Spotřebitelský úvěr

**Roční procentní sazba nákladů (RPSN)** u spotřebitelských úvěrů:

* je u úvěrů zajištěných nemovitými věcmi cistě dobrovolný údaj
* je standardizovaný ukazatel k zajištění srovnatelnosti informací o nákladech úvěrových produktů
* je mezikrok k výpočtu pravidelné splátky spotřebitelského úvěru
* je synonymem pro termín zápůjční sazby u spotřebitelského úvěru

**Zprostředkovatel** je povinen poskytnout spotřebiteli v předstihu informace:

* o výši nebo způsobu stanovení odměny, kterou poskytovatel zaplatí zprostředkovateli za zprostředkováni spotřebitelského úvěru
* o vývoji cen nemovitostí, pokud je úvěr určený na bydlení
* o očekávaných změnách v regulaci spotřebitelského úvěru

Česká národní banka určuje komerčním bankám **horní limit pro celkovou sumu poskytnutých úvěrů zajištěných nemovitostí** jako:

* celkovou výši dluhů spotřebitele ze spotřebitelských úvěrů zajištěných stejnou nemovitostí k hodnotě zajištěni (ukazatel LTV)
* celkovou výši dluhů spotřebitele k jeho příjmům (ukazatel DTI)
* poměr výdajů spotřebitele vyplývajících z celkové výše jeho dluhů k jeho příjmům (ukazatel DSTI)

**Bonita klienta** je

* stupně stanovené Českou národní bankou, do nichž jsou všichni žadatelé o úvěr zařazováni
* soubor právních, finančních a ekonomických charakteristik klienta, které indikuji schopnost a ochotu klienta splatit úvěrový závazek
* právo klienta vstupovat do smluvních vztahů

Jaký je **důsledek nesprávného posouzení úvěruschopnosti** spotřebitele věřitelem?

* okamžité splacení úvěru a jeho úročení novou úrokovou sazbou
* pokuta až do výše 20 mil. Kč, kterou může dohledový orgán (ČNB) věřiteli uložit v případě, že bude špatné posouzeni prokázáno jako úmyslné
* pokuta až do výše 20 mil. Kč, kterou muže dohledový orgán (ČNB) věřiteli uložit
* neplatnost smlouvy o spotřebitelském úvěru

Jak poskytovatel minimalizuje **úvěrové riziko**?

* opatřeními jako je měření bonity klienta
* kvalitou metodických postupů pro poskytování úvěrů
* kvalitou veškeré dokumentace a smluv
* vhodným vystupováním vázaných zástupců

Poskytovatelé spotřebitelského úvěru se mohou vzájemně informovat prostřednictvím **databáze**:

* o výši příjmu spotřebitele
* o výši dluhů spotřebitele
* o prodlení spotřebitele při splácení jeho dluhů
* o hodnotě majetku spotřebitele

**Informace o nespláceném závazku** mohou být v informační databázi o bonitě a důvěryhodnosti spotřebitele evidovány:

* po dobu, po kterou závazek spotřebitele trvá, a dále po dobu 3 let po jeho splaceni
* pouze do okamžiku splacení závazku
* pouze po dobu soudního řízeni, ve kterém je pohledávka vymáhána
* pouze od nabytí právní moci exekučního titulu až do pravomocného ukončení exekuce

**Spotřebitelský úvěr lze zajistit** například:

* uzavřením životního pojištění, které kryje riziko pro případ smrti a vinkulace ve prospěch poskytovatele úvěru
* uzavřením jakékoliv pojistné smlouvy, která zahrnuje také asistenční služby
* prostřednictvím směnky
* zajišťovacím převodem vlastnického práva k nemovitosti

Pokud ve smlouvě o spotřebitelském úvěru **není uvedena informace o celkové částce**, kterou má spotřebitel zaplatit, tak:

* spotřebitel má povinnost splatit pouze jistinu. K jiným ujednáním o platbách se nepřihlíží
* je úvěr úročen zápůjční sazbou odpovídající diskontní sazbě ČNB platnou ke dni podpisu této smlouvy
* je úvěr úročen zápůjční sazbou odpovídající repo sazbě ČNB platné ke dni podpisu této smlouvy, nebyla-li sjednána zápůjční sazba nižší. K jiným ujednáním o platbách se nepřihlíží
* je úvěr úročen zápůjční sazbou odpovídající sazbě 3M PRIBOR platnou ke dni podpisu této smlouvy. K jiným ujednáním o platbách se nepřihlíží

Jaký je hlavní cíl/jaké jsou hlavní cíle **konsolidace půjček** z pohledu potřeb spotřebitele?

* snížení úrokové sazby
* snížení počtu věřitelů
* snížení administrativní náročnosti obsluhy dluhů
* snížení výše splátek na úroveň odpovídající možnostem spotřebitele

Při **neúčelovém úvěru** se doklady o účelu financování:

* nepředkládají, jelikož se jedná o neúčelový úvěr. Není povinností klienta dokládat účel použití finančních prostředků
* předkládají, banka interně sleduje účel použití prostředků z úvěru
* předkládají předem a následné do 6 měsíců od čerpání úvěru
* předkládají, pouze pokud doba splatnosti úvěru je delší než 10 let

**Kreditní karta** umožňuje čerpání výhradně:

* úvěrových finančních prostředků
* finančních prostředků do výše kladného zůstatku na běžném účtu
* disponibilních zůstatků na běžném účtu
* finančních prostředků do výše limitu stanoveného příslušným orgánem dohledu

**Spotřebitelským úvěrem na bydlení** může být například

* překlenovací úvěr v rámci stavebního spoření
* řádný úvěr ze stavebního spoření
* úvěr zajištěný nemovitou věcí nebo věcným právem k nemovité věci
* nezajištěný úvěr sloužící k úhradě za převod družstevního podílu v bytovém družstvu

Co je to **hypoteční zástavní list** (HZL)?

* dokument prokazující, že nemovitost je zatížena zástavním pravém
* dluhopis, jehož emitentem je banka a jejichž jmenovitá hodnota, jakož i hodnota poměrného výnosu, je zásadně plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů
* akcie, jejímž emitentem je banka a jejíž jmenovitá hodnota, jakož i hodnota poměrného výnosu, je zásadně plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů
* jistotní účet, kam poskytovatel převádí finanční prostředky

**Zástavní právo** slouží

* k zajištění pohledávky a jejího příslušenství
* pouze k zajištění hypotečního úvěru
* pouze k zajištění příslušenství pohledávky
* k zajištění finanční hotovosti dlužníka

Zástavní právo k nemovitostí zřízené k **zajištění pohledávek hypoteční banky** vzniká

* vkladem do katastru nemovitostí
* sjednáním smlouvy o zástavním právu
* zápisem nemovitosti do Rejstříku zástav
* souhlasem vlastníka nemovitosti

Kdy zaniká zástavní právo k nemovitosti zřízené k z**ajištěni pohledávek z hypotečního úvěru**?

* úplatným nebo bezúplatným převodem nemovitosti na třetí osobu
* vyplacením pojistného plnění pojistníkovi
* splacením tohoto úvěru i s příslušenstvím
* výmazem nemovitosti z Registru zástav