

## Spotřebitelský úvěr

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

- je u úvěrů zajištěných nemovitými věcmi čistě 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 zápujční sazby u spotřebitelského úvěru

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

- o výši nebo způsobu stanovení odměny, kterou poskytovatel zaplatí zprostředkovateli za zprostředkování 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 zajištění (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 indikují 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 špatně posouzení prokázáno jako úmyslné
- pokuta až do výše 20 mil. Kč, kterou může 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 splacení 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 splacení
- pouze do okamžiku splacení závazku
- pouze po dobu soudního řízení, 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 zápujční sazbou odpovídající diskontní sazbě ČNB platnou ke dni podpisu této smlouvy
- je úvěr úročen zápujční sazbou odpovídající repo sazbě ČNB platné ke dni podpisu této smlouvy, nebyla-li sjednána zápujční sazba nižší. K jiným ujednáním o platbách se nepřihlíží
- je úvěr úročen zápujční 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 následně 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 nemovitě 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 právem
- 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 nemovitosti 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 **zajištění pohledávek z hypotečního úvěru**?

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

