

# ZÁKON

ze dne 21. dubna 2010

## o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

### § 1

#### Předmět úpravy

Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropských společenství<sup>1)</sup> a upravuje některá práva a povinnosti související s odloženou platbou, půjčkou, úvěrem nebo jinou obdobnou finanční službou poskytovanou nebo přislíbenou spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem (dále jen „spotřebitelský úvěr“)(**spotřebitelský úvěr**).

CELEX: 32008L0048

### § 2

Tento zákon se nevztahuje na odloženou platbu, půjčku, úvěr nebo jinou obdobnou finanční službu

- a) poskytnutou pro účely bydlení, v níž je pohledávka zajištěna zástavním právem k nemovitosti a jejímž účelem je
  1. nabytí vlastnického práva k nemovitosti, vypořádání vlastnických vztahů k nemovitosti nebo výstavba nemovitosti,
  2. úhrada za převod členských práv a povinností v bytovém družstvu nebo nabytí účasti v jiné právnické osobě za účelem získání práva užívání bytu či rodinného domu,
  3. změna stavby<sup>2)</sup> nebo její připojení k veřejným sítím,
  4. úhrada nákladů spojených se získáním půjčky, úvěru nebo jiné obdobné finanční služby s účelem uvedeným v bodech 1 až 3, nebo
  5. splacení úvěru, půjčky nebo jiné obdobné finanční služby poskytnuté k účelům uvedeným v bodech 1 až 4, popřípadě 5,
- b) sjednanou v podobě nájmu věci nebo leasingu, u nichž není sjednáno právo nebo povinnost koupě předmětu smlouvy po uplynutí určité doby,
- c) poskytnutou bez úroku nebo jakékoli úplaty,
- d) sjednanou v podobě průběžného poskytování služby nebo dodávání zboží stejného druhu, za které spotřebitel může platit v průběhu jejich poskytování formou splátek,
- e) s celkovou výší nižší než 5 000 Kč nebo vyšší než 1 880 000 Kč; částka 5 000 Kč se považuje za dosaženou též tehdy, je-li mezi tímž věřitelem a spotřebitelem uzavřeno v období 12 měsíců více smluv se stejným nebo obdobným účelem, přičemž ~~za smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, se považuje smlouva,~~ **se tento zákon vztahuje na smlouvu**, kterou se dosáhne nebo přesáhne celková výše úvěru 5 000 Kč, a všechny následující smlouvy uzavřené v uvedeném období,
- f) kteou zaměstnavatel poskytuje svým zaměstnancům jako vedlejší činnost s roční procentní sazbou nákladů nižší, než je roční procentní sazba nákladů spotřebitelských úvěrů obvykle nabízená na trhu, a která není obecně nabízena veřejnosti,
- g) sjednanou s obchodníkem s cennými papíry nebo bankou, jejímž účelem je provedení operace s investičním nástrojem<sup>3)</sup>, přičemž obchodník s cennými papíry nebo banka jsou do této operace zapojeni,
- h) v podobě bezplatného odložení platby stávajícího dluhu,

- i) poskytovanou omezenému okruhu osob ve veřejném zájmu na základě jiného právního předpisu bezúročně nebo s úrokovými sazbami nižšími, než jsou sazby na trhu obvyklé,
- j) při jejímž poskytnutí je věřiteli přenechána movitá věc a věřiteli nevzniká právo na vrácení peněz, nebo
- k) která je obsažena ve smíru uzavřeném před soudem nebo jiným příslušným orgánem.

CELEX: 32008L0048

### § 3

#### Vymezení některých pojmů

Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) spotřebitelem fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání,
- b) věřitelem osoba nabízející nebo poskytující spotřebitelský úvěr v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání,
- c) zprostředkovatelem osoba, která není věřitelem a která v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání za odměnu nabízí spotřebiteli možnost uzavřít smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, s věřitelem nebo mu pomáhá tuto smlouvu uzavřít nebo ji jménem věřitele uzavírá,
- d) roční procentní sazbou nákladů na spotřebitelský úvěr celkové náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, vyjádřené jako roční procentní podíl z celkové výše spotřebitelského úvěru,
- e) celkovými náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele veškeré náklady, včetně úroků, provizí, daní a veškerých dalších poplatků, které spotřebitel musí zaplatit v souvislosti se spotřebitelským úvěrem a které jsou věřiteli známy, s výjimkou nákladů na služby notáře; do celkových nákladů se započítávají i náklady související s doplňkovými službami spotřebitelského úvěru, zejména pojistné, pokud je uzavření smlouvy o poskytnutí doplňkové služby povinné pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek,
- f) celkovou částkou splatnou spotřebitelem součet celkové výše spotřebitelského úvěru a celkových nákladů spotřebitelského úvěru pro spotřebitele,
- g) možností přečerpání výslovné ujednání smluvních stran o zpřístupnění peněžních prostředků, které přesahují aktuální zůstatek na platebním účtu spotřebitele,
- h) 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,
- i) údajem o věřiteli či o zprostředkovateli alespoň uvedení jeho jména a příjmení, popřípadě obchodní firmy, a místa podnikání, jde-li o fyzickou osobu, obchodní firmy nebo názvu, sídla, popřípadě umístění organizační složky na území České republiky, jde-li o právnickou osobu,
- j) 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,
- k) celkovou výší spotřebitelského úvěru souhrn všech částek, jež jsou dány spotřebiteli k dispozici,
- l) výpůjční úrokovou sazbou úroková sazba vyjádřená jako pevná nebo pohyblivá procentní sazba uplatňovaná ročně na čerpanou výši spotřebitelského úvěru,
- m) pevnou výpůjční úrokovou sazbou jediná výpůjční úroková sazba sjednaná mezi věřitelem 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, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, stanoveny

všechny výpůjční úrokové sazby, považuje se 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,

n) 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, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

CELEX: 32008L0048

## § 5

(1) Věřitel poskytne spotřebiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat informace uvedené v příloze č. 2 k tomuto zákonu. Učiní tak s dostatečným předstihem před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo před tím, než spotřebitel učiní závazný návrh na uzavření takové smlouvy. Všechny informace musí být stejně výrazné. Jiné informace než uvedené v příloze č. 2 k tomuto zákonu poskytne věřitel v samostatném dokumentu.

(2) Poskytne-li věřitel spotřebiteli informace na formuláři uvedeném v příloze č. 6 k tomuto zákonu, má se za to, že splnil své informační povinnosti **podle odstavce 1 a podle zákona upravujícího smlouvy o finanční službě uzavírané na dálku<sup>10)</sup>**.

(3) Poskytne-li věřitel spotřebiteli informace na formuláři uvedeném v příloze č. 7 k tomuto zákonu, má se za to, že splnil své informační povinnosti, jedná-li se o

- a) spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání splatný na požádání nebo do 3 měsíců, nebo
- b) dohodu, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích věřitele odkládá v důsledku prodlení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, a jsou-li smluvní ujednání ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě.

(4) Je-li spotřebitelský úvěr sjednáván na žádost spotřebitele prostřednictvím prostředků komunikace na dálku, které neumožňují poskytnutí předmluvních informací způsobem uvedeným v odstavci 1, je věřitel povinen poskytnout informace bezprostředně po uzavření

- a) smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, na formuláři uvedeném v příloze č. 6 k tomuto zákonu,
- b) smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání splatného na požádání nebo do 3 měsíců, na formuláři uvedeném v příloze č. 7 k tomuto zákonu, nebo
- c) dohody, 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, na formuláři uvedeném v příloze č. 7 k tomuto zákonu.

(5) Věřitel poskytne náležitě vysvětlení, aby byl spotřebitel schopen posoudit, zda navrhovaná smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, odpovídá jeho potřebám a finanční situaci. Náležitým vysvětlením se rozumí především vysvětlení předmluvních informací poskytnutých podle odstavce 1, včetně důsledků prodlení, a základních informací o jednotlivých nabízených produktech a jejich dopadech na spotřebitele.

~~(6) Je-li spotřebitelský úvěr nabízen nebo sjednáván zprostředkovatelem, je zprostředkovatel povinen poskytnout spotřebiteli v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, informace ve stejném rozsahu, v jakém je povinen poskytnout je věřitel. Splní-li takovou povinnost zprostředkovatel, má se za to, že ji splnil i věřitel.~~

**(6) Je-li spotřebitelský úvěr nabízen nebo sjednáván zprostředkovatelem, je zprostředkovatel povinen poskytnout spotřebiteli informace a poskytnout náležité vysvětlení stejně, jako je k tomu povinen věřitel. Tím nejsou dotčeny povinnosti věřitele; splní-li některou z povinností zprostředkovatel, má se za to, že ji splnil i věřitel.**

~~(7) Informační povinnost podle odstavce 1 se nevztahuje na dodavatele zboží **prodávajícího** nebo poskytovatele služeb **jednajícího** jako zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru (§ 14). Tím není dotčena povinnost věřitele tyto informace poskytnout.~~

*CELEX: 32008L0048*

## § 6

~~(1) Smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vyžaduje písemnou formu a věřitel je povinen v ní uvést **musí obsahovat** informace stanovené v příloze č. 3 k tomuto zákonu **uvedené jasným, výstižným a zřetelným způsobem**. Nesplnění této informační povinnosti nebo písemné formy nemá za následek neplatnost smlouvy. Jedno vyhotovení smlouvy musí obdržet spotřebitel v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat.~~

~~(2) Věřitel nebo zprostředkovatel je povinen spotřebiteli poskytnout na požádání bezplatně kopii návrhu smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr. To neplatí, pokud věřitel není ochoten přistoupit k uzavření této smlouvy v okamžiku, kdy spotřebitel o kopii návrhu požádá.~~

*CELEX: 32008L0048*

## § 7

~~(1) Věřitel je povinen po dobu trvání spotřebitelského úvěru informovat spotřebitele v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat o každé změně výpůjční úrokové sazby, a to v přiměřeném předstihu před nabytím její účinnosti, jinak není tato změna vůči spotřebiteli účinná. Informace zahrnují výši splátek po úpravě výpůjční úrokové sazby a četnost těchto splátek. ~~V případě možnosti přečerpání je dále věřitel povinen informovat spotřebitele o každém zvýšení splatných poplatků.~~ **V případě možnosti přečerpání je věřitel povinen informovat spotřebitele v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat o každém zvýšení výpůjční úrokové sazby nebo poplatků, a to v přiměřeném předstihu před nabytím jeho účinnosti, jinak není tato změna vůči spotřebiteli účinná.**~~

~~(2) Smluvní strany se však mohou dohodnout, že informace o změně výpůjční úrokové sazby uvedené v odstavci 1 mají být poskytovány spotřebiteli pravidelně a v přiměřeném intervalu, pokud změna výpůjční úrokové sazby závisí na změně referenční sazby a nová referenční sazba je vhodným způsobem zveřejněna a informace o nové referenční sazbě jsou rovněž zpřístupněny v provozovnách věřitele.~~

~~(3) Věřitel je povinen po dobu trvání spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání poskytovat spotřebiteli prostřednictvím výpisu z účtu pravidelně v přiměřeném intervalu v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat informace uvedené v příloze č. 4 k tomuto zákonu a případně v odstavci 2.~~

(4) Jestliže smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr s pevně stanovenou dobou jeho trvání, obsahuje ujednání o umoření jistiny, poskytne věřitel spotřebiteli na požádání kdykoliv za trvání tohoto smluvního vztahu bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umoření.

CELEX: 32008L0048

## § 8

### Důsledky porušení informační povinnosti

~~Neobsahuje-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, informace uvedené v § 6 odst. 1 a spotřebitel tuto skutečnost uplatní u věřitele, pokládá se spotřebitelský úvěr od počátku za úročený ve výši diskontní sazby platné v době uzavření této smlouvy uveřejněné Českou národní bankou a ujednání o jiných platbách na spotřebitelský úvěr jsou neplatná.~~

**Je-li uzavřena smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, v rozporu s § 6 odst. 1 nebo nebyla-li poskytnuta spotřebiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat a spotřebitel tuto skutečnost uplatní u věřitele, pokládá se spotřebitelský úvěr od počátku za úročený ve výši diskontní sazby platné v době uzavření této smlouvy uveřejněné Českou národní bankou a ujednání o jiných platbách na spotřebitelský úvěr jsou neplatná.**

## § 9

### Posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr

(1) Věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, či změnou takové smlouvy spočívající ve významném navýšení celkové výše spotřebitelského úvěru, je povinen s odbornou péčí posoudit schopnost spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr, a to na základě dostatečných informací získaných i od spotřebitele, a je-li to nezbytné, nahlédnutím do databází umožňujících posouzení úvěruschopnosti spotřebitele. Věřitel poskytne spotřebitelský úvěr jen tehdy, pokud je ze všech okolností zřejmé, že spotřebitel bude schopen spotřebitelský úvěr splácet.

(2) Osoba, která je oprávněna zpracovávat údaje o spotřebitelích za účelem posuzování jejich úvěruschopnosti a která je oprávněna poskytovat přístup k těmto údajům třetím osobám, umožní věřitelům se sídlem nebo místem podnikání v jiném členském státě Evropské unie přístup k těmto údajům za stejných podmínek jako věřitelům se sídlem nebo místem podnikání v České republice. Tato osoba uveřejní podmínky přístupu věřitelů k těmto údajům způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(3) Spotřebitel poskytne věřiteli na jeho žádost úplné, přesné a pravdivé údaje nezbytné pro posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr.

(4) Pokud je důvodem neposkytnutí spotřebitelského úvěru výsledek vyhledávání v databázi umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele, věřitel okamžitě a bezplatně spotřebitele vyrozumí o tomto výsledku a sdělí mu údaje o použité databázi.

CELEX: 32008L0048

## § 10

### Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr

(1) Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr se rovná současné hodnotě všech ~~nákladů spotřebitele~~ **peněžitých plnění sjednaných mezi věřitelem a spotřebitelem** ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a počítá se na roční bázi podle vzorce uvedeného v příloze č. 5 k tomuto zákonu.

(2) Pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr se použijí celkové náklady úvěru pro spotřebitele s výjimkou nákladů splatných spotřebitelem v důsledku neplnění některého ze závazků některé z povinností stanovených ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, 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. Náklady na 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 úvěru pro spotřebitele, s výjimkou případů, kdy je zřízení účtu nepovinné a náklady na tento účet byly samostatně uvedeny ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo v jiné smlouvě uzavřené se spotřebitelem.

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

(4) Jestliže smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, umožňuje změnu úrokové sazby nebo změnu výše plateb s 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.

(5) V případě potřeby se při výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr použijí dodatečné předpoklady uvedené v příloze č. 5 k tomuto zákonu.

CELEX: 32008L0048

## § 11

### **Odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr**

(1) Spotřebitel může od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, odstoupit bez uvedení důvodů ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy. V případě, že tato smlouva neobsahuje informace stanovené v § 6 odst. 1, lhůta pro odstoupení neskončí dříve, než 14 dnů poté, kdy věřitel spotřebiteli chybějící informace poskytne **v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat.**

(2) Od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, 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 věřiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat nejpozději v poslední den lhůty.

(3) Došlo-li k odstoupení podle odstavce 1, je spotřebitel povinen věřiteli bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení, zaplatit jistinu. V tomto případě je spotřebitel povinen zaplatit věřiteli úrok ve výši, na kterou by věřiteli 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. V případě odstoupení spotřebitele od této smlouvy nemá věřitel právo požadovat po spotřebiteli žádné další plnění, s výjimkou náhrady nevratných poplatků zaplacených věřitelem orgánům veřejné správy nebo jiným osobám pověřeným výkonem veřejné správy.

(4) Pokud věřitel nebo třetí osoba na základě smlouvy mezi třetí osobou a věřitelem poskytuje doplňkovou službu související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, okamžikem odstoupení od této smlouvy zaniká i smlouva o doplňkové službě. Věřitel je povinen bez zbytečného odkladu informovat třetí osobu o tom, kdy k odstoupení od smlouvy došlo.

(5) Má-li spotřebitel právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, podle tohoto zákona, nepoužijí se ustanovení o právu na odstoupení od smlouvy o finančních službách uzavíraných na dálku<sup>4)</sup> nebo od smlouvy uzavřené mimo obchodní prostory<sup>5)</sup>.

CELEX: 32008L0048

## § 12

### **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. Výpověď nesmí být věřitelem zpoplatněna. Sjednaná výpovědní lhůta však nesmí být delší než 1 měsíc.

(2) Věřitel je oprávněn, je-li to sjednáno ve smlouvě, ukončit spotřebitelský úvěr sjednaný na dobu neurčitou písemnou výpovědí, a to v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat. Výpovědní lhůta nesmí být kratší než 2 měsíce.

CELEX: 32008L0048

## § 13

Je-li to dohodnuto ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, uzavřené na dobu neurčitou, může věřitel spotřebiteli z objektivních důvodů ukončit oprávnění čerpat spotřebitelský úvěr. O této skutečnosti a důvodech, které ho k tomu vedou, musí věřitel spotřebitele informovat předem; není-li to možné, pak bez zbytečného odkladu po této skutečnosti. Informaci předá 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: 32008L0048

## § 14

### **Smlouva o vázaném spotřebitelském úvěru**

(1) Smlouvou o vázaném spotřebitelském úvěru se rozumí smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr a která je závislá na smlouvě o koupi zboží nebo poskytnutí služby.

(2) Má se za to, že smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, je závislá na smlouvě o koupi zboží nebo služby, pokud je smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, určena výhradně k financování koupě určitého zboží nebo poskytnutí určité služby a

a) prodávající nebo poskytovatel služby je zároveň věřitelem,

b) věřitel využije služeb prodávajícího nebo poskytovatele služeb v souvislosti s uzavřením nebo přípravou smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo

c) konkrétní zboží nebo služba jsou výslovně uvedeny ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

(3) Jestliže spotřebitel odstoupil od smlouvy o koupi zboží nebo poskytnutí služby, kde cena zboží nebo služby je plně nebo částečně hrazena spotřebitelským úvěrem, zaniká též smlouva o vázaném úvěru. O této skutečnosti je spotřebitel povinen věřitele informovat. Zánik smlouvy o vázaném spotřebitelském úvěru nesmí být spojován s uplatněním jakýchkoliv sankcí ze strany věřitele nebo třetí osoby. Jestliže byla smlouva o koupi zboží uzavřena mimo prostory obvyklé k podnikání<sup>6)</sup> nebo při použití prostředků komunikace na dálku<sup>7)</sup> a spotřebitel zboží vrátil prodávajícímu, není spotřebitel povinen vrátit věřiteli poskytnuté peněžní prostředky dříve, než mu bude prodávajícím vrácena kupní cena.

(4) Pokud spotřebiteli soudem přiznané nebo prodávajícím či poskytovatelem služby písemně co do důvodu a výše uznané právo na peněžité plnění nebylo ze strany prodávajícího nebo poskytovatele služby dobrovolně uspokojeno, ručí za uspokojení tohoto práva věřitel.

CELEX: 32008L0048

## § 15

### 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 poměrné snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru snížení části celkových nákladů spotřebitelského úvěru sestávající z úroku a dalších nákladů, které by byl spotřebitel povinen platit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru.

(2) Pro případ předčasného splacení spotřebitelského úvěru má věřitel právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které mu vznikly v přímé souvislosti s předčasným splacením.

(3) Výše náhrady nákladů nesmí 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 jeden rok, nesmí výše náhrady nákladů přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru.

(4) Věřitel nesmí požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení

- a) pokud splacení bylo provedeno v rámci plnění z pojistné smlouvy určené k zajištění splacení spotřebitelského úvěru,
- b) v případě přečerpání, nebo
- c) pokud splacení bylo provedeno v období, pro které není stanovena pevná úroková sazba.

(5) Náhrada nákladů nesmí přesáhnout částku úroku, kterou by spotřebitel zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení spotřebitelského úvěru.

CELEX: 32008L0048

## § 17

### Některá ustanovení týkající se zprostředkovatelů

(1) Zprostředkovatel je povinen v reklamě a dokumentaci určené pro spotřebitele uvádět rozsah svých oprávnění, zejména, že vykonává zprostředkovatelskou činnost výhradně pro jednoho nebo více věřitelů nebo že tuto činnost nevykonává pro žádného věřitele.

~~(2) Má-li spotřebitel platit zprostředkovateli spotřebitelského úvěru za jeho služby odměnu, musí být tato odměna dohodnuta v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.~~

**(2) Má-li spotřebitel platit zprostředkovateli spotřebitelského úvěru za jeho služby odměnu,**

- a) musí být tato odměna dohodnuta v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a**
- b) zprostředkovatel nesmí požadovat zaplacení odměny dříve, než spotřebitele vyrozumí v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat o výsledku zprostředkovatelské činnosti, zejména o vyjádření všech věřitelů, které při zprostředkovatelské činnosti oslovil.**



(3) Zprostředkovatel je pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr povinen sdělit věřiteli výši své odměny, pokud ji platí spotřebitel.

CELEX: 32008L0048

### § 17a

**Smlouva, ve které se sjednává zprostředkování spotřebitelského úvěru**

(1) Smlouva, ve které se sjednává zprostředkování spotřebitelského úvěru, musí být uzavřena písemně a musí obsahovat informaci o právu spotřebitele na odstoupení od této smlouvy podle § 17b.

(2) Smlouva, ve které se sjednává zprostředkování spotřebitelského úvěru musí být předána spotřebiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat.

(3) Pokud smlouva, ve které se sjednává zprostředkování spotřebitelského úvěru, nebyla uzavřena v souladu s odstavcem 1, má se za to, že nebyla uzavřena.

### § 17b

**Odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává zprostředkování spotřebitelského úvěru**

(1) Spotřebitel může od smlouvy, ve které se sjednává zprostředkování spotřebitelského úvěru, odstoupit bez uvedení důvodů ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy, pokud do té doby nedošlo na jejím základě k uzavření smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

(2) Od smlouvy, ve které se sjednává 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 smlouva od počátku ruší.

(4) Pokud zprostředkovatel nebo třetí osoba na základě smlouvy mezi třetí osobou a zprostředkovatelem poskytuje doplňkovou službu související se smlouvou, ve které se sjednává zprostředkování spotřebitelského úvěru, okamžikem odstoupení od této smlouvy zaniká i smlouva o doplňkové službě. Zprostředkovatel je povinen bez zbytečného odkladu informovat třetí osobu o tom, kdy k odstoupení od smlouvy došlo.

(5) Pokud byl k uzavření smlouvy, ve které se sjednává zprostředkování spotřebitelského úvěru, použit výhradně prostředek komunikace na dálku, použijí se ustanovení jiného právního předpisu upravujícího odstoupení od smlouvy o finančních službách uzavíraných na dálku.<sup>4)</sup>

### § 18

**Platby směnkou nebo šekem**

~~(1) Splácí-li spotřebitel spotřebitelský úvěr prostřednictvím směnky nebo šeku nebo zajišťuje-li jimi jeho splacení, musí si věřitel počínat tak, aby byla zachována všechna práva spotřebitele, která vyplývají ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.~~

### § 18

**Použití směnky nebo šeku**

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

(2) Věřitel a zprostředkovatel společně a nerozdílně odpovídají spotřebiteli za škodu způsobenou porušením povinnosti stanovené v odstavci 1.

(3) Ke splnění nebo zajištění splnění povinnosti vyplývající ze smlouvy, ve které se sjednává zprostředkování spotřebitelského úvěru, nelze použít směnku nebo šek. Zprostředkovatel odpovídá spotřebiteli za škodu způsobenou porušením povinnosti stanovené ve větě první.

## § 18a

### Zajištění pohledávky ze spotřebitelského úvěru

Zajištění spotřebitelského úvěru nesmí být ve zjevném nepoměru k hodnotě zajišťované pohledávky.

## § 20

(1) Věřitel nebo zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v rozporu s § 4 neuvede v reklamě informace podle přílohy č. 1 k tomuto zákonu,
- b) v rozporu s § 5 odst. 1 neposkytne spotřebiteli před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, informace podle přílohy č. 2 k tomuto zákonu,
- c) neposkytne spotřebiteli náležité vysvětlení podle § 5 odst. 5,
- d) v rozporu s § 6 odst. 1 neposkytne spotřebiteli ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, písemně informace podle přílohy č. 3 k tomuto zákonu.

(2) Věřitel nebo zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že

- a) poruší povinnost podle § 9 odst. 1 posoudit schopnost spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr,
- b) v rozporu s § 13 neinformuje spotřebitele o ukončení oprávnění čerpat spotřebitelský úvěr,
- c) v rozporu s § 15 odst. 4 požaduje náhradu nákladů za předčasné splacení,
- d) v rozporu s § 16 odst. 2 neposkytne spotřebiteli stanovené informace,
- e) v případě výrazného překročení, které trvá déle než jeden měsíc, v rozporu s § 16 odst. 3 neinformuje spotřebitele.

(3) Zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že poruší některou z povinností ohledně uvádění povinných informací v reklamě, svých oprávněních či odměně podle § 17.

(4) Osoba, která je oprávněna zpracovávat údaje o spotřebitelích za účelem posuzování jejich úvěruschopnosti, se dopustí správního deliktu tím, že v rozporu s § 9 odst. 2

- a) neumožní věřitelům se sídlem nebo místem podnikání v jiném členském státě Evropské unie přístup k těmto údajům za stejných podmínek jako věřitelům se sídlem nebo místem podnikání v České republice, nebo
- b) neuveřejní podmínky přístupu věřitelů k těmto údajům způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(5) Za správní delikt se uloží pokuta

- a) do 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1, odstavce 2 písm. b), c), d) a e),
- b) do 2 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 písm. a),
- c) do 500 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavců 3 a 4.

## § 20

(1) Věřitel nebo zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že

- a) poruší povinnost stanovenou v § 4,
- b) poruší některou z povinností stanovených v § 5 odst. 1, zejména neposkytne-li spotřebiteli informace podle přílohy č. 2 k tomuto zákonu,

- c) poruší povinnost stanovenou v § 5 odst. 4,
- d) neposkytne spotřebiteli náležité vysvětlení podle § 5 odst. 5,
- e) poruší některou z povinností stanovených v § 6 odst. 1,
- f) v rozporu s § 6 odst. 2 neposkytne spotřebiteli na požádání bezplatně kopii návrhu smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr,
- g) v rozporu s § 18 použije směnku nebo šek.

(2) Věřitel se dopustí správního deliktu tím, že

- a) poruší povinnost stanovenou v § 7 odst. 3,
- b) poruší povinnost stanovenou v § 7 odst. 4,
- c) poruší některou z povinností stanovených v § 9 odst. 1,
- d) poruší některou z povinností stanovených v § 9 odst. 4,
- e) v rozporu s § 11 odst. 3 požaduje po spotřebiteli další plnění,
- f) v rozporu s § 11 odst. 4 neinformuje bez zbytečného odkladu třetí osobu poskytující doplňkovou službu související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, o tom, kdy k odstoupení od smlouvy došlo,
- g) v rozporu s § 12 odst. 1 zpoplatní výpověď spotřebitelského úvěru sjednaného na dobu neurčitou podanou spotřebitelem nebo sjedná se spotřebitelem výpovědní lhůtu delší než 1 měsíc,
- h) v rozporu s § 12 odst. 2 sjedná výpovědní lhůtu ve prospěch věřitele kratší než 2 měsíce,
- i) v rozporu s § 13 neinformuje spotřebitele o ukončení oprávnění čerpat spotřebitelský úvěr,
- j) v rozporu s § 14 odst. 3 uplatní sankce vůči spotřebiteli z důvodu zániku smlouvy o vázaném spotřebitelském úvěru,
- k) v rozporu s § 15 odst. 1 neumožní spotřebiteli předčasně splatit spotřebitelský úvěr,
- l) požaduje náhradu nákladů za předčasné splacení ve výši, která je v rozporu s § 15 odst. 3
- m) v rozporu s § 15 odst. 4 požaduje náhradu nákladů za předčasné splacení,
- n) poruší některou z povinností stanovených v § 16 odst. 2
- o) poruší povinnost stanovenou v § 16 odst. 3.

(3) Zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v rozporu s § 17 odst. 1 v reklamě a dokumentaci určené pro spotřebitele neuvede rozsah svých oprávnění,
- b) poruší některou z povinností stanovených v § 17 odst. 2,
- c) v rozporu s § 17a odst. 2 nepředá spotřebiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat smlouvu, ve které se sjednává zprostředkování spotřebitelského úvěru.

(4) Osoba, která je oprávněna zpracovávat údaje o spotřebitelích za účelem posuzování jejich úvěruschopnosti, se dopustí správního deliktu tím, že v rozporu s § 9 odst. 2

- a) neumožní věřitelům se sídlem nebo místem podnikání v jiném členském státě Evropské unie přístup k těmto údajům za stejných podmínek jako věřitelům se sídlem nebo místem podnikání v České republice, nebo
- b) neuveřejní podmínky přístupu věřitelů k těmto údajům způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(5) Za správní delikt se uloží pokuta

- a) do 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1, odstavce 2 písm. c), e), j) až o) a odstavce 3.
- b) do 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 písm. a), b), d) a g) až i),

c) do 1 500 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 písm. f) a odstavce 4.

## Společná, přechodná a zrušovací ustanovení

### § 22

#### Společná ustanovení

(1) Na spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání splatný do 1 měsíce se použije pouze § 5 odst. 1.

(2) Na spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání splatný na požádání nebo do 3 měsíců se použijí pouze § 1 až 3, § 4, § 5 odst. 1, 3, 6 a 7, § 6, § 7 odst. 1 věta první a třetí, odst. 2 a 3, § 8 a 9, § 14 a § 17 až 23.

(3) 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 3, § 4, § 5 odst. 1, 3, 6 a 7, § 6, § 7 odst. 1, 2 a 4, § 8, § 9 odst. 1, 2 a 4, § 10, 12, 13 a § 15 až 23.

(4) Na spotřebitelský úvěr ve formě překročení se použijí pouze § 1 až 3, § 16 a § 18 až 23.

(5) Není-li prokázán opak, má se za to, že věřitel povinnosti podle § 5, 7 a 9 nesplnil.

CELEX: 32008L0048

## Příloha č. 1 k zákonu č. 145/2010 Sb.

### POVINNÉ INFORMACE V REKLAMĚ

(1) Nabídka spotřebitelského úvěru nebo jeho zprostředkování reklamou, jejíž součástí je i jakýkoliv údaj o nákladech spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, musí jasným, výstižným a zřetelným způsobem formou reprezentativního příkladu obsahovat

a) roční procentní sazbu nákladů,

b) výpůjční úrokovou sazbu, a to spolu s údaji o veškerých poplatcích spojených se spotřebitelským úvěrem, které jsou součástí celkových nákladů spotřebitelského úvěru pro spotřebitele,

c) celkovou výši spotřebitelského úvěru,

d) výši jednotlivých splátek a celkovou částku splatnou spotřebitelem,

e) dobu trvání spotřebitelského úvěru,

f) v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za konkrétní zboží nebo službu jejich cenu a výši případné zálohy,

g) 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.

(2) V případě spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání splatného na požádání nebo do 3 měsíců, poskytne věřitel spotřebiteli v reklamě pouze informace uvedené v odstavci 1 písm. b) a c).

*CELEX: 32008L0048*

*CELEX: 32011L0090*

## VÝPOČET ROČNÍ PROCENTNÍ SAZBY NÁKLADŮ NA SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

I. Základní rovnice, kterou se stanoví roční procentní sazba nákladů (RPSN), odpovídá na ročním základě celkové současné hodnotě čerpání na jedné straně a celkové současné hodnotě splátek a plateb poplatků na straně druhé.

Roční procentní sazba nákladů se vypočte podle následujícího vzorce:

$$\frac{\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-tk}}{1} = \frac{\sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-sl}}{1}$$

kde:

X je RPSN,

m je číslo posledního čerpání,

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

C<sub>k</sub> je částka čerpání k,

t<sub>k</sub> 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 nebo platby poplatků,

l je číslo splátky nebo platby poplatků,

D<sub>l</sub> je výše splátky nebo platby poplatků,

s<sub>l</sub> je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků.

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) 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.
- e) Rovnice může být přepsána pomocí jediné sumy a tokové veličiny (A<sub>k</sub>), která bude kladná nebo záporná, jinými slovy buď zaplacená, nebo obdržena v obdobích 1 až **kn**, vyjádřeno v letech, tj.

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

S představuje současný zůstatek toků. Je-li cílem udržet rovnost toků, hodnota je nulová.

H. Dodatečné předpoklady pro výpočet RPSN

~~1. Dává-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, spotřebiteli volnost v čerpání, považuje se celková výše úvěru za vyčerpanou okamžitě a v plné výši;~~

~~2. stanoví-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, různé způsoby čerpání s různými poplatky nebo úrokovými sazbami, považuje se celková výše úvěru za vyčerpanou při nejvyšším poplatku a nejvyšší úrokové sazbě uplatňované na nejpoužívanější mechanismus čerpání u tohoto druhu smlouvy;~~

~~3. dává-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, spotřebiteli obecně volnost v čerpání, avšak u různých způsobů čerpání stanoví omezení částky nebo období, považuje se celková výše úvěru za vyčerpanou k nejbližšímu datu stanovenému v této smlouvě a v souladu s těmito omezeními čerpání;~~

~~4. není-li pevně stanoven rozvrh splátek, má se za to,~~

~~a) že je spotřebitelský úvěr poskytnut na období jednoho roku a~~

~~b) že spotřebitelský úvěr bude splacen dvanácti stejně vysokými splátkami jistiny placenými měsíčně;~~

~~5. je-li rozvrh splátek pevně stanoven, avšak výše těchto splátek pevná není, má se za to, že výše každé splátky je ta nejnižší, jakou smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, stanoví;~~

~~6. není-li stanoveno jinak, stanoví-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, více než jedno datum splátky, má být spotřebitelský úvěr k dispozici a splátky mají být provedeny k nejbližšímu datu uvedenému v této smlouvě;~~

~~7. pokud ještě nebyla dohodnuta horní hranice spotřebitelského úvěru, předpokládá se ve výši 30 000 Kč;~~

~~8. v případě možnosti přečerpání se celková výše úvěru považuje za vyčerpanou v plné výši a na celou dobu trvání spotřebitelského úvěru, není-li doba trvání spotřebitelského úvěru známa, vypočítá se RPSN za předpokladu, že doba trvání úvěru je tři měsíce;~~

~~9. jsou-li po omezenou dobu nebo pro omezenou částku nabízeny různé úrokové sazby a poplatky, považuje se za příslušnou úrokovou sazbu a poplatky nejvyšší sazba za celou dobu trvání spotřebitelského úvěru;~~

~~10. u smluv o spotřebitelském úvěru, u kterých je sjednána pevná úroková sazba ve vztahu k počátečnímu období, na jehož konci je stanovena nová výpůjční úroková sazba, a ta je následně pravidelně upravována podle dohodnutého indexu, vychází výpočet RPSN z předpokladu, že na konci období s pevnou úrokovou sazbou je úroková sazba stejná jako v okamžiku výpočtu RPSN, na základě hodnoty indexu sjednaného v tomto okamžiku.~~

## II. Dodatečné předpoklady pro výpočet RPSN

1. Dává-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, spotřebiteli volnost v čerpání, považuje se celková výše úvěru za vyčerpanou okamžitě a v plné výši;

2. dává-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, spotřebiteli obecně volnost v čerpání, avšak u různých způsobů čerpání stanoví omezení částky nebo období, považuje se celková výše úvěru za vyčerpanou k nejbližšímu datu stanovenému v této smlouvě a v souladu s těmito omezeními čerpání;

3. stanoví-li smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, různé způsoby čerpání s různými poplatky nebo úrokovými sazbami, považuje se celková výše úvěru za vyčerpanou při nejvyšším poplatku a nejvyšší výpůjční úrokové sazbě uplatňované na nejpoužívanější mechanismus čerpání u tohoto druhu smlouvy;

4. v případě možnosti přečerpání se celková výše spotřebitelského úvěru považuje za vyčerpanou v plné výši a na celou dobu trvání spotřebitelského úvěru; není-li doba trvání spotřebitelského úvěru známa, vypočítá se RPSN za předpokladu, že doba trvání úvěru je tři měsíce;

5. v případě smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, uzavřené na dobu neurčitou, která nepředpokládá možnost přečerpání, se má za to,

a) že je spotřebitelský úvěr poskytnut na období jednoho roku počínaje datem prvního čerpání a že konečná splátka učiněná spotřebitelem vyrovná zůstatek kapitálu, úroků a případných dalších poplatků,

b) že kapitál je spotřebitelem splácen ve stejných měsíčních splátkách počínaje jeden měsíc po dni prvního čerpání. Nicméně v případech, kdy musí být kapitál plně splacen jedinou splátkou v rámci každého platebního období, se předpokládá, že následná čerpání a splácení celého kapitálu spotřebitelem probíhají po dobu jednoho roku. Úroky a další poplatky se používají v souladu s uvedeným čerpáním a splácením kapitálu a v souladu s tím, jak stanoví smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr;

Pro účely tohoto bodu se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, na dobu neurčitou rozumí smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, bez pevně stanovené doby trvání a zahrnuje spotřebitelské úvěry, které musí být plně splaceny v rámci určitého období nebo po něm, ale jakmile jsou splaceny, jsou přístupné k dalšímu čerpání.

6. v případě smluv, ve kterých se sjednává spotřebitelský úvěr, jiných než možnost přečerpání a jiných než smluv, ve kterých se sjednává spotřebitelský úvěr, uzavřených na dobu neurčitou, uvedených v bodech 4 a 5:

a) jestliže datum nebo částka splátky kapitálu, kterou má spotřebitel provést, nelze zjistit, předpokládá se, že splátka je provedena k nejbližšímu datu stanovenému v úvěrové smlouvě a za nejnižší částku, kterou úvěrová smlouva stanoví;

b) jestliže datum uzavření smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, není známo, předpokládá se, že den prvního čerpání je den, který vyplývá z nejkratšího intervalu mezi tímto datem a datem první platby, kterou má spotřebitel provést;

7. jestliže den nebo částku platby, kterou má spotřebitel provést, nelze zjistit na základě úvěrové smlouvy nebo předpokladů stanovených v bodech 4, 5 nebo v bodě 6



**písm. b), předpokládá se, že je platba provedena v souladu s daty a podmínkami požadovanými věřitelem a, nejsou-li tyto údaje známy:**

**a) úroky se platí společně se splácením kapitálu,**

**b) další náklady spotřebitelského úvěru odlišné od úroků vyjádřené jedinou sumou se platí v den uzavření smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr,**

**c) další náklady spotřebitelského úvěru odlišné od úroků vyjádřené jako několik plateb se platí v pravidelných intervalech počínaje dnem prvního vyplácení kapitálu a jestliže částka takových plateb není známa, předpokládá se, že se jedná o stejné částky,**

**d) konečná platba vyrovná zůstatek kapitálu, úroků a případných dalších poplatků;**

**8. pokud ještě nebyla dohodnuta horní hranice spotřebitelského úvěru, předpokládá se ve výši 37 800 Kč;**

**9. jsou-li po omezenou dobu nebo pro omezenou částku nabízeny různé výpůjční úrokové sazby a poplatky, považuje se za příslušnou výpůjční úrokovou sazbu a poplatky nejvyšší výpůjční úroková sazba za celou dobu trvání spotřebitelského úvěru;**

**10. u smluv o spotřebitelském úvěru, u kterých je sjednána pevná výpůjční úroková sazba ve vztahu k počátečnímu období, na jehož konci je stanovena nová výpůjční úroková sazba, a ta je následně pravidelně upravována podle dohodnutého indexu, vychází výpočet RPSN z předpokladu, že na konci období s pevnou výpůjční úrokovou sazbou je výpůjční úroková sazba stejná jako v okamžiku výpočtu RPSN, na základě hodnoty indexu sjednaného v tomto okamžiku.**

*CELEX: 32008L0048*

*CELEX: 32011L0090*

**FORMULÁŘ PRO STANDARDNÍ INFORMACE O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU****1. Údaje o věřiteli/zprostředkovateli spotřebitelského úvěru**

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

(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné

**2. Popis základních vlastností spotřebitelského úvěru**

<u>Druh spotřebitelského úvěru</u>	
<u>Celková výše spotřebitelského úvěru</u> <i>To znamená strop úvěrového rámce nebo celkovou částku poskytnutou v rámci smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.</i>	
<u>Podmínky čerpání</u> <i>To znamená, jakým způsobem a kdy obdržíte peníze.</i>	
<u>Doba trvání spotřebitelského úvěru</u>	
<u>Splátky a případně způsob rozdělení splátek</u>	<u>Budete muset uhradit toto:</u> <del>[Výše, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel uhradit]</del>  <u>Úroky a/nebo poplatky budou splatné tímto způsobem:</u>

<u>Celková částka, kterou je třeba zaplatit</u> <u>To znamená výše vypůjčené jistiny plus</u> <u>úroky a případné náklady související</u> <u>s Vaším úvěrem.</u>	[ <u>Celková částka splatná spotřebitelem, tedy součet</u> <u>celkové výše úvěru a celkových nákladů úvěru]</u>
<u>Poskytuje li se spotřebitelský úvěr ve</u> <u>formě odložené platby za zboží nebo</u> <u>službu nebo je vázán na dodání určitého</u> <u>zboží nebo poskytnutí určité služby;</u>  <u>název zboží/služby</u> <u>cena v hotovosti</u>	
<u>Je li požadováno zajištění</u> <u>popis zajištění, které máte v souvislosti</u> <u>se smlouvou, ve které se sjednává</u> <u>spotřebitelský úvěr, poskytnout.</u>	[ <u>Druh zajištění]</u>
<u>Nevedou li splátky k okamžitému</u> <u>umožování jistiny, informaci o této</u> <u>skutečnosti.</u>	

### 3. Náklady spotřebitelského úvěru

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

<u>Podmínky, za nichž lze výše uvedené náklady související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, změnit</u>	
<u>Případná povinnost zaplatit notářské poplatky</u>	
<u>Náklady v případě opožděných plateb</u> <u>Opomenutí platby by pro Vás mohlo mít závažné důsledky (např. nucený prodej majetku) a způsobit potíže při získávání úvěru v budoucnosti.</u>	<u>Za opomenuté platby Vám bude účtováno [..... (použitelná úroková sazba a podmínky pro její úpravu a případně poplatky z prodlení)]</u>

#### 4. Další důležité právní aspekty

<u>Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</u>	<u>Ano/ne</u>
<u>Máte právo odstoupit od této smlouvy, a to ve lhůtě 14 kalendářních dnů.</u>	
<u>Předčasné splacení</u>	
<u>Máte právo splatit spotřebitelský úvěr předčasně, a to kdykoliv, zcela nebo zčásti.</u>	
<u>Má-li věřitel, v případě předčasného splacení, nárok na náhradu nákladů.</u>	<u>[Určení náhrady nákladů (způsob výpočtu) podle ustanovení § 15 tohoto zákona]</u>
<u>Vyhledávání v databázi</u>	
<u>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.</u>	
<u>Právo na návrh smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</u>	
<u>Máte právo obdržet na požádání bezplatně kopii návrhu této smlouvy. To neplatí, pokud věřitel v okamžiku žádosti není ochoten přistoupit k uzavření smlouvy s Vámi.</u>	
<u>V případě poskytnutí informací před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo před návrhem na uzavření této smlouvy</u>	<u>Tyto informace platí od .... do .....</u>

<u>doba, po kterou je věřitel vázán těmito informacemi</u>	
--	--

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

<b><u>a) o věřiteli</u></b>	
<u>Zástupce věřitele ve Vašem domovském členském státě</u>	
<b><u>Adresa</u></b>	<u>[Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název]</u>
	<u>[Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]</u>
<u>Telefonní číslo (*)</u>	
<u>E-mailová adresa (*)</u>	
<u>Číslo faxu (*)</u>	
<u>Adresa internetových stránek (*)</u>	
<u>Pokud má věřitel povinnost zápisu do rejstříku, základní identifikační údaje o něm</u>	<u>[Obchodní rejstřík či jiný rejstřík v němž je věřitel zapsán, a jeho identifikační číslo nebo rovnocenný prostředek identifikace v tomto rejstříku]</u>
<u>Orgán dozoru</u>	
<b><u>b) o smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</u></b>	
<u>Výkon práva na odstoupení od této smlouvy</u>	<u>[Praktické pokyny pro výkon práva na odstoupení od smlouvy, uvádějící mimo jiné lhůtu pro výkon tohoto práva; adresa, na kterou by oznámení o výkonu práva na odstoupení od smlouvy mělo být zasláno; následky neuplatnění tohoto práva]</u>
<u>Právo státu, podle nějž postupuje věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.</u>	
<u>Doložka o právu rozhodném pro smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a/nebo příslušném soudu</u>	<u>[Zde se uvede příslušná doložka]</u>
<u>Užívání jazyků</u>	<u>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.</u>
<b><u>c) o prostředcích nápravy</u></b>	
<u>Existence mechanismu mimosoudního urovnávání sporů a prostředků nápravy a přístup k němu</u>	<u>Informace o finančním arbitrovi a podmínkách pro přístup k němu.</u>

(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné.

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

**1. Údaje o věřiteli/zprostředkovateli úvěru**

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

(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné

**2. Popis základních vlastností úvěrového produktu**

<u>Druh spotřebitelského úvěru</u>	
<u>Celková výše úvěru</u> <i>To znamená celkovou částku poskytnutou v rámci smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.</i>	
<u>Doba trvání spotřebitelského úvěru</u>	
<u>Zda můžete být kdykoli vyzváni ke splacení plné výše spotřebitelského úvěru</u>	

### 3. Náklady úvěru

<del>Výpůjční úroková sazba nebo případně různé výpůjční úrokové sazby, které se na smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vztahují</del>	<del>[% —pevná, nebo —proměnlivá (s indexem nebo referenční sazbou použitelnými pro počáteční výpůjční úrokovou sazbu) —období]</del>
<del>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.</del>	<del>[% Zde se uvede reprezentativní příklad uvádějící veškeré předpoklady použité pro výpočet sazby]</del>
<del>Další případné náklady spjaté se spotřebitelským úvěrem</del>	<del>[Náklady platné od okamžiku uzavření smlouvy]</del>
<del>Podmínky, za nichž lze tyto náklady změnit</del>	
<del>Náklady v případě opožděných plateb</del>	<del>Za opomenuté 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)]</del>

### 4. Další důležité právní aspekty

<del><b>Ukončení platnosti smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</b></del>	<del>[Podmínky a postup pro ukončení platnosti smlouvy]</del>
<del>Vyhledávání v databázi</del>	
<del><b><i>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.</i></b></del>	
<del>Doba, po kterou je věřitel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</del>	<del>Tyto informace platí od .... do .....</del>

**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**

<u>Splátky a případně způsob rozdělení splátek</u>	<u>Budete muset uhradit toto:</u> [Reprezentativní příklad splátkového kalendáře včetně výše, počtu a četnosti plateb, jež má spotřebitel provést]
<u>Předčasné splacení</u>  <i><u>Máte právo splatit spotřebitelský úvěr předčasně, a to kdykoliv, zcela nebo zčásti.</u></i>	
<u>Zda má věřitel v případě předčasného splacení nárok na náhradu nákladů.</u>	[Určení náhrady nákladů (způsob výpočtu) podle ustanovení § 15 tohoto zákona]

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

<b><u>a) o věřiteli</u></b>	
<u>Zástupce věřitele ve Vašem domovském členském státě</u> <u>Adresa</u>	[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]
<u>Telefonní číslo (*)</u> <u>E-mailová adresa (*)</u> <u>Číslo faxu (*)</u> <u>Adresa internetových stránek (*)</u>	
<u>Zápis v rejstříku, pokud má věřitel povinnost zápisu do rejstříku, základní identifikační údaje o něm</u>	[Obchodní rejstřík či jiný rejstřík v němž je věřitel zapsán, a jeho identifikační číslo nebo rovnocenný prostředek identifikace v tomto rejstříku]
<u>Orgán dozoru</u>	



<b><u>b) o smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</u></b>	
<u>Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</u>	<u>Ano/ne</u> <u>[Praktické pokyny pro výkon práva na odstoupení od smlouvy, uvádějící mimo jiné adresu, na níž by oznámení o výkonu práva na odstoupení od smlouvy mělo být zasláno; následky neuplatnění tohoto práva.]</u>
<u>Máte právo odstoupit od této smlouvy, a to ve lhůtě 14 kalendářních dnů</u>	
<u>Postup při výkonu práva na odstoupení od této smlouvy</u>	
<u>Právo státu, podle nějž postupuje věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.</u>	
<u>Doložka _____ o právu _____ rozhodném pro smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a/nebo příslušném soudu</u>	<u>[Zde se uvede příslušná doložka]</u>
<u>Užívání jazyků</u>	<u>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.</u>
<b><u>e) o prostředcích nápravy</u></b>	
<u>Existence mechanismu mimosoudního urovnávání sporů a prostředků nápravy a přístup k němu</u>	<u>Informace o finančním arbitrovi a podmínkách pro přístup k němu.</u>

○ (\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné.

CELEX: 32008L0048

**FORMULÁŘ PRO STANDARDNÍ INFORMACE O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU**

**1. Údaje o věřiteli/zprostředkovateli spotřebitelského úvěru**

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

**(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné**

**Všude, kde je uvedeno „je-li relevantní“, musí věřitel vyplnit příslušnou rubriku, jestliže se informace týká daného druhu spotřebitelského úvěru, nebo příslušné informace či 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.**

**2. Popis základních vlastností spotřebitelského úvěru**

<u>Druh spotřebitelského úvěru</u>	
<u>Celková výše spotřebitelského úvěru</u> <u>To znamená strop úvěrového rámce</u> <u>nebo celkovou částku poskytnutou</u> <u>v rámci smlouvy, ve které se sjednává</u> <u>spotřebitelský úvěr.</u>	
<u>Podmínky čerpání</u> <u>To znamená, jakým způsobem a kdy</u> <u>obdržíte peníze.</u>	
<u>Doba trvání spotřebitelského úvěru</u>	

<p><b><u>Splátky a případně způsob rozdělení splátek</u></b></p>	<p><b><u>Budete muset uhradit toto:</u></b>  <b><u>[Výše, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel uhradit]</u></b></p> <p><b><u>Úroky a/nebo poplatky budou splatné tímto způsobem:</u></b></p>
<p><b><u>Celková částka, kterou je třeba zaplatit</u></b>  <b><u>To znamená výše vypůjčené jistiny plus úroky a případné náklady související s Vaším úvěrem.</u></b></p>	<p><b><u>[Celková částka splatná spotřebitelem, tedy součet celkové výše úvěru a celkových nákladů úvěru]</u></b></p>
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Spotřebitelský úvěr se poskytuje ve formě odložené platby za zboží nebo službu nebo je vázán na dodání určitého zboží nebo poskytnutí určité služby</u></b></p> <p><b><u>Název zboží/služby</u></b>  <b><u>Cena v hotovosti</u></b></p>	
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Požadované zajištění</u></b>  <b><u>Jedná se o popis zajištění, které máte v souvislosti se smlouvou o spotřebitelském úvěru poskytnout.</u></b></p>	<p><b><u>[Druh zajištění]</u></b></p>
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Splátky nevedou k okamžitému umořování jistiny.</u></b></p>	

### **3. Náklady spotřebitelského úvěru**

<p><b><u>Výpůjční úroková sazba nebo případně různé výpůjční úrokové sazby, které se na smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vztahují</u></b></p>	<p><b><u>[ %</u></b>  <b><u>— pevná, nebo</u></b>  <b><u>— proměnlivá (s indexem nebo referenční sazbou</u></b>  <b><u>použitelnými pro počáteční výpůjční úrokovou sazbu)</u></b>  <b><u>— období]</u></b></p>
<p><b><u>Roční procentní sazba nákladů (RPSN)</u></b>  <b><u>Jedná se o celkové náklady úvěru vyjádřené jako roční procento celkové výše úvěru.</u></b>  <b><u>Účelem RPSN je pomoci Vám porovnat různé nabídky.</u></b></p>	<p><b><u>[ %</u></b>  <b><u>Zde se uvede reprezentativní příklad uvádějící veškeré předpoklady použité pro výpočet sazby]</u></b></p>
<p><b><u>Je pro získání úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek</u></b></p>	

<p><b><u>nezbytné uzavřít</u></b>  <b><u>— pojištění úvěru nebo</u></b>  <b><u>— smlouvu o jiné doplňkové službě?</u></b>  <i><b><u>Nejsou-li náklady na tyto služby věřiteli známy, nejsou zahrnuty v RPSN.</u></b></i></p>	<p><b><u>Ano/ne [pokud ano, uveďte druh pojištění]</u></b>  <b><u>Ano/ne [pokud ano, uveďte druh doplňkové služby]</u></b></p>
<p><b><u>Související náklady</u></b></p>	
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Vyžaduje se vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání</u></b></p>	
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Výše nákladů na používání zvláštního platebního prostředku (např. kreditní karty)</u></b></p>	
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Veškeré další náklady vyplývající ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</u></b></p>	
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Podmínky, za nichž lze výše uvedené náklady související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, změnit</u></b></p>	
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Povinnost zaplatit notářské poplatky</u></b></p>	
<p><b><u>Náklady v případě opožděných plateb</u></b>   <i><b><u>Opomenutí platby by pro Vás mohlo mít závažné důsledky (např. nucený prodej majetku) a způsobit potíže při získávání úvěru v budoucnosti.</u></b></i></p>	<p><b><u>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)]</u></b></p>

#### **4. Další důležité právní aspekty**

<p><b><u>Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</u></b>   <i><b><u>Máte právo odstoupit od této smlouvy, a to ve lhůtě 14 kalendářních dnů.</u></b></i></p>	<p><b><u>Ano/ne</u></b></p>
<p><b><u>Předčasné splacení</u></b>   <i><b><u>Máte právo splatit spotřebitelský úvěr předčasně, a to kdykoliv, zcela nebo zčásti.</u></b></i></p>	

<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Věřitel má v případě předčasného splacení nárok na náhradu nákladů.</u></b></p>	<p><b><u>[Určení náhrady nákladů (způsob výpočtu) podle ustanovení § 17 tohoto zákona]</u></b></p>
<p><b><u>Vyhledávání v databázi</u></b></p> <p><b><u><i>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.</i></u></b></p>	
<p><b><u>Právo na návrh smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</u></b></p> <p><b><u><i>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.</i></u></b></p>	
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Doba, po kterou je věřitel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr nebo návrhem na uzavření této smlouvy.</u></b></p>	<p><b><u>Tyto informace platí od .... do .....</u></b></p>

**Je-li relevantní:**

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

<p><b><u>a) o věřiteli</u></b></p>	
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Zástupce věřitele ve Vašem domovském členském státě</u></b></p> <p><b><u>Adresa</u></b></p> <p><b><u>Telefonní číslo (*)</u></b></p> <p><b><u>E-mailová adresa (*)</u></b></p> <p><b><u>Číslo faxu (*)</u></b></p>	<p><b><u>[Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název]</u></b></p> <p><b><u>[Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]</u></b></p>

<b><u>Adresa internetových stránek (*)</u></b>	
<b><u>Je-li relevantní:</u></b>  <b><u>Zápis v rejstříku</u></b>	<b><u>[Obchodní rejstřík či jiný rejstřík v němž je věřitel zapsán, a jeho identifikační číslo nebo rovnocenný prostředek identifikace v tomto rejstříku]</u></b>
<b><u>Orgán dozoru</u></b>	
<b>b) o smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</b>	
<b><u>Je-li relevantní:</u></b>  <b><u>Výkon práva na odstoupení od této smlouvy</u></b>	<b><u>[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]</u></b>
<b><u>Je-li relevantní:</u></b>  <b><u>Právo státu, podle něž postupuje věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.</u></b>	
<b><u>Je-li relevantní:</u></b>  <b><u>Doložka o právu rozhodném pro smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a/nebo příslušném soudu</u></b>	<b><u>[Zde se uvede příslušná doložka]</u></b>
<b><u>Je-li relevantní:</u></b>  <b><u>Užívání jazyků</u></b>	<b><u>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.</u></b>
<b>c) o prostředcích nápravy</b>	
<b><u>Existence mechanismu mimosoudního urovnávání stížností a prostředků nápravy a přístup k němu</u></b>	<b><u>Informace o finančním arbitrovi a podmínkách pro přístup k němu.</u></b>

**(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné**

**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**

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

**(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné**

**Všude, kde je uvedeno „je-li relevantní“, musí věřitel vyplnit příslušnou rubriku, jestliže se informace týká daného druhu spotřebitelského úvěru, nebo příslušné informace či 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.**

**2. Popis základních vlastností úvěrového produktu**

<b><u>Druh spotřebitelského úvěru</u></b>	
<b><u>Celková výše úvěru</u></b> <b><u>To znamená strop úvěrového rámce</u></b> <b><u>nebo celkovou částku poskytnutou</u></b> <b><u>v rámci smlouvy, ve které se sjednává</u></b> <b><u>spotřebitelský úvěr.</u></b>	
<b><u>Doba trvání spotřebitelského úvěru</u></b>	

<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Můžete být kdykoli vyzváni ke splacení plné výše spotřebitelského úvěru</u></b></p>	
---	--

### **3. Náklady úvěru**

<p><b><u>Výpůjční úroková sazba nebo případně různé výpůjční úrokové sazby, které se na smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vztahují</u></b></p>	<p><b><u>[ %</u></b>  <b><u>— pevná, nebo</u></b>  <b><u>— proměnlivá (s indexem nebo referenční sazbou</u></b>  <b><u>použitelnými pro počáteční výpůjční úrokovou sazbu)</u></b>  <b><u>— období]</u></b></p>
<p><b><u>Roční procentní sazba nákladů (RPSN)</u></b>  <b><u>Jedná se o celkové náklady úvěru vyjádřené jako roční procento celkové výše úvěru.</u></b>  <b><u>Účelem RPSN je pomoci Vám porovnat různé nabídky.</u></b></p>	<p><b><u>[ %</u></b>  <b><u>Zde se uvede reprezentativní příklad uvádějící veškeré předpoklady použité pro výpočet sazby]</u></b></p>
<p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Další náklady spjaté se spotřebitelským úvěrem</u></b></p> <p><b><u>Je-li relevantní:</u></b></p> <p><b><u>Podmínky, za nichž lze tyto náklady změnit</u></b></p>	<p><b><u>[Náklady platné od okamžiku uzavření smlouvy]</u></b></p>
<p><b><u>Náklady v případě opožděných plateb</u></b></p>	<p><b><u>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)]</u></b></p>

### **4. Další důležité právní aspekty**

<p><b><u>Ukončení platnosti smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</u></b></p>	<p><b><u>[Podmínky a postup pro ukončení platnosti smlouvy]</u></b></p>
<p><b><u>Vyhledávání v databázi</u></b></p> <p><b><u>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</u></b></p>	



<u>neplatí, pokud je poskytnutí takové informace v rozporu s právními předpisy na ochranu osobních údajů nebo s veřejným pořádkem nebo veřejnou bezpečností.</u>	
<u>Je-li relevantní:</u>  <u>Doba, po kterou je věřitel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr nebo návrhem na uzavření této smlouvy.</u>	<u>Tyto informace platí od .... do .....</u>

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

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

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

<u>a) o věřiteli</u>	
<u>Je-li relevantní:</u>  <u>Zástupce věřitele ve Vašem domovském členském státě</u> <u>Adresa</u>  <u>Telefonní číslo (*)</u> <u>E-mailová adresa (*)</u> <u>Číslo faxu (*)</u> <u>Adresa internetových stránek (*)</u>	<u>[Jméno a příjmení / obchodní firma, popřípadě název]</u> <u>[Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat]</u>
<u>Je-li relevantní:</u>	

<u>Zápis v rejstříku</u>	<u>[Obchodní rejstřík či jiný rejstřík v němž je věřitel zapsán, a jeho identifikační číslo nebo rovnocenný prostředek identifikace v tomto rejstříku]</u>
<u>Připadá-li v úvahu</u>	
<u>Orgán dozoru</u>	
<b>b) o smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</b>	
<u>Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr</u>  <u>Máte právo odstoupit od této smlouvy, a to ve lhůtě 14 kalendářních dnů</u>  <u>Je-li relevantní</u>  <u>Výkon práva na odstoupení od této smlouvy</u>	<u>Ano/ne</u> <u>[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.]</u>
<u>Je-li relevantní:</u>  <u>Právo státu, podle něž postupuje věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.</u>	
<u>Je-li relevantní:</u>  <u>Doložka o právu rozhodném pro smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a/nebo příslušném soudu</u>	<u>[Zde se uvede příslušná doložka]</u>
<u>Je-li relevantní:</u>  <u>Užívání jazyků</u>	<u>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.</u>
<b>c) o prostředcích nápravy</b>	
<u>Existence mechanismu mimosoudního urovnávání stížností a prostředků nápravy a přístup k němu</u>	<u>Informace o finančním arbitrovi a podmínkách pro přístup k němu.</u>

**(\*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné.**

CELEX: 32008L0048

<sup>1)</sup> 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.

---

<sup>2)</sup> Zákon č. 183/2006 Sb., o územním plánování a stavebním řádu (stavební zákon), ve znění pozdějších předpisů.

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

<sup>4)</sup> § 54c zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>5)</sup> § 57 zákona č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

<sup>6)</sup> § 57 odst. 1 zákona č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

<sup>7)</sup> § 53 zákona č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

<sup>10)</sup> **§ 54b zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.**