámci struktury umořování]; „platební prázdniny“ [období, během nichž se od spotřebitele nevyžaduje odvádění plateb]; „zpětná půjčka“ [možnost, aby si spotřebitel opětovně půjčil prostředky, které již čerpal a splatil]; „dodatečná půjčka dostupná bez dalšího schvalování“; „dodatečná zajištěná nebo nezajištěná půjčka“ [v souladu s výše uvedeným bodem 3]; „kreditní karta“; „provázaný běžný účet“ a „provázaný spořicí účet“.

6) Věřitel může do tohoto oddílu zahrnout další prvky, které nabízí v rámci smlouvy o úvěru a které nejsou uvedeny v předchozích oddílech.

Oddíl „11. Další práva dlužníka“

1) Věřitel objasní dostupné/á právo/a, jako například právo na odstoupení od smlouvy, lhůtu na rozmyšlenou nebo případně jiná práva, jako je možnost převedení úvěru (včetně subrogace), upřesní podmínky, s nimiž je/jsou toto/tato právo/a spojeno/a, postup, jakým jej/je spotřebitel má uplatnit, mimo jiné adresu, na niž musí být zasláno oznámení o odstoupení od smlouvy, a odpovídající poplatky (připadá-li v úvahu).

2) Má-li se spotřebitel lhůtu na rozmyšlenou nebo právo na odstoupení od smlouvy, musí to být jasně uvedeno.

3) V souladu s článkem 3 směrnice 2002/65/ES, pokud je transakce nabízena na dálku, musí být spotřebitel informován o existenci či neexistenci práva na odstoupení.

Oddíl „12. Stížnosti“

1) V tomto oddíle je uvedeno interní kontaktní místo [název příslušného oddělení] a způsob, jak je kontaktovat za účelem podání stížnosti [poštovní adresa] nebo [telefonní číslo], nebo [kontaktní osoba:] [kontaktní údaje] a odkaz na postup podávání stížností na příslušné internetové stránce nebo podobném informačním zdroji.

2) Musí zde být uveden název příslušného vnějšího subjektu pro mimosoudní vyřizování stížností a zjednávání nápravy, a pokud je využití vnitřního postupu podávání stížností podmínkou pro přístup k takovému subjektu, musí zde tato skutečnost být uvedena prostřednictvím formulace v části A.

3) V případě smluv o úvěru se spotřebitelem, který má bydliště v jiném členském státě, odkáže věřitel na existenci sítě FIN-NET (http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/).

Oddíl „13. Nedodržení závazků vyplývajících z úvěru: důsledky pro dlužníka“

1) Může-li mít nedodržení jakékoli povinnosti spotřebitele ve vztahu k úvěru pro něho finanční nebo právní důsledky, musí věřitel v tomto oddíle popsat jednotlivé hlavní případy (například pozdní platby / prodlení, nesplnění povinností stanovených v oddíle 8 „Další povinnosti“) a uvést, kde lze získat další informace.

2) Pro každý z těchto případů musí věřitel uvést jasnou, snadno srozumitelnou formou možné sankce nebo důsledky. Odkaz na vážné důsledky musí být zvýrazněn.

3) Pokud může být nemovitost, kterou je úvěr zajištěn, vrácena věřiteli nebo převedena na věřitele v případě, že spotřebitel nedodrží své závazky, musí být tato skutečnost v tomto oddíle uvedena pomocí prohlášení ve znění formulace uvedené v části A.

Oddíl „14. Další informace“

1) V případě uvádění na trh na dálku bude tento oddíl obsahovat jakoukoli doložku o právu rozhodném pro smlouvu o úvěru nebo příslušném soudu.

2) Hodlá-li věřitel komunikovat se spotřebitelem v průběhu doby trvání smlouvy v jiném jazyce než v jazyce ESIP, musí být tato skutečnost uvedena, včetně jazyka, který má být pro komunikaci používán. Tímto ustanovením není dotčen čl. 3 odst. 1 bod 3 písm. g) směrnice 2002/65/ES.

3) Věřitel nebo zprostředkovatel úvěru uvede prohlášení o právu spotřebitele na poskytnutí nebo případně nabídnutí návrhu smlouvy o úvěru přinejmenším poté, co byla učiněna nabídka závazná pro věřitele.

Oddíl „15. Orgán dohledu“

1) Musí být uveden orgán nebo orgány příslušné k dohledu v předsmluvní fázi úvěru.

Příloha č. 5 k zákonu č. .../2016

Vzor tabulky umoření

Tabulka umoření podle § 94 odst. 3 a § 100 odst. 1 písm. i) se vyhotoví tak, že

a) ve svých řádcích zachytí každé jednotlivé období, ve kterém dochází k čerpání nebo splácení spotřebitelského úvěru, a na posledním řádku také součet těchto položek a
b) ve svých sloupcích zachytí předpokládané čerpání úvěru, veškeré náklady na spotřebitelský úvěr, k jejichž úhradě se spotřebitel zaváže ve smlouvě o spotřebitelském úvěru a zůstatek jistiny.

Způsob grafického zpracování tabulky umoření, zejména její struktura a označení sloupců, se nesmí významně odchýlit od následující vzorové podoby:

Číslo období	Datum	Čerpání úvěru	Splácení úvěru							
		Výše čerpání	Sjednaná úroková sazba *[A]*	Úhrada nákladů na sjednání a správu úvěru, které nejsou financovány úvěrem *[B]*	Splátka úvěru *[C]*	Z toho úrok *[D]= [zůstatek jistiny předchozího období]·[A]*	Z toho úmor *[E]=[C]-[D]*	Doplňkové finanční služby (pojistné za pojištění) *[F]*	Celková platba za období *[B]+[C]+[F]*	Zůstatek (nesplacené) jistiny *[zůstatek jistiny předchozího období]-[E]*
1										
2										
...										
Celkem	-		-							-

Příloha č. 6 k zákonu č. .../2016

Náležitosti zjednodušeného záznamu z jednání mezi spotřebitelem a poskytovatelem nebo zprostředkovatelem

Zjednodušený záznam z jednání podle § 86 odst. 5 obsahuje pouze

1. označení stran,
2. jednoznačné určení nabízeného produktu,
3. prohlášení spotřebitele, které zní:

„a) Žádám o spotřebitelský úvěr z vlastního podnětu bez jakéhokoliv ovlivňování ze strany poskytovatele nebo zprostředkovatele.

b) Prohlašuji, že mi byla nabídnuta rada, která má být poskytnuta poskytovatelem nebo zprostředkovatelem na základě analýzy potřeb spotřebitele a analýzy produktů spotřebitelského úvěru, tuto radu odmítám a byl jsem poučen o rizicích z tohoto odmítnutí plynoucích.“ a

4. datum a podpis spotřebitele.