

**Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Ústav ekonomických věd**

**Podmínky získávání půjček a úvěrů od bank
a nebankovních institucí**

Bc. Jitka Bačková, DiS.

**Diplomová práce
2017**

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2016/2017

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Jitka Bačkovská**
Osobní číslo: **E14494**
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Ekonomika veřejného sektoru**
Název tématu: **Podmínky získávání půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí**
Zadávající katedra: **Ústav ekonomických věd**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem práce je zhodnocení stavu získávání půjček a úvěrů v ČR a porovnání podmínek jejich získávání od bank a nebankovních institucí. Analyzovat potřeby regulace nebankovních institucí a stanovit klady a zápory regulace.


Osnova:

- Charakteristika bankovních a nebankovních institucí poskytujících půjčky a úvěry.
- Analýza podmínek získávání půjček a úvěrů od bankovních a nebankovních institucí.
- Podmínky regulace nebankovních institucí.
- Regulační opatření a jejich klady a zápory.
- Zhodnocení stavu v ČR.
- Sběr dat a zpracování dat.

Rozsah grafických prací: -
Rozsah pracovní zprávy: cca 50 stran
Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:


KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi. 1. vyd. Brno: Computer Press, a. s., 2005, ISBN 80-251-0882-1.
DVOŘÁK, P. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3., aktualizované vydání. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
REVENDA, Z., MANDEL M., KODERA J., MUSÍLEK P., DVOŘÁK P. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualizované vydání. Praha: Management Press, 2011. 424 s. ISBN 9788072612406.
SEKERKA, B. Banky a bankovní produkty, Praha: Profess Consulting, 1997, ISBN 80-8523- 51-X.
KOCIÁNOVÁ, H. Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit. Olomouc: ANAG, 2012, 151. S. ISBN 978-80-7263-767-6.
POLOUČEK, S. Bankovníctví. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 2013, xvi, 480 s. Beckovi ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.

Vedoucí diplomové práce: 
prof. RNDr. Bohuslav Sekerka, CSc.
Ústav ekonomických věd

Datum zadání diplomové práce: 4. září 2016
Termín odevzdání diplomové práce: 28. dubna 2017


doc. Ing. Romana Provazníková, Ph.D.
děkanka

L.S.


doc. Ing. Jolana Volejníková, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 4. září 2016

PROHLÁŠENÍ

Tuto práci jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 9/2012, bude práce zveřejněna v Univerzitní knihovně a prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 28. 4. 2017

Bc. Jitka Bačkovská, DiS.

PODĚKOVÁNÍ:

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce prof. RNDr. Bohuslavu Sekerkovi, CSc. za jeho odbornou pomoc, cenné rady a poskytnuté materiály, které mi pomohly při zpracování diplomové práce.

Mé poděkování také patří rodině a všem mým blízkým, kteří mě podporovali během celého studia.

ANOTACE

Cílem diplomové práce je zhodnocení stavu získávání půjček a úvěrů v ČR. Porovnat podmínky získávání půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí. Analyzovat potřeby regulace nebankovních institucí a stanovit klady a záporny regulace. Praktická část je zaměřena na analýzu nabízených jednotlivých úvěrových produktů vybraných bankovních a nebankovních institucí působících na českém finančním trhu. Došlo k přísnější regulaci a dohledu způsobenou zákonem č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, na bankovním i nebankovním trhu půjček a úvěrů. Závěr práce je zaměřen na zhodnocení poznatků, stanovení kladů a záporů regulace a doporučení pro zlepšení podmínek poskytování půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí.

KLÍČOVÁ SLOVA

Půjčky, úvěry, spotřebitelské úvěry, regulace, dohled

TITLE

Conditions for getting loans and credits from banks and non-banks institutions

ANNOTATION

The aim of the thesis is to evaluate status of getting credit and loans in the Czech Republic. To compare conditions for getting loans from banks and non-banks institutions. The next aim is analysis of need of regulation of non-banking institutions and determination of positives and negatives of regulation. The practical part is focused on analysis of credit products offered by chosen bank and non-bank institutions which operate on the Czech financial market. Due to the act Nr. 257/2016 Coll. about consumer loan it came to the stronger regulation of bank and non-bank market with loans. Conclusion of the work is focused on finding`s evaluation, definition of positives and negatives of regulation and recommendation for improvement of conditions for getting credits and loans from bank and non-bank institutions

KEYWORDS

loans, credits, consumer loans, regulation, supervision

Obsah

| | |
|--|-----------|
| ÚVOD | 11 |
| 1 HISTORIE PŮJČOVÁNÍ | 13 |
| 2 FUNGOVÁNÍ FINANČNÍCH TRHŮ | 15 |
| 2.1 ROZDĚLENÍ FINANČNÍCH TRHŮ | 15 |
| 3 FINANČNÍ ZPROSTŘEDKOVATELÉ | 17 |
| 3.1 FINANČNÍ INSTITUCE | 17 |
| 3.2 BANKOVNÍ SYSTÉM | 18 |
| 3.2.1 <i>Vymezení a charakteristika bankovního systému</i> | 19 |
| 3.2.1.1 Institucionální složka bankovního systému..... | 19 |
| 3.2.1.2 Funkční složka bankovního systému..... | 20 |
| 3.2.2 <i>Bankovní systém v České republice</i> | 22 |
| 3.2.3 <i>Bankovní prostředí</i> | 24 |
| 3.2.1.3 Bankovní prostředí v České republice..... | 24 |
| 3.2.4 <i>Bankovní regulace a dohled v bankovním systému</i> | 25 |
| 3.2.4.1 Proč regulovat bankovní sektor..... | 25 |
| 3.2.4.2 Regulace a dohled bankovní sféry..... | 26 |
| 3.2.4.2.1 Regulace vstupu do bankovní sféry..... | 27 |
| 3.2.4.2.2 Stanovení základních pravidel činnosti bank | 27 |
| 3.2.4.2.3 Prověřování a vynuucování dodržování základních pravidel činnosti bank | 28 |
| 3.2.4.2.4 Finanční ochranná síť | 28 |
| 3.2.4.3 Regulace a dohled v České republice..... | 29 |
| 4 NEBANKOVNÍ INSTITUCE | 31 |
| 4.1 VYMEZENÍ NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ | 31 |
| 4.2 ASOCIACE NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ | 32 |
| 4.3 DOHLED NAD NEBANKOVNÍMI INSTITUCEMI..... | 33 |
| 4.4 REGULACE NEBANKOVNÍCH SUBJEKTŮ..... | 34 |
| 5 VYMEZENÍ POJMŮ | 39 |
| 5.1 SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR..... | 39 |
| 5.1.1 <i>Smlouva o spotřebitelském úvěru</i> | 40 |
| 5.2 ZÁPŮJČKA A ÚVĚR..... | 40 |
| 5.2.1 <i>Zápůjčka</i> | 41 |
| 5.2.1.1 Předmět zápůjčky | 41 |
| 5.2.1.2 Úroky z peněžité zápůjčky | 42 |
| 5.2.1.3 Přenechání předmětu zápůjčky..... | 42 |
| 5.2.1.4 Povinnost vydlužitele vrátit věc stejného druhu..... | 43 |
| 5.2.1.5 Splácení a předčasné splacení zápůjčky | 43 |

| | | |
|----------|---|-----------|
| 5.2.1.6 | Odstoupení od smlouvy o zápůjčce..... | 43 |
| 5.2.2 | Úvěr..... | 43 |
| 5.2.2.1 | Předmět úvěru | 44 |
| 5.2.2.2 | Účel úvěru | 44 |
| 5.2.2.3 | Úroky z úvěru..... | 45 |
| 5.2.2.4 | Čerpání úvěru | 45 |
| 5.2.2.5 | Poskytnutí úvěru..... | 46 |
| 5.2.2.6 | Splácení úvěru | 46 |
| 5.2.2.7 | Předčasné splacení úvěru | 46 |
| 5.2.2.8 | Odstoupení od smlouvy o úvěru a zesplatnění úvěru..... | 47 |
| 5.2.3 | Hlavní rozdíly mezi zápůjčkou a úvěrem..... | 47 |
| 5.3 | DRUHY ÚVĚRŮ..... | 47 |
| 5.3.1 | Systematizace úvěrových bankovních a nebankovních produktů | 48 |
| 5.4 | ÚROKOVÁ SAZBA A ROČNÍ PROCENTNÍ SAZBA NÁKLADŮ..... | 49 |
| 6 | PODMÍNKY ZÍSKÁVÁNÍ PŮJČEK A ÚVĚRŮ OD BANK A NEBANKOVNÍCH | |
| | INSTITUCÍ..... | 52 |
| 6.1 | TRH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ V ČESKÉ REPUBLICE..... | 52 |
| 6.2 | VÝBĚR BANKOVNÍCH A NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ | 53 |
| 6.3 | VYBRANÉ SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY POSKYTOVÁNY BANKAMI A NEBANKOVNÍMI | |
| | INSTITUCEMI..... | 55 |
| 6.4 | ZÁKLADNÍ INFORMACE O POSKYTNUTÝCH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRECH..... | 57 |
| 6.5 | DOKLADY VYŽADOVANÉ BANKAMI A NEBANKOVNÍMI INSTITUCEMI PŘI POSKYTOVÁNÍ | |
| | SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU | 61 |
| 6.6 | POSOUZENÍ ÚVĚRUSCHOPNOSTI SPOTŘEBITELE | 62 |
| 6.7 | PODMÍNKY CO MUSÍ SPOTŘEBITEL SPLNIT | 63 |
| | ZÁVĚR..... | 65 |
| | POUŽITÁ LITERATURA | 69 |
| | SEZNAM PŘÍLOH..... | 76 |

Seznam tabulek

| | |
|--|----|
| Tabulka 1: Počet poskytovatelů a zprostředkovatelů, kteří požádali o udělení oprávnění k činnosti... | 36 |
| Tabulka 2: Přehled hlavních rozdílů mezi zápůjčkou a úvěrem..... | 47 |
| Tabulka 3: Obecné informace o bankovních a nebankovních institucích..... | 55 |
| Tabulka 4: Přehled vybraných poskytovaných půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí | 57 |
| Tabulka 5: Základní informace při sjednávání půjčky a úvěru | 58 |
| Tabulka 6: Informace o půjčce a úvěru, které je důležité znát..... | 60 |
| Tabulka 7: Doklady vyžadované bankami a nebankovními institucemi..... | 61 |
| Tabulka 8: Přehled využívaných úvěrových registrů bankami a nebankovními institucemi..... | 63 |
| Tabulka 9: Přehled podmínek vyžadovaných po žadateli o bankovní či nebankovní úvěr..... | 64 |

Seznam obrázků

| | |
|--|----|
| Obrázek 1: Jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém..... | 21 |
| Obrázek 2: Jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém..... | 22 |
| Obrázek 3: Vývoj počtu bank v ČR | 30 |
| Obrázek 4: Počet kontrol spotřebitelských úvěrů vykonaných ČOI | 34 |
| Obrázek 5: Přehled klientských úvěrů podle časového hlediska..... | 48 |
| Obrázek 6: Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů v ČR (2004 – 2015)..... | 53 |

Seznam zkratek a značek

| | |
|-----------|--|
| a.s. | akciová společnost |
| APNÚ | Asociace poskytovatelů nebankovních úvěrů |
| atd. | a tak dále |
| BRKI | Bankovní registr clientských informací |
| č. | číslo |
| ČLFA | Česká leasingová a finanční asociace |
| ČNB | Česká národní banka |
| ČOI | Česká obchodní inspekce |
| ČR | Česká republika |
| ČSOB | Československá obchodní banka |
| EC | European Commission |
| EU | Evropská unie |
| GE | General Electric |
| HDP | Hrubí domácí produkt |
| IPF | International Personal Finance |
| KB | Komerční banka |
| Kč | korun českých |
| mil. | milion |
| např. | například |
| násl. | následující |
| NBÚ | Navigátor bezpečného úvěru |
| NOZ | nový občanský zákoník |
| NRKI | Nebankovní registr clientských informací |
| obč. zák. | občanský zákoník |
| odst. | odstavec |
| PPF | První privatizační fond |
| př. n. l. | před naším letopočtem |
| RPSN | roční procentní sazba nákladů |
| s.r.o. | společnost s ručením omezeným |
| Sb. | sbírka |
| SIPO | Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva |
| SOLUS | Sdružení na ochranu leasingu a úvěrů spotřebitelům |
| t.j. | to je |

ÚVOD

Bankovní úvěry a půjčky jsou nezbytnou součástí rozvoje a dynamického růstu ekonomiky k dosahování a zvyšování HDP. Nositelem úvěrů a půjček jsou především banky a nebankovní instituce. Dobře fungující bankovní systém a postupné snižování rizikových úvěrů jsou výrazným přínosem nejen pro právnické subjekty, ale i pro fyzické osoby. Zároveň stabilita a důvěryhodnost finančního systému napomáhá k rovnováze celého finančního sektoru, tzn. růst ekonomiky celého státu.

Pro finanční trhy je nutné stanovit pravidla a normy pro zvýšení finanční stability a ochrany klientů. Toto je zajišťováno regulací a dohledem, které je nutno posuzovat společně. Regulaci a dohled zajišťují národní organizace (v ČR Česká národní banka) a mezinárodní organizace, které vydávají příslušné standardy. V rámci Evropské unie musí být do jednotlivých legislativ členských států EU zapracovány vlastní regulační principy.

Bankovní trh je přísně regulován zejména zákonem o bankách a zákonem o České národní bance. ČNB je nositelem a regulátorem poskytování půjček a úvěrů, zároveň provádí dohled nad jejich poskytováním a má pravomoc při nedodržování bankovních pravidel odebrat bankovní licenci jednotlivým bankám. ČNB má již podle platné legislativy možnost dozorovat a regulovat nebankovní instituce, tyto instituce jsou prozatím v rukách České obchodní inspekce.

V současné době se a trhu vyskytují i poskytovatelé nebankovních úvěrů, tato oblast není dostatečně regulována. K regulaci by měl přispět nový zákon o spotřebitelském úvěru platný od 1. prosince 2016. Velká pozornost těchto poskytovatelů nebankovních úvěrů a půjček je zaměřena na sociálně slabé občany, u nichž je nízká nebo téměř žádná finanční gramotnost. A neuvědomují si dopad, ke kterému může dojít při podepisování smluv a podmínek od nebankovních institucí. Většinou jsou tyto úvěry a půjčky považovány za rizikové. Problém, který se pojí s těmito rizikovými půjčkami a úvěry je možnost exekuce sociálních dávek nebo důchodů, tím dochází k prohlubování chudoby sociálně slabých občanů. Právě proto si, nebankovní instituce vyhledávají tuto vrstvu obyvatel, neboť si jsou vědomi, že většinou nebudou půjčky a úvěry spláceny a tím jim poroste zisk. Bankéři nazývají tyto organizace „novodobými lichváři“.

Téma diplomové práce je zaměřeno na „Podmínky získávání půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí“. Na českém bankovním trhu existuje v současné době mnoho bank

a nebankovních institucí, které poskytují různé druhy půjček a úvěrů, při čemž nejsou jednotné podmínky pro poskytování.

Cílem diplomové práce je zhodnocení stavu získávání půjček a úvěrů v České republice. Porovnat podmínky získávání půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí. Analyzovat potřeby regulace nebankovních institucí a stanovit klady a zápory regulace.

Praktická část bude zaměřena na analýzu nabízených jednotlivých úvěrových produktů vybraných bankovních a nebankovních institucí působících na českém finančním trhu.

V závěru práce se zaměřím na zhodnocení poznatků a doporučení případných návrhů na zlepšení podmínek poskytování půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí.

1 HISTORIE PŮJČOVÁNÍ

Půjčovat si je potřeba, která je stará jako lidstvo samo. Patrně to začalo půjčováním různých nástrojů, kožešin, zbraní, oblečení třeba formou směny za potraviny. S úvěrem a půjčováním se poprvé setkáváme ve starověku, kde se vyskytuje v podobě lichvářského úvěrů. [40][35]

V období starověku půjčka a úrok vycházely z potřeb zemědělské společnosti. Nejčastěji se půjčovaly zemědělské produkty, v menší míře se půjčovaly peníze. Úvěrový vztah trval většinou krátce a kopíroval jednotlivé zemědělské cykly mezi setbou a sklizní. Úroky byly ve starověku vysoké, protože byla zohledňována rizikovost půjčky. [43][40]

Ve starém Egyptě se také půjčovalo na úvěr a existovala zde vrstva osob, která se živila překračováním povolených sazeb úroků, společensky se toto jednání považovalo za zavrženíhodné. Zajímavým příkladem v oblasti ručení za půjčku je zákon faraona Asychie ze IV. dynastie, podle něj, bylo možné požadovat na dlužníkovi jako zástavu mumii jeho otce. Jednalo se o nejsilnější prostředek k tomu, aby dlužník splatil svůj závazek, z důvodu že, tato společnost věřila v důležitost zachování celistvosti těla zemřelého pro pozdější šťastný posmrtný život. [43][40]

Rovněž ve starém Babylonu byly nadměrně vysoké úroky považovány za lichvu. Především se financovaly zemědělské práce nebo obchodní námořní plavby. Předmětem půjček se stávaly drahé kovy, zemědělské produkty. V tomto období se typizovala první písemná úvěrová smlouva s přesně vymezenými náležitostmi. [40][43]

V antickém Řecku došlo k částečnému přesunu půjček z chrámů do soukromého sektoru. Přesun bankovníctví způsobil to, že začaly vznikat první nebankovní půjčky. Vyskytují se zde takové bankovní produkty, jako je půjčka, úvěr, směnárství či peněžní vklady. Jedním z prvních poskytovatelů půjčky byl Pythius, který půjčoval v 5. století před naším letopočtem. Další osobností spojenou s historií půjček v Řecku se považuje Pasión. Pasión byl původně otrok, později se z něj stal vážený svobodný a bohatý Athéňan, a to díky tomu, že půjčoval peníze. [9][35][6]

Ve starověkém Římě byl zaveden bezhotovostní styk. Již od roku 326 př. n. l. platil zákon, podle kterého se neplatiči půjček stávali otroky, dlužník se stal otrokem věřitele v případě, že nesplatil půjčku řádně a včas. Lidé využívali půjčky ve starověku především na nejběžnější věci, které byly spojeny s jejich životy, jednalo se například o půjčky na placení daní,

na podnikání či obchody, docházelo k půjčování obilí, aby si mohli lidé pěstovat na vlastních polích, atd. I v této době docházelo k půjčování s úrokem. [6][35][40]

Nekřesťanský úrok má svůj původ již ve středověku, tehdy se začali objevovat první lichváři, kteří poskytovali nebankovní půjčky za vysoké úroky. Lichvářem byl každý, kdo požadoval vrácení většího obnosu peněz, než byla jeho původní hodnota, takoví nasadili lichvu i 100 procent půjčené částky na den. Zajímavostí je, že křesťanství zakazovalo půjčky s úrokem, křesťané si mezi sebou nemohli poskytovat úročené půjčky, proto byly poskytovány tajně, ale cizincům s jinou vírou je poskytovat mohli. Klasická výše úroku v 16. století se pohybovala mezi 10 až 35 procenty ročně. Až Vladislav II. Jagelonský, který vládl v letech 1471 až 1516, povolil půjčování za úrok křesťanům v Koruně české. [6]

O zástavě nemovitostí se mluví již ve středověku, této zástavy využívali králové a šlechtici. Jednalo se o to, že věřitel půjčil peníze a do splacení dluhu převzal majetek dlužníka. Do splacení dluhu si ponechával zisky z provozování nemovitosti.

Cosimo Medicejský byl florentský bankéř, obchodník a politik, během svého života na přelomu 14. a 15. století dokázal vybudovat speciální daňovou úpravu, kterou smetl své konkurenty. Uvědomil si, že se dá na půjčkách ve velkém vydělávat, a proto nabízel půjčky s výhodným úrokem. Nabízel tak výhodné úvěrové podmínky, které nešlo odmítnout, kupci si chodili pro půjčky pouze k němu. Pravidla jeho půjčování se zalíbila i samotnému papeži. [40][6]

2 FUNGOVÁNÍ FINANČNÍCH TRHŮ

Většina subjektů v ekonomice je velmi často v situaci, kdy má buď přebytek finančních prostředků, nebo nedostatek finančních prostředků. Systém finančních trhů umožňuje alokování finančních prostředků od přebytkových subjektů k deficitním subjektům. Deficitní subjekty dokáží využít finanční prostředky neefektivněji. Finanční trhy zajišťují likviditu, to znamená, že jak deficitní tak i přebytkové subjekty mohou rychle a za nízkých nákladů měnit své portfolio před okamžikem splatnosti finančních instrumentů.

Nezbytným předpokladem pro fungování jednotlivých ekonomik je tedy fungování finančních trhů. Součástí finančních trhů je i bankovní sektor. Je nutné zajistit, aby bankovní sektory jednotlivých zemí byly stabilní. Při nestabilním bankovním sektoru dochází k narušení důvěryhodnosti daného sektoru a ekonomické subjekty nemají tendenci ukládat finanční prostředky u bank. Banky za této situace nemají finanční prostředky pro poskytování různých úvěrů a tím dochází ke snížení peněz v ekonomice. [10][62]

„Finanční trhy můžeme vymezit jako systém institucí a instrumentů zabezpečujících pohyb peněz a kapitálu prostřednictvím různých finančních instrumentů mezi ekonomickými subjekty na základě nabídky a poptávky.“ [62, str. 71]

Finanční trh je vnitřně strukturován a má určitou institucionální podobu, je rozdělen na jednotlivé segmenty (části). Členění finančního trhu není zcela jednoznačné. Hranice mezi jednotlivými segmenty finančního trhu nejsou přesně určeny. Přiřazení jednotlivých obchodů k jednotlivým segmentům trhu je velmi obtížné, mohou existovat i rozdíly mezi jednotlivými zeměmi. Neexistuje ani jednotnost v rámci Evropské unie. [62]

2.1 Rozdělení finančních trhů

Finanční trh se skládá ze dvou organicky na sebe navazujících trhů, a to peněžního trhu a kapitálového trhu. Finanční trh se rozšiřuje o úvěrový trh, a tím je detailně specifikován dříčkový trh, aby z něho nezmizela řada úvěrových obchodů. Nejčastější rozdělení finančních trhů je členění podle typu používaných nástrojů.

Peněžní trh umožňuje přerozdělování krátkodobých finančních zdrojů na velmi krátké období např. jen na 24 hodin nebo maximálně se splatností do jednoho roku. Typickým obchodovatelným cenným papírem jsou státní pokladniční poukázky, které vydává Ministerstvo financí po schválení Českou národní bankou.

Na kapitálovém trhu jsou umístovány středně a dlouhodobé (akcie, dluhopisy, hypoteční zástavní listy) finanční zdroje a jsou získávány finanční prostředky pro dlouhodobé investice.

Na úvěrovém trhu jsou sjednávány úvěrové obchody mezi bankami a nebankovním sektorem. Dominantní úlohu zde hrají komerční banky, které přijímají různé formy vkladů a zároveň poskytují různé druhy úvěrů jednotlivým subjektům. [62]

Finanční trh lze rozdělit v souladu zákony a vyhláškami jednotlivých zemí na národní finanční trhy a mezinárodní finanční trhy. Národní finanční trhy se dají definovat jako ohraničené geografické území jednotlivých zemí. Mezinárodní finanční trhy nejsou jednoznačně určeny, obvykle přesahují hranice jednoho státu. [62]

V rámci finančních trhu dochází k přímému a nepřímému financování. Přímé financování znamená přerozdělení finančních prostředků přímo mezi věřitelem a dlužníkem. [10]

Při nepřímém financování dochází k přerozdělování finančních prostředků prostřednictvím zprostředkovatele, v současné době jde o nejvíce rozšířený způsob financování. Zajišťuje i přesun dočasně volných finančních prostředků mezi bankami navzájem (dodržení denní likvidity bank). [10]

3 FINANČNÍ ZPROSTŘEDKOVATELÉ

Alokace finančních prostředků, od subjektů vytvářejících úspory k deficitním subjektům prostřednictvím finančního trhu probíhá přímo (mezi přebytkovými a deficitními subjekty), anebo nepřímo (prostřednictvím finančních zprostředkovatelů). [62]

Na trhu působí řada různých finančních zprostředkovatelů. Obvykle se rozdělují na:

- bankovní finanční zprostředkovatele,
- nebankovní finanční zprostředkovatele.

Pro bankovní finanční zprostředkovatele je charakteristické přijímání různých forem vkladů na jedné straně a poskytování úvěrů na straně druhé. Pro provádění bankovní činnosti musí banka získat licenci a rovněž banky podléhají i relativně přísné regulaci a dohledu.

Nebankovní finanční zprostředkovatelé nemají bankovní licenci, a tudíž je nelze nazývat bankami. K nejvýznamnějším patří pojišťovny, penzijní fondy, podílové a investiční fondy a firmy cenných papírů. [62]

Finanční zprostředkovatelé, především banky, mají z hlediska fungování finančního trhu velký význam. Mezi základní funkce finančních zprostředkovatelů patří:

- transformace peněz a kapitálu,
- zajištění efektivního finančního zprostředkování,
- realizace platebního styku. [61][62]

3.1 Finanční instituce

Finanční instituce jsou subjekty, které vytvářejí finanční dokumenty, obchodují s nimi a zprostředkovávají pohyb zdrojů mezi účastníky trhu. Těchto institucí existuje celá řada a jsou obecně poměrně přísně regulovány. V posledních letech dochází ve finančním sektoru k závažným strukturálním změnám, kdy je význam tradičních finančních institucí (bank) postupně oslabován na úkor institucí relativně nových (obchodníci s cennými papíry, institucionální investoři). Ve finančních systémech většiny zemí mají banky nadále důležité místo. [55]

Základní klasifikace finančních institucí je na depozitní (bankovní) a nedepozitní (nebankovní). Kritériem pro toto klasifikování je skutečnost, jestli mají licenci k přijímání depozit a nabízejí svým klientům depozitní produkty, tedy zda jim dávají možnost uložit

prostředky ve formě depozit na požádání, peněžních tržních depozit, účtů úspor a jiných formách depozit, či zda takovou možnost neposkytují. [54][55]

Depozitní instituce takto získané zdroje nabízejí většinou svým klientům ve formě úvěrů. Mezi depozitní finanční instituce se zařazují především komerční banky, úvěrová družstva a spořitelny. Depozitní služby všech depozitních finančních institucí jsou si přitom velice podobné, proto jsou inovace v této oblasti poměrně malé. [55]

Nedepozitní finanční instituce tvoří odlišnou skupinu subjektů, které se liší především v základních službách, které poskytují. Tyto instituce nemají bankovní licenci a tak nemohou vystupovat jako banky. Nabízejí klientům produkty, které jsou velice blízké depozitům. Mezi nedepozitní finanční instituce se patří pojišťovny, investiční banky, investiční společnosti a fondy, obchodníci s cennými papíry, penzijní fondy, leasingové a faktoringové společnosti, směnárny, zastavárny atd. Nedepozitní instituce se v současné době stávají konkurenty depozitních finančních institucí, protože nabízejí podobné produkty, podobně jako poskytují úvěry.[54]

3.2 Bankovní systém

„Vývoj peněžní sféry, v níž v tržní ekonomice probíhá proces zprostředkování směny zboží a služeb za peníze, byl v průběhu historie spojen s postupným vznikem finančních trhů, finanční a bankovní sféry. Tento proces probíhal na evropském kontinentě po několik století.“ [65, str. 45]

Rozvoj společenské dělby práce spojený s rozvojem peněžní sféry a vznikem finančních trhů vedl ke vzniku bankovníctví jako zvláštního druhu podnikání. V Evropě dochází k tomuto všeobecnému rozvoji od 17. století. Banky fungují jako specifické podniky, které zprostředkovávají pohyb finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. [65]

V současné době, se v každé vyspělé tržní ekonomice bankovníctví řadí mezi odvětví s nejvyšší dynamikou rozvoje. Pokud banky nefungují kvalitně, není myslitelný výraznější ekonomický pokrok a stabilita ekonomiky. Vyspělá ekonomika potřebuje vyspělý bankovní systém a naopak, je zde oboustranný vztah bankovního odvětví a ostatních sfér každé ekonomiky. [61]

3.2.1 Vymezení a charakteristika bankovního systému

Banky působící v určitém teritoriu, si začaly postupně mezi sebou vytvářet finanční vztahy. Propojováním bank vznikl bankovní systém. Bankovní systém neboli bankovní soustava znázorňuje souhrn bankovních institucí působících v daném teritoriu (v dané zemi) a uspořádání vztahů mezi nimi. Bankovní systém má dvě vzájemně provázané složky, institucionální a funkční. [61][65][63]

Za celý bankovní systém v České republice nese odpovědnost Česká národní banka. Základními subjekty každého bankovního systému jsou vždy obchodní banky (komerční), které mají ze zákona pověření (bankovní licenci) provádět bankovní operace a bankovní služby. Jsou specializovány především na přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů a zabezpečování různých bankovních služeb. Za obchodní banky (komerční) považujeme všechny bankovní instituce působící v rámci bankovního systému, spadající pod regulaci a dohled centrální banky, a to bez ohledu na specifika jejich konkrétního podnikatelského zaměření. [60][63]

3.2.1.1 Institucionální složka bankovního systému

Institucionální složka bankovního systému je tvořena jednotlivými bankami, které jsou členěny podle hlavní náplně činnosti do několika druhů. Důležité je vymezení základního pojmu banka. [61]

Je důležité mít jasnou představu o tom, co je banka a čím se zabývá. „Existuje několik vymezení pojmu banka:

- Finanční zprostředkovatel či depozitní instituce soustřeďující dočasně volné peněžní prostředky a poskytující je formou půjček nejrozličnějším subjektům, nabízející také řadu dalších služeb, zejména platební styk.
- Směrnice evropského parlamentu a Rady Evropské unie 2013/36/EU a související nařízení č. 575/2013 definují pojem úvěrová instituce (což banka je) jako a) podnik, jehož činnost spočívá v přijímání vkladů nebo jiných splatných prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet, nebo b) instituce elektronických peněz ve smyslu Směrnice 2009/110/EC.
- Podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách (a její poslední novelizace zákon č. 301/2016 Sb.) je banka právnická osoba se sídlem v ČR, založená jako a.s., která

přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry a je k výkonu těchto činností vybavena povolením (licencí) od České národní banky., [47, str. 64]

- Banka je organizace (podnik, podnikatelský subjekt), která působí na finančních trzích. Ovšem ve srovnání s ostatními subjekty finančních trhů se odlišuje na základě povolení k provozování bankovních operací, tj. má udělenou bankovní licenci, a to se projevuje na jejím postavení a celkovém významu v ekonomice. [10][62]

Při definování banky je potřeba rozlišovat dva přístupy. První přístup vychází z funkčního hlediska, kde lze banku charakterizovat jako finančního zprostředkovatele, jehož hlavní náplní činnosti je přijímání vkladů, poskytování úvěrů a půjček, provádění platebního styku, včetně operací devizového trhu. Dá se říci, že banka je instituce specializovaná na obchodování s penězi. Na činnost bank se v mnoha směrech vztahuje odlišný režim ve srovnání s podniky v jiných oblastech, z tohoto důvodu musí existovat zcela jednoznačné právní vymezení banky, které se nachází ve speciálním zákoně o bankovníctví, a tvoří tak druhý přístup při definování banky. [62]

V České republice existuje zákon o bankách, který při definici banky využívá příslušné směrnice EU, stanovuje, že banky musí splňovat základní podmínky:

- jedná se, o právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciová společnost, které;
- přijímají vklady od veřejnosti, přičemž vkladem svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu, přijímání vkladů od veřejnosti je v ČR vyhrazeno ze zákona pouze bankám;
- poskytují úvěry, úvěrem se rozumí v jakékoliv formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky;
- k výkonu bankovních činností mají bankovní licenci, kterou uděluje Česká národní banka. [62],[70]

3.2.1.2 Funkční složka bankovního systému

Funkční složka představuje organizaci, přesněji řečeno uspořádání vztahů mezi bankovními institucemi v dané ekonomice. [61]

Bankovní systém v dané zemi tvoří centrální banka a síť obchodních bank včetně poboček zahraničních bank působících na území daného státu, jejich vzájemné vztahy a rovněž jejich

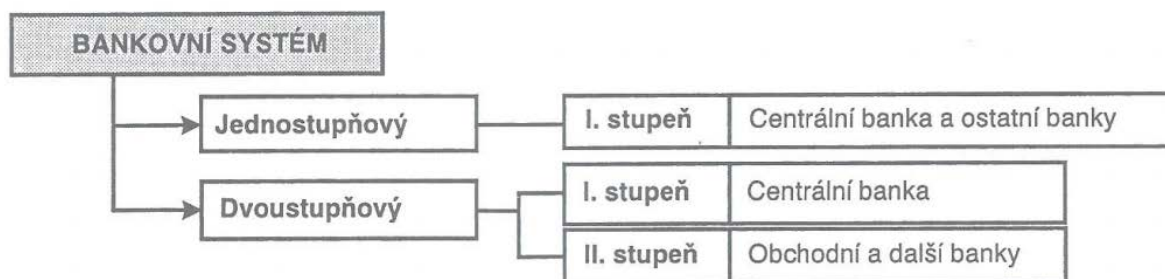
vztahy k okolí (podnikovému sektoru, domácnostem, státu, zahraničí). Funkce a způsob fungování bankovních systémů jsou determinovány zejména existujícím ekonomickým prostředím v dané zemi (měnová stabilita, rozvinutost finančního trhu, bankovní regulace), ale i tradicí a historickým vývojem, zapojením země do mezinárodní spolupráce. [62][10]

Bankovní systém se může dělit dle různých hledisek:

- existence centrální banky v bankovním systému (jednostupňový či dvoustupňový bankovní systém), toto rozdělení lze vidět na obrázku 1,
- rozsahu oprávnění jednotlivých bank (univerzální či specializovaný bankovní systém), uspořádání je znázorněno na obrázku 2. [10]

„Jednostupňový bankovní systém nemá institucionálně oddělenou centrální banku s makroekonomickými funkcemi. Bankovní systém představují univerzální banky, které mohou poskytovat veškeré bankovní činnosti (včetně emise hotovostních peněz). Jednostupňový bankovní systém byl používán v počátcích bankovníhonictví a centrálně plánovaných ekonomik.“ [10, str. 12]

Dvoustupňového bankovního systému využívají moderní bankovní systémy ve vyspělých zemích. Jeho princip spočívá v oddělení centrální banky se svými makroekonomickými funkcemi a sítě komerčních bank, jejichž doménou jsou mikroekonomické funkce. Na prvním stupni působí centrální banka, která má své specifické funkce a zajišťuje bankovní regulaci a bankovní dohled, na druhém stupni se nacházejí komerční (obchodní) banky, které jsou regulovány a kontrolovány prvním stupněm. Hlavním cílem centrální banky je zabezpečování cenové nebo měnové stability, komerční banky provádějí svou činnost na podnikatelském principu, převážně za účelem dosažení zisku. [10][62]

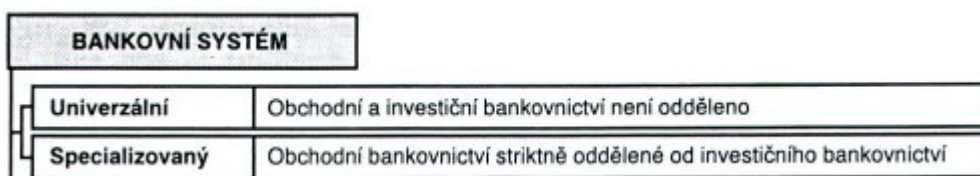


Obrázek 1: Jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém

Zdroj:[61]

Univerzální bankovní systém jednoznačně převládá v současných bankovních systémech. Systém je založen na tom, že banky mohou poskytovat celou řadu bankovních produktů, to znamená jak klasické produkty komerčního bankovníctví (přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku), tak i produkty investičního bankovníctví (emisní obchody, obchody s cennými papíry, majetkovou správu aktiv, depotní obchody, zprostředkování fúzí a akvizic). [62]

Specializovaný bankovní systém je založen na institucionálním oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Banky zpravidla v rámci komerčního bankovníctví provádějí bankovní činnosti ve formě přijímání vkladů, zprostředkování platebního styku a poskytování úvěrů a půjček. Investiční bankovníctví lze vymezit pouze na otázku majetkových účastí nebo na obchody s cennými papíry. V současné době tento bankovní systém není využíván v žádné ekonomicky vyspělé zemi. [10]



Obrázek 2: Jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém

Zdroj: [61]

3.2.2 Bankovní systém v České republice

V Českých zemích vznikají první banky v první polovině 19. století. V roce 1824 byla v Praze z iniciativy české aristokracie založena Česká spořitelna. V druhé polovině 19. století se rozvíjí akciové obchodní banky, jako pobočky vídeňských bank. V roce 1926 byla zřízena první akciová Národní banka československá. Po obsazení Československa nacisty byl zlikvidován rozvinutý bankovní sektor. V roce 1945 byly banky znárodněny, zůstala zachována jen jedna banka – Státní banka Československa. Do roku 1989 se jednalo o jednotupňový bankovní systém. [4]

Jednostupňový bankovní systém byl zrušen provedením bankovní reformy v roce 1990, a došlo k vytvoření dvoustupňového bankovního systému v čele s Českou národní bankou a jednotlivými komerčními bankami. [4]

Vznikají banky v důsledku rozdělení Státní banky československé na centrální (emisní banku), dále Komerční banku, Investiční banku a Všeobecnou úvěrovou banku (která vznikla na Slovensku). Česká státní spořitelna je přebudována ve smyslu akciového principu

na Českou spořitelnu. Specificky byla vytvořena Konsolidační banka se státní účastí, v roce 2001 byla transformována v Konsolidační agenturu. A nově vzniká Českomoravská záruční a rozvojová banka, která přebírá záruky za jednotlivé poskytnuté úvěry bank. Vzhledem k růstu exportu k 1. 7. 1995 vzniká Česká exportní banka s devizovou licencí a stoprocentní kapitálovou účastí státu. Zajišťovala deriváty pro podporu exportu a rozšiřujícího se zahraničního obchodu. [65]

Rychlý rozvoj bankovníctví sebou přinesl i některé problémy a to bankroty některých bank (Banka Bohemia, AB banka) a nucené správy v dalších bankách. Na základě těchto zkušeností vypracovala ČNB stabilizační program a ustanovila Českou finanční s.r.o., která měla vykoupit nedobytné pohledávky u jednotlivých bank. [65]

Současná struktura českého bankovního systému se vytvářela postupně po roce 1990. Do bankovního systému se nově zařazuje oblast bankovní regulace a bankovního dohledu. Toto období se charakterizuje z počátku dynamickým nárůstem počtu bank. Před rokem 1989 byla podniková sféra závislá na úvěrování ze strany státu. [4][10][31]

Ke stabilizaci obchodních a komerčních bank přispěl i vstup zahraničního kapitálu do jednotlivých bank. Příkladem je vstup rakouské Erste Bank do České spořitelny.

Bankovní systém České republiky jako členské země EU je určován principy, které jsou obsaženy ve směrniciích EU upravující jednotně v rámci EU činnost a regulaci bank. Tyto evropské směrnice jsou rozpracovávány na podmínky České republiky. [62] [65]

ČR existují dvě hierarchické úrovně bankovního systému. Na vyšší úrovni je Česká národní banka, která má charakter centrální banky, na nižší úrovni jsou obchodní a komerční banky. [62]

Česká národní banka je v České republice centrální (ústřední) bankou. Vznikla k 1. 1. 1993 rozdělením Státní banky československé na Českou národní banku a Slovenskou národní banku. Jedná se orgán vykonávající dohled nad finančním trhem a orgánem příslušným k řešení krize na finančním trhu. Je zřízena Ústavou ČR a její postavení je upraveno zákonem č.6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů a dalšími právními předpisy. ČNB je právnickou osobou veřejného práva se sídlem v Praze. ČNB je také součástí Evropského systému centrálních bank a podílí se na plnění jeho cílů a úkolů a také je součástí Evropského systému dohledu nad finančními trhy a spolupracuje s Evropskou radou pro systémová rizika a evropskými orgány dohledu nad finančními trhy. Hlavním cílem ČNB je péče o cenovou stabilitu, pečuje o finanční stabilitu a o bezpečné fungování finančního systému v ČR, kromě toho podporuje obecnou hospodářskou politiku

vlády a hospodářské politiky v EU, pokud není tento vedlejší cíl v rozporu s cílem hlavním. [63][10][62][39]

Komerční (obchodní banky) tvoří nejpočetnější část bankovního systému a jsou jeho základními subjekty. Jedná se o instituce, které se primárně orientují na „klasické“ bankovní obchody, neboli na přijímání vkladů, poskytování úvěrů a realizaci platebního styku. Banky druhého stupně musí získat pro působení na českém trhu od ČNB bankovní licenci. [60]

3.2.3 Bankovní prostředí

Bankovním prostředím označujeme prostředí, které je upraveno příslušnými speciálními zákonnými a jinými normami a odlišuje se tak od prostředí pro ostatní podnikatelské subjekty.

3.2.1.3 Bankovní prostředí v České republice

Bankovní prostředí je v České republice zásadním způsobem determinováno členstvím naší země v EU. V oblasti bankovního práva legislativa podléhá harmonizaci, kterou je nutno v podmínkách jednotné bankovní licence považovat za nezbytnou. [31]

Základní rámec bankovního prostředí, ve kterém působí banky v ČR, je vymezen zákonem o bankách. České bankovní prostředí významným způsobem ovlivňuje Česká národní banka, je v pozici regulátora, vrcholného subjektu měnové politiky tak i supervizora bank. Pravomoci ČNB ve vztahu k bankám v základní rovině vymezuje samostatný zákon č. 6/1993 Sb., o ČNB. [31]

Zákon o bankách č.21/1992 Sb., který byl několikrát aktualizován, poslední změnou některých paragrafů byl zákon č. 301/2016 Sb., vymezuje základní legislativní rámec pro podnikání bank a poboček zahraničních bank na území České republiky. Zákon zpřesňuje činnost banky a definuje podmínky vzniku bank. Za nejdůležitější ze svého hlediska považují postupy v oblasti žádosti o licenci, aby daný subjekt mohl působit na českém bankovním trhu jako banka. O udělení licence rozhoduje Česká národní banka na základě žádosti o licenci. Kde musí být minimální výše základního kapitálu banky 500 mil. Kč a minimálně v této části musí být tvořen peněžními vklady. S účinností nového zákona o spotřebitelském úvěru uděluje licenci ČNB i u nebankovních institucí (minimální výše základního kapitálu 20 mil. Kč). V roce 2014 nebyla udělena žádná bankovní licence. Bankovní licence je jedním z nejúčinnějších nástrojů bankovní regulace, na jejímž základě dochází k eliminaci nekvalitních a nedůvěryhodných subjektů na bankovním trhu, ale nedokáže vždy vytěsnit rizikové subjekty z daného trhu. Česká národní banka vykonávala bankovní dohled nad jednotlivými komerčními bankami, v současné době dle zákona o spotřebitelském úvěru má

povinnost dohledu nad celým finančním trhem. Při zjištění závažných nedostatků v činnosti banky může ČNB odejmout bankovní licenci, čímž dojde k zániku banky a nebankovního subjektu. [31][10][70]

Obecné podmínky stanovené zákonem o bankách, resp. zákonem o ČNB jsou dále konkretizovány vyhláškami a opatřeními, které vydává ČNB v pozici subjektu měnové politiky i regulátora. [31]

Činnost bank je ovlivňována i dalšími zákony, které se vztahují na určité činnosti. Proto jim podléhají veškeré instituce, které provádějí vymezené činnosti. Mezi nejvýznamnější zákony se řadí:

- zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti,
- zákon o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech,
- zákon o podnikání na kapitálovém trhu,
- zákon o účetnictví. [31]

3.2.4 Bankovní regulace a dohled v bankovním systému

Regulace bankovního sektoru nebyla cílená, ale vznikla jako reakce na nestabilitu finančního sektoru, úpadky jednotlivých bank a bankovní krize. [54]

Bankovníctví bylo, je a bude nejregulovanějším odvětvím, a proto má regulace významný vliv na výkonnost bank. Stabilita bankovního sektoru je důležitá pro stabilitu ekonomiky jako celku, protože banky hospodaří hlavně s cizími zdroji. Krach jednotlivých bank může mít velice negativní dopady na bankovní sektor, ale i na celou ekonomiku. Vyvolává obavy o solventnost ostatních bank a může vést k hromadnému vybírání vkladů. Krach každé banky může také snížit nabídku peněz v ekonomice a to povede k poklesu výdajů, dojde ke snížení zaměstnanosti, výroby a důchodů. [54]

3.2.4.1 Proč regulovat bankovní sektor

Důvody proč by měla být zavedena bankovní regulace a s ní související nezbytnost veřejných zásahů se opírá o potřebu upravovat nedostatky trhu, které se označují jako tržní selhání. Základem pro regulatorní zásahy jsou tři typy tržního selhání (tři základní důvody pro regulaci bank). Prvním je existence přirozeného monopolu, což se nedá aplikovat na bankovní sektor. Druhým typem pro regulaci trhu je problém asymetrických informací,

ten je pro bankovníctví typický. Třetím je existence negativních externalit způsobených selháním trhu, které je potřeba omezit. Tento případ je pro bankovníctví významný, prostřednictvím domino efektu může úpadek jedné banky způsobit systémovou krizi celého bankovního systému. [54][38] „Asymetrické informace a negativní externality jsou hlavními faktory, které ospravedlňují regulaci bankovního systému.“ [38, str. 18]

Za informační asymetrii se považuje situace, kdy jedna strana trhu ví více než druhá strana. Asymetrická informace vzniká v důsledku utajené činnosti či utajené informace. Za utajované jsou považovány ty činnosti, které nemohou být přesně a bez výrazných dodatečných nákladů pozorovatelné jinými subjekty. Existence utajované informace vede k nepříjemnostem při objektivním zjišťování kvality produktů a služeb. O utajovanou informaci se jedná v případě, v němž jedna strana trhu má více odborných znalostí než druhá. V bankovní oblasti tento typ informace ovlivňuje možnost zhodnotit bezpečnost vkladů. Spotřebitelé nemají k dispozici informace a nemají takové znalosti o finančních produktech a službách, které by jim umožnily rozlišit rizikovitost jednotlivých bank. [38][54]

Negativní externality nepříznivě ovlivňují třetí strany, nejvýrazněji se projevují v podobě systémového rizika. Systémové riziko je pravděpodobnost kolapsu bankovního i nebankovního finančního systému, vyjadřuje, že úpadek jedné instituce může mít dominový efekt na další instituce. Veřejnost může mít pocit, že i další instituce se potýkají s problémy, což může mít za následek úpadek dalších zdravých institucí. Banky bývají na tento typ rizika velmi náchylné, což pramení z povahy jimi poskytovaných služeb, které spočívají v přeměně nelikvidního majetku (půjček) do likvidních závazků (vkladů). Banky jsou schopny v normálních časech tyto závazky splnit, neboť jsou schopny předpovídat požadavky vkladatelů. V případě, že vrácení vkladů bude požadovat velký počet vkladatelů současně, nejsou banky schopny splnit své závazky. [38]

3.2.4.2 Regulace a dohled bankovní sféry

V oblasti bankovní regulace se řeší řada otázek, jedná se především o to, v jakém rozsahu regulovat, jak často, jaké nástroje využívat a jaká instituce by měla být pověřena výkonem bankovní regulace a dohledu.

Bankovní regulace i bankovní dohled se orientují především na tyto oblasti:

- regulace vstupu do bankovní sféry,
- stanovení základních pravidel činnosti bank,
- prověřování a vynucování dodržování základních pravidel činnosti bank,

- finanční ochranná síť.[38]

3.2.4.2.1 Regulace vstupu do bankovní sféry

„Každý subjekt, který má zájem podnikat jako banka, musí získat licenci k bankovní činnosti. K tomu je nutné splnit „vstupní“ podmínky. Po získání licence musí plnit stanovená pravidla činnosti a současně se na něj vztahuje povinné pojištění vkladů a možnost získávat úvěry od centrální banky.“ [62, str. 248]

V bankovníctví nemůže žádný zájemce o podnikání bez bankovní licence vystupovat a vyvíjet činnost jako banka. Po získání bankovní licence se musí v názvu dané instituce objevit termín banka, spořitelna, bankovní dům apod. Instituce bez bankovní licence nesmějí tyto termíny ve svých názvech používat. [61]

Povolení podnikat jako banka je oproti jiným podnikatelským aktivitám podléhá výrazně přísnější podmínkám. K těmto vstupním podmínkám patří:

- minimální výše vstupního základního kapitálu,
- stanovení právní formy vlastnictví a minimálního počtu zakladatelů,
- kvalifikační a morální způsobilost osob ve vedení banky,
- podrobně a kvalitně zpracovaný program činnosti na nejbližší období (např. tři roky),
- odpovídající zabezpečení činnosti bank (prostory, technické a technologické vybavení, bezpečnostní opatření),
- odpovídající kontrolní a účetní systém.

Předložená žádost o přidělení bankovní licence musí dále obsahovat návrh stanov banky, podrobné údaje o zakladatelích, informace o organizační struktuře, výčet vykonávaných činností a řadu dalších činností. O udělení licence rozhodují vesměs centrální banky. [62][61]

3.2.4.2.2 Stanovení základních pravidel činnosti bank

Základní povinnosti (pravidla) bank se vztahují na všechny hlavní aspekty bankovní činnosti, jsou formulovány tak, aby v co nejvyšší míře korespondovaly s cíly regulace a dohledu. Mezi základní povinnosti (pravidla) patří dodržování přiměřenosti kapitálu a likvidity, pravidla úvěrové angažovanosti, poskytovat informace, pravidla ochrany před nelegálními praktikami a dodržování povinných minimálních rezerv. I přes stále existující rozdíly mezi jednotlivými zeměmi postupně dochází k postupnému sjednocování těchto

pravidel. Základní povinnosti bank jsou definovány v zákonech o bankách, bankovníctví a jsou konkretizovány vyhláškami příslušných institucí. [62][61][38]

3.2.4.2.3 Prověřování a vynucování dodržování základních pravidel činnosti bank

Kontrolu dodržování základních pravidel činností bank provádějí instituce, které jsou pověřené výkonem bankovní regulace a dohledu. Kontrola je prováděna dvěma základními způsoby, jedná se o dohled na dálku a dohled na místě.

Dohled na dálku sleduje činnost bank na základě všech dostupných informací. Jedná se především o výkazy a hlášení pravidelně předkládaných podle jednotné metodiky stanovené ČNB, auditorské zprávy, informací získaných přímo od banky, veřejně dostupných databází apod. Na základě dostupných informací je každá banka pravidelně analyzována, hodnocena podle jednotných kritérií, na základě těchto výsledků analýz je navrhován další způsob dohledu banky, dohlídky na místě, opatření k nápravě apod. Zjištěné informace při dohledu na dálku slouží zároveň k souhrnným analýzám bankovního sektoru. [10][62][38][21]

Dohled na místě je kontrolní činnost, která probíhá přímo v bankách, stává se rozhodujícím nástrojem bankovního dohledu. Při dohledu na místě lze získat podrobný přehled o aktivitách banky. Dohled se zaměřuje na prověření poctivosti, správnosti a úplnosti příslušných výkazů a také na zjišťování dalších skutečností, které statistické a matematické metody nemohou obvykle zajistit. [10][62][38][21]

3.2.4.2.4 Finanční ochranná síť

Finanční ochranná síť by měla snížit riziko vážných finančních krizí, zvýšit důvěru v bankovní systém a zmírňovat pravděpodobnost finančních krizí. Finanční ochranná síť je tvořena povinným pojištěním vkladů a institutem věřitele poslední instance. [38]

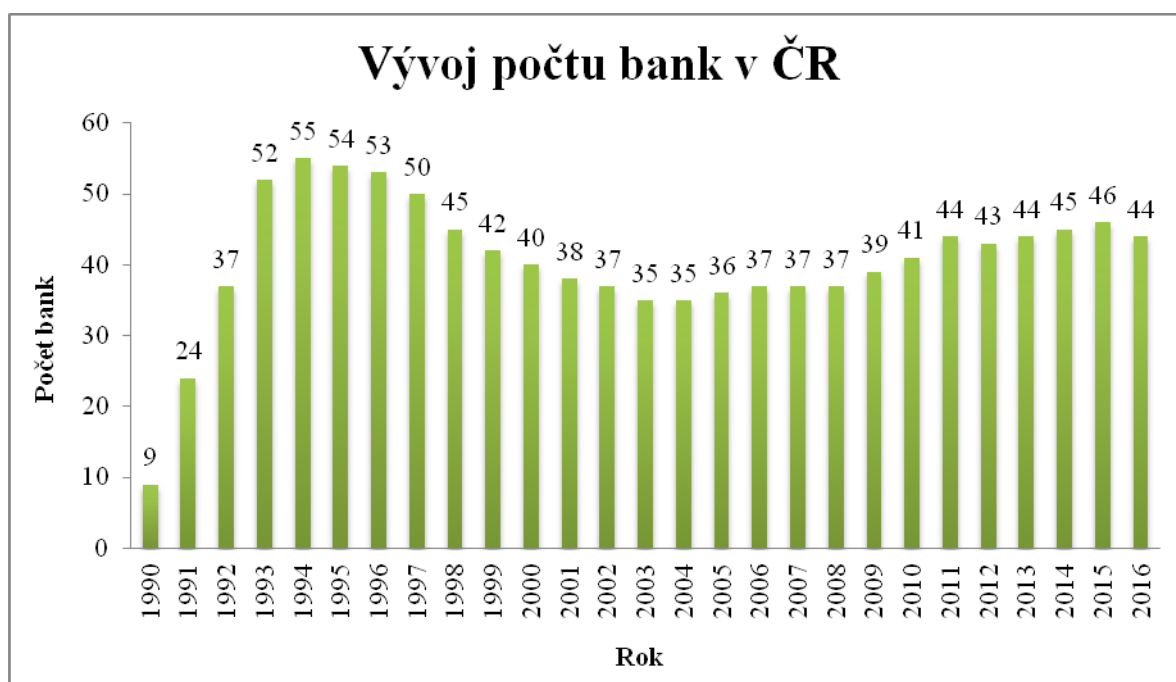
Povinné pojištění vkladů je v současné době nedílnou součástí bankovních systémů ve všech vyspělých zemích. Hlavním cílem systému povinného pojištění vkladů v bankách je ochrana vkladatelů, kteří nemají objektivně dostatek informací k posouzení rizikovosti dané banky. Současně pojištění vkladů zvyšuje důvěryhodnost bankovního systému, tak že při úpadku banky jsou ztráty vkladatelů podstatně nižší nebo nejsou žádné. Ochrana vkladatelů není nicméně zadarmo, někdo musí platit pojistné, toto pojistné platí vždy banky. [31][62]

Hlavním důvodem existence věřitele poslední instance je podpora bezpečnosti, důvěryhodnosti a efektivnosti bankovního systému. Úpadek banky může vést k řetězovému úpadku dalších bank a ke kolapsu bankovního systému v dané zemi, proto v bankovním systému existuje věřitel poslední instance, který má možnost pomoci ohroženým bankám tak že jim může poskytnout chybějící zdroje. [31][62]

3.2.4.3 Regulace a dohled v České republice

V České republice se vznik systému regulace a dohledu bank spojován s bankovní reformou v roce 1990, která vedla k vytvoření dvoustupňového bankovního systému. Pravidla regulace vznikala velmi rychle podle stejných principů, které platily ve vyspělých tržních ekonomikách, ale v podmínkách transformující se ekonomiky, což vyvolalo řadu specifických problémů. Zásadní byl problém starých špatných úvěrů, které byly poskytnuty do roku 1990 Státní bankou československou státním podnikům. Řešením těchto starých špatných úvěrů byl Konsolidační program, který se vztahoval na velké banky. Kromě starých úvěrů byly dále poskytovány nové úvěry, a to jak starými bankami, tak i bankami které vznikaly nově. Došlo k rychlému nárůstu nových bank, v roce 1990 na českém bankovním trhu působilo 9 bank, koncem roku 1993 se jednalo již o 52 bank. Z tohoto důvodu přestala ČNB udělovat nové bankovní licence a to až do roku 1999. Pravidla regulace začaly v tomto období teprve vznikat, postupně se začaly vyskytovat i problémy s nově poskytovanými úvěry. Nové principy a pravidla pro malé a střední banky představovaly programy zahájené v letech 1996 a 1997, jednalo se o Konsolidační program II a Stabilizační program. Tyto programy se zaměřovaly spíše na rozvahové položky bank. [62]

Podrobné informace o vývoji počtu bank působících na bankovním trhu v ČR na základě licence udělené ČNB zobrazuje následující obrázek 3. V grafu jsou uvedeny počty bank vždy ke konci daného roku, tj. k 31.12. Koncem roku 1990 se v bankovním sektoru evidovalo jen 9 bank. Dynamika růstu počtu subjektů byla především v letech 1991 až 1994, poté růst počtu bank několik let stagnoval. Od roku 1994 se díky špatným úvěrům začaly na bankovním trhu objevovat problémy, a proto se přistoupilo k omezování a odebrání licencí bankám, dochází k postupnému snižování počtu bank. V letech 2001 až 2009 je počet subjektů dlouhodobě stabilní.



Obrázek 3: Vývoj počtu bank v ČR

Zdroj: upraveno podle [54][13][25][50][26][14]

Přehled bank, které působí na českém trhu je uvedeno v příloze A. Jedná se o přehled, který se vztahuje k 31. prosinci 2016, kdy na českém bankovním trhu působilo 44 bank. K devátému dubnu 2017 na našem trhu působí 46 bank.

V současné době jsou hlavní cíle regulace definovány v zákoně o ČNB č. 6/1993 Sb., v platném znění. Hlavním dozorovým orgánem nad finančním trhem je ČNB, která vykonává dohled nad osobami, které působí na finančním trhu. ČNB neměla vždy dohled nad finančním trhem v kompetenci, dohled nad finančním trhem byl zaveden v ČR až v roce 2006 (dle zákona č. 57/2006 Sb.). ČNB převzala a sjednotila aktivity, které byly rozděleny v jiných institucích. V ČNB zavedení dohledu způsobilo vznik dvou sekcí, které se přímo zabývají regulací a dohledem nad kapitálovým trhem a nad pojišťovnami, obě sekce jsou přímo podřízeny bankovní radě ČNB. [47][48]

Se vstupem České republiky do EU v roce 2004 se ČNB stala členem Evropského systému centrálních bank, který spojuje Evropskou centrální banku a národní centrální banky všech členských zemí EU. Dnem přistoupení ČR k EU (1. 5. 2004) vstoupila v platnost novela zákona o bankách č. 126/2002 Sb., která do českého právního řádu zavedla princip jednotné bankovní licence. [19]

4 NEBANKOVNÍ INSTITUCE

V současné době na finančních trzích vedle licencovaných finančních institucí (obchodní banky, obchodníci s cennými papíry, atd.) působí i celá řada dalších podnikatelských subjektů. Tyto subjekty mohou některým finančním institucím částečně konkurovat, nebo jim mohou v jejich činnostech pomáhat, nebo mohou vykonávat i jiné podnikatelské činnosti zcela odlišného druhu na základě živnostenského oprávnění. Banky musí bojovat o své klienty, neboť vznikají jiné nebankovní instituce, které nabízejí některé ze služeb tradičně nabízených bankami. [60][47]

Od bank a nebankovních institucí si peněžní prostředky půjčují klienti v různých životních situacích. Jako zákazníci vystupujeme z hlediska platného práva v různých postaveních, z těchto postavení pak vyplývá různá míra zákonné ochrany, výhradní postavení má tak zvaný spotřebitel. Za spotřebitele bývá nejčastěji považována fyzická osoba, která při uzavírání a plnění smlouvy, na jejímž základě se poskytuje finanční služba (např. úvěr, pojištění,...), nejedná v rámci své obchodní nebo jiné podnikatelské činnosti. Spotřebitel se v terminologii práva finančního trhu nejčastěji označuje za zákazníka, popřípadě klienta. Stát dohlíží na ochranu spotřebitele na finančním trhu prostřednictvím legislativních a nelegislativních nástrojů. V této oblasti dochází k samoregulaci, část pravidel se vytvářejí i samostatně finanční instituce, respektive jejich profesní asociace. Jedná se o pravidla v podobě etických kodexů nebo interních mechanismů řešení stížností a sporů. Příkladem je Česká bankovní asociace a její Kodex chování mezi bankami a klienty, Česká leasingová a finanční asociace s Kodexem jednání členů ČLFA a další. [49]

Bankovní instituce

Jak již bylo v předchozí části práce zmíněno, bankovní instituce jsou licencované a státem regulované podnikatelské společnosti, které mají právní subjektivitu, spotřebitelům nabízejí finanční produkty (platební styk, zahraniční platební styk, vedení běžných účtů, úvěry,...), a poskytují finanční služby v souladu s udělenou licencí. Mezi bankovní instituce se zařazují banky a obchodní (komerční) banky. Dochází k jejich regulaci ze strany ČNB. [60]

4.1 Vymezení nebankovních institucí

Podle dostupných informací se nebankovní instituce začaly na českém trhu objevovat již kolem roku 1993.

Na nebankovní instituce se dá nahlížet dvěma pohledy. Na jedné straně zde máme velké instituce, které poskytují půjčky a úvěry, dá se říci, že v souladu s dobrými mravy. Tyto

subjekty dodržují určitý etický kodex a nejsou pro spotřebitele velkou hrozbou. V současné době existují v ČR dvě asociace, které dodržují určitý etický kodex, jedná se o Českou leasingovou a finanční asociaci a Asociaci poskytovatelů nebankovních úvěrů. Na straně druhé máme společnosti, které zneužívají spotřebitele a jejich jednání je v mnoha případech za hranicemi dobrých mravů. Jedná se o malé, méně známé nebankovní instituce, které jsou často nazývány predátory nebankovního trhu.

Do prosince 2016 neexistovala žádná definice nebankovní instituce. Jednalo se o instituce, které obchodují s penězi, ale nejedná se o banky. Nejsou držiteli bankovní licence, nemohou tak využívat názvu banka, nepodléhají tak bankovnímu dohledu a nemusí dodržovat bankovní pravidla. Kontrolu nad jejich činností má Česká obchodní inspekce. Nebankovní instituce poskytují nebankovní produkty, jedná se tedy o úvěry od nebankovních institucí (např. HomeCredit, Cofidis, Provident, atd.). [41][27]

Od 1. prosince 2016 vyšel v platnost nový zákon, o spotřebitelském úvěru, který definuje pojem nebankovní instituce. Nebankovní institucí poskytující spotřebitelský úvěr je právnická osoba, která je oprávněna poskytovat spotřebitelský úvěr na základě oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, které jí bylo uděleno Českou národní bankou. [69]

4.2 Asociace nebankovních institucí

V České republice v současné době neexistuje úplný seznam nebankovních institucí na českém bankovním trhu, tím pádem nejsou dostupné ani celkové statistické údaje. Existují dvě asociace nebankovních poskytovatelů, jedná se o Českou leasingovou a finanční asociaci a Asociaci poskytovatelů nebankovních úvěrů. Tyto asociace dohromady zahrnují jen 25 nebankovních institucí, i když jich na českém trhu podle informací náměstkyně ministra financí Lenky Dupákové působí na trhu s nebankovními půjčkami až šedesát tisíc subjektů. Jediným zdrojem statistických dat nebankovních poskytovatelů je Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA). [67]

ČLFA působí na českém trhu od poloviny roku 1991. Pod současným názvem Česká leasingová a finanční asociace vystupuje na českém trhu od roku 2005. ČLFA sdružuje finanční instituce, které mají sídlo v České republice a které se systematicky a dlouhodobě zabývají leasingem, úvěry, factoringem a jinými produkty úvěrového charakteru pro investory i spotřebitele s dodržováním obchodních zvyklostí, zásad odpovědného financování, informační otevřenosti a etických pravidel asociace. ČLFA zastupuje členské společnosti

v nekomerčních vztazích se zahraničními sdruženími s jinými cizími subjekty. Tomu to slouží především členství v Evropské federaci leasingových asociací (LEASEUROPE). Asociace se podílí na přípravě závažnějších právních předpisů, které souvisí s bankovními finančními produkty a s postavením společností poskytující leasing, spotřebitelské úvěry, splátkové prodeje a factoring. Svým členům asociace pomáhá s výkladem a aplikací platných právních předpisů. ČLFA prosazuje naplňování Etického kodexu jednání členských společností. Asociace podává i informace o svých členech zájemcům o uzavření konkrétních úvěrových, splátkových či leasingových obchodů. Mezi svými členy zajišťuje výměnu zkušeností a zaměřuje se na aktuální problémy spotřebitelských úvěrů, úvěrů pro podnikatele, prodejů na splátky atd., včetně trendů dalšího rozvoje nebankovních finančních produktů v české ekonomice. V současné době je členem ČLFA 41 firem, z toho je 17 nebankovních institucí. Seznam nebankovních institucí, které jsou členem ČLFA, je uveden v příloze B. [11]

Asociace poskytovatelů nebankovních institucí (APNÚ) je veřejnou a nezávislou organizací, která sdružuje poskytovatele nebankovních úvěrů v České republice. Posláním Asociace je vybudovat spolehlivou, společensky odpovědnou půjčovatelskou praxi zaměřenou na dlouhodobou spolupráci, která bude pozitivně vnímána spotřebiteli i tržním dozorem a bude poskytovat příležitost svobodného a bezpečného rozvoje každému jednotlivci a společnou formou nebankovních řešení. Tato asociace nezpracovává žádná statistická data. Asociace má prozatím 8 členů nebankovních institucí, seznam členů je uveden v příloze C. [3]

Účast v obou asociacích je zcela dobrovolná.

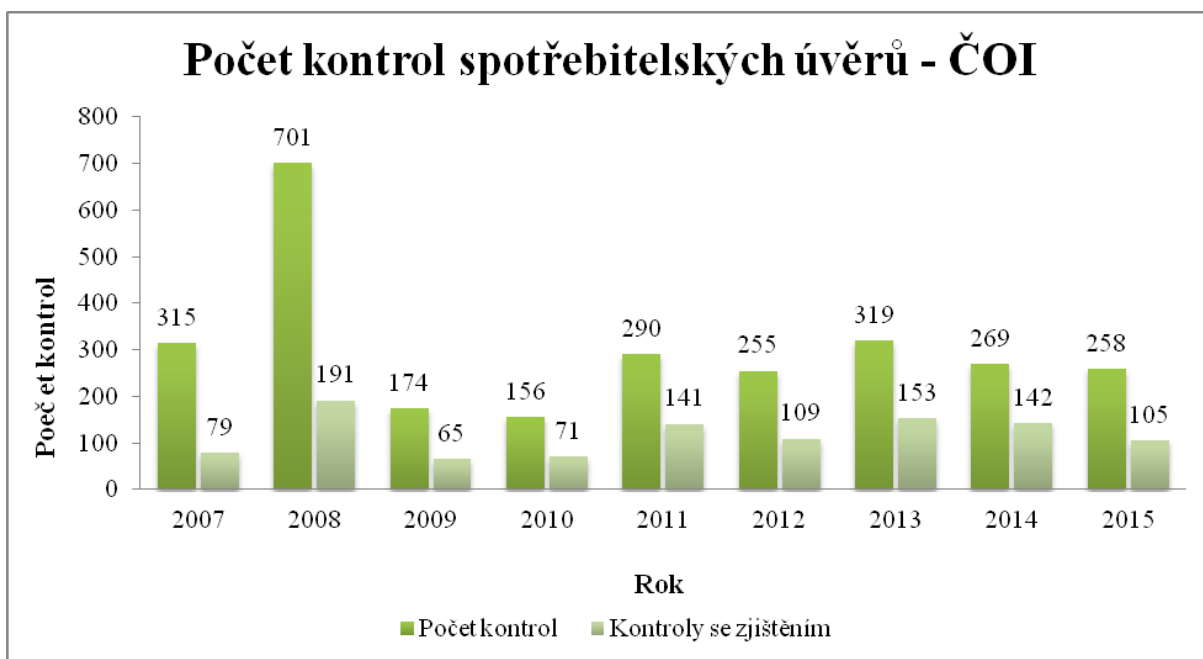
4.3 Dohled nad nebankovními institucemi

Dohled nad nebankovními institucemi nebyl v minulosti žádný, protože Česká národní banka k tomu nebyla zmocněna. Dohled byl vykonáván pouze u nebankovních institucí, které poskytovaly spotřebitelské úvěry, pak byly nebankovní instituce kontrolovány pouze Českou obchodní inspekcí (ČOI).

U spotřebitelských úvěrů, které byly kontrolovány ČOI do roku 2008, se ČOI zajímala pouze o to, zda smlouvy podléhající režimu zákona č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru, obsahují veškeré povinné náležitosti a docházelo také na kontrolu v oblasti reklamy. Pro kontrolu spotřebitelských úvěrů v ČR je zlomový rok 2009, kdy vešel v platnost zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Česká obchodní inspekce začala projekt, který se zaměřoval na kontrolu dodržování

obecně závazných právních předpisů při nabídce, zprostředkování a poskytování spotřebitelského úvěru. ČOI prověřovala dodržování požadavků, které vyplývají zprostředkujícím a poskytujícím subjektům se spotřebitelským úvěrem z právní úpravy zákona č. 145/2010 Sb. Subjekty byly zkoumány v oblasti reklamy, jestli dochází k poskytování správných informací o spotřebitelském úvěru, docházelo ke kontrole uzavřených zprostředkovatelských smluv a smluv o poskytnutí spotřebitelského úvěru. [28]

Na obrázku 4 je přehled počtu kontrol spotřebitelských úvěrů Českou obchodní inspekcí od roku 2007 do roku 2015, a také uveden počet kontrol, které byly se zjištěním. V roce 2007 došlo k 701 kontrolám, z toho bylo 498 kontrol zaměřeno pouze na reklamu (v televizním či rozhlasovém vysílání, internetu, billboardech, prostřednictvím letáků,...), z toho bylo shledáno 191 kontrol závadných, kdy došlo k porušení zákona. S platností zákona č. 145/2010 Sb., je vidět velký pokles kontrolovaných subjektů. Všechny kontrolované subjekty porušovaly zákon nejvíce v oblasti reklamy. Průměrný počet kontrol se od roku 2009 ročně pohybuje kolem 245 kontrol za rok.



Obrázek 4: Počet kontrol spotřebitelských úvěrů vykonaných ČOI

Zdroj: [28]

4.4 Regulace nebankovních subjektů

Nebankovní instituce nebyly doposud regulovány. Spotřebitelské úvěry mohl na základě živnostenského oprávnění poskytovat prakticky kdokoliv. Z tohoto důvodu se na nebankovním trhu objevovalo velké množství nebankovních subjektů. Regulace nastává

až se začátkem platnosti zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Pomocí tohoto zákona dochází k regulaci nebankovních institucí na českém trhu.

Regulace se v oblasti spotřebitelských úvěrů zaměřuje na poskytovatele spotřebitelských úvěrů, zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů a akreditované osoby pořádající odborné zkoušky podle zákona o spotřebitelském úvěru.

Tato regulace se týká přesného vymezení, co spadá do spotřebitelského úvěru, dochází k vymezení osob, které mohou poskytovat spotřebitelský úvěr, došlo k zavedení registru osob oprávněných poskytovat spotřebitelský úvěr, osoby poskytující spotřebitelský úvěr musí mít odbornou způsobilost a musí být důvěryhodní, musí docházet k posouzení úvěruschopnosti klienta, jsou vymezeny informační povinnosti vůči spotřebiteli (reklama), vymezení formy smlouvy o spotřebitelském úvěru, přesný výpočet RPSN a také dohled nad dodržováním povinností začne vykonávat ČNB.

Každý nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru musí mít podle nového zákona oprávnění k činnosti, které jí udělila ČNB. O oprávnění k činnosti mohli nebankovní poskytovatelé žádat ČNB do 1. března 2017. Žádosti se mohli podávat pouze elektronicky, a to prostřednictvím elektronické aplikace ČNB (aplikace REGIS), případně prostřednictvím systému datových schránek nebo emailem podepsaným uznávaným elektronickým podpisem. K žádostem podaným jinou formou ČNB nepřihlíží. Každý subjekt, který žádal o oprávnění k činnosti, musel vyplnit žádost, pro názornost přikládám žádost o udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru v příloze D a žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, který není bankou v příloze E.

V databázi ČNB je uvedeno kolik poskytovatelů a zprostředkovatelů spotřebitelského úvěru požádalo o poskytnutí udělení licence, počet jednotlivých poskytovatelů a zprostředkovatelů je znázorněn v tabulce 1. Všech sedmnáct členů ČLFA podalo svou žádost o udělení licence ČNB ve stanovém termínu, a to do 3 měsíců od účinnosti zákona o spotřebitelském úvěru. Celkem bylo zatím Českou národní bankou zaevidováno 25 041 žádostí o udělení licence, i když se na českém nebankovním trhu vyskytuje kolem šedesáti tisíc těchto nebankovních subjektů. ČNB má na vyhodnocení všech přijatých žádostí podle zákona 15 měsíců. [69][20]

Tabulka 1: Počet poskytovatelů a zprostředkovatelů, kteří požádali o udělení oprávnění k činnosti

| Poskytovatelé a zprostředkovatelé spotřebitelského úvěru k 6. 4. 2017 | |
|--|---------------|
| Poskytovatelé spotřebitelského úvěru v přechodném období | 107 |
| Zprostředkovatelé spotřebitelského úvěru v přechodném období | 245 |
| Nebankovní poskytovatelé spotřebitelského úvěru | 0 |
| Samostatní zprostředkovatelé spotřebitelského úvěru | 61 |
| Vázaní zástupci dle zákona o spotřebitelském úvěru | 22 843 |
| Zprostředkovatelé vázaného spotřebitelského úvěru | 1777 |
| Zahraniční zprostředkovatelé spotřebitelského úvěru na bydlení | 1 |
| Akreditované osoby dle zákona o spotřebitelském úvěru | 7 |
| Celkem | 25 041 |

Zdroj: upraveno dle [23]

Oprávnění k činnosti je poskytováno na 5 let, po uplynutí této doby se může oprávnění prodloužit o dalších 60 měsíců zaplacením správního poplatku. ČNB udělí nebankovnímu poskytovateli oprávnění k činnosti pouze podle zákonem striktně definovaných podmínek.

Podmínky udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru jsou:

- **forma právnické osoby** – akciová společnost, evropská společnost nebo společnost s ručením omezeným,
- **sídlo i skutečné sídlo na území České republiky,**
- **podmínka důvěryhodnosti,**
- **odborná způsobilost,**
- **zřízení dozorčí rady** – s pravomocemi dozorčí rady akciové společnosti podle zákona upravující právní poměry obchodních společností a družstev, je-li společnost s ručením omezeným,
- **minimální počáteční kapitál ve výši 20 000 000 Kč,**
- **splnění specifických požadavků na výkon činnosti** - jedná se o zavedení a udržení postupů a pravidel, která jsou vhodná z hlediska řádného poskytování spotřebitelského úvěru a z hlediska dodržování povinností související s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jedná se například o řádné administrativní a účetní postupy, pravidla a postupy posuzování

úvěruschopnosti spotřebitele, pravidla pro vyřizování stížností a reklamací spotřebitelů, atd.,

- **reálný plán obchodní činnosti** v oblasti poskytování spotřebitelských úvěrů,
- **stanovení pravidel** jednání se zájemci o uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru v souladu se zákonem,
- **průhledný a nezávadný původ finančních prostředků,**
- **správně uvedené údaje v žádosti pro identifikaci žadatele v příslušném základním registru.** [69][5]

Regulace nebankovních subjektů je i v oblasti informační povinnosti vůči spotřebiteli. Poskytovatel a zprostředkovatel mají poskytovat informace bezplatně.

Každá reklama, pomocí které je nabízen či zprostředkován spotřebitelský úvěr musí obsahovat: RPSN, zápůjční úrokovou sazbu, údaje o veškerých poplatcích spojených se spotřebitelským úvěrem, celkovou výši spotřebitelského úvěru, výši jednotlivých splátek, uvedení možnosti doplňkových služeb (pojištění).

Poskytovatel spotřebitelského úvěru musí trvale zpřístupnit například své kontaktní údaje, údaje o registru, kde se dá zjistit oprávnění k činnosti, možnosti mimosoudního řešení pomocí finančního arbitra, údaje o orgánu dohledu či podmínky předčasného splacení úvěru a další. Všechny tyto informace musí poskytovatel zpřístupnit v listinné podobě, na svých internetových stránkách či jiném trvalém nosiči dat.

V zákoně jsou vymezeny oprávněné osoby, které mohou poskytovat spotřebitelský úvěr, dochází tak k regulaci subjektů.

Spotřebitelský úvěr jako podnikatel může poskytovat pouze:

- banka, zahraniční banka a zahraniční finanční instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,
- spořitelní a úvěrní družstvo za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost spořitelních a úvěrních družstev,
- platební instituce a zahraniční platební instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk,
- poskytovatel platebních služeb malého rozsahu za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk,

- instituce elektronických peněz a zahraniční instituce elektronických peněz za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk,
- vydavatel elektronických peněz malého rozsahu za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk,
- nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, kterým je právnická osoba, která je oprávněna poskytovat spotřebitelský úvěr na základě oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, které jí udělila Česká národní banka. [69]

Každá osoba, která je oprávněna poskytovat spotřebitelský úvěr jej může poskytovat pouze prostřednictvím pracovníků a zprostředkovatelů, kteří splňují podmínky odborné způsobilosti a důvěryhodnosti, poskytovatel zajistí, že tyto osoby si odborné znalosti a dovednosti udrží.

Odbornou způsobilostí se rozumí získání všeobecných znalostí, odborných znalostí a dovedností nezbytných pro poskytnutí nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru. Všeobecné znalosti se prokazují vysvědčením o maturitní zkoušce či dokladem o dosažení vyššího vzdělání. Odborné znalosti a dovednosti se prokazují osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky, zkouška musí být vykonána prokazatelným způsobem a musí být jen písemná. Kvalifikovaná osoba, která je oprávněna poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr, která je fyzickou osobou, musí mít rozsah odborných znalostí, které jsou rozděleny do třech tematických oblastí, každá oblast má vymezené potřebné znalosti pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru. Podrobný rozsah odborných znalostí, které jsou vymezeny podle § 60 odst. 4 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru jsou uvedeny v příloze F. [69][68]

Důvěryhodnost je určena jak pro fyzické osoby, tak pro právnické osoby. Za důvěryhodnou fyzickou osobu se považuje osoba, která je plně svéprávná a dává předpoklad řádného provozování činnosti podle zákona. Právnickou osobu považujeme za důvěryhodnou, jejíž dosavadní činnost dává předpoklad řádného provozování činnosti podle zákona. V zákoně je i uvedeno kdy se nejedná o fyzickou a právnickou osobu. [69]

5 VYMEZENÍ POJMŮ

Cílem této diplomové práce analýza podmínek získávání půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí. V předchozích kapitolách došlo k vydefinování bank a nebankovních institucí. Všechny půjčky a úvěry od bank a nebankovních institucí se řídí novým zákonem o spotřebitelském úvěru (zákon č. 257/2016 Sb.), který platí od prosince roku 2016. Banky a nebankovní instituce se musí řídit novým občanským zákoníkem, kde je uvedeno, co je zápůjčka a úvěr, zápůjčka i úvěr jsou spotřebitelským úvěrem. Proto se v následující kapitole zaměřím na spotřebitelský úvěr, právní vymezení pojmu zápůjčka a úvěr, úrokovou míru a také na roční procentní sazbu nákladů, které se pojí s půjčkou či úvěrem a vymezení základního přehledu systematizace bankovních i nebankovních produktů.

Všechny banky i nebankovní společnosti využívají spíše pojmu půjčka, ale ve všech svých smlouvách pak používají pojmu úvěr. V bankovní praxi je tento pojem považován za totožný.

5.1 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány bankami i nebankovními společnostmi v různých podobách spotřebitelům na řešení jejich nenadálé finanční potřeby, většinou k financování nákupu spotřebních předmětů. Spotřebitelské úvěry se dělí na účelové a neúčelové. [41][39]

V České republice byl spotřebitelský úvěr původně upravován zákonem č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru. Tento zákon č. 321/2001 Sb., byl nahrazen zákonem č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, zákon č. 145/2010 platil až do konce listopadu roku 2016. K 1. prosinci 2016 začal platit nový zákon o spotřebitelském úvěru (zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru), který zrušil dosavadní zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru. Zákon o spotřebitelském úvěru věnuje značnou pozornost nebankovním institucím. Zákon přinesl jednotný režim pravidel pro poskytovatele a zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů. Cílem Ministerstva financí je posílení ochrany spotřebitelů a snížit tak počet domácností a jednotlivců, kteří čelí exekucím, dluhům a neschopnosti je splácet. [72]

Spotřebitelským úvěrem se rozumí odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli. Do spotřebitelských úvěrů spadají zápůjčky, úvěry nebo jiné obdobné finanční služby. [69]

Zákon o spotřebitelském úvěru s nebankovními půjčkami a jejich poskytovateli vymezuje poskytování spotřebitelského úvěru jako činnost, která se sestává z pěti konkrétně daných

fází. Tento zákon se nevztahuje na úvěr poskytnutý na investiční služby, na koupi služby nebo zboží na splátky nebo na finanční prostředky získané spotřebitelem v zastavárně. [69]

5.1.1 Smlouva o spotřebitelském úvěru

Smlouva o spotřebitelském úvěru musí mít písemnou formu. Dále musí smlouva o spotřebitelském úvěru vždy obsahovat tyto informace:

- druh spotřebitelského úvěru,
- kontaktní údaje smluvních stran, případně zprostředkovatele,
- celkovou výši spotřebitelského úvěru a podmínky jeho čerpání a dobu trvání,
- určení zboží nebo služby a jejich cenu,
- zápůjční úrokovou sazbu,
- roční procentní sazbu nákladů na spotřebitelský úvěr,
- výši, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel provést, případně uvést podmínky, na nichž tyto platby závisí,
- úrokovou sazbu v případě opožděných plateb,
- informaci o případných nákladech na služby notáře,
- požadavek na případné zajištění či pojištění,
- právo na odstoupení od smlouvy
- právo na předčasné splacení úvěru,
- způsob ukončení smluvního vztahu,
- možnost mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra,
- označení příslušného orgánu dohledu. [69]

5.2 Zápůjčka a úvěr

Pojmy zápůjčka a úvěr jsou součástí definice spotřebitelského úvěru, proto je důležité jejich vymezení podle zákona.

Zcela běžně se pojmy zápůjčka (půjčka) a úvěr zaměňují, ale přitom se jedná o dva zcela odlišné pojmy. Zápůjčka i úvěr jsou nově vymezeny v občanském zákoníku.

Bankovní i nebankovní instituce poskytují zápůjčky a úvěry, tzn., že zápůjčky a úvěry mohou být jak bankovní tak nebankovní.

5.2.1 Zápůjčka

Nový občanský zákoník účinný od roku 2014 zcela změnil dřívější terminologii, pojem půjčka vymazal z listů zákona a nahradil ho pojmem zápůjčka. Od 1. ledna 2014 se nepoužívá pojem půjčka, ale zápůjčka. Dosavadní úprava půjčky byla uvedena v § 657 a § 658 občanského zákoníku. Nový občanský zákoník (NOZ) ale právní úpravu půjčky nepřevzal, ale došlo k její částečnému pozměnění. V NOZ je zápůjčka dotčena v § 2390 až v § 2394. Došlo i k novému označení smluvních stran zapůjčitel a vydlužitel místo dřívějšího označení věřitel a dlužník. [53][45]

Jak by mohla vypadat případná smlouva o zápůjčce mezi dvěma fyzickými osobami je vypracována v příloze G, smlouva o zápůjčce mezi fyzickou osobou a bankou je v příloze H.

Smlouva o zápůjčce vznikne tehdy, kdy přenechá zapůjčitel vydržiteli zastupitelnou věc, kterou může vydržitel podle libosti využívat a po čase ji musí vrátit zapůjčitel. Předmětem zápůjčky nemusí být pouze peníze, ale může se jednat i o nepeněžitou zápůjčku. U zápůjčky se nemusí sjednat odměna, může být i bezplatná. Většinou se ale sjednává odměna, a to v podobě úroků nebo u nepeněžité zápůjčky lze ujednat plnění většího množství nebo věci lepší kvality téhož druhu. Zákon o zápůjčce nestanovuje písemnou formu smlouvy o zápůjčce, tudíž může být sjednána i ústní dohoda o poskytnutí zápůjčky. Zápůjčka nemusí být poskytována jen bankami nebo nebankovními institucemi, ale může ji poskytnout kdokoliv. U smlouvy o zápůjčce, která je spotřebitelským úvěrem, zákon vyžaduje písemnou formu. [53][45]

Ve smlouvě o zápůjčce mohou být sjednány i ujednání jako splatnost zápůjčky, způsob vrácení druhově určené věci, podmínky splácení peněžitě zápůjčky, účel, pro který se zápůjčka poskytuje, podmínky předčasného splácení zápůjčky, ukončení smlouvy o zápůjčce. [45]

5.2.1.1 Předmět zápůjčky

Předmětem zápůjčky mohou být jen zastupitelné věci, včetně peněz. V bankovníctví jsou předmětem zápůjčky výhradně jen peníze. Peněžitá zápůjčka je úvěrem ve smyslu § 1 odstavce 2 písmena b) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách: „úvěrem (se rozumí) v jakékoliv formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky“.

Ke své určitosti smlouva o peněžité zápůjčce vyžaduje, aby byla sjednána výše zápůjčky a také měna, ve které má být zápůjčka poskytnuta. K uzavření smlouvy o peněžité zápůjčce dochází až přenecháním peněžních prostředků vydlužiteli, v praxi bude měna zápůjčky vždy nepochybná. Peněžítá zápůjčka může být poskytnuta v české měně, ale i v jakékoliv jiné cizí měně. [45][53]

5.2.1.2 Úroky z peněžité zápůjčky

Ze zákona je peněžítá nebo nepeněžítá zápůjčka bezúplatná, aby se stala úplatnou, musí být úplata sjednána ve smlouvě. Jedná-li se o peněžitou zápůjčku, jsou sjednanou úplatou úroky.[45]

5.2.1.3 Přenechání předmětu zápůjčky

„Bez přenechání peněžních prostředků vydržiteli smlouva o peněžité zápůjčce nevznikne. Přenecháním předmětu zápůjčky nelze rozumět jen fyzické odevzdání předmětu zápůjčky vydržiteli, ale jakékoliv jednání, jehož výsledkem je, že se předmět zápůjčky dostane do dispoziční sféry vydržitele. Přenecháním předmětu zápůjčky tak může mít i podobu převodu peněžních prostředků na účet vydlužitele.“ [45, str. 136]

Předmět zápůjčky může zapůjčitel přenechat vydlužiteli přímo, ale i nepřímo, a to tak, že poukáže svého dlužníka, aby předmět zápůjčky poskytl vydlužiteli. To může nastat při bezhotovostním převodu peněžních prostředků z účtu zapůjčitele na účet vydlužitele. K uzavření smlouvy o zápůjčce dojde v případě, kdy předmět zápůjčky obdrží vydlužitel od zapůjčitele, ale také v případě, kdy vydržitel obdrží předmět zápůjčky do třetí osoby, která jedná jako poukázaný zapůjčitele. [45]

Zapůjčitel může předmět zápůjčky užít k účelům, které si sám stanoví, to je dle své libosti. Vydlužitel může za zapůjčené peněžní prostředky koupit zboží, služby či jakoukoliv jinou věc. Zapůjčené peněžní prostředky může vydlužitel půjčit i další osobě, použít je k úhradě svého dluhu nebo dluhu třetí osoby, peněžní prostředky může investovat, nebo je jen držet. [45]

„Právo vydlužitele užít předmět zápůjčky jakýmkoliv způsobem a k jakémukoliv účelu je dáno skutečností, že vydlužitel se přenecháním předmětu zápůjčky stává jeho vlastníkem a má tak všechna práva, která tvoří obsah vlastnictví.“ [45, str. 136]

5.2.1.4 Povinnost vydlužitele vrátit věc stejného druhu

Povinností vydlužitele je vrátit věc stejného druhu. Jedná-li se o peněžitou zápůjčku je vydlužitel povinen vrátit peněžní prostředky. V občanském zákoně v § 2391 odst. 1 je řečeno, že se peněžitá zápůjčka splácí v měně místa plnění. V případě že se má peněžitá zápůjčka vrátit v jiné měně, než ve které byla poskytnuta, občanský zákoník v § 2391 odst. 1 stanovuje, že vydržitel splatí zápůjčku tak, aby se to, co vrací, hodnotou rovnalo tomu, co bylo dáno. [53][45]

5.2.1.5 Splácení a předčasné splacení zápůjčky

Obvykle si smluvní strany ve smlouvě o zápůjčce sjednávají termín splacení zápůjčky. V případě, že k takovému to ujednání nedojde, tj. pokud se jedná o zápůjčku na dobu neurčitou, zákon stanovuje pravidlo, že zápůjčka se stane splatnou výpovědí, kterou může učinit zapůjčitel, tak i vydlužitel. Podle zákona je výpovědní doba šest týdnů, strany si ale mohou ujednat jinou výpovědní dobu. Smluvní stany se mohou dohodnout na splácení zápůjčky ve splátkách. Zákon u zápůjčky neupravuje možnost předčasného splacení zápůjčky. [45]

5.2.1.6 Odstoupení od smlouvy o zápůjčce

Občanský zákoník upravuje obecné důvody pro odstoupení od smlouvy (§ 1978 a násl. a § 2001 a násl. občanského zákoníku), ale také i zvláštní důvod odstoupení od smlouvy o zápůjčce v § 2394. Dle tohoto ustanovení, bylo-li ujednáno vrácení zápůjčky ve splátkách, může zapůjčitel od smlouvy odstoupit a požadovat splnění dluhu i s úroky při prodlení vydržitele s vrácením více než dvou splátek nebo jedné splátky po dobu delší než tři měsíce. [45][53]

5.2.2 Úvěr

Termín úvěr je upraven v § 2395 až § 2400 občanského zákoníku, dříve byl používán pojem smlouva o úvěru, tato smlouva byla upravena v zákoně č. 513/1991 Sb. v § 497 až § 507 obchodního zákoníku. [45] [53]

V příloze I je smlouva o úvěru mezi fyzickou osobou a nebankovní institucí Cofidis.

NOZ neoznačuje smluvní strany smlouvy o úvěru jako věřitele a dlužníka, protože to je obecné označení pro strany každého závazku, ale stanovuje pojmy úvěrující a úvěrovaný. Smlouvou o úvěru se rozumí vztah, kdy se úvěrující zavazuje, že úvěrovanému poskytne na jeho požádání a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky a úvěrovaný

se zavazuje, že poskytnuté peněžní prostředky vrátí ve stanovené době a zaplatí za ně úroky. Ve smlouvě o úvěr mohou být sjednány i další náležitosti. Obvykle se jedná o účel, na který je úvěr poskytován, výši úroků a pravidla úročení, podmínky čerpání a splácení úvěrů, poplatky a ceny, které si může úvěrující vedle sjednaných úroků požadovat od úvěrovaného, různé sankce, ukončení smlouvy o úvěru atd.

NOZ nepředepisuje žádnou právní formu, jak by měla být smlouvy o úvěru uzavřena. K uzavření smlouvy může dojít písemnou formou, ústně nebo i konkludentně. Bankovní praxe dává přednost písemné formě smlouvy o úvěru. Poskytovatel úvěrů může být banka nebo nebankovní společnost. Poskytovatel určuje výši úroků, které je úvěrovaný povinen zaplatit. Smlouva o úvěru má konsenzuální charakter a k jejímu uzavření dochází nabytím účinnosti přijetí nabídky. [45]

5.2.2.1 Předmět úvěru

Předmětem úvěru mohou být jen peněžní prostředky, nikoliv jiné věci. K poskytnutí úvěru může dojít v hotovosti (v bankovkách, mincích) nebo také v bezhotovostní formě, tj. převodem peněžních prostředků z jednoho účtu na jiný. V současné době banky poskytují spíše bezhotovostní úvěry, hotovostní úvěry poskytují jen výjimečně.

Podstatnou náležitostí smlouvy o úvěru je určení výše úvěru. Částka, do jejíž výše se úvěrující zavazuje poskytnout peněžní prostředky, může být ve smlouvě sjednána jako určitá pevná částka nebo jako úvěrový limit, úvěrový rámec či částka úvěrového limitu apod. Sjedná-li se výše úvěru jako limit nebo pevná částka není mezi tím žádný rozdíl, protože úvěrující má v obou případech právo se rozhodnout, v jaké výši bude úvěr čerpat.

Úvěr může být čerpán v české měně i v cizí měně. Pro poskytnuté úvěry v cizích měnách občanský zákoník v § 2396 stanovuje pravidlo, že úvěrovaný je povinen splatit úvěr v měně, ve které mu byl poskytnut, a v téže měně platit i úroky. [45]

5.2.2.2 Účel úvěru

Záleží na rozhodnutí smluvních stran, zda si účel úvěru ve smlouvě sjednají či nikoliv. Smluvní strany se rozhodnou, nakolik konkrétně bude účel úvěru ve smlouvě vymezen. Účel úvěru může být stanoven výhradně obecně, anebo konkrétně (např. na koupi konkrétní nemovitosti). [45]

Je-li smlouva o použití úvěru jen na určitý účel, může úvěrující omezit poskytnutí peněz pouze na plnění povinností úvěrovaného vzniklých v souvislosti s tímto účelem (§ 2398 odst. 2 občanského zákoníku). [53]

5.2.2.3 Úroky z úvěru

Úvěrovaný je povinen vrátit poskytnuté peněžní prostředky a z nich je musí zaplatit také úroky. Úroky se stávají podstatnou náležitostí smlouvy o úvěru. Ale výše sjednaných úroků není podstatnou náležitostí smlouvy o úvěru. V případě, že nedojde ke sjednání výše úroků, je úvěrovaný povinen platit úroky stanovené na základě zákona, které jsou v § 1802 občanského zákoníku. Dlužník platí úroky ve výši stanovené právním předpisem, v současnosti, ale není výše úroků u úvěrů stanovena žádným právním předpisem, z tohoto důvodu bude úvěrovaný platit obvyklé úroky požadované za úvěry, které poskytují banky v místě bydliště nebo sídla dlužníka v době uzavření smlouvy o úvěru. Úroky platí úvěrovaný pouze za dobu od čerpání peněžních prostředků, až do doby vrácení půjčených peněžních prostředků. [45][53]

Výše úroků se počítá z dlužné částky, tzv. jistiny, za použití úrokové sazby sjednané mezi stranami. Jistina je dlužná částka, tedy částka, kterou má úvěrovaný aktuálně dané společnosti splatit. Úroková sazba může být pevná (fixní) nebo pohyblivá (variabilní). [41][45]

V případě že ve smlouvě není sjednáno období, kterého se úroky týkají, tak se ujednaná výše úroků týká ročního období (v § 1803 obč. zák.). Ve smlouvě se obvykle sjednává úrokové období, jedná se o dobu, za kterou se účtují úroky, úroky mohou být účtovány na začátku nebo na koci úrokového období. [45]

5.2.2.4 Čerpání úvěru

Úvěrovaný má základní právo čerpat úvěr, není to jeho povinností. Právo úvěrovaného čerpat úvěr, kterému odpovídá povinnost úvěrujícího úvěr poskytnout, je hlavní náležitostí smlouvy. Ve smlouvě může být sjednáno, že pokud úvěrovaný nevyčerpá úvěr, zaplatí úvěrujícímu určitou kompenzaci za nevyčerpaný úvěr. Úvěrující je povinen poskytnout peněžní prostředky, tato povinnost je podmíněna žádostí úvěrovaného o jejich poskytnutí. Ve smlouvě jsou v praxi často sjednávány podmínky pro čerpání úvěru. Úvěrovaný má právo na čerpání úvěru uplatnit lhůtu určenou ve smlouvě. Smlouva může být však uzavřena i bez tohoto ujednání. Pro tento případ je zákonem stanoveno, že úvěrovaný může své právo na poskytnutí peněžních prostředků uplatnit, dokud závazek ze smlouvy trvá, jedná se o závazek úvěrujícího poskytnout peněžní prostředky na požádání úvěrovaného. [45][53]

5.2.2.5 Poskytnutí úvěru

Poskytnutím úvěru se rozumí převedení příslušných peněžních prostředků z vlastnictví úvěrujícího do vlastnictví úvěrovaného nebo do vlastnictví třetí osoby, určené úvěrováním. Na základě sjednaných podmínek ve smlouvě, může úvěrující splnit svou povinnost poskytnout úvěr a to jedním nebo oběma níže uvedenými způsoby:

- **úvěrující poskytne peněžní prostředky úvěrovanému**, tzn., že peněžní prostředky jsou vyplaceny úvěrovanému v hotovosti nebo bezhotovostně převedeny na účet úvěrovaného.
- **úvěrující poskytne peněžní prostředky třetí osobě**, která je určena úvěrujícím, peněžní prostředky jsou vyplaceny třetí osobě v hotovosti nebo jsou převedeny bezhotovostně na účet třetí osoby, tato třetí osoba je zpravidla věřitelem úvěrovaného a úvěrující placením této třetí osobě plní dluh úvěrovaného.

Po poskytnutí peněžních prostředků dochází ke změně postavení smluvních stran. Z úvěrujícího se stává věřitel, i když doposud v postavení dlužníka. Z úvěrovaného, který byl dosud v postavení věřitele, se stává dlužník. [45]

5.2.2.6 Splácení úvěru

Úvěrovaný má povinnost vrátit poskytnuté peněžní prostředky. Vrácení peněžním prostředků může určit smlouva a to bezhotovostním převodem na účet úvěrujícího nebo v hotovosti. U bankovních úvěrů dochází ke splácení obvykle tak, že si banka s úvěrovaným sjedná pro sebe právo inkasovat splátky úvěru z účtu úvěrovaného. Není-li ve smlouvě stanoven termín, ve kterém se má úvěr splatit, zákon stanovuje, že úvěrovaný je povinen poskytnuté peněžní prostředky vrátit do měsíce ode dne, kdy byl o vrácení požádán úvěrujícím. Zákon upravuje úvěr, který je splatný na požádání s určitým odkladem. V bankovní praxi se termín splácení úvěru obvykle přímo sjednává. Nejčastějším způsobem splácení úvěrů je splácení ve splátkách. [45]

5.2.2.7 Předčasné splacení úvěru

Úvěrovanému zákon umožňuje splatit úvěr před dobou, která je sjednaná ve smlouvě, tj. před sjednanou splatností úvěru. Může se jednat jako o předčasné splacení celého úvěru tak i o předčasné splacení části úvěru. Je-li sjednáno splácení úvěru ve splátkách, tak předčasné splacení úvěru nebo jeho části se obvykle označuje jako mimořádná splátka. V praxi je ve smlouvách obvykle ujednáno, že pokud dojde k předčasnému splacení úvěru, musí

úvěrovaný poskytnout úvěrujícímu poplatek za předčasné splacení, jedná se o finanční kompenzaci. [45][53]

5.2.2.8 Odstoupení od smlouvy o úvěru a zesplatnění úvěru

V občanském zákoníku jsou upraveny obecné důvody pro odstoupení do smlouvy (v § 1978 a násl. a § 2001 a násl.) a zvláštní důvod pro odstoupení od smlouvy o úvěru (§ 2400 obč. zák.), jedná-li se o smlouvu o účelové úvěru, úvěrující může od takovéto smlouvy odstoupit a požadovat, aby úvěrovaný bez zbytečného odkladu vrátil, co od něho získal, i s úroky, to platí i případě, je-li použití peněz k smluvenému účelu nemožné. Úvěrující má možnost v případech stanovených zákonem i předčasně zesplatnit úvěr. [45][53]

5.2.3 Hlavní rozdíly mezi zápůjčkou a úvěrem

Z pohledu laické veřejnosti pojmy zápůjčka (půjčka) a úvěr působí jako totožné pojmy. Ale z pohledu odborného je mezi zápůjčkou a úvěrem mnoho zásadních rozdílů. Příkladem může být předmět plnění, úroky a další rozdíly. Hlavní rozdíly mezi zápůjčkou a úvěrem jsou uvedeny v tabulce 2.

Tabulka 2: Přehled hlavních rozdílů mezi zápůjčkou a úvěrem

| Zápůjčka | Úvěr |
|--|---|
| smlouva je reálná | smlouva je konsenzuální |
| předmětem mohou být peněžní prostředky a jiné zastupitelné věci | předmětem může být pouze půjčení peněžních prostředků |
| smlouva vzniká až samostatným předáním finančních či hmotných prostředků | smlouva vzniká okamžikem uzavření |
| může ji poskytnout kdokoli | úvěr může poskytnout pouze společnost, která ho má v předmětu podnikání |
| může být sjednána bez roků | musí být sjednán úrok |
| lze ji poskytnout pouze vydlužiteli či jeho zástupci | lze ho poskytnout ve prospěch třetích osob |
| lze ji vrátit i v jiné měně než byla poskytnuta | musí být vrácen v měně, ve které mu byl poskytnut |

Zdroj: vlastní zpracování

5.3 Druhy úvěrů

V České republice jsou poskytovány bankovní a nebankovní půjčky či úvěry. Bankovní úvěry jsou poskytovány bankovními institucemi, nebankovní úvěry poskytují nebankovní

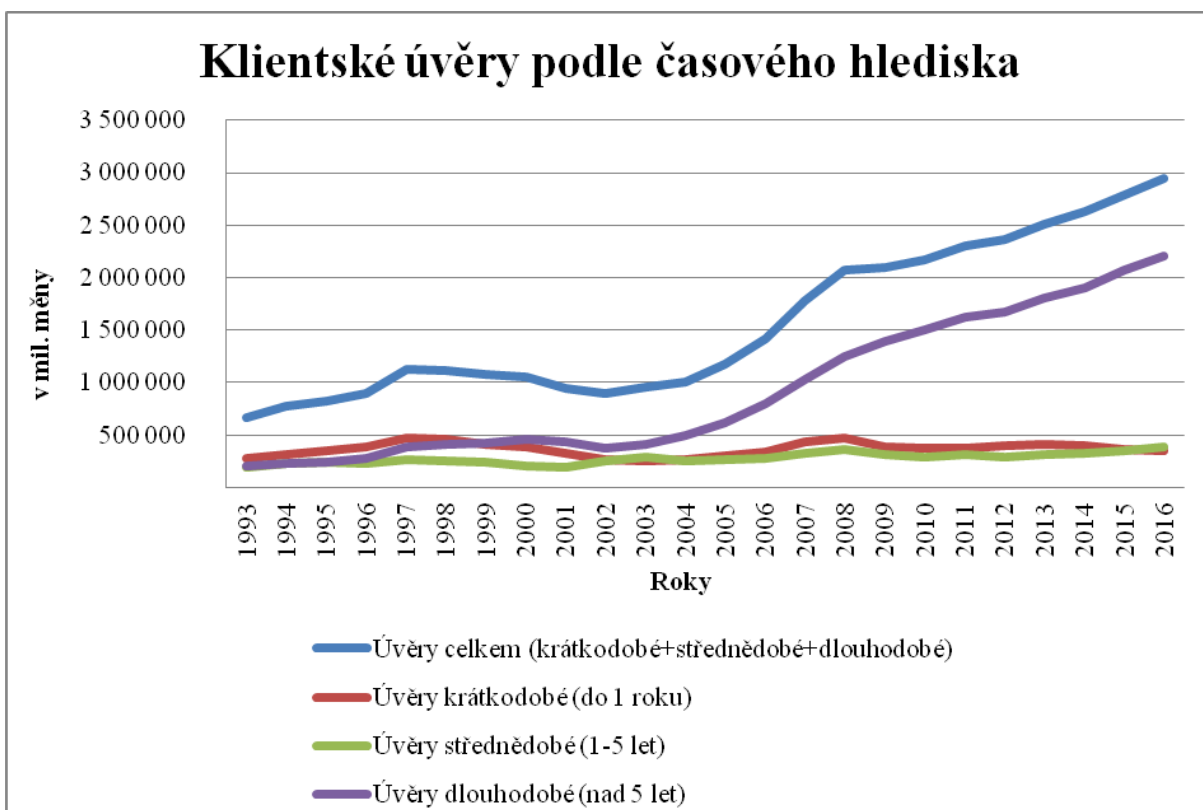
instituce. Následující systematizace úvěrových produktů se dá použít na bankovním i nebankovním trhu.

5.3.1 Systematizace úvěrových bankovních a nebankovních produktů

Mezi nejdůležitější obchody komerčních bank patří poskytování úvěrů. Bankami je poskytována celá řada různých úvěrů, a proto v obecné rovině provést jejich systematizaci není jednoduchá záležitost. Existují rozdíly v rozdělení úvěrů mezi jednotlivými zeměmi, ale i jednotlivými bankami. Vymeším pouze základní kritéria, která jsou při členění úvěrů významná.

Základním členěním úvěrů považujeme délku období, na které jsou klientům poskytovány, jedná se o časové hledisko. Banky poskytují úvěry krátkodobé (se splatností do 1 roku), střednědobé (se splatností nad 1 rok až do 5 let), dlouhodobé (se splatností delší než 5 let).

Vývoj poskytnutých klientských úvěrů členěných podle času za bankovní sektor v ČR v mil. měny vždy k 31. 12. daného roku, je uveden v obrázku 5. V grafu je vidět, že dochází k růstu poskytovaných úvěrů. V největší výši jsou poskytovány dlouhodobé úvěry. [10][31]



Obrázek 5: Přehled klientských úvěrů podle časového hlediska

Zdroj: vlastní zpracování dle [16]

Důležitým členěním je členní podle druhu subjektu, kterému je úvěr poskytnut, jedná se o podnikatelské úvěry, úvěry poskytované občanům (domácnostem), mezibankovní úvěry nebo komunální úvěry.

Úvěry mohou být poskytovány klientům v českých korunách (korunové) i v zahraničních měnách (devizové).

Dále se mohou úvěry rozdělit podle způsobu zajištění, a to na zajištěné a nezajištěné.

Zapůjčení peněžních prostředků může být vázáno účelem úvěru, ale také nemusí. V tom případě se pak hovoří o účelových a neúčelových úvěrech. Účelové úvěry může příjemce použít pouze na ve smlouvě uvedený účel. Neúčelové úvěry pak může použít příjemce dle vlastního uvážení.

A podstatné je také členění úvěrů podle kritéria, zda banka poskytne klientovi peněžní prostředky vyplacené v hotovosti či bezhotovostně, nebo zda za něj převezme záruku uhradit jeho závazek vůči třetí osobě.

Nebankovní úvěry jsou poskytovány v české měně. Vyplácí se hotovostně i bezhotovostně. Není u nich vyžadováno zajištění. Jsou poskytovány účelové i neúčelové. [10][31][39][60]

5.4 Úroková sazba a roční procentní sazba nákladů

Každý spotřebitelský úvěr je spojován pojmy úroková sazba a roční procentní sazba nákladů (RPSN).

Na začátku je potřeba vysvětlit pojem úrok. Úrok je cenou neboli úplatou, kterou požaduje věřitel na dlužníkovi za dočasné poskytnutí práva používat jeho kapitál (peníze), ať už u úvěru či půjčky poskytnutých od bankovních nebo nebankovních institucí. Pro dlužníka je úrok cenou, kterou musí zaplatit za dočasné používání zdrojů věřitele. Mezi věřitelem a dlužníkem dochází ke konfliktu zájmů, věřitel se snaží dosáhnout maximálního úroku, chce mít maximální cenu a tím co nejvyšší výnos z kapitálu, naopak dlužník snaží mít minimální úrok a tím co nejnižší náklady. [55]

S úrokem se pojí i pojem úroková sazba. Na každém finančním trhu se vždy vyskytuje mnoho různých úrokových sazeb. Na finančních trzích působí celá řada rozmanitých a různě spolehlivých ekonomických subjektů, které úvěr poptávají, tak i značně odlišné subjekty, které jsou úvěry ochotny poskytnout, i když za rozdílných podmínek. Úvěr je poskytován v různých formách a na různě dlouhé období. Dá se říci, že na každém finančním trhu existuje

prakticky neohraničená škála možných druhů úrokových sazeb. Jedná se úrokové sazby vyhlášené centrální bankou, mezibankovní úrokové sazby či tržní úrokové sazby. [60][41]

V této práci se budeme zabývat tržními úrokovými sazbami, za které obchodní banky nebo i jiné finanční instituce poskytují úvěry ostatním ekonomickým subjektům, nebo si je tyto subjekty poskytují navzájem mezi sebou.

Úroková sazba je též označována i úrokovou mírou. Úrokovou sazbu můžeme definovat jako podíl výnosu plynoucího ze zapůjčení peněz na určité období a velikosti zapůjčené částky vynásobené stem. Za standardní časové období se všeobecně považuje jen rok, poté hovoříme o roční úrokové sazbě, která je označována per annum (p. a.), může se však vyskytovat i měsíční a půlroční úroková sazba. [60][41][63]

V současné době se zkratka RPSN pojí s úvěrem či půjčkou a představuje tak důležitou skutečnost při poskytování půjčky a úvěru. Roční procentní sazba nákladů (RPSN), představuje celkové náklady úvěru vyjádřené jak roční procento celkové výše úvěru. Mělo by platit, že čím je ukazatel RPSN větší, tím je úvěr dražší. Hlavním smyslem zavedení ukazatele RPSN je umožnit objektivnější posouzení nákladovosti a tedy výhodnosti spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, aby mohlo docházet ke srovnávání nabídek od různých finančních institucí. RPSN poskytuje klientovi více informací než úroková míra. [15]

Pro spotřebitele by se měla stát hodnota RPSN nejdůležitějším číslem pro výběr výhodnosti úvěru. RPSN spotřebiteli vyjadřuje celkovou hodnotu nákladů poskytnuté půjčky nebo úvěru, které musí zaplatit.

S platností nového zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, je přesně stanoven vzorec pro výpočet ukazatele RPSN a jsou uvedeny i náklady které jsou zahrnuté do celkových nákladů spotřebitelského úvěru i ty které nejsou.

Výpočet ukazatele RPSN

Roční procentní sazba nákladů se vypočte podle tohoto vzorce:

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

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. [69]

6 PODMÍNKY ZÍSKÁVÁNÍ PŮJČEK A ÚVĚRŮ OD BANK A NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ

Na finančním trhu půjček a úvěrů se domácnosti objevují z mnoha různých důvodů. Mají možnost si zvolit mezi bankovní a nebankovní půjčkou či úvěrem, ale jejich rozhodování je ovlivňováno mnoha faktory. Většinou se domácnosti uchylují k nebankovním půjčkám či úvěrům v případech kdy jsou vyřazeni z možnosti dostat bankovní půjčku nebo úvěr. Domácnostem je na nebankovním trhu ztížena orientace z důvodu velkého množství úvěrových poskytovatelů.

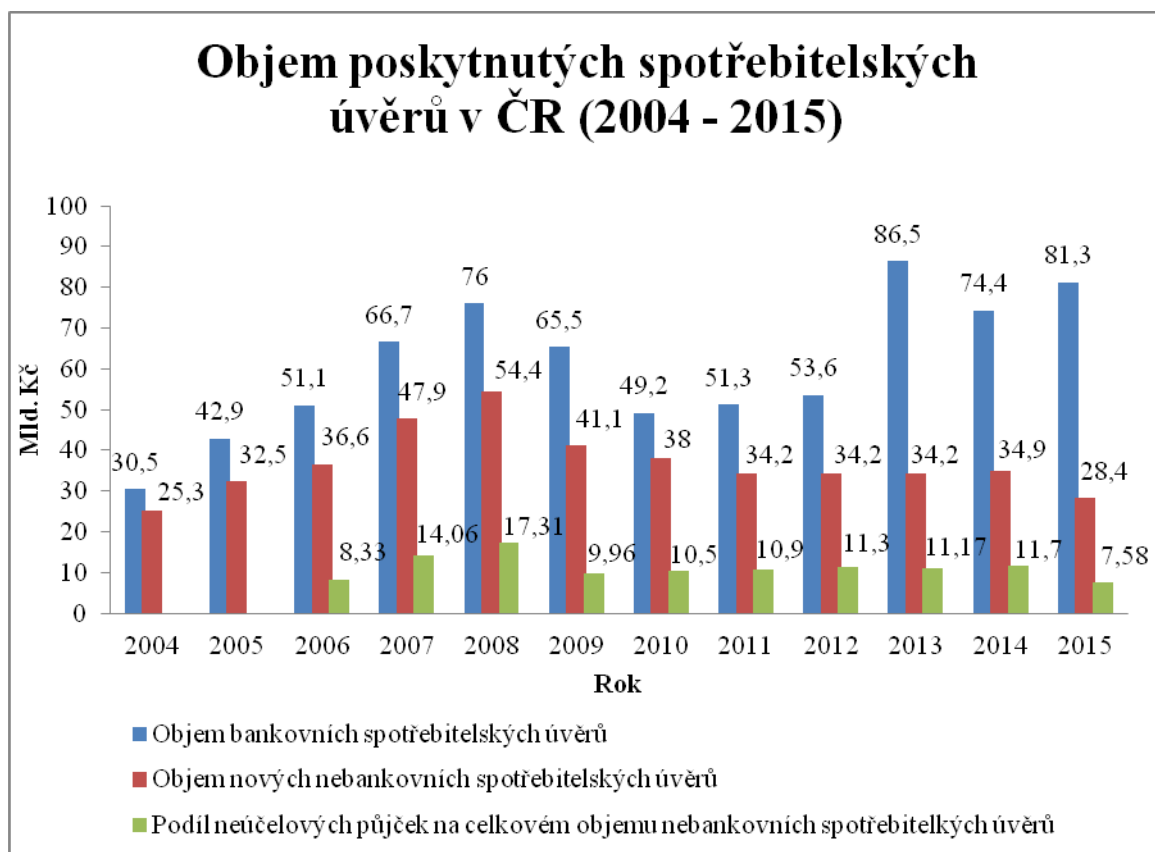
Spotřebitel má k dispozici nepřeberné množství půjček a úvěrů, a pomocí reklam jsou neustále pobízeni k tomu, aby využili nějakou půjčku a žili na dluh. Život na dluh není moderní záležitostí, dluhy a půjčky všeho druhu tu byly již od nepaměti. Módní je na půjčkách pouze to, že mají širokou dostupnost téměř každému.

Již ze samostatného názvu spotřebitelský úvěr vyplývá, že se jedná o půjčování na spotřebu a položky neinvestičního charakteru. V případě, že si půjčíme na spotřebu, tak nám přinese užitek teď nikoliv v budoucnu. Nová televize, mobilní telefon, nábytek, notebook, domácí spotřebiče, dovolená či vánoční dárky by měly být financovány s úspor spotřebitele, nikoli si na ně půjčovat. Ke spotřebitelským úvěrům tohoto typu se schylují spíše klienti, kteří nemají příliš vysoký pravidelný příjem. Z tohoto důvodu se diplomová práce zaměřuje na bankovní a nebankovní půjčky a úvěry, které poskytují neúčelové půjčky a spotřebitelské úvěry.

6.1 Trh spotřebitelských úvěrů v České republice

Důležitým ukazatelem pro analýzu dynamiky spotřebitelského trhu v ČR je objem nových úvěrů poskytnutých v daném roce. Je zde patrná dominance bankovního financování spotřebitelů. Následující obrázek 6 znázorňuje vývoj poskytnutých spotřebitelských úvěrů v letech 2004 – 2015. Z obrázku je patrné, že v roce 2009 dochází k celkovému poklesu poskytovaných bankovních i nebankovních úvěrů. To bylo způsobeno finanční krizí, došlo ke snížení spotřebitelů, kteří si půjčovali finanční prostředky na spotřebitelské úvěry. Pokles trval až do roku 2010. Od roku 2011 dochází k patrnému nárůstu objemu poskytnutých spotřebitelských úvěrů, tento nárůst můžeme zaznamenat pouze u bankovních subjektů. V obrázku je i znázorněn podíl neúčelových půjček na celkovém objemu nebankovních spotřebitelských úvěrů. Za roky 2004 a 2005 nebyly dohledatelné údaje o podílu neúčelových půjček. Průměrně se podíl neúčelových spotřebitelských půjček pohybuje kolem

11,28 miliard Kč na celkovém objemu nových nebankovních spotřebitelských úvěrů. Nejvíce spotřebitelského financování bylo v letech 2008, kdy vrcholu dosáhly banky tak i nebankovní společnosti, nebankovní společnosti dosáhly na 54,4 mil. Kč, od té doby každoročně klesá. V roce 2013 vrcholu spotřebitelského financování dosáhly banky, jednalo se o 86,5 mil. Kč.



Obrázek 6: Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů v ČR (2004 – 2015)

Zdroj: vlastní zpracování dle [52][29][30]

6.2 Výběr bankovních a nebankovních institucí

Pro analýzu podmínek poskytování půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí bylo vybráno šest bankovních institucí a šest nebankovních institucí. Byly vybrány instituce, které mají ve svém produktovém portfoliu neúčelové půjčky a spotřebitelské úvěry. Celá práce je zaměřena na nepodnikatelské půjčky a úvěry.

Byly vybrány tři bankovní instituce, které jsou na základě výsledů Navigátora bezpečného úvěru (NBÚ) za rok 2016 hodnoceni jako bezpeční věřitelé, jedná se banku Air Bank, Komerční banku. Bankovní instituce byly doplněny o Poštovní spořitelnu, mBank, Equa bank a Monetu Money Bank, tyto instituce byly vybírány na základě popularity, reklamních upoutávek na internetu, televizi či prostřednictvím letáků a také na základě ratingového hodnocení NBÚ.

Nebankovní instituce byly taktéž vybírány na základě studie Navigátora bezpečného úvěru, byla vybrána instituce Home Credit, která se za rok 2016 stala celkovým vítězem studie, instituce jako je Essox, Cofidis a Provident byly vybrány na základě ratingového hodnocení NBÚ. Tyto společnosti jsou členy ČLFA. Nebankovní instituce byly doplněny o Zaplo, které je členem APNÚ a společnost Profi Credit, která není členem ČLFA ani APNÚ. Bylo přihlíženo i k reklamním upoutávkám na internetu či televizi.

První bankovní institucí, která je vybrána k analýze je Air Bank, a.s., která je v současné době členem skupiny PPF (jedné z největších investičních a finančních skupin ve střední a východní Evropě) a mezinárodní skupiny Home Credit Group. Své služby nabízí zákazníkům od listopadu 2011. Druhou bankovní společností je Komerční banka, a.s. Řadí se mezi přední bankovní instituce v ČR a v regionu střední východní Evropy. Komerční banka je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Société Générale, je taktéž univerzální bankou. Třetí bankou je Poštovní spořitelna, jedná se o obchodní značku Československé obchodní banky, a.s. Poštovní spořitelna je součástí skupiny ČSOB, která je předním poskytovatelem finančních služeb v ČR. Jako čtvrtou bankovní společností byla vybrána mBank S. A., organizační složka. mBanka přišla do české republiky v roce 2007. Jako první banka přinesla svým zákazníkům zcela nový samoobslužný model, při kterém si zákazník spravuje své každodenní bankovní operace sám, dochází k obsluze přes internetové a telefonické bankovníctví. Předposlední bankou je Equa Bank, a.s., která pod tímto jménem vystupuje v ČR od roku 2011. Poslední bankou je Moneta Money Bank, a.s., která na českém bankovním trhu vystupuje do května 2016, před tím na trhu vystupovala pod jiným názvem a to GE Money Bank, a.s. [1][42][56][46][33][51]

První nebankovní společností je Home Credit, a.s. Home Credit je členem Skupiny PPF, Skupiny Home Credit a ČLFA. Jako první společnost umožnila domácnostem nakupovat na splátky přímo v obchodě a jako první začala odměňovat spolehlivé klienty za řádné splácení. Druhou vybranou společností je Essox, s.r.o. Patří mezi nejvýznamnější nebankovní poskytovatele finančních služeb v ČR. Essox je významným členem finanční skupiny Komerční banky a také patří do mezinárodní finanční skupiny Société Générale. Společnost je řadu let členem ČLFA a zakládajícím členem sdružení SOLUS. Třetí institucí je Cofidis, s.r.o, je mezinárodní společností, která se specializuje na poskytování spotřebitelských úvěrů na dálku. Je členem ČLFA. Jako čtvrtou institucí byl vybrán Provident Financial, s.r.o. Společnost působí na českém trhu již od roku 1997, patří do mezinárodní skupiny IPF a je členem ČLFA. Pátou nebankovní institucí bylo vybráno Zaplo Finance, s.r.o.,

je zakládajícím členem APNÚ a také je součástí 4finance Group, jedné z největších mezinárodních společností specializující se na mikropůjčky. Poslední nebankovní institucí je Profi Credit Czech, a.s., jedná se o předního poskytovatele úvěrových finančních služeb. Společnost je součástí národní finanční skupiny Profireal Group. [36][34][8][59][71][57]

Obecné informace o jednotlivých bankovních a nebankovních institucích jsou uvedeny v tabulce 3, ve které se nachází celé obchodní názvy institucí, jejich rok založení na českém trhu a uvedena dostupná internetová adresa. Je vidět, že jsou většinou instituce akciovými společnostmi nebo společnostmi s ručením omezeným.

Tabulka 3: Obecné informace o bankovních a nebankovních institucích

| Typ instituce | Název instituce | Rok založení | Internetová stránka |
|----------------------|--|--------------|---------------------------|
| Bankovní instituce | Air Bank, a.s. | 2011 | www.airbank.cz |
| | Equa bank a.s. | 2011 | www.equabank.cz |
| | Komerční banka, a.s. | 1990 | www.kb.cz |
| | mBank S.A., organizační složka | 2007 | www.mbank.cz |
| | MONETA Money Bank, a.s. | 1998 | www.moneta.cz |
| | Poštovní spořitelna – obchodní značka ČSOB, a.s. | 1964 | www.postovnisporitelna.cz |
| Nebankovní instituce | COFIDIS s.r.o. | 2004 | www.cofidis.cz |
| | ESSOX, s.r.o. | 1993 | www.essox.cz |
| | Home Credit a.s. | 1997 | www.homecredit.cz |
| | PROFI CREDIT Czech, a. s. | 1992 | www.proficredit.cz |
| | Provident Financial, s.r.o. | 1997 | www.provident.cz |
| | Zaplo Finance s.r.o. | 2013 | www.zaplo.cz |

Zdroj: vlastní zpracování

6.3 Vybrané spotřebitelské úvěry poskytovány bankami a nebankovními institucemi

V současné době je mnoho možností, kde si vzít půjčku či úvěr, jsou na bankovním i nebankovním trhu. Záleží jen a jen na spotřebiteli, kterou instituci si zvolí. V případě rychlého potřeby finančních prostředků se spotřebitel rozhodne pro společnost, která mu potřebné údaje o půjčce či úvěru poskytne ihned v co nejkratší době bez složitého vyhledávání. Práce se zaměřuje na neúčelové půjčky a spotřebitelské úvěry poskytované bankami a nebankovními společnostmi nepodnikajícím subjektům.

Na začátku se budeme zabývat parametry, které určují produktový design půjčky nebo úvěru. Jedná se například o výši roční procentní sazby, úrokovou sazbu, zdali lze sjednat pojištění schopnosti splácet, atd.

Z bankovního a nebankovního trhu byly vybrány následující neúčelové spotřebitelské úvěry a neúčelové půjčky, které jsou porovnány v tabulce 4. Komparace byla zaměřena na typ úvěru, požadovaný věk klienta, minimální a maximální poskytovanou výši úvěru, dobu splatnosti úvěru a dva velmi podstatné ukazatele na které je v dnešní době velmi často poukazováno jedná se o roční úrokovou míru a sazbu RPSN.

Z porovnání vychází, že každá bankovní, nebankovní instituce má označení svého úvěrového produktu, nejčastěji dochází k používanému označení půjčka. Každá banka i nebankovní subjekt má jiné rozmezí výše poskytnutého úvěru. Banky mají vyšší maximální poskytovanou částku oproti nebankovním subjektům. Doba splácení se u jednotlivých analyzovaných bank liší, nejnižší dobu poskytnutí úvěru nabízí Equa Bank a to 3 měsíce, Air Bank nabízí 6 měsíců, Komerční banka, mBanka a Poštovní spořitelna mají minimální dobu splácení 12 měsíců, v případě Monety Money Bank se jedná o 24 měsíců. Maximální doba splácení se pohybuje velmi rozdílně, od 72 měsíců až po 120 měsíců. Nebankovní instituce jak je Essox, Cofidis, Home Credit a Profi Credit nabízejí své rozmezí poskytnutí půjčky v měsících. Společnost Essox nabízí dobu splácení od 6 měsíců do 84 měsíců. Cofidis a Home Credit mají stanovenou dobu do 12 měsíců do 84 měsíců. Instituce Profi Credit poskytuje úvěr v rozmezí 12 až 60 měsíců. Od společnosti Provident si může klient půjčit finanční prostředky na minimální dobu 315 dní a maximálně na 12 měsíců. Úvěry poskytované společností Zaplo, jsou nabízeny pouze v rozmezí 7 až 30 dní, jedná se o krátkodobé úvěry. Záleží na klientovi, jaký počet měsíců si na splácení půjčky zvolí při uzavírání smlouvy. Důležitými parametry, které musí bankovní i nebankovní společnosti na základě zákona o spotřebitelském úvěru uvádět je roční procentní sazba a RPSN. Nejnižší úrokovou sazbu i RPSN nabízí společnost Zaplo. Nulovou úrokovou sazbu a RPSN nabízí společnost pouze při prvním poskytnutí úvěru, úvěr je poskytnut v maximální výši 8 000 Kč. V případě, že by klient žádal o další úvěry u Zaplo, může být klientovi poskytnuto až 20 000 Kč s roční úrokovou sazbou 279,83 % a s RPSN 1141,2 %. Společnost Provident má úrokovou sazbu od 29 % a RPSN od 106 %, tyto sazby se pohybují v závislosti na výši požadovaného úvěru a na délce jeho splácení. Instituce Essox má nejvyšší roční úrokovou míru z nebankovních společností a to ve výši od 13,21 %. Ostatní banky a nebankovní instituce nabízejí roční úrokovou sazbu od 5,89 % až po 9,9 %.

Tabulka 4: Přehled vybraných poskytovaných půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí

| Poskytovatel | Název produktu | Typ úvěru | Minimální výše úvěru v Kč | Maximální výše úvěru v Kč | Doba splácení v měsících | Roční úroková míra v % | RPSN v % |
|---------------------|---------------------------|-----------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------|----------|
| Air Bank | Půjčka | neúčelový | 5 000 Kč | 900 000 Kč | 6 - 96 | 7,90 | 8,20 |
| Equa bank | Minutová půjčka | neúčelový | 5 000 Kč | 600 000 Kč | 3 - 86 | 6,70 | 5,90 |
| Komerční banka | Osobní úvěr | neúčelový | 30 000 Kč | 600 000 Kč | 12 - 72 | 6,90 | 7,20 |
| mBank | mPůjčka Plus | neúčelový | 10 000 Kč | 600 000 Kč | 12 - 84 | 9,90 | 10,36 |
| Moneta Money Bank | Expres půjčka | neúčelový | 20 000 Kč | 800 000 Kč | 24 - 120 | 5,90 | 6,10 |
| Poštovní spořitelna | Poštovní půjčka | neúčelový | 20 000 Kč | 800 000 Kč | 12 - 96 | 6,90 | 8,20 |
| Essox | Bezpečná půjčka | neúčelový | 15 000 Kč | 200 000 Kč | 6 - 84 | 13,21 | 14,04 |
| Cofidis | Půjčka pro jednotlivce | neúčelový | 20 000 Kč | 500 000 Kč | 12 - 84 | 5,89 | 6,05 |
| Home Credit | Půjčka s odměnou | neúčelový | 10 000 Kč | 200 000 Kč | 12 - 84 | 7,56 | 11,20 |
| Profi Credit | Osobní půjčka | neúčelový | 10 000 Kč | 166 000 Kč | 12 - 60 | 9,90 | 31,16 |
| Provident | Půjčka zelená v hotovosti | neúčelový | 6 000 Kč | 90 000 Kč | 315 dní až 12 měsíců | 29,00 | 106,0 |
| Zaplo | Půjčka | neúčelový | 1 000 Kč | 8 000 Kč | 7 - 30 dní | 0,00 | 0,00 |

Zdroj: vlastní zpracování

6.4 Základní informace o poskytnutých spotřebitelských úvěrech

S každým poskytnutým úvěrem souvisí frekvence splácených splátek. Ve většině případů dochází ke splátkám měsíčně, ale splátky mohou být i týdenní jak je tomu v případě společnosti Provident a Zaplo.

Spotřebitelský úvěr lze získat prostřednictvím žádosti, která je přístupná v elektronické podobě na internetových stránkách institucí nebo v papírové podobě přímo na pobočce. U spotřebitelských úvěrů se jedná zpravidla o jednoduché a velmi rychlé vyřízení žádosti o úvěr i samostatné schválení proběhne během několika minut.

Všechny bankovní úvěry lze sjednat přímo v pobočce dané banky, pomocí internetu nebo telefonu, jak je vidět v tabulce 5. V případě sjednání úvěru přes internet či telefon, jsou klientovi nabízeny dvě možnosti podpisu úvěrové smlouvy. První možností je, že úvěrovou smlouvu zašle instituce klientovi k podpisu prostřednictvím poštovních služeb, kde klient

smlouvu podepíše a odešle zpět dané instituci. Druhá možnost je prostřednictvím textové zprávy, kdy je klientovi zaslán kód, který vyplní do internetové verze úvěrové smlouvy a tím končí schvalovací proces. U nebankovních institucí dochází ke sjednávání úvěrů převážně za pomoci internetu a telefonu, pouze ve společnosti Essox a Profi Credit je nabízeno sjednání půjčky na pobočce. Přehled je zpracován v tabulce 5.

Tabulka 5: Základní informace při sjednávání půjčky a úvěru

| Poskytovatel | Frekvence splátek | Vyřízení úvěru | Sjednání úvěru | Způsob vyplacení | Poplatek za vedení účtu |
|----------------------------|-------------------|----------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Air Bank | měsíční | zdarma | internet, pobočka, telefon | na účet | zdarma |
| Equa bank | měsíční | zdarma | internet, pobočka, telefon | na účet, na pobočce ihned | zdarma |
| Komerční banka | měsíční | zdarma | internet, pobočka, telefon | na účet | zdarma |
| mBank | měsíční | zdarma | internet, pobočka, telefon | na účet | zdarma |
| Moneta Money Bank | měsíční | zdarma | internet, telefon, pobočka | na účet | zdarma |
| Poštovní spořitelna | měsíční | zdarma | internet, pobočka, telefon | na účet | zdarma |
| Essox | měsíční | zdarma | internet, telefon, pobočka | na účet | - |
| Cofidis | měsíční | zdarma | internet, telefon | na účet, na pobočce ihned | - |
| Home Credit | měsíční | zdarma | internet, telefon | na účet | - |
| Profi Credit | měsíční | zdarma | internet, telefon, pobočka | na účet | - |
| Provident | týdně / měsíčně | od 1910 Kč | internet, telefon | v hotovosti ihned | - |
| Zaplo | týdně / měsíčně | zdarma | internet, telefon | na účet, poštovní poukázka | - |

Zdroj: vlastní zpracování

Vyřízení půjčky nabízejí všechny banky zdarma, téměř i všechny nebankovní společnosti, jen společnost Provident má ve svých podmínkách uvedeno že vyřízení úvěru se pohybuje od 1910 Kč a výše, přehled je v tabulce 5. K vyplacení úvěru dochází nejčastěji přímo na bankovní účet klienta. Instituce Equa Bank a Cofidis dávají možnost i vyplacení ihned v hotovosti na vybrané pobočce klientem. Zaplo umožňuje i výběr finančních prostředků na základě poštovní poukázky. Instituce Provident má už ve svém názvu úvěru napsáno že se jedná o půjčku v hotovosti, klientovy jsou finance poskytnuty ihned v hotovosti. Všechny uvedené bankovní instituce poskytují vedení úvěrového účtu zdarma. U nebankovních institucí dochází k půjčování finančních prostředků na účet klienta, a nevyžadují tak vedení úvěrového účtu.

Banky i nebankovní instituce nabízejí pojištění proti neschopnosti splácet poskytnutý úvěr. Za určitý měsíční poplatek získá klient pojistnou ochranu pro případ, kdy nebude schopen splácet. Například pro případ ztráty zaměstnání, pracovní neschopnosti, invalidity či smrti. Ne vždy se dá říct, že je toto pojištění pro klienta výhodné. Je potřeba aby se klient se svým případným pojištěním seznámil a ujistil se, že pro něj má nějaký význam. Výsledek pojištění může být nejistý, a může tak docházet i k zaplacení pojištění v řádech tisíců korun za rok. Pojištění schopnosti splácet nabízejí všechny analyzované bankovní instituce. Z nebankovních společností pojištění nabízí Essox, Cofidis a Home Credit. Společnost Essox nabízí toto pojištění zcela zdarma. Profi Credit, Provident a Zaplo nenabízí žádné pojištění schopnosti splácet poskytnutí úvěr. Banky i nebankovní instituce nabízejí různé varianty pojištění proti neschopnosti splácet poskytnutý úvěr, pojištění je většinou vázáno na klientův zdravotní stav, klient nesmí být invalidní, nesmí být v pracovní neschopnosti a také záleží na věku klienta.

Pokud klient u vybrané banky žádá o finanční prostředky, které převyšují určitou finanční hranici, která je stanovena bankou, musí klient mít souhlas manžela (manželky) ve většině případů se jedná o částku nad 300 tisíc korun. Komerční banka nepožaduje po klientovi takovýto doklad o souhlasu manžela (manželky). Nebankovní instituce vůbec takové to potvrzení nevyžadují. Které banky a nebankovní instituce požadují doklad o souhlasu manžela na určitou finanční částku, je uvedeno v tabulce 6.

Klient má možnost podle nového zákona o spotřebitelském úvěru zcela nebo z části splatit spotřebitelský úvěr po dobu jeho trvání. V případě že spotřebitel předčasně splatí úvěr má v takovém případě právo na snížení celkových nákladů a to o výši úroků a dalších nákladů, který by musel spotřebitel zaplatit, kdyby nedošlo k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru. Pokud dojde k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru, věřitel má právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vzniknou s předčasným splacením úvěru. Banky i nebankovní instituce nabízejí předčasné splacení úvěru, některé mají předčasné splacení zdarma, jiné požadují kompenzaci za předčasné splacení úvěru, přehled je uveden v tabulce 6. Nebankovní instituce využívají možnosti úhrady účelně vynaložených nákladů, které mu vzniknou s předčasným splacením úvěru. Téměř všechny zkoumané banky nabízejí předčasné splacení a to zdarma, pouze Moneta Money Bank požaduje poplatek 0,5 % z nesplacené jistiny. Nebankovní instituce se řídí zákonem, který přesně vymezuje, jak velká má být výše náhrady nákladů. Zákon říká že: „*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 1 rok. Není-li tato doba delší než jeden rok, nesmí výše náhrady nákladů přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru.“ [69, str. 3830]

Pouze nebankovní instituce Home Credit a Zaplo umožňují předčasné splacení úvěru zcela zdarma bez poplatků.

Tabulka 6: Informace o půjčce a úvěru, které je důležité znát

| Poskytovatel | Pojištění | Splácení úvěru | Předčasné splacení | Souhlas manžela/ky | Běžný účet u dané banky |
|----------------------------|-----------|---|--------------------|--------------------|-------------------------|
| Air Bank | ano | inkaso | ano, zdarma | nad 300 000 Kč | ano |
| Equa bank | ano | inkaso | ano, zdarma | nad 300 000 Kč | ano |
| Komerční banka | ano | inkaso | ano, zdarma | nevyžaduje | ano |
| mBank | ano | inkaso | ano, zdarma | nad 300 000 Kč | ano |
| Moneta Money Bank | ano | inkaso | ano, s poplatkem | nad 300 000 Kč | ano |
| Poštovní spořitelna | ano | inkaso | ano, zdarma | nad 300 000 Kč | ano - Era, ČSOB |
| Essox | ano | inkaso | ano, sankce | ne | ne |
| Cofidis | ano | inkaso, bankovní převod, poštovní poukázka, hotovostní vklad na bankovní účet | ano, sankce | ne | ne |
| Home Credit | ano | bankovní převod, složenka, terminál Sazky | ano, zdarma | ne | ne |
| Profi Credit | ne | inkaso, bankovní převod, přímý vklad | ano, sankce | ne | ne |
| Provident | ne | bankovní převod z účtu klienta | ano, sankce | ne | ne |
| Zaplo | ne | bankovní převod z účtu klienta | ano, zdarma | ne | ne |

Zdroj: vlastní zpracování

Jak je vidět z tabulky 6, každá banka vyžaduje po žadateli o úvěr, aby měl zaveden účet u jejich banky. Z tohoto účtu pak dochází ke splácení poskytnutého spotřebitelského úvěru. Banky ke splácení jednotlivých měsíčních splátek úvěru využívají nejčastěji inkaso. Banky si pak sami dávají příkaz k převodu peněz, kdy dochází ke strhávání předem stanovené finanční částky na základě smlouvy o úvěru, to je pro klienta výhodou při splácení úvěru. Banky požadují, aby v danou dobu, kdy ke splácení dané měsíční splátky dochází, měl klient na tomto účtu dostatek finančních prostředků, aby mohlo dojít k provedení daného inkasa.

Nebankovní instituce pouze vyžadují, aby jejich klient měl bankovní účet u nějaké instituce. Nebankovní instituce mají nabídku splácení úvěru větší. Klienti mohou splácet úvěr pomocí inkasa, na základě bankovního převodu, poštovní poukázky, složenky, hotovostního vkladu na bankovní účet nebo využití terminálu Sazky, tento přehled je znázorněn v tabulce 6.

6.5 Doklady vyžadované bankami a nebankovními institucemi při poskytování spotřebitelského úvěru

Všechny analyzované bankovní i nebankovní instituce vyžadují při sepisování smlouvy o úvěr doklad totožnosti klienta a doklad o potvrzení příjmů, jejich přehled je znázorněn v tabulce 7.

Tabulka 7: Doklady vyžadované bankami a nebankovními institucemi

| Poskytovatel | Doklad totožnosti | Druh dokladu |
|---------------------|-------------------|---|
| Air Bank | ano | občanský průkaz a řidičský průkaz (nebo cestovní pas, zbrojní průkaz, rodný list) |
| Equa bank | ano | občanský průkaz |
| Komerční banka | ano | občanský průkaz a řidičský průkaz (nebo cestovní pas) |
| mBank | ano | občanský průkaz, řidičský průkaz (nebo rodný list, cestovní pas) |
| Moneta Money Bank | ano | občanský průkaz, řidičský průkaz (nebo rodný list, cestovní pas) |
| Poštovní spořitelna | ano | občanský průkaz, řidičský průkaz |
| Essox | ano | občanský průkaz a řidičský průkaz (nebo cestovní pas, rodný list) |
| Cofidis | ano | občanský průkaz a řidičský průkaz (nebo cestovní pas, rodný list) |
| Home Credit | ano | občanský průkaz, řidičský průkaz (rodný list, zbrojní průkaz, cestovní pas) |
| Profi Credit | ano | občanský průkaz a doklad potvrzující bydliště |
| Provident | ano | občanský průkaz a doklad potvrzující bydliště |
| Zaplo | ano | pouze občanský průkaz |

Zdroj: vlastní zpracování

Instituce požadují různé druhy dokladů totožnosti, například se může jednat o občanský průkaz, řidičský průkaz, cestovní pas, rodný list či zbrojní průkaz. Každá společnost má ve svých podmínkách přesně stanoveno, které doklady totožnosti musí žadatele o úvěr předložit. Zkoumané banky vyžadují dva doklady totožnosti, nejčastěji se jedná o občanský průkaz a druhým dokladem je řidičský průkaz, který lze nahradit zbrojním průkazem,

cestovním pasem či rodným listem. Nebankovní instituce Essox, Cofidis a Homecredit požadují stejné doklad jako banky. Profi Credit a Provident vyžadují po klientovi občanský průkaz a další doklad, který potvrdí bydliště klienta (nájemní smlouva, SIPO). Společnosti Zaplo stačí k identifikování klienta pouze občanský průkaz.

6.6 Posouzení úvěruschopnosti spotřebitele

Každá finanční instituce ať už na bankovním či nebankovním trhu, která poskytuje svým klientům úvěry nebo půjčky, se musí na základě nového zákona o spotřebitelském úvěru zajímat o klientovu schopnost splácet zapůjčené peněžní prostředky. Zákonem dochází k ochraně dlužníka.

Se začátkem účinnosti nového zákona o spotřebitelském úvěru jsou všechny oprávněné osoby, které mohou poskytovat spotřebitelský úvěr, jsou povinni posoudit úvěruschopnost spotřebitele, tedy schopnost spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr. Úvěruschopnost posuzují na základě nezbytných, spolehlivých, dostatečných a přiměřených informací, které jim jsou poskytnuty spotřebitelem. Spotřebitel dokládá, jaké jsou jeho příjmy a výdaje (např. na bydlení, energie, splácení půjček, léky,...), jak doposud plnil své dluhy, to vše musí předložit spotřebitel při žádosti o spotřebitelský úvěr.

Banky i nebankovní instituce k prověření úvěruhodnosti spotřebitele využívají dotazů od úvěrových registrů SOLUS, jakož i bankovního a nebankovního registru. Skupiny SOLUS, BRKI a NRKI sdružují informace o smluvních vztazích, neuhrazených závazcích dlužníků mezi bankami nebo nebankovními institucemi a jejich klienty. Do těchto úvěrových registrů má přístup také potencionální dlužník. V praxi se jedná o to, že osoba, která se chystá požádat o spotřebitelský úvěr, má sama možnost si zjistit, zda v některé z uvedených databází nemá záznam, který by mohl zabránit získání úvěru. Poskytovatel musí informovat spotřebitele o svém záměru, že bude vyhledávat údaje v těchto databázích. Spotřebitel tuto informaci, schvaluje hned při žádosti o úvěr.

V tabulce 8. je uveden přehled, které úvěrové registry využívají zkoumané banky a nebankovní společnosti. Banky využívají registru SOLUS a Bankovního registru klientských informací (BRKI). Nebankovní instituce využívají taktéž registru SOLUS, ale oproti bankám dále používají Nebankovního registru klientských informací (NRKI).

Tabulka 8: Přehled využívaných úvěrových registrů bankami a nebankovními institucemi

| Bankovní instituce | | Nebankovní instituce | |
|---------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|
| Poskytovatel | Využití registru dlužníků | Poskytovatel | Využití registru dlužníků |
| Air Bank | SOLUS, BRKI | Essox | SOLUS, NRKI |
| Equa bank | SOLUS, BRKI | Cofidis | SOLUS, NRKI |
| Komerční banka | SOLUS, BRKI | Home Credit | SOLUS, NRKI |
| mBank | SOLUS, BRKI | Profi Credit | SOLUS, NRKI |
| Moneta Money Bank | SOLUS, BRKI | Provident | SOLUS, NRKI |
| Poštovní spořitelna | SOLUS, BRKI | Zaplo | SOLUS, NRKI |

Zdroj: vlastní zpracování

6.7 Podmínky co musí spotřebitel splnit

Každý žadatel o úvěr musí splňovat určité podmínky, které jsou stanoveny bankovní a nebankovní institucí, která nabízí analyzovaný úvěrový produkt. Tabulka 9 dává ucelený přehled o charakteristice žadatele o spotřebitelský úvěr, jestli daná instituce vyžaduje doklad o doložení příjmů, zdali společnosti vyžadují předložení jednoho nebo dvou dokladů totožnosti.

Žadatel o spotřebitelský úvěr musí být pouze fyzická osoba starší 18 let, která je způsobilá k právním úkonům, musí mít trvalý pobyt na území České republiky. České občanství žadatele o úvěr je vyžadováno téměř ve všech institucích. Pouze tři společnosti české občanství nevyžadují, jedná se banku Equa Bank a nebankovní společnosti Essox a Provident.

Protože podmínkou získání spotřebitelského úvěru je dostatečná bonita spotřebitele, to znamená, že spotřebitel musí mít dostatečný příjem na splácení úvěru. Poskytovatelé úvěrů vyžadují doklad, který potvrdí příjmy klienta. Banky i nebankovní společnosti byly dotázány na požadavek minimálního čistého příjmu, všechny instituce vyžadují minimální čistý příjem pět tisíc korun. V případě, že žadatel nemá požadovaný minimální příjem, nemůže žádat a spotřebitelský úvěr. Na příjmu žadatele závisí celková výše poskytnutého úvěru, odráží se od něj i výše úrokové sazby a RPSN. Doklad o potvrzení příjmů je v příloze J., kde je doklad, který požaduje banka a nebankovní společnost.

Tabulka 9: Přehled podmínek vyžadovaných po žadateli o bankovní či nebankovní úvěr

| Poskytovatel | Úvěrový produkt | Charakteristika žadatele | | | | Doložení příjmů | Předložení občanského průkazu | Předložení druhého dokladu totožnosti |
|----------------------------|---|--------------------------|-----------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| | | Fyzická osoba | České občanství | Trvalý pobyt v ČR | Věk klienta | | | |
| Air Bank | Půjčka | ano | ano | ano | 18 let | ano | ano | ano |
| Equa bank | Minutová půjčka | ano | nevyžadováno | ano | 18 let | ano | ano | ne |
| Komerční banka | Osobní úvěr | ano | ano | ano | 18 let | ano | ano | ano |
| mBank | mPůjčka Plus | ano | ano | ano | 18 let | ano | ano | ano |
| Moneta Money Bank | Expres půjčka | ano | ano | ano | 18 let | ano | ano | ano |
| Poštovní spořitelna | Poštovní půjčka | ano | ano | ano | 18 let | ano | ano | ano |
| Essox | Bezpečná půjčka | ano | nevyžadováno | ano | 18 let | ano | ano | ano |
| Cofidis | Půjčka Cifidis - pro jednotlivce | ano | ano | ano | 18 let | ano | ano | ano |
| Home Credit | Půjčka s odměnou | ano | ano | ano | 18 let | ano | ano | ano |
| Profi Credit | Osobní půjčka | ano | ano | ano | 18 let | ano | ano | ano |
| Provident | Půjčka zelená v hotovosti | ano | nevyžadováno | ano | 18 let | ano | ano | ne |
| Zaplo | Půjčka | ano | ano | ano | 18 let | ano | ano | ne |

Zdroj: vlastní zpracování

Bankovní i nebankovní instituce vyžadují předložení dokladu totožnosti. Jako první doklad totožnosti vyžadují všechny instituce občanský průkaz. Druhý doklad totožnosti není u všech institucí vyžadován. Druhý doklad nevyžaduje banka Equa Bank, k poskytnutí úvěru bance stačí pouze jeden doklad totožnosti, kterým je občanský průkaz. Nebankovní instituce Provident a Zaplo také nežádají druhý doklad totožnosti, k identifikování a poskytnutí úvěru jim stačí jen občanský průkaz. Tento přehled je znázorněn v tabulce 9.

ZÁVĚR

S ohledem na nový zákon o spotřebitelském úvěru lze od března 2017 poskytovat bankovní i nebankovní půjčky pouze při splnění přísných podmínek (např. minimální základní kapitál 20 mil. Kč, přezkum úvěruschopnosti klienta, odborná způsobilost, zřízení dozorčí rady,...). Na základě splnění těchto podmínek udělí ČNB bankovním i nebankovním společnostem oprávnění k poskytování spotřebitelských úvěrů. Instituce, které chtějí na nebankovním trhu setrvat, se na tuto změnu připravovaly. Před tímto zákonem neexistovala téměř žádná pravidla pro nebankovní poskytovatele půjček a úvěrů. S novelou zákona o spotřebitelském úvěru tak dochází k regulaci a dohledu nad nebankovním trhem půjček a úvěrů. Z tohoto důvodu si diplomová práce kladla za cíl zhodnotit stav získávání půjček a úvěrů v ČR, porovnat podmínky jejich získávání od bank a nebankovních institucí a analyzovat potřeby regulace nebankovních institucí a stanovit klady a zápory regulace. Práci jsem rozdělila do šesti hlavních částí. Každá část je rozdělena s ohledem na problematiku na jednotlivé podčásti.

V úvodu práce byla nastíněna historie půjčování peněžních prostředků. Potřeba půjčování je stará jako lidstvo samo. K prvním půjčkám docházelo již ve starověku. Zmínky o půjčování, úvěru či půjčce jsou ve starém Egyptě, starém Babylonu, antickém Řecku nebo ve starověkém Římě. Půjčování bylo ovlivňováno i křesťanstvím

Druhá část se zaměřuje na fungování finančních trhů a jejich rozdělení na peněžní a kapitálový trh.

Ve třetí části je provedeno vymezení finančních zprostředkovatelů. Výklad je zaměřen na finanční instituce, bankovní systém v obecné rovině a se zaměřením na ČR. Je zde uvedeno, co je bankovní prostředí. Dochází zde i vymezení bankovní regulace a dohledu v bankovním systému. Dochází zde k vydefinování bankovních institucí.

Čtvrtá část se zaměřuje na informace vztahující se k nebankovním institucím. Je zde vymezeno, co jsou nebankovní instituce, do jakých asociací jsou v ČR zařazovány, kdo vykonává dohled a jaká je regulace nebankovních institucí.

Pátá část je zaměřena na spotřebitelské úvěry. Banky i nebankovní instituce poskytují půjčky a úvěry. V této kapitole dochází k vydefinování spotřebitelského úvěru, co vše spadá do spotřebitelského úvěru a zákonné vymezení. Je zde i přehled systematizace úvěrů a půjček. S každou půjčkou či úvěrem se pojí úroková sazba a RPSN, proto je zde i jejich vymezení.

Závěrečná část diplomové práce byla zaměřena na současnou nabídku neúčelových půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí, které poskytují v ČR spotřebitelské úvěry pro nepodnikající občany. Pro analýzu bylo zpracováno dvanáct úvěrových produktů od šesti bank a šesti nebankovních institucí, které působí na českém trhu. Kapitola pojednává o poskytnutých spotřebitelských úvěrech, základních informacích s vybranými půjčkami a úvěry, základních informacích při sjednávání půjčky, jedná se například o vyřízení, sjednání úvěru. Dále se zabývám, jestli banky i nebankovní instituce nabízejí ke svým úvěrovým produktům pojištění schopnosti splácet, jaké jsou možnosti splácení, jestli může dojít k předčasnému splacení, jaké doklady jsou vyžadovány jednotlivými institucemi, jak kontrolují společnosti schopnost dlužníka splácet půjčku a jaké úvěrové registry využívají. A také dochází k charakteristice žadatele o spotřebitelský úvěr.

Půjčky a úvěry jsou na českém trhu poskytovány jak bankami, tak i nebankovními institucemi. V současné době si spotřebitelé vybírají z nepřeberného množství půjček a úvěrů, existuje tak mnoho možností jak získat spotřebitelský úvěr. Spotřebitelé využívají spotřebitelské úvěry od bank či nebankovních institucí k úhradě spotřeby. Finanční prostředky si půjčí na uhrazení současného užitku. Spotřebitelé financují současnou potřebu jet na dovolenou, koupit si nový mobilní telefon či televizi. Půjčováním si na spotřebu a položky neinvestičního charakteru vede k finančním problémům spotřebitelů a k růstu zadluženosti domácností. Zadluženost domácností se pohybuje bilionu korun. Dle mého názoru si není většina spotřebitelů schopna spočítat dopad své zadluženosti do budoucna, důvodem nejčastěji bývá finanční negramotnost spotřebitelů.

Podmínky získávání půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí analyzované v diplomové práci se vztahují celkem k dvanácti úvěrovým produktům. Bylo zkoumáno šest bankovních a šest nebankovních úvěrových produktů. Z analýzy vyplývá, že klient má možnost si svou půjčku od bank a nebankovních institucí vyřídit v řádu několika minut z pohodlí doma přes internet nebo telefon. Některé banky (Equa Bank, Komerční banka, mBanka, Poštovní spořitelna) i nebankovní společnosti (Essox, Profi Credit) nabízejí sjednání půjčky přímo na pobočce. Vyřízení půjčky je u všech bank zdarma, nebankovní instituce také nabízejí sjednání půjčky zdarma, pouze Provident si účtuje poplatek na vyřízení půjčky od 1910 Kč. Téměř všechny instituce vyplácejí své peněžní prostředky na účet klienta, jen nebankovní společnost Provident vyplácí půjčku v hotovosti. Ke splacení půjček dochází v měsíčních splátkách. Pouze nebankovní společnosti, které nabízejí půjčku pouze do 90 tisíc korun, nabízejí týdenní i měsíční splácení. Banky vyžadují po klientovi, aby měl

založen bankovní účet u jejich banky v případě žádosti o úvěr, poplatky za vedení úvěrové účtu si banky neúčtují, nebankovní instituce nezřizují takovýto účet.

Všechny banky nabízejí ke svým úvěrovým produktů pojištění neschopnosti splácet poskytnutý úvěr. Tři nebankovní společnosti pojištění nenabízejí, jedná se o Profi Credit, Provident a Zaplo. Banky i nebankovní společnosti dávají klientovy možnost předčasně splatit spotřebitelský úvěr zdarma, některé se sankcí podle zákona o spotřebitelském úvěru. Ke splácení půjčky dochází ve většině případů inkasem nebo bankovním převodem z účtu klienta, některé instituce nabízejí možnost splacení složenkou, pomocí terminálu Sazka, poštovní poukázkou či hotovostním vkladem.

Povinností bank a nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů je zkoumání úvěruschopnosti klienta. Vycházejí z informací poskytnutých klientem o jeho měsíčních nákladech a příjmech. Tyto informace instituce doplňují z registrů dlužníků. Všechny banky a bankovní instituce využívají registru dlužníků SOLUS. Banky ještě používají Bankovní registr klientských informací, nebankovní společnosti využívají Nebankovního registru klientských informací.

Žadatelem zkoumaných spotřebitelských úvěrů musí být vždy fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem v ČR, musí být předložen doklad o příjmech klienta a je vyžadován doklad totožnosti klienta. Všechny instituce požadují občanský průkaz, téměř vždy je vyžadován i druhý doklad, nejčastěji to bývá řidičský průkaz, který může být nahrazen rodným listem, cestovním pasem nebo zbrojním průkazem.

Z analýzy prováděné v diplomové práci vyplývá, že s platností nového zákona o spotřebitelském úvěru (č. 257/2016 Sb.) dochází k přísnější regulaci nebankovních institucí poskytující spotřebitelské úvěry. Regulace nebankovních institucí do platnosti tohoto zákona nebyla žádná. Zákon posiluje postavení spotřebitele. Zákon přesně vymezuje, kdo může poskytovat spotřebitelský úvěr a došlo k vydefinování nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru. Došlo ke zvýšení nároků na nebankovní poskytovatele a zprostředkovatele úvěrů. Doposud stačilo k poskytování spotřebitelského úvěru pouze živnostenské oprávnění, z tohoto důvodu tuto činnost vykonávalo na našem trhu více než šedesát tisíc poskytovatelů a zprostředkovatelů. Zákon vymezuje požadavky, které musí splňovat poskytovatel úvěru. Jedná se o minimální počáteční kapitál 20 miliónů korun, musí mít průhledný a nezávadný původ finančních zdrojů, zkoušky odborné způsobilosti, každá instituce má mít oprávnění k vykonávání činnosti (licenci). Poskytovatel úvěru musí prozkoumat schopnost klienta splácet úvěr. Nově bude na nebankovní poskytovatele dohlížet

ČNB. Dochází i regulaci reklam v televizním vysílání, protože reklama ovlivňuje každého spotřebitele. Jsou dány náležitosti, které musí reklama obsahovat. Předpokladem regulace bylo snížit počet poskytovatelů nebankovních půjček a úvěrů, do konce března požádalo o licenci přes 25 tisíc poskytovatelů.

Regulací nebankovního sektoru je zároveň předpoklad, že nebudou poskytovány vysoce rizikové úvěry a půjčky spotřebitelům, kteří nemají prokazatelnou bonitu a tím by mělo dojít ke snížení zadluženosti domácností a ke snižování celkové zadluženosti obyvatelstva.

Všechna tato regulační opatření jsou dle mého názoru kladná. Dojde k oddělení seriózních subjektů, od těch subjektů, kteří mají své podnikání založeno hlavně na nekalém a neodborném jednání se zákazníky.

Kladem je také to, že získáním licence od ČNB, budou jasně nastaveny sankce v mezích zákona, a nebude docházet k jejich porušování.

Otázkou, ale zůstává, kam se podějí nebankovní poskytovatelé spotřebitelských úvěrů, kteří licenci od ČNB nezískají nebo ti, kteří o ni vůbec nepožádají? Zákon říká, že kdo nepožádal o licenci, nesmí od 1. března 2017 půjčovat. Pravděpodobně, ti kteří nepožádají o udělení licence, nechtějí v podnikání pokračovat. Někteří poskytovatelé svou dosavadní činnost přerušili a upravují podmínky ve své firmě tak, aby licenci v budoucnu získali. Může dojít ke sloučení některých subjektů, aby mohli splnit podmínky dané regulací. Ti, kteří licenci nezískají, mohou dostat nabídku se připojit k subjektu, který licenci získal.

Velkým otazníkem zůstává, jestli regulace nebankovních poskytovatelů na českém trhu opravdu sníží jejich počet a vznikne tak náročnější konkurenční prostředí při poskytování úvěrových produktů. Nebankovní instituce se budou moci srovnávat s bankami, protože budou mít licenci od ČNB a budou mít povinnost zpracovávat hlášení pro ČNB stejně, jako tuto povinnost mají banky. ČNB bude tak dohlížet a regulovat celý bankovní i nebankovní trh spotřebitelských úvěrů.

Podmínky poskytování půjček a úvěrů od bank a nebankovních institucí by mohly být díky přísnější regulaci a dohledu způsobenou zákonem č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru bezpečnější a přehlednější pro spotřebitele. A dochází i ke zvyšování finanční gramotnosti obyvatelstva.

POUŽITÁ LITERATURA

- [1] Air bank. Stručný životopis naší banky [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.airbank.cz/o-air-bank/>>.
- [2] Asociace poskytovatelů nebankovních úvěrů. Členové [online] [cit. 2017-03-22]. Dostupné na: <<http://www.apnu.cz/clenove/>>.
- [3] Asociace poskytovatelů nebankovních úvěrů. O nás [online] [cit. 2017-03-22]. Dostupné na: <<http://www.apnu.cz/o-nas/>>.
- [4] Bankovní gramotnost. Historie českého bankovníctví [online] [cit. 2016-11-29]. Dostupné na: <http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie-cr>.
- [5] Bezvamoney.cz. Nebankovní instituce se budou muset změnit [online] [cit. 2017-03-20]. Dostupné na: <<https://www.bezvamoney.cz/clanky/nebankovni-institute-se-budou-muset-zmenit/>>.
- [6] BUŘÍNSKÁ, B. Dějiny půjček: Zakázané úroky i zastavený majetek českých králů. In: Novinky.cz [online] [cit. 2017-2-10]. Dostupné na: <<https://www.novinky.cz/finance/330723-dejiny-pujcek-zakazane-uroky-i-zastaveny-majetek-ceskych-kralu.html>>
- [7] Cofidis. Dokumenty ke stažení. Vzory smluv. Vzor smlouvy COFIKLASIK (úvěr ve výši 40 000 až 50 000 Kč) platný od 1. 12. 2016 [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.cofidis.cz/Files/vzory-smluv/vzor-smlouvy-cofiklasik-uver-ve-vysi-40-000-az-300-000-kc/>>.
- [8] Cofidis. Společnost Cofidis [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>>.
- [9] COHEN, Edward E. Athenian economy and society: A banking perspective. Princeton, N. J. Princeton University Press, 1992. ISBN 0-691-03609-8.
- [10] ČERNOHORSKÁ, L. Komplexní pohled do bankovního světa. 1. vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2015, 170 s. ISBN 978-80-7395-863-3.
- [11] Česká leasingová a finanční asociace. ČLFA se představuje [online] [cit. 2017-03-22]. Dostupné na: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=93>>.

- [12] Česká leasingová a finanční asociace. Spotřebitelské úvěry. Seznam členů ČLFA nabízejících systematicky spotřebitelské úvěry [online] [cit. 2017-03-22]. Dostupné na: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=51>>.
- [13] Česká národní banka. Bankovní dohled 2005. ČNB [online]. Praha, 2005 [cit. 2017-2-13]. Dostupné na: <http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/archiv/banky/download/bd_2005_c.pdf>
- [14] Česká národní banka. Bankovní dohled v České republice v roce 1996. ČNB [online]. Praha, [cit. 2017-2-13]. Dostupné na: <https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/archiv/banky/download/bd_1996_c.pdf>
- [15] Česká národní banka. Co je ukazatel RPSN? ČNB [online] [cit. 2017-2-16]. Dostupné na: <http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana_spotrebitele/rpsn.html>.
- [16] Česká národní banka. Databáze časových řad ARAD. Klientské úvěry podle časového hlediska [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=1268&p_uka=1%2C2%2C3%2C4&p_strid=AABBAB&p_od=199301&p_do=201701&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C>.
- [17] Česká národní banka. Dohled a regulace. Povolovací a schvalovací řízení podle zákona o spotřebitelském úvěru [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/povolovaci_schvalovaci_rizeni/poskytovatele_spotrebiteleskeho_uveru/download/NPSU_opravneni.pdf>.
- [18] Česká národní banka. Dohled a regulace. Povolovací a schvalovací řízení podle zákona o spotřebitelském úvěru [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/povolovaci_schvalovaci_rizeni/poskytovatele_spotrebiteleskeho_uveru/download/SZ_nebanka_opravneni.pdf>.
- [19] Česká národní banka. Dohled a regulace. Souhrnné informace o finančním sektoru. Rok 2004 [online]. Praha, 2005 [cit. 2017-2-13]. Dostupné na: <https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/archiv/banky/publikace_op_prehled/publikace_op_prehled_2004.html>.

- [20] Česká národní banka. Dohled a regulace. Upozornění k podávání žádostí a oznámení podle zákona o spotřebitelském úvěru [online] [cit. 2017-03-22]. Dostupné na: <http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/povolovaci_schvalovaci_rizeni/poskytovatele_spotrebitelskeho_uveru/upozorneni_podavani_zadosti_spotrebitelsky_uver.html>.
- [21] Česká národní banka. Metody bankovního dohledu. ČNB [online] [cit. 2017-2-6]. Dostupné na: <https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/postaveni_dohledu/uverove_institute/metody_bank_dohledu.html>.
- [22] Česká národní banka. O ČNB. ČNB [online] [cit. 2017-2-6]. Dostupné na: <https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/>.
- [23] Česká národní banka. Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu. Počty subjektů stav ke dni [online] [cit. 2017-04-6]. Dostupné na: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2>.
- [24] Česká národní banka. Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu. Celkový přehled počtu subjektů ke dni. Banky a pobočky zahraničních bank [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS_COUNTS_DETAIL?p_lang=cz&p_DATUM=31.12.2016&p_ses_idx=1>.
- [25] Česká národní banka. Výroční zpráva 2007. ČNB [online]. Praha, 2008 [cit. 2017-2-13]. Dostupné na: <http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/o_cnb/hospodareni/vyrocnizpravy/download/vyrocnizprava_2007.pdf>
- [26] Česká národní banka. Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem v roce 2015. ČNB [online]. Praha, 2016 [cit. 2017-2-13]. Dostupné na: <file:///C:/Users/Uzivatel/Downloads/Zprava_2014_Zprava-o-vyvoji-financniho-trhu-v-roce-2014_v-02.pdf>
- [27] Česká obchodní inspekce. Působnost úřadu. Česká obchodní inspekce kontroluje a dozoruje [online] [cit. 2017-02-22]. Dostupné na: <<http://www.coi.cz/cz/o-coi/pusobnosturadu/>>.

- [28] Česká obchodní inspekce. Výroční zprávy o činnosti ČOI. Zprávy za rok 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 a 2015. Zprávy ve formátu PDF [online] [cit. 2017-02-22]. Dostupné na: <<http://www.coi.cz/cz/o-coi/pusobnosturadu/>>.
- [29] ČLFA. Statiky ČLFA (2000 – 2006). Objemy a struktura leasingových operací členů ALS ČR r. 2004, 2005, 2006 [online] [cit. 2017-04-04]. Dostupné na: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=66>>.
- [30] ČLFA. Statiky ČLFA (2007 – 2016). Objemy a struktura leasingových operací členů ALS ČR r. 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015 [online] [cit. 2017-04-04]. Dostupné na: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=65>>.
- [31] DVOŘÁK, P. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3., aktualizované vydání. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
- [32] Equa bank. Centrum dokumentů. Důležité dokumenty. Formuláře. Potvrzení o příjmu [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.equabank.cz/download/145-potvrzeni-prijmu-cz.pdf>>.
- [33] Equa bank. O nás [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.equabank.cz/o-nas>>.
- [34] Esoxx. O nás. Historie společnosti [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.esox.cz/o-nas/>>.
- [35] Finanční zápisník. První nebankovní půjčka a její historie [online] [cit. 2017-2-10]. Dostupné na: <<http://www.financnizapisnik.cz/prvni-nebankovni-pujcka-jeji-historie/>>.
- [36] Home Credit. O Home Creditu. Společnost Home Credit a.s. [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.homecredit.cz/o-nas/o-home-credit>>.
- [37] HOŘEJŠÍ, B., SOUKUPOVÁ, J., MACÁKOVÁ, L., SOUKUP, J. *Mikroekonomie*. 5. aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2010. ISBN 978-80-7261-218-5.
- [38] JUROŠKOVÁ, L. Bankovní regulace a dohled. Praha: Auditorium, 2012. ISBN 978-80-87284-26-1.
- [39] KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi. 1. vyd. Brno: Computer Press, a. s., 2005, ISBN 80-251-0882-1.
- [40] KamProPeníze. Historie půjčky [online] [cit. 2017-2-10]. Dostupné na: <<http://www.kampropenize.cz/historie-pujcky/>>.

- [41] KOCIÁNOVÁ, H. Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit. Olomouc: ANAG, 2012, 151. S. ISBN 978-80-7263-767-6.
- [42] Komerční banka. O nás. Základní informace [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>>.
- [43] KOUDELKA, L. Lichva: trestný čin a společenský jev. Praha: Wolters Kluwer, 2014. ISBN 978-80-7478-435-4.
- [44] KROH, M. Jak si vzít úvěr. 1. vyd. Praha: Grada, 1999, 154 s. Poradce. ISBN 80-7169-617-c.
- [45] LIŠKA, P., ELEK, Š., MAREK, K. Bankovní obchody. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 216 s. ISBN 978-80-7478-510-8.
- [46] mbanka. Seznamte se s mBank [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>>.
- [47] MEJSTŘÍK, M., PEČENÁ, M., TEPLÝ, P. Bankovníctví v teorii a praxi: Banking in theory and practice. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2014, 855 s. ISBN 978-80-246-2870-7.
- [48] MEJSTŘÍK, M., PEČENÁ, M., TEPLÝ, P. Základní principy bankovníctví: Basic principles of banking. Praha: Karolinum, 2009, 627 s. ISBN 978-80-246-1500-4.
- [49] Ministerstvo financí ČR. Spotřebitel: Kdo je spotřebitel [online] [cit. 2017-03-22]. Dostupné na: <<http://www.psfv.cz/cs/ochrana-spotrebitele/spotrebitel>>.
- [50] Ministerstvo financí ČR. Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2014. Ministerstvo financí: 2015, 102 s. ISBN 978-80-85045-79-6.
- [51] Moneta money bank. O nás. GE Money Bank se mění na MONETA Money Bank [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.moneta.cz/o-nas/skupina-moneta>>.
- [52] Navigátor bezpečného úvěru 2016. Trh spotřebitelských úvěrů 2016 [online] [cit. 2017-04-04]. Dostupné na: <http://www.eeip.cz/wp-content/uploads/2015/11/161201_NBU_Studie-2016.pdf>.
- [53] Nový občanský zákoník. Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Business center. [Online] [cit. 2015-2-10]. Dostupné na: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/cast4h2d2.aspx#cast4h2d2o6>>.

- [54] POLOUČEK, S. Bankovníctví. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 2013, 480 s. Beckovi ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.
- [55] POLOUČEK, S. Peníze, banky, finanční trhy. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2009, 415 s. Beckovi ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9
- [56] Poštovní spořitelna. Představení Ery [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.erasvet.cz/O-nas/Stranky/Predstaveni-PS.aspx>>.
- [57] Profi Credit. Proč my. O nás [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<http://www.proficredit.cz/proc-my/>>.
- [58] Provident. Dokumenty. Jaké dokumenty potřebuji pro žádost o půjčku? Potvrzení o výši příjmů [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.provident.cz/~media/czech/cz-cz/legal/2016/potvrzeni-o-vysi-prijmu.ashx?la=cs-cz>>.
- [59] Provident. O nás. Naše historie. Kdo jsme? [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.provident.cz/o-nas>>.
- [60] REJNUŠ, O. Finanční trhy Praha: Grada, 2014, 760 s. ISBN 978-80-247-3671-6
- [61] REVENDA, Z. Centrální bankovníctví. 3. vyd. Praha: Management Press, 2011, 558 s. ISBN 978-80-7261-230-7.
- [62] REVENDA, Z., MANDEL M., KODERA J., MUSÍLEK P., DVOŘÁK P. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualizované vydání. Praha:Management Press, 2011. 424 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
- [63] SEKERKA, B. Banky a bankovní produkty, Praha: Profess Consulting, 1997, ISBN 80-8523- 51-X.
- [64] Smlouva o zápůjčce se splátkovým kalendářem Advokátní kancelář [online] [cit. 2017-04-12]. Dostupné na: <<http://advokat-zlinsko.cz/vzory-smluv-podani/>>.
- [65] ŠENKÝŘOVÁ, B. Bankovníctví. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 256 s. ISBN 978-80-7408-029-6.
- [66] TEPLÝ, P. Navigátor bezpečného úvěru. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2013, 198 s. ISBN 978-80-246-2287-3.
- [67] VAIDIŠOVÁ, K. MF výrazně zvýšilo ochranu spotřebitelů. In: Ministerstvo financí České republiky [online]. Praha, 30. 11. 2016, [cit. 2017-02-22]. Dostupné na:

<<http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2016/mf-vyznamne-zvysilo-ochranu-spotrebitelu-26753>>.

- [68] VYHLÁŠKA o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru. In: *Sbírka zákonů*. 2016, Částka 155, číslo 384. Dostupné také na: <https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/vyhlasky/vyhlaska_348_2016.pdf>.
- [69] Zákon č. 257/2016 Sb. ze dne 14. Července 2016, o spotřebitelském úvěru. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2016, částka 100.
- [70] Zákon o bankách: Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách. Business center. [Online]. [cit. 2015-11-22]. Dostupné na: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast1.aspx>>
- [71] Zaplo. O nás. O nás – kdo je Zaplo [online] [cit. 2017-03-30]. Dostupné na: <<https://www.zaplo.cz/kontakt/o-nas/>>.
- [72] ŽUROVEC, M. Poslanci schválili zákon o spotřebitelském úvěru. In: Ministerstvo financí České republiky [online]. Praha, 3. 6. 2016, [cit. 2017-02-22]. Dostupné na: <<http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2016/zakon-o-spotrebitel-uveru-schvalen-pp-25132>>.

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A: Přehled bank k 31. 12. 2016

Příloha B: Přehled nebankovních institucí, které jsou členem ČLFA

Příloha C: Přehled členů Asociace poskytovatelů nebankovních úvěrů

Příloha D: Žádost o udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru

Příloha E: Žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, který není bankou

Příloha F: Rozsah odborných znalostí

Příloha G: Smlouva o zápůjčce mezi dvěma fyzickými osobami

Příloha H: Smlouva o zápůjčce mezi fyzickou osobou a bankou

Příloha I: Smlouva o spotřebitelském úvěru mezi fyzickou osobou a nebankovní institucí

Příloha J: Doklad o potvrzení příjmů

Příloha A: Přehled bank k 31. 12. 2016

| Banky a pobočky zahraničních bank | |
|---|-----------------|
| Název instituce | Datum od |
| Air Bank a.s. | 3.6.2011 |
| Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika | 12.5.2011 |
| Bank of China (Hungary) Close Ltd. Prague branch, odštěpný závod | 7.7.2015 |
| BNP Paribas Fortis SA/NV, pobočka Česká republika | 26.5.2005 |
| BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod | 20.2.2015 |
| Citibank Europe plc, organizační složka | 10.9.2007 |
| COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha | 23.11.1992 |
| Česká exportní banka, a.s. | 1.3.1995 |
| Česká spořitelna, a.s. | 30.12.1991 |
| Českomoravská stavební spořitelna, a.s. | 27.8.1993 |
| Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. | 28.1.1992 |
| Československá obchodní banka, a. s. | 21.12.1964 |
| Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka | 20.10.1993 |
| Equa bank a.s. | 6.1.1993 |
| Expobank CZ a.s. | 23.1.1991 |
| Fio banka, a.s. | 17.5.2010 |
| HSBC Bank plc - pobočka Praha | 13.6.1996 |
| Hypoteční banka, a.s. | 10.1.1991 |
| ING Bank N.V. | 17.12.1992 |
| J & T BANKA, a.s. | 13.10.1992 |
| Komerční banka, a.s. | 5.3.1992 |
| mBank S.A., organizační složka | 18.7.2007 |
| Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. | 9.12.1993 |
| MONETA Money Bank, a.s. | 9.6.1998 |
| MUFG Bank (Europe) N.V. Prague Branch | 19.1.2006 |
| Oberbank AG pobočka Česká republika | 1.11.2003 |
| PKO BP S.A., Czech Branch | 11.10.2016 |
| Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika | 18.9.2009 |
| PPF banka a.s. | 31.12.1992 |
| PRIVAT BANK der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika | 3.8.2004 |
| Raiffeisen stavební spořitelna a.s. | 4.9.1993 |
| Raiffeisenbank a.s. | 25.6.1993 |
| Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný závod | 19.9.1993 |
| Saxo Bank A/S, organizační složka | 16.7.2009 |
| Sberbank CZ, a.s. | 1.1.1997 |
| Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. | 13.6.1994 |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Prague Branch | 1.4.2014 |
| The Royal Bank of Scotland plc, organizační složka | 1.7.2012 |
| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 1.1.1996 |
| Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha | 14.1.1993 |
| Waldviertler Sparkasse Bank AG | 21.4.1994 |
| Western Union International Bank GmbH, organizační složka | 2.4.2013 |
| Wüstenrot - stavební spořitelna a.s. | 28.9.1992 |
| Wüstenrot hypoteční banka a.s. | 23.12.2002 |
| ZUNO BANK AG, organizační složka | 2.6.2010 |

Zdroj: [24]

Příloha B: Přehled nebankovních institucí, které jsou členem ČLFA

| Členové ČLFA - nebankovní poskytovatelé k 31. 12. 2016 |
|--|
| COFIDIS s.r.o. |
| ČSOB Leasing, a.s. |
| ESSOX, s.r.o. |
| FCE Credit, s.r.o. |
| Home Credit a.s. |
| Mercedes-Benz Financial Services Česká republika s.r.o. |
| MONETA Auto, s.r.o. |
| MONETA Leasing, s.r.o. |
| Provident Financial, s.r.o. |
| PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o. |
| Raiffeisen-Leasing, s.r.o. |
| sAutoleasing, a.s. |
| ŠkoFIN s.r.o. |
| Toyota Financial Services Czech, s.r.o. |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| UNILEASING, a.s. |
| VLTAVÍN leas, a.s. |

Zdroj:[12]

Příloha C: Přehled členů Asociace poskytovatelů nebankovních úvěrů

ČLENOVÉ

Členy asociace jsou právnické osoby působící v České republice s příslušným živnostenským oprávněním k poskytování úvěrových služeb a organizace, jejichž činnost se vztahuje k danému sektoru.



Zaplo Finance s.r.o.
se sídlem Janáčkova 1037/49, Holešovice, 170 00 Praha 7
Spisová značka: C 205150 vedená u Městského soudu
v Praze



creditON.cz, s.r.o.
se sídlem Argentinská 286/38, Holešovice, 170 00 Praha 7
Spisová značka: C 180184 vedená u Městského soudu
v Praze



Via SMS s.r.o.
se sídlem Lazarská 1719/5, Nové Město, 110 00 Praha 1
Spisová značka: C 168675 vedená u Městského soudu
v Praze



Friendly Finance s.r.o.
Friendly Finance s.r.o. se sídlem Olívova 2096/4, Nové
Město, 110 00 Praha 1
Spisová značka: C 184317 vedená u Městského soudu
v Praze



Kreditech Česká republika s.r.o.
se sídlem Karlovo náměstí 290/16, 12000 Praha - Nové
město
Spisová značka: C 32057 vedená u Krajského soudu
v Hradci Králové



Kreditech Česká republika s.r.o.
se sídlem Karlovo náměstí 290/16, 12000 Praha - Nové
město
Spisová značka: C 32057 vedená u Krajského soudu
v Hradci Králové



CreditPortal, a.s.
se sídlem Argentinská 286/38, Holešovice, 170 00 Praha 7
Spisová značka: B 22003 vedená u Městského soudu
v Praze, IČ: 055 61 302



Kontex Trade International s.r.o.
se sídlem Na Okruhu 488/27, Písnice, 142 00 Praha 4
Spisová značka: C 177989 vedená u Městského soudu
v Praze

Zdroj: [2]

VI.
DALŠÍ INFORMACE SOUVISEJÍCÍ S PODÁNÍM ŽÁDOSTI

6. Identifikace osoby oprávněné jednat za žadatele^{c/}

| | |
|--|--|
| Označení funkce | |
| Jméno(a) a příjmení/Obchodní firma nebo název ^{d/} | |
| Datum narození/Identifikační číslo osoby | |
| Adresa bydliště/sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát | |
| Kontaktní adresa ^{a/} , pokud je odlišná od adresy uvedené výše, ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační PSČ, stát | |

7. Identifikace osoby zastupující žadatele - zastupuje-li žadatele zmocněnec na základě plné moci

| | |
|---|--|
| Údaj o zástupci ^{e/} | |
| Jméno(a) a příjmení / obchodní firma nebo název ^{d/} | |
| Datum narození/Identifikační číslo osoby | |
| Adresa bydliště /sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát | |
| Kontaktní adresa ^{a/} , pokud je odlišná od adresy uvedené výše, ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát | |

Další nepovinné údaje

Kontaktní údaje, které v případě potřeby urychlí kontakt s Vámi a řešení případného problému (jméno a příjmení, ID datové schránky, email, telefonní číslo)

Místo

Datum

Jméno a příjmení osoby
žadatele/osoby jednající
za žadatele a podpis

a/ Adresa pro doručování podle § 19 odst. 3 správního řádu.

b/ Vyhláška č. 381/2016 Sb., o žádostech, oznámeních a předkládání výkazů podle zákona o spotřebitelském úvěru.

c/ § 30 odst. 1 správního řádu ve spojení s § 21 občanského soudního řádu.

d/ Právnícká osoba uvede též osobu, která za ni jedná.

e/ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

Příloha E: Žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, který není bankou

**Žádost
o udělení oprávnění k činnosti
samostatného zprostředkovatele, který není bankou**

podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru

**I.
SPRÁVNÍ ORGÁN**

1. Název a adresa správního orgánu, jemuž je žádost určena

| | |
|------------------------|---|
| Název správního orgánu | Česká národní banka |
| Sídlo | Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03 |
| Podatelna | Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03 |
| Elektronická podatelna | ID datové schránky: 8tgaiej podatelna@cnb.cz |

**II.
ŽADATEL**

2. Identifikace žadatele fyzické osoby

| | |
|---|--|
| Jméno(a) a příjmení, popř. obchodní firma nebo název | |
| Rodné číslo/datum narození/ Identifikační číslo osoby | |
| Adresa bydliště ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát | |
| Kontaktní adresa ^W , pokud je odlišná od adresy uvedené výše, ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát | |

3. Identifikace žadatele právnické osoby

| | |
|---|--|
| Obchodní firma nebo název | |
| Identifikační číslo osoby | |
| Adresa sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát | |

3a. Seznam členů správní rady, statutárního orgánu, dozorčího orgánu, nebo jiného orgánu žadatele právnické osoby, a jiné osoby s řídicí pravomocí

| Jméno(a) a příjmení | Vykonávaná funkce | Uvedení, zda osoba uvedená v 1. sloupci se přímo podílí na poskytování spotřebitelského úvěru nebo je zodpovědná za poskytování spotřebitelského úvěru |
|---------------------|-------------------|--|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

**III.
PŘEDMĚT ČINNOSTI**

4. Uvedení předmětu činnosti podle skupin odbornosti

- zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení
- zprostředkování vázaného spotřebitelského úvěru
- zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení

5. Identifikační údaje osoby oprávněné poskytovat spotřebitelský úvěr, pro kterou bude žadatel činný

| Obchodní firma nebo název osoby oprávněné poskytovat spotřebitelský úvěr | Identifikační číslo osoby |
|--|---------------------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

**IV.
SEZNAM PŘÍLOH**

- 6. Číslovaný seznam příloh podle vyhlášky^{b/}, případně podle jiného právního předpisu (např. zmocnění k zastupování) nebo pro účely vedeného řízení (např. seznam účastníků správního řízení); v případě, že k téže záležitosti je uvedeno více příloh, uveďte se jejich počet,**

např. u dokladů k posouzení důvěryhodnosti osob (čísla uveďte i na samotných přílohách, pokud se příloha skládá z více dokumentů, označte je navíc písmeny)

| P. č. | Název přílohy | Počet |
|-------|---------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

V. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti, listinných dokumentech a dokladech přiložených k žádosti jsou pravdivé, aktuální a úplné.

VI. DALŠÍ INFORMACE SOUVISEJÍCÍ S PODÁNÍM ŽADOSTI

7. Identifikace osoby oprávněné jednat za žadatele^{d)}

| | |
|---|--|
| Označení funkce | |
| Jméno(a) a příjmení/Obchodní firma nebo název ^{d)} | |
| Datum narození/Identifikační číslo osoby | |
| Adresa bydliště/sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát | |
| Kontaktní adresa ^{e)} , pokud je odlišná od adresy uvedené výše, ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát | |

8. Identifikace osoby zastupující žadatele - zastupuje-li žadatele zmocněnec na základě plné moci

| | |
|---|--|
| Údaj o zástupci ^{c/} | |
| Jméno(a) a příjmení / obchodní firma nebo název ^{d/} | |
| Datum narození/Identifikační číslo osoby | |
| Adresa bydliště / sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát | |
| Kontaktní adresa ^{e/} , pokud je odlišná od adresy uvedené výše, ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát | |

| |
|--|
| <p>Další nepovinné údaje Kontaktní údaje, které v případě potřeby urychlí kontakt s Vámi a řešení případného problému (jméno a příjmení, ID datové schránky, email, telefonní číslo)</p> |
|--|

| | | |
|----------------------|----------------------|--|
| Místo | Datum | Jméno a příjmení žadatele/osoby jednající za žadatele a podpis |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

a/ Adresa pro doručování podle § 19 odst. 3 správního řádu.

b/ Vyhláška č. 381/2016 Sb., o žádostech, oznámeních a předkládání výkazů podle zákona o spotřebitelském úvěru.

c/ § 30 odst. 1 správního řádu ve spojení s § 21 občanského soudního řádu.

d/ Právnícká osoba uvede též osobu, která za ni jedná.

e/ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

Rozsah odborných znalostí

I. Tematické oblasti potřebných znalostí pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení zahrnují:

- a) odborné minimum o finančním trhu
 1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz),
 3. finanční matematika (úročení),
 4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 5. účastníci finančního trhu (věřitelé, dlužníci, finanční zprostředkovatelé),
 6. regulace a dohled nad finančním trhem,
- b) struktura, subjekty a fungování trhu spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení
 1. poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce, zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru, zahraniční zprostředkovatel,
 2. zásady úvěrového vztahu, základní parametry a povinnosti smluvních stran,
 3. registry dlužníků,
 4. typy spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení (účelové a neúčelové úvěry, hotovostní půjčky, kontokorent, kreditní karty, úvěrový účet),
 5. rizika spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení,
- c) regulace trhu spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení
 1. právní předpisy z oblasti práva na ochranu spotřebitele,
 2. základy souvisejících předpisů z finančního trhu, občanského práva (zejména smlouva o úvěru) a obchodního práva,
 3. některé požadavky na výkon činnosti [zejména pravidla pro vyřizování stížností a reklamací spotřebitelů podle § 15 odst. 2 písm. g) a § 25 zákona],
 4. základy smluvního práva,
- d) úvěrování a produkty spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení
 1. pravidla jednání,
 - 1.1 pravidla uchovávání dokumentů a záznamů podle § 78 zákona,
 - 1.2 pravidla zákazu pobídek podle § 79 zákona,
 - 1.3 informace poskytované spotřebitelem a pravidla poskytování rady podle § 84 a 85 zákona,
 - 1.4 informační povinnosti vůči spotřebiteli podle § 90 až 111 zákona a smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 125 až 127 zákona,
 - 1.5 smluvní podmínky podle § 112 až 121 zákona a podmínky zániku závazku podle § 128 až 132 zákona,
 2. platby spojené se spotřebitelským úvěrem (úroky, poplatky, provize, význam RPSN),
 3. pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení, podle § 15 odst. 2 písm. h) zákona (informování o úrocích z prodlení, poplatcích z prodlení, refinancování smlouvy o úvěru, úpravy smluvních podmínek) a postup věřitele při prodlení spotřebitele podle § 122 a 123 zákona,
 4. pravidla pro vymáhání pohledávek podle § 15 odst. 2 písm. i) zákona (exekuce soudem či soudním exekutorem),
 5. možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování spotřebitelského úvěru (např. finanční arbitr),
- e) doplňkové služby související se spotřebitelským úvěrem jiným než na bydlení,

1. základy pojištění, zajištění spotřebitelského úvěru prostřednictvím pojištění (životní pojištění, pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr), asistenční služby,
 2. pojištění motorových vozidel (havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu),
 3. vkladové účty, platební účty,
 4. vliv doplňkových služeb souvisejících se spotřebitelským úvěrem na výši RPSN,
 5. platební karty (zejména kreditní karty),
- f) zásady procesu posuzování úvěruschopnosti spotřebitele
1. posouzení úvěruschopnosti spotřebitele a s tím související pravidla podle § 86 až 89 zákona.

II. Tematické oblasti potřebných znalostí pro poskytování nebo zprostředkování vázaného spotřebitelského úvěru zahrnují:

- a) odborné minimum o finančním trhu
1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz),
 3. finanční matematika (úročení),
 4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 5. účastníci finančního trhu (věřitelé, dlužníci, finanční zprostředkovatelé),
 6. regulace a dohled nad finančním trhem,
- b) strukturu, subjekty a fungování trhu vázaného spotřebitelského úvěru
1. poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce, zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru, zahraniční zprostředkovatel,
 2. zásady úvěrového vztahu, základní parametry a povinnosti smluvních stran,
 3. registry dlužníků,
 4. vymezení vázaného spotřebitelského úvěru, jeho účelovost, vázaný spotřebitelský úvěr na zboží a na služby,
 5. specifika různých druhů vázaného spotřebitelského úvěru (např. leasing, splátkový prodej),
- c) regulaci trhu vázaného spotřebitelského úvěru
1. právní předpisy z oblasti práva na ochranu spotřebitele,
 2. základy souvisejících předpisů z finančního trhu, občanského práva (zejména smlouva o úvěru) a obchodního práva,
 3. některé požadavky na výkon činnosti [zejména pravidla pro vyřizování stížností a reklamací spotřebitelů podle § 15 odst. 2 písm. g) a § 25 zákona],
 4. základy smluvního práva,
- d) úvěrování a produkty vázaného spotřebitelského úvěru
1. pravidla jednání,
 - 1.1 pravidla uchovávání dokumentů a záznamů podle § 78 zákona,
 - 1.2 pravidla zákazu pobídek podle § 79 zákona,
 - 1.3 informace poskytované spotřebitelem a pravidla poskytování rady podle § 84 a 85 zákona,
 - 1.4 informační povinnosti vůči spotřebiteli podle § 90 až 111 zákona a smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 125 až 127 zákona,
 - 1.5 smluvní podmínky podle § 112 až 121 zákona a podmínky zániku závazku podle § 128 až 132 zákona,
 2. platby spojené se spotřebitelským úvěrem (úroky, poplatky, provize, význam RPSN),
 3. pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení podle § 15 odst. 2 písm. h) zákona (informování o úrocích z prodlení, poplatcích z prodlení, refinancování smlouvy o úvěru, úpravy smluvních podmínek) a postup věřitele při prodlení spotřebitele podle § 122 a 123 zákona,

4. pravidla pro vymáhání pohledávek podle § 15 odst. 2 písm. i) zákona (exekuce soudem či soudním exekutorem),
5. možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování spotřebitelského úvěru (např. finanční arbitr),
- e) doplňkové služby související s vázaným spotřebitelským úvěrem
 1. základy pojištění, zajištění spotřebitelského úvěru prostřednictvím pojištění (životní pojištění, pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr), asistenční služby,
 2. pojištění motorových vozidel (havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu),
 3. vkladové účty, platební účty,
 4. vliv doplňkových služeb souvisejících se spotřebitelským úvěrem na výši RPSN,
- f) zásady procesu posuzování úvěruschopnosti spotřebitele
 1. posouzení úvěruschopnosti spotřebitele a s tím související pravidla podle § 86 až 89 zákona.

III. Tematické oblasti potřebných znalostí pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení zahrnují:

- a) odborné minimum o finančním trhu
 1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz),
 3. finanční matematika (úročení),
 4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 5. účastníci finančního trhu (věřitelé, dlužníci, finanční zprostředkovatelé),
 6. regulace a dohled nad finančním trhem,
- b) strukturu, subjekty a fungování trhu spotřebitelského úvěru na bydlení
 1. poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce, zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru, zahraniční zprostředkovatel,
 2. zásady úvěrového vztahu, základní parametry a povinnosti smluvních stran,
 3. registry dlužníků,
 4. spotřebitelský úvěr na bydlení (vymezení, účelovost),
 5. rizika spotřebitelského úvěru na bydlení,
- c) regulaci trhu spotřebitelského úvěru na bydlení
 1. právní předpisy z oblasti práva na ochranu spotřebitele,
 2. základy souvisejících předpisů z finančního trhu, občanského práva (zejména smlouva o úvěru) a obchodního práva,
 3. některé požadavky na výkon činnosti [zejména pravidla pro vyřizování stížností a reklamaci spotřebitelů podle § 15 odst. 2 písm. g) a § 25 zákona],
 4. základy smluvního práva,
 5. kupní smlouva nemovité věci,
 6. zástavní právo,
- d) úvěrování a produkty spotřebitelského úvěru na bydlení
 1. pravidla jednání,
 - 1.1 pravidla uchovávání dokumentů a záznamů podle § 78 zákona,
 - 1.2 pravidla zákazu pobídek podle § 79 zákona,
 - 1.3 informace poskytované spotřebitelem a pravidla poskytování rady podle § 84 a 85 zákona,
 - 1.4 informační povinnosti vůči spotřebiteli podle § 90 až 111 zákona a smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 125 až 127 zákona,
 - 1.5 smluvní podmínky podle § 112 až 121 zákona a podmínky zániku závazku podle § 128 až 132 zákona,
 2. platby spojené se spotřebitelským úvěrem (úroky, poplatky, provize, význam RPSN),

3. pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení podle § 15 odst. 2 písm. h) zákona (informování o úrocích z prodlení, poplatcích z prodlení, refinancování smlouvy o úvěru, úpravy smluvních podmínek) a postup věřitele při prodlení spotřebitele podle § 122 a 123 zákona,
 4. pravidla pro vymáhání pohledávek podle § 15 odst. 2 písm. i) zákona (exekuce soudem či soudním exekutorem),
 5. možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování spotřebitelského úvěru (např. finanční arbitr),
 6. základy daňové problematiky související s poskytováním spotřebitelského úvěru na bydlení,
- e) doplňkové služby související se spotřebitelským úvěrem na bydlení
1. základy pojištění, zajištění spotřebitelského úvěru prostřednictvím pojištění (životní pojištění, pojištění nemovitosti, pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr), asistenční služby,
 2. vkladové účty, platební účty,
 3. vliv doplňkových služeb souvisejících se spotřebitelským úvěrem na výši RPSN,
 4. platební karty (zejména kreditní karty),
- f) zásady procesu posuzování úvěruschopnosti spotřebitele
1. posouzení úvěruschopnosti spotřebitele a s tím související pravidla podle § 86 až 89 zákona.
- g) zásady postupu a způsobu oceňování věcí, práv a jiných majetkových hodnot poskytnutých jako zajištění spotřebitelského úvěru na bydlení
1. základy pravidel a postupů pro přijetí a ocenění předmětu zajištění spotřebitelského úvěru plynoucích z tohoto zákona a jiných právních předpisů podle § 15 odst. 2 písm. d) zákona,
 2. základy oceňování nemovitých věcí podle zákona o oceňování majetku,
- h) trh nemovitých věcí
1. hypotéka a jiné zajištění, dozajištění,
 2. změny referenčních úrokových sazeb u hypotečních úvěrů s pohyblivou úrokovou sazbou; záporné amortizace; balonové splátky nebo odložení plateb jistiny nebo úroku
 3. stavební spoření (smlouva o stavebním spoření, státní podpora),
 4. základy právní úpravy nemovitých věcí uvedené v občanském zákoníku,
 5. úvěry v cizí měně (zejména jejich rizika),
- i) uspořádání a fungování katastru nemovitostí
1. základní znalosti katastrálního zákona,
 2. druhy zápisů práv do katastru, katastrální řízení.

Příloha G: Smlouva o zápůjčce mezi dvěma fyzickými osobami

SMLOUVA O ZÁPŮJČCE

Josef Novák

nar. 1.1.1950

bytem Pražská 123, Brno

(jako „zapůjčitel“)

a

Jan Novák

nar. 31.12.1980

bytem Brněnská 321, Praha

(jako „vydlužitel“)

uzavírají níže uvedeného dne, měsíce a roku

podle příslušných ustanovení občanského zákoníku

tuto následující smlouvu o zápůjčce:

1. Zapůjčitel **Josef Novák** zapůjčuje na základě této smlouvy vydlužiteli **Janu Novákovi** částku ve výši **50.000,- Kč**, slovy: **Padesát tisíc** korun českých, a to na základě požadavku vydlužitele vůči zapůjčiteli.
2. Částka **50.000,- Kč** byla předána vydlužiteli před podpisem této smlouvy v hotovosti, což vydlužitel svým podpisem této smlouvy níže výslovně potvrzuje.
3. Vydlužitel se zavazuje, že zapůjčenou částku spolu s příslušenstvím uhradí k rukám zapůjčitele, v hotovosti v místě jeho bydliště, a to v pravidelných měsíčních splátkách ve výši **5.000,- Kč měsíčně**, počínaje **měsícem dubnem 2017, vždy do každého 20. dne** v tom kterém kalendářním měsíci, a to až do úplného zaplacení včetně příslušenství.
4. Dále se vydlužitel zavazuje, že jako úrok zaplatí věřiteli navíc celkem (za celé období trvání této zápůjčky) **10%** z jistiny, tedy **5.000,- Kč** navíc celkem, když tyto úroky jsou splatné spolu s jistinou ve splátkách podle bodu 3. této smlouvy.
5. Pro případ prodloužení vydlužitele s vrácením zapůjčených peněžních prostředků včetně úroků podle této smlouvy, včetně případu, kdy by nastala ztráta výhody splátek dle bodu 6. této smlouvy, si strany této smlouvy sjednávají, a vydlužitel se zavazuje, že zapůjčiteli zaplatí, smluvní pokutu ve výši 0,1% z dlužné částky za každý započatý den prodloužení, a to až do doby úplného zaplacení.
6. Nebude-li sjednaný splátkový kalendář dle bodu 3. této smlouvy ze strany vydlužitele dodržen, a to ve smyslu vydlužitelova prodloužení s kteroukoliv splátkou řádně a včas, pak tento splátkový kalendář pozbývá bez dalšího platnosti a celý dluh (resp. jeho celá zbývající část včetně veškerého příslušenství) se stává splatným najednou, a to ke dni, kdy toto prodloužení vydlužitele nastalo (den následující po splatnosti splátky, jež nebyla dodržena řádně a včas).
7. Jakákoliv změna této smlouvy, její úprava, či zrušení mohou být zásadně provedeny pouze písemnou formou na listině podepsané všemi účastníky této smlouvy.
8. Smluvní strany vzájemně prohlašují a stvrzují svými podpisy, že si smlouvu řádně zvážily, její celý text přečetly a pochopily, souhlasí s jejím obsahem a že ji uzavírají o své svobodné vůli, nikoliv pod nátlakem či za nevýhodných podmínek pro tu kterou smluvní stranu, ani v tísní a za rozumové slabosti nebo lehkomyšlnosti, když nepožadují v této smlouvě žádnou další změnu ani doplnění.
9. Smluvní strany dále prohlašují, že jsou plně svéprávné a neví o žádné skutečnosti, která by jim bránila tuto smlouvu platně uzavřít.

10. Tato smlouva nabývá platnosti a účinnosti podpisem všech jejích účastníků. Smlouva byla vypracována ve 2 vyhotoveních, každé s platností originálu, kdy každý účastník smlouvy obdržel po jednom vyhotovení.

V Brně dne 1. března 2017

Josef Novák

zapůjčitel

Jan Novák

vydlužitel

Zdroj: [68]

Příloha H: Smlouva o zápůjčce mezi fyzickou osobou a bankou



L714
Version 1.7

Návrh na uzavření Smlouvy o půjčce

č. 1701207218

SMLUVNÍ STRANY

Navrhovatel:

| | |
|---------------------|---------|
| Jméno / Titul | |
| Příjmení / Titul | |
| RC / Datum narození | |
| Ulice / č.p. | |
| Město | Chrudim |
| PSC | 537 01 |
| Stát | CZ |

(dále jen „Klient“)

tímto návrhem na uzavření smlouvy o půjčce (dále jen „Návrh“) navrhuje, aby

Equa bank a.s., se sídlem Praha 8, Karolinská 661/4, PSC 186 00, IČ: 47116102, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830

(dále jen „Banka“)

v souladu s podanou žádostí o půjčku přijala tento návrh, a uzavřela tak s Klientem smlouvu o půjčce (dále jen „Smlouva“) dle následujících podmínek. Smlouva o půjčce představuje smlouvu o zápůjčce ve smyslu § 2390 a násl. Občanského zákoníku a nezajištěný neúčelový splátkový spotřebitelský úvěr ve smyslu Zákona jak je definován v Produktových obchodních podmínkách Equa bank a.s. pro půjčky (dále jen „POP Půjčky“).

1. UVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1. Nedílnou součástí Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky Equa bank a.s. (dále jen „VOP“), POP Půjčky a Sazebník. Klient potvrzuje, že všechny tyto dokumenty obdržel na trvalém nosiči dat v dostatečném předstihu před podpisem tohoto Návrhu. Všechny tyto dokumenty jsou uveřejňované a kdykoli dostupné na internetových stránkách Banky (www.equabank.cz). Podpisem Smlouvy Klient potvrzuje, že se s výše uvedenými dokumenty seznámil, že s nimi souhlasí a zavazuje se plnit veškeré jeho závazky z těchto dokumentů vyplývající.
- 1.2. Podpisem Smlouvy Klient potvrzuje, že mu Banka v souladu se Zákonem s dostatečným předstihem před podpisem Smlouvy písemně poskytla veškeré informace vyžadované Zákonem a jejich náležitě vysvětlení, a to zejména prostřednictvím „Formuláře pro standardní informace o spotřebitelském úvěru“.

2. PŘEDMĚT SMLOUVY

- 2.1. Uzavřením Smlouvy a v souladu s ní se Banka zavazuje poskytnout Klientovi peněžní prostředky v dohodnuté výši a za dohodnutých podmínek (dále jen „Půjčka“). Klient se Smlouvou zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit související úroky a případně další platby dle této Smlouvy.

2.2. Parametry Půjčky:

| | | | |
|---|--------|--|-----------|
| Celková výše Půjčky v Kč | 15 000 | Zápůjční úroková sazba v % p.a. | 8,90 |
| z toho Poplatek za poskytnutí v Kč | 0 | Doba trvání v měsících (celkový počet splátek) | 14 |
| Celková měsíční splátka Půjčky bez pojištění v Kč | 1 132 | Celková částka splatná Klientem v Kč | 15 847,70 |
| z toho Výše anuitní splátky v Kč | 1 132 | RPSN v % | 9,31 |
| z toho Poplatek za správu v Kč | 0 | | |
| z toho Poplatek za vedení účtu v Kč | 0 | | |

2.3. Volitelné pojištění schopnosti splácet Půjčku:

| | | | |
|----------------------------|---|-----------------------|---------------|
| Poplatek za pojištění v Kč | 0 | Vybraný typ pojištění | Bez pojištění |
|----------------------------|---|-----------------------|---------------|

2.4. Celková měsíční splátka Půjčky včetně pojištění (Celková měsíční splátka):

| | |
|------------------------------|-------|
| Celková měsíční splátka v Kč | 1 132 |
|------------------------------|-------|

- 2.5. Banka a Klient sjednávají, že celková výše poskytnuté Půjčky je tvořena jistinou Půjčky a poplatkem za poskytnutí Půjčky.
- 2.6. Banka a Klient sjednávají, že celková výše pravidelné měsíční splátky Půjčky je tvořena anuitní splátkou, měsíčním poplatkem za správu, poplatkem za vedení účtu a, v případě sjednání pojištění, měsíčním poplatkem za pojištění Půjčky.
- 2.7. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že výše poslední splátky může být odlišná od výše pravidelné prováděných měsíčních splátek. Banka v takovém případě odlišnou výši poslední splátky Klientovi v dostatečném předstihu oznámí.
- 2.8. Nedisponuje-li Klient ke dni vystavení Návrhu aktivním Běžným účtem, považuje se tento Návrh zároveň za Žádost o uzavření Smlouvy o běžném účtu a Žádost o vydání karty ve standardní bezplatné variantě.
- 2.9. RPSN je spočítána s následujícími předpoklady: Klient Půjčku ve výši 15 000 Kč vyčerpá jednorázově, následně splácí měsíční splátku ve výši 1 132 Kč po dobu 14 měsíců, půjčku splácí řádně a včas. V RPSN jsou zahrnuty rovněž veškeré poplatky související s Půjčkou. V RPSN není zahrnuto případné pojištění.

Equa bank a.s., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsaná u MŠ v Praze, oddíl B, vložka 1830, IČ: 471 16 102, SWIFT: EQBKCCZPP www.equabank.cz

Equa bank a.s., Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8

T +420 222 010 222
F +420 222 010 333
info@equabank.cz

- 3. ÚČEL A ČERPÁNÍ PŮJČKY**
- 3.1. Banka provede čerpání Půjčky bez zbytečného odkladu po platném uzavření Smlouvy bez další žádosti Klienta, a to jednorázově na běžný účet Klienta v Bance číslo 1012339938/6100.
- 3.2. Všechny peněžní prostředky Půjčky jsou poskytnuty neúčelově a jsou Klientovi volně k dispozici ihned po načerpání Půjčky.
- 4. SPLACENÍ PŮJČKY**
- 4.1. Klient je povinen splatit poskytnutou Půjčku dle Smlouvy pravidelnými měsíčními splátkami, které zahrnují splátku anuity a měsíčních poplatků sjednaných ve článku 2. Celková měsíční splátka a celkový počet splátek jsou uvedeny v čl.2 Smlouvy.
- 4.2. Banka a Klient se dohodli, že pravidelné měsíční splátky budou hrazeny z běžného účtu Klienta v Bance bezplatně formou pravidelného automatického inkasa. Klient výslovně souhlasí s tím, že Banka je oprávněna inkasovat celkovou pravidelnou měsíční splátku půjčky bez dalších pokynů Klienta k tíži běžného účtu číslo 1012339938/6100.
- 4.3. Banka a Klient se dohodli, že datem každé splátky až do úplného splacení závazků Klienta ze Smlouvy je den v měsíci, jehož číselné označení se shoduje s datem dne poskytnutí Půjčky (poskytnutím se rozumí připsání peněžních prostředků na běžný účet Klienta), ledaže k poskytnutí Půjčky dojde 26. - 31. den v měsíci. Pokud k poskytnutí Půjčky dojde 26. - 31. den v měsíci, je dnem každé splátky Půjčky 25. den v měsíci. První splátka je splatná v měsíci následujícím po měsíci, ve kterém byla Půjčka poskytnuta.
- 4.4. Klient a Banka se dohodli, že po dobu trvání jakýchkoli závazků Klienta vzniklých z titulu této Smlouvy není Klient oprávněn tento běžný účet zrušit a zavazuje se mít na něm takový zůstatek, aby mohla Banka splátky a ostatní dlužné částky v řádném termínu inkasovat.
- 4.5. Klient a Banka se dohodli, že po dobu splacení půjčky je Klient oprávněn navrhnout Bance změnu výše splátky a dobu splacení. Banka návrh Klienta posoudí. Banka si vyhrazuje právo návrh Klienta neakceptovat.
- 4.6. Zápůjční úroková sazba je stanovena ve Smlouvě jako roční a je neměnná po celou dobu trvání Smlouvy. Úroky z poskytnuté Půjčky jsou Bankou účtovány průběžně a jsou zúčtovány měsíčně v anuitní splátce. Pro potřeby stanovení výše úroků Banka vychází z délky kalendářního roku 360 dní a z počtu dní v měsíci 30.
- 4.7. Banka poskytne Klientovi na jeho žádost kdykoli po dobu trvání Smlouvy bezplatně splátkový kalendář Půjčky v podobě tabulky umořeni obsahující veškeré náležitosti stanovené v Příloze č. 5 Zákona.
- 4.8. Klient je oprávněn kdykoliv zcela nebo zčásti splatit poskytnutou Půjčku před termínem splatnosti sjednaným ve Smlouvě (dále jen „Mimořádná splátka“), a to na základě žádosti o provedení Mimořádné splátky podané na pobočce Banky nebo prostřednictvím Přímého bankovníctví. Prohlašoval-li při poskytnutí Půjčky akce dle článku 7.4., v rámci které bylo Klientovi poskytnuto věcné plnění, je Banka oprávněna v souladu s podmínkami akce požadovat za Mimořádnou splátku náhradu nákladů nejvýše ve výši 1% z výše Mimořádné splátky, přesahuje-li doba mezi datem mimořádné splátky a sjednaným koncem Půjčky 1 rok, případně nejvýše ve výši 0,5% z výše Mimořádné splátky, nepřesahuje-li tato doba 1 rok. Není-li Půjčka poskytnuta v rámci akce, nebude Banka požadovat náhradu nákladů. Klient je povinen mít na účtu určeném pro splacení Půjčky dostatek prostředků pro realizaci Mimořádné splátky - v opačném případě je Banka oprávněna Mimořádnou splátku Klienta nerealizovat, o čemž je Klient Bankou informován.
- 5. UKONČENÍ SMLOUVY**
- 5.1. Smlouva je uzavřena na dobu určitou. Zánikem Smlouvy nezanikají povinnosti Banky a Klienta vzájemně si vypořádat závazky z této Smlouvy.
- 5.2. Smluvní vztah vyplývající ze Smlouvy zaniká v souladu s ustanoveními této Smlouvy a/nebo podle POP Půjčky a/nebo VOP a dále:
- (a) Mimořádnou splátkou dle článku 4.8. vedoucí k úplnému předčasnému splacení Půjčky.
- (b) písemným odstoupením Klienta od Smlouvy bez uvedení důvodu ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření Smlouvy. Oznámení o odstoupení musí být s úředně ověřeným podpisem Klienta a zasláným listovní zásilkou na adresu sídla Banky uvedenou ve Smlouvě. V případě, že by Smlouva neobsahovala informace předepsané Zákonem, lhůta pro odstoupení neskončí dříve než 14 dnů poté, kdy Banka Klientovi chybějící informace poskytne. Lhůta k uplatnění práva na odstoupení podle předchozí věty je zachována, pokud bylo oznámení písemně odesláno na adresu Banky před uplynutím této lhůty. Klient je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě 30 dnů ode dne, kdy zaslal Bance oznámení o odstoupení podle tohoto ustanovení, vrátit Bance jistinu a úrok do data splacení finančních prostředků. Výše denního úroku v době sjednání Smlouvy je 3,71 Kč.
- (c) podáním výpovědi Smlouvy Klientem Bance v souladu s VOP v případě, kdy Klient neakceptoval jednostrannou změnu smluvního ujednání. Jednostrannou změnou smluvního ujednání může být změna POP Půjčky nebo změna VOP nebo změna Sazebníku. Taková výpověď Klienta má za následek zesplatnění Půjčky Bankou k datu účinnosti nového smluvního ujednání. Klient je v takovém případě povinen uhradit Bance celou zbylou nesplacenou část Půjčky a příslušné úroky, nedohodnou-li se Banka s Klientem jinak.
- 5.3. Okamžikem ukončení Smlouvy vzniká Klientovi povinnost splatit Bance všechny dosud nesplacené závazky Klienta ze Smlouvy, a to okamžitě, s výjimkou případu odstoupení od Smlouvy do 14 dnů od dne jejího uzavření, kdy se řídí režimem popsáním v článku 5.2. písm. (b).

6. PORUŠENÍ ZÁVAZKŮ ZE SMLOUVY, OPRAVNĚNÍ BANKY

- 6.1. Za případ porušení závazků vyplývajících z této Smlouvy (dále jen „Případ porušení“) se vedle případů, které odůvodňují odstoupení od Smlouvy ze strany Banky podle VOP, považují:
- (a) nepravdivost či neúplnost informací sdělených Bance pro účely vyhodnocení Žadosti
 - (b) Klient je v prodlení se splacením jakékoli splátky jistiny, úroků či jiných plateb či příslušenství z Půjčky, nebo je Klient v prodlení s úhradou jakéhokoliv jiného závazku vůči Bance;
 - (c) Klient porušil některou z dalších povinností vyplývajících z této Smlouvy, POP Půjčky či VOP;
 - (d) bylo zahájeno exekuční, insolvenční nebo jiné řízení na majetek Klienta;
 - (e) skutečnost, že proti Klientovi bylo Bankou podáno trestní oznámení;
 - (f) skutečnost, že nastala jiná událost, která by mohla mít podle názoru Banky podstatný nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit řádně a včas závazky z jakéhokoliv smluvního vztahu s Bankou.
- 6.2. Pokud nastane Případ porušení, je Banka s přihlédnutím k jeho závažnosti a ostatním okolnostem podle vlastní úvahy oprávněna (vedle jiných oprávnění vyplývajících jí z POP Půjčky a VOP) učinit kterékoli z následujících opatření:
- (a) pozastavit či odmítnout čerpání Půjčky;
 - (b) prohlásit Půjčku a veškeré další dosud nesplacené pohledávky z Půjčky nebo jejich část za okamžitě splatné, a to za podmínek a v rozsahu povoleném Zákonem, a v tomto případě současně požadovat od Klienta smluvní pokutu ve výši odpovídající 0,1% denně z částky, ohledně již je Klient v prodlení;
 - (c) odstoupit od Smlouvy, přičemž odstoupením se stávají splatnými veškeré pohledávky z Půjčky;
 - (d) přednostně inkasovat peněžní prostředky na úhradu pohledávek ze Smlouvy z kteréhokoliv účtu Klienta vedeného u Banky;
 - (e) bez předchozího oznámení Klientovi provést blokadu prostředků na všech Účtech Klienta v Bance a to až do výše všech nesplacených peněžních závazků vůči Bance vyplývajících ze Smlouvy, kdy takto provedená blokada se bude vztahovat i na platby došlé na tyto Účty po provedení blokace,
 - (f) požadovat úroky z prodlení ve výši stanovené obecně závaznými právními předpisy;
 - (g) odeslat Klientovi písemnou upomínku o prodlení a v tomto případě účtovat Klientovi poplatek za Poštovní upomínku k zaplacení dlužné částky ve výši 499 Kč.
- 6.3. Klient je povinen celou čerpanou Půjčku bezodkladně splatit kdykoli na požádání Banky, a to v případech, kdy nastane Případ porušení nebo dojde k porušení kteréhokoliv ustanovení Smlouvy, POP Půjčky nebo VOP.

7. PROHLÁŠENÍ KLIENTA

- 7.1. Klient podpisem Smlouvy uděluje souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely úvěrových registrů.
- 7.2. Klient tímto potvrzuje, že v rámci žádosti o poskytnutí Půjčky udělil Bance souhlas s tím, aby osobní údaje Klienta byly Bankou zpracovávány za účelem spolupráce Banky se sdružením SOLUS, IČ: 69346925, a s., s Bankovním registrem klientských informací a s Nebankovním registrem klientských informací. Přesné vymezení účelu a způsobu zpracování je obsaženo ve VOP. Klient prohlašuje, že se s plným textem souhlasu seznámil.
- 7.3. Klient současně potvrzuje, že se před udělením souhlasu seznámil s dokumentem Poučení o registrech Sdružení SOLUS a s Informačním Memorandem Bankovního registru klientských informací, které obsahují informace a vysvětlení k rozsahu, účelu a podmínkách zpracování údajů. Dokumenty obsahují i poučení o právech Klienta v souvislosti se zpracováním údajů dle § 11 a § 21 Zákona o ochraně osobních údajů. Aktuální znění těchto dokumentů je k dispozici na kterékoli pobočce Banky nebo webových stránkách www.equabank.cz. Udělené souhlasy je možné odvolat způsobem uvedeným ve VOP.
- 7.4. Klient prohlašuje, že byl seznámen a souhlasí s podmínkami akcí, aktuálně pořádaných Bankou, a zpřístupněných na domovské stránce Banky www.equabank.cz. Podmínky akcí, jichž se Klient účastní, jsou Smluvním dokumentem ve smyslu VOP.
- 7.5. Klient prohlašuje, že je plně svéprávný, že údaje uvedené ve Smlouvě jsou pravdivé, není proti němu vedeno trestní řízení, soudní či rozhodčí řízení a ani mu takové řízení nehrozí, a že má k dispozici dostatečný objem finančních prostředků pro splácení Půjčky.
- 7.6. Klient tímto prohlašuje, že mu byly v dostatečném předstihu před podpisem Smlouvy Bankou poskytnuty veškeré informace podle Zákona.
- 7.7. Klient tímto prohlašuje, že mu Banka poskytla náležitě a dostatečně vysvětlení k informacím dle předchozího odstavce, včetně poučení o důsledcích prodlení se splácením a o dopadech této skutečnosti na Klienta, zejména Klientovi vysvětlila dopady případného vymáhání neuhrazených částek a zvýšení nákladů na straně Klienta.
- 7.8. Klient tímto prohlašuje, že veškerým poskytnutým informacím a poučením zcela porozuměl a po řádném zvážení prohlašuje, že spotřebitelský úvěr dle Smlouvy uzavřený s Bankou odpovídá jeho potřebám, možnostem a finanční situaci a že si je vědom veškerých svých povinností ze Smlouvy a negativních dopadů v případě porušení těchto povinností.
- 7.9. Klient potvrzuje, že před podepsáním Smlouvy si přečetl všechny její podmínky, že porozuměl všem ustanovením, že Smlouva představuje jeho svobodnou vůli a nebyla uzavřena v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek.
- 7.10. Prohlášení Klienta pro účely pojištění (platné v případě, kdy si Klient sjednal pojištění dle bodu 2.3.):

Klient jako pojištěný souhlasí s tím, že v rámci pojistné smlouvy mezi Bankou jako pojistníkem a pojišťovnou MetLife pojišťovna a.s., IČ 457 94 944, se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PŠC 117 21, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1653 jako pojišťovnou, bude pojištěný v rozsahu vybraného typu pojištění dle bodu 2.3. Smlouvy.

Klient tímto výslovně prohlašuje, že se seznámil s Rámcovou pojistnou smlouvou č. 400.011, s níž, stejně jako s pojistnými podmínkami týkajícími se pojistného programu dle článku 2.3. této Smlouvy, souhlasí, a že splňuje podmínky pro zřízení pojištění tam uvedeného. Klient podpisem Smlouvy prohlašuje, že se seznámil s podmínkami pro přijetí do pojištění podle článku 9. POP Půjčky.

Klient si je zejména vědom a souhlasí s tím, že v případě že ke dni podpisu Smlouvy nemůže souhlasit s prohlášením týkajícím se svého

zdravotního stavu, uvedeným v bodu 9.4. (a) POP Půjčky, bude zařazen do pojištění v rámci pojištění balíčku A pro případ smrti, úplné trvalé invalidity pouze následkem úrazu, a v rámci pojištění poskytovaném v balíčku B pro případ smrti, úplné trvalé invalidity a úplné dočasné invalidity také pouze následkem úrazu. Klient si je dále vědom a souhlasí s tím, že v případě, že ke dni podpisu Smlouvy nemůže souhlasit s prohlášením týkajícím se svého zaměstnání, uvedeným v bodu 9.5. (a) POP Půjčky, může být zařazen pouze do pojištění poskytovaného v rámci balíčku A.

Uvedená prohlášení slouží jako žádost Klienta o zařazení do příslušného pojistného programu dle článku 2.3. této Smlouvy.

Klient veškeré své pohledávky z Rámcové pojistné smlouvy vinkuluje ve prospěch Banky a souhlasí s tím, aby Banka byla současně určena do výše své pohledávky z titulu poskytnutého spotřebitelského úvěru obmyslenou osobou. Klient souhlasí s tím, aby pojistné plnění z výše uvedené Rámcové pojistné smlouvy bylo použito jako zajištění spotřebitelského úvěru, který Klientovi dle této smlouvy o spotřebitelském úvěru poskytla Banka.

Klient podpisem Smlouvy uděluje výslovný souhlas Bance se zpracováním svých osobních údajů, a to pro účely sjednání a poskytování pojištění schopnosti splácet Půjčku, a to na období od udělení tohoto souhlasu do uplynutí 4 let od zániku Smlouvy.

Klient zároveň dává souhlas ve smyslu ust. § 2828 odst. 1 Občanského zákoníku, v platném znění k tomu, aby MetLife pojišťovna a.s. požadovala údaje o jeho zdravotním stavu, zjišťovala jeho zdravotní stav nebo příčiny smrti, vše za účelem šetření pojistné události, zejména od zdravotnických zařízení, zdravotních pojišťoven a orgánů sociálního zabezpečení.

| 8. OSTATNÍ UJEDNÁNÍ | |
|---|----------------|
| 8.1. Informace o zprostředkovateli: | |
| Zprostředkovatel úvěru | - |
| Adresa | - |
| Telefonní číslo | - |
| Emailová adresa | - |
| 8.2. Smlouvu lze měnit či doplňovat pouze písemnými dodatky odsouhlasenými Bankou a Klientem v souladu s POP Půjčky. | |
| 8.3. Podmínky vzájemné komunikace a doručování upravují VOP. Kontaktní údaje Banky pro účely Smlouvy jsou součástí POP Půjčky. Klientovi budou poštovní zásilky doručovány na korespondenční adresu určenou Rámcovou smlouvou o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. uzavřenou mezi Klientem a Bankou. | |
| 8.4. Klient má právo obrátit se v případě sporu mezi Bankou a Klientem na Finančního arbitra České republiky. | |
| 8.5. Činnost Banky podléhá dohledu ze strany České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1. | |
| 8.6. Banka a Klient se dohodli, že akceptační lhůta pro přijetí tohoto Návrhu končí nejpozději dnem 19.02.2017. Pokud Banka neakceptuje Návrh do tohoto data, pokládá se Návrh za zrušený, o čemž bude Banka Klienta informovat. | |
| 8.7. Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem akceptace Návrhu Bankou. | |
| Banka: Za Equa bank a.s. | Klient: |

V Praze dne 20.01.2017

V internetovém bankovníctví dne 20.01.2017

Ondřej Hák
Reditel úvěrových produktů

Číslo mobilního telefonu: 777100340
Kód potvrzovací SMS: 15362

[Redacted]

Příloha I: Smlouva o spotřebitelském úvěru mezi fyzickou osobou a nebankovní institucí

SMLOUVA O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU COFIKLASIK

CKL - 01/2017



Číslo Smlouvy
(variabilní symbol)

Jsmo součástí francouzské mezinárodní finanční skupiny COFIDIS Participations a specialisté na spotřebitelské úvěry na dálku. Jsme rádi, že jste si vybrali naši společnost, a uděláme všechno pro to, abyste byli zcela spokojeni s našimi službami. Tato smlouva má o trochu více stránek, než jste možná zvyklí – je to proto, abyste v ní našli všechno pěkně pohromadě a nemuseli pročítat žádné všeobecné obchodní podmínky, přitom hned přesně věděli, co s námi podepisujete.

S kým uzavíráte tuto smlouvu, tedy kdo jsme: COFIDIS s.r.o., Bucharova 1423/6, 158 00 Praha 5, IČO: 27179907, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 102368, bankovní spojení: Komerční banka, a.s., účet číslo 35-3706560257/0100, Klientský servis – tel.: 234 120 120, fax: 234 120 100, e-mail: informace@cofidis.cz, http://www.cofidis.cz.

Abychom i my věděli, kdo je náš smluvní partner, a mohli vám poskytnout ten správný úvěr, potřebujeme vědět něco o vás, takže prosíme o poskytnutí následujících údajů:

| KLIENT | SPOLUDLUŽNÍK (v případě vyplnění nezapomeňte přiložit kopie dokladů spoludlužníka) |
|--|--|
| Příjmení: Jméno: | Příjmení: Jméno: |
| Rození/á: Státní příslušnost: | Rození/á: Státní příslušnost: |
| Datum narození: Rodné číslo: | Datum narození: Rodné číslo: |
| Telefon - pevná linka: E-mail: | Telefon - pevná linka: E-mail: |
| Mobilní telefon: Další telefony: | Mobilní telefon: Další telefony: |

| ADRESA KLIENTA | |
|--|------------------------------------|
| Trvalé bydliště - ulice: | Č.p.: PSČ: Obec: |
| Kontaktní adresa (je-li jiná než trvalé bydliště) - ulice: | Č.p.: PSČ: Obec: |

| způsob bydlení klienta | RODINNÝ STAV KLIENTA (Skutečný aktuální stav) |
|-------------------------------------|--|
| Způsob bydlení: | <input type="checkbox"/> Svobodný/á <input type="checkbox"/> Žijící s družkou/druhem <input type="checkbox"/> Rozvedený/á |
| Jste: Od (měsíc / rok): | <input type="checkbox"/> Ženatý/Vdaná <input type="checkbox"/> Žijící odděleně <input type="checkbox"/> Vdovec/Vdova Počet vyživovaných dětí: |

| SOUČASNÝ ZDROJ PŘÍJMU KLIENTA | Od (den/měsíc/rok): |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Zaměstnanec <input type="checkbox"/> OSVČ <input type="checkbox"/> starobní důchodce | <input type="checkbox"/> invalidní důchodce <input type="checkbox"/> mateřská / rodičovská dovolená <input type="checkbox"/> bez zaměstnání |

| SOUČASNÝ ZDROJ PŘÍJMU SPOLUDLUŽNÍKA | Od (den/měsíc/rok): |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Zaměstnanec <input type="checkbox"/> OSVČ <input type="checkbox"/> starobní důchodce | <input type="checkbox"/> invalidní důchodce <input type="checkbox"/> mateřská / rodičovská dovolená <input type="checkbox"/> bez zaměstnání |

| ČISTÉ MĚSÍČNÍ PŘÍJMY | MĚSÍČNÍ VÝDAJE |
|--|---|
| Čistý měsíční příjem klienta: Kč | Nájemné / hypotéka: Kč |
| Čistý měsíční příjem spoludlužníka: Kč | Výživné: Kč |
| Rodinné příspěvky: Kč | Splátky úvěrů, leasingů a půjček: Kč |
| Ostatní příjmy: Kč | Závazky po splatnosti (exekuce, srážky ze mzdy apod.): Kč |

| ÚVĚR – ZDE NAJDETE NEJDŮLEŽITĚJŠÍ INFORMACE O SVĚM ÚVĚRU A JEHO SPLÁCENÍ | |
|---|---|
| Takže aby to bylo úplně jasné – my jako věřitel jsme se s vámi jako dlužníky dohodli na uzavření této smlouvy a poskytnutí úvěru s níže uvedenými parametry: | |
| Celková výše úvěru: Kč | Počet měsíčních splátek (doba trvání smlouvy): Výše měsíční splátky bez pojistného: Kč |
| Měsíční pojistné: Kč | Výše měsíční splátky vč. pojistného: Kč Celková částka splatná klientem (bez pojistného): Kč |
| RPSN (úhrada za pojištění není zahrnuta): | Roční úroková sazba: % Datum 1. splátky: 30. den ode dne čerpání úvěru |
| Následující termíny splatnosti: další úvěrové splátky jsou splatné vždy ve stejný den každého následujícího měsíce. | |
| Zvolený způsob splácení: <input type="checkbox"/> bankovním inkasem <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou <input type="checkbox"/> bankovním převodem (označte x či opravte, jak si přejete splácet) | |
| Uveďte číslo vašeho bankovního účtu, na který si přejete převést peníze | |
| Číslo bankovního účtu klienta nebo spoludlužníka: | Kód banky: |
| Název banky: | Bankovní účet založen od (měsíc/rok): |
| Splátky poukážte na účet uvedený v záhlaví této smlouvy. Jako variabilní symbol uvádějte výše uvedené číslo této smlouvy. | |

ROVNĚŽ JSTE SI S NÁMI SJEDNALI POJIŠTĚNÍ SCHOPNOSTI SPLÁCET ÚVĚR*

Podpisem této smlouvy prohlašujete, že jste se seznámili a souhlasíte se smlouvou o skupinovém pojištění č. 2009166 (pojistná smlouva), uzavřenou mezi námi jako pojistníkem, a pojišťovny ACM VIE SA (reg. č. 332377597) a ACM IARD SA (reg. č. 352406748), obě akciové společnosti podle práva Francouzské republiky, 34, Rue du Wacken, 67000, Štrasburk, Francie, zapsané u obchodního rejstříku ve Štrasburku, jako pojištění. Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou všeobecné pojistné podmínky č. 16.36.25 - 01/2014 (VPP), k dispozici i na www.cofidis.cz. Organem vykonávajícím kontrolu nad pojištěním je ACPFR, se sídlem 61, Rue Tailbout, 754 36 Paříž, Francie, ve spolupráci s CNB.

Podpisem této smlouvy za podmínky souhlasu pojištětele přistupujete k pojistné smlouvě i VPP a vyjadřujete souhlas s pojištěním pro sjednanou variantu JISTOTA, kryjící tyto případy: ztráta zaměstnání + dočasná pracovní neschopnost + úplná a nezvratná ztráta samostatnosti + úmrtí → měsíční platby na pojistné činí 6,99% z měsíční splátky úvěru.

Podpisem této smlouvy souhlasíte a zavazujete se, že po potvrzení vašeho přistoupení k pojištění z naší strany, budete hradit platby na pojistné v uvedené výši, a to za každé pojistné období a stejným způsobem jako splátky úvěru. Dále jste povinni zaplatit nám každou splátku pojistného, kterou za vás uhradíme pojištělům, a to k datu splatnosti pojistného pojištělům. V případě uplatnění nároku na pojistné plnění jste povinni splácet úvěr a náklady řádně a včas až do vypořádání pojistné události.

Rovněž prohlašujete a zaručujete, že k datu podpisu návrhu na přistoupení k pojistné smlouvě jste mladší 65 let, nejste uznáni dočasně práce neschopnými k výkonu svého dosavadního povolání ze zdravotních důvodů (pracovní neschopnost), za uplynulých 24 měsíců před uvedeným dnem jste nebyli v pracovní neschopnosti delší než 30 po sobě jdoucích dní, nejste poživateli částečného nebo plného invalidního důchodu. Výslovně souhlasíte, že pokud vyjde dodatečně najevo, že jste od počátku nesplňovali uvedené podmínky, nemáte nárok na vrácení již uhrazených plateb na pojistné. Dále výslovně souhlasíte s vinkulací pojistného plnění v náš prospěch na úhradu Vašich peněžních závazků z této smlouvy.

*) Pokud nesouhlasíte s přistoupením k pojistné smlouvě nebo nespĺňuje podmínky stanovené v čl. 5.1 písm. c) VPP, je nutné, abyste tuto skutečnost vyznačili v části „ODMÍTNUTÍ POJIŠTĚNÍ“ na této smlouvě.

ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ / SOUHLAS S NAHLIŽENÍM DO DATABÁZÍ

Za prvé vás informujeme, že na zpracování vašich osobních údajů, které jsou nezbytné k plnění této smlouvy nebo pro jednání o jejím uzavření či změně, se vztahuje výjimka podle § 5 odst. 2 písm. b) zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů (ZOOU), jelikož jste smluvní stranou této smlouvy. Dále nám udělujete souhlas se zpracováním vašich osobních údajů včetně těch citlivých v rozsahu údajů vypovídajících o vašem zdravotním stavu, trestné činnosti a státní příslušnosti, a to pro účely vaší žádosti o úvěr a uzavření této smlouvy, v rozsahu informací uvedených v žádosti o poskytnutí úvěru a na této smlouvě a na dobu trvání této smlouvy a dalších 10 let od zániku této smlouvy z jakéhokoliv důvodu s tím, že tato lhůta počíná běžet 1.1. roku následujícího po zániku této smlouvy. Dále souhlasíte s porušením úplných kopií vašich dokladů totožnosti a s jejich uchováním a zpracováním v rozsahu podle této smlouvy.

Za druhé berete na vědomí, že vaše osobní údaje budou zpracovávány systematicky a automatizovaně, přičemž máte podle ZOOU právo požadovat vysvětlení, budete-li se domnívat, že zpracování vašich osobních údajů je nezákonné nebo v rozporu s ochranou vašeho soukromého a osobního života, či že osobní údaje jsou nepřesné, a požadovat odstranění tohoto stavu blokováním osobních údajů, provedením opravy, doplněním nebo likvidací osobních údajů atp., rovněž se můžete obrátit na Úřad pro ochranu osobních údajů.

Za třetí nám udělujete souhlas s tím, že vaše osobní údaje budou sdíleny s osobami stejné obchodní skupiny, tj. zejména COFIDIS, akciová společnost, se sídlem Parc de la Haute Borne, avenue Halley 61, 59866 Villeneuve d'Ascq Cedex, Francie, Cofidis Belgique, se sídlem 4a, rue du Galatignies, 7500 Toumai, Belgie, ACM VIE SA, se sídlem 34, rue du Wacken, 670 00 Strasbourg, Francouzská republika, zapsaná pod reg. č. 332377597 u obchodního rejstříku ve Strasburku, Francouzská republika, ACM IARD SA, se sídlem 34, rue du Wacken, 670 00 Strasbourg, Francouzská republika, zapsaná pod reg. č. 352406748 u obchodního rejstříku ve Strasburku, Francouzská republika, Euro Information S.A.S., se sídlem 34, rue du Wacken, 679 05 Strasbourg, Francouzská republika, dále s osobami, které pro nás zajišťují plnění smluvních či zákonných povinností nebo výkon práv založených smlouvou nebo zákonem nebo se kterými spolupracujeme při plnění této smlouvy nebo realizaci našeho předmětu podnikání, tj. zejména daňoví poradci, auditori, advokáti, call centra, pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, provozovatelé asistenčních služeb atp., s osobami, které se podílejí na platebním styku, zejména MASTERCARD Europe sprl, Chaussée de Tervuren 198A, B-1410, Waterloo, Belgie, s osobami, které zmocňujeme pro účely vymáhání našich pohledávek za vámi, s osobami, které se zabývají zpracováním osobních údajů osob neplnících své závazky a v rámci své činnosti vedou a spravují registr neplátců a dlužníků, případně

obchodníkoví, k úhradě jehož zboží byl úvěr podle této smlouvy poskytnut a jenž se podílí na zpracování vámi poskytnutých osobních údajů; aktuální seznam těchto osob je k dispozici na www.cofidis.cz.

Za čtvrté nám dobrovolně udělujete souhlas s předáváním vašich osobních údajů a nahlížením do Nebankovního registru klientských informací ČNČB – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o., IČO: 71236384 (NRKI), Bankovního registru klientských informací sdružení ČBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., IČO: 26199696 (BRKI), uživatelům NRKI a BRKI uvedeným v dokumentu „Informační memorandum“, které je k dispozici na www.cofidis.cz a www.cncb.cz, jakož i s jejich informováním o vašem porušení osobních povinností z této smlouvy, a to za účelem (i) splnění povinností odpovědného poskytovatele úvěru a jiných našich obchodů, jakož i vytvoření příslušného souboru informací v rámci NRKI a BRKI vypovídajících o vaší bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, a (ii) zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů NRKI a BRKI, jakož i umožnění (i) opakovaného posuzování vaší bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany těchto uživatelů; (ii) ochrany našich práv a ostatních členů NRKI a BRKI, jsme získali informace o vaší bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce (zahrnující informace o povaze a rozsahu případného porušení dřívějších závazků), které jsou nutné k posouzení vaší žádosti o poskytnutí úvěru nebo o další čerpání úvěru, a to z uvedených registrů NRKI a BRKI; abychom: (i) shromažďovali, zpracovávali a uchovávali vaše osobní údaje, a to v rozsahu jméno, příjmení, rodné číslo, adresa bydliště apod., v rozsahu osobních údajů vypovídajících: (i) o uzavření nebo neuzavření této smlouvy; (ii) o vašich finančních závazcích, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout v souvislosti s touto smlouvou a jejich plněním, včetně zajištění těchto závazků; případně další osobní údaje vypovídající o vaší bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, které jste nám sdělili, nebo které získáme v souvislosti s (ne) plněním této smlouvy, a to způsobem a za podmínek uvedených v Informačním memorandu BRKI a NRKI (memorandum); abychom (ii) vaše osobní údaje dále předávali k dalšímu zpracování NRKI a BRKI k dalšímu shromažďování, zpracování a uchování v rámci těchto registrů; abychom (iii) získávali informace o vaší bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti z uvedených registrů NRKI a BRKI. Také souhlasíte s tím, aby NRKI a BRKI: (i) vytvořily informační soubor vašich osobních údajů od všech členských společností, případně též společně s dalšími vašimi veřejně dostupnými osobními údaji, a v rámci tohoto informačního souboru provádělo statistická vyhodnocení vaší bonity a důvěryhodnosti; (ii) vaše osobní údaje zpřístupnilo všem oprávněným uživatelům a aby tyto uživatelé vaše osobní údaje použili, a to případně spolu s dalšími osobními údaji, jež zpracovávají, a to vždy v rozsahu za podmínek uvedených pro každý z těchto registrů v memorandu; dále prohlašujete, že jste se seznámili s

memorandem sdružení NRKI a BRKI, které obsahuje i poučení o vašich právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů v rámci NRKI a BRKI i pro účely vzájemného informování se oprávněných uživatelů NRKI a BRKI o bonitě, důvěryhodnosti či platební morálce jejich klientů, a byli jste informováni, že aktuální znění memoranda lze kdykoli získat na tel. číslech: 844 840 840, 277 778 650 a na www.cofidis.cz, www.cncb.cz. Souhlas podle tohoto odstavce udělujete na dobu trvání této smlouvy a dalších 4 let ode dne řádného splnění veškerých vašich finančních závazků z této smlouvy nebo jejího zániku.

Za páté vás jako svého klienta informujeme, že podle § 20z a § 20za zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů, mohou být vaše osobní údaje vedeny v databázích (dále též jen „registry“) sloužících k vzájemnému informování o identifikačních údajích spotřebitelů a o záležitostech, které vypovídají o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti spotřebitelů. K tomuto informování není třeba souhlasu spotřebitele a vztahuje se i na vztahy vzniklé v rámci podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti spotřebitele. COFIDIS s.r.o. se účastní registru fyzických osob SOLUS, zájmového sdružení právnických osob. Podrobnější informace jsou obsaženy v dokumentu „Poučení o registrech Sdružení SOLUS“, jehož obsahem je: (i) vysvětlení pojmu informační soubor, (ii) definice dalších vašich osobních údajů, které mohou vzniknout při zpracování, (iii) popis funkcí registru fyzických osob, (iv) identifikace subjektů či osob, které mohou mít přístup k vašim osobním údajům při jejich zpracování. Aktuální znění Poučení mohou kdykoli získat na informační lince COFIDIS s.r.o. 810 700 810 anebo na www.cofidis.cz, na informační lince sdružení SOLUS 840 140 120 a na www.solus.cz. Současně nám udělujete pro případ, že dojde ke změně právní úpravy, souhlas s tím, aby vaše osobní údaje byly zpracovávány v registrech SOLUS, zájmového sdružení právnických osob, v rozsahu, v jakém to připouští § 20z a § 20za zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů.

Za šesté nám udělujete souhlas se zpracováním vašich osobních údajů v rozsahu jméno, příjmení, adresa trvalého bydliště, případně jiná kontaktní adresa, číslo mobilního telefonu a e-mailová adresa pro účely evidenční, kontrolní a marketingové, zejména pro zasílání obchodních nabídek, včetně zasílání obchodních sdělení ve smyslu zákona 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti, a to na dobu trvání této smlouvy a dalších 3 roků od jejího zániku z jakéhokoliv důvodu.

A za sedmé nám udělujete pro účely vzájemné komunikace výslovný souhlas s použitím všech prostředků komunikace na dálku umožňujících individuální jednání, jakož i s použitím automatických telefonních systémů bez (lidské) obsluhy, faxových přístrojů a automatického rozesílání elektronické pošty.

POVINNÉ INFORMACE VE SMLouvĚ PODLE ZÁKONA A CO JSME S VÁMI DÁLE UJEDNALI:

V souladu s ust. § 106 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (zákon) uvádíme následující informace a ujednali jsme s vámi následující:

- (A) Druh spotřebitelského úvěru: jednorázový neúčelový.
- (B) Kontaktní údaje smluvních stran: viz první strana této smlouvy.
- (C) Celková výše spotřebitelského úvěru: viz první strana této smlouvy.
Podmínky čerpání úvěru: na základě této smlouvy Vám poskytneme úvěr ve výši uvedené na první straně této smlouvy formou založení úvěrového účtu; abychom poskytnutí úvěru urychlili, výslovně požadujete a souhlasíte, abychom plnili podle této smlouvy před uplynutím lhůty podle § 118 odst. 1 zákona; poskytnutý úvěr čerpáte okamžikem převodu peněžních prostředků, tj. odepisáním peněžních prostředků z našeho účtu ve prospěch vašeho účtu.
- (D) Doba trvání spotřebitelského úvěru: odpovídá počtu měsíčních splátek úvěru, viz první strana této smlouvy.
- (E) Určení zboží nebo služby a jejich cena: neaplikuje se v případě úvěru podle této smlouvy.
- (F) Zápůjční úroková sazba: viz první strana této smlouvy - roční úroková sazba. Zápůjční úrokovou

sazbou je úroková sazba vyjádřená jako pevná nebo pohyblivá procentní sazba uplatňovaná ročně na čerpanou výši spotřebitelského úvěru. Úročení úvěru je denní a provádí se od okamžiku jeho čerpání do dne splácení úvěru v souladu s plánem umorování. Zápůjční úroková sazba je proměnlivá a můžeme ji měnit v závislosti na úrokové sazbě uplatňované bankami z poskytovaných úvěrů a v návaznosti na vývoj peněžního trhu. O změně úrokové sazby vás ale budeme vždy informovat alespoň 15 dnů před nabytím účinnosti změny. Aktuální úroková sazba je k dispozici na www.cofidis.cz.

- (G) Roční procentní sazbu nákladů na spotřebitelský úvěr (RPSN): viz první strana této smlouvy.

Předpoklady použité pro výpočet RPSN: Čerpání úvěru najednou a v plné výši k 15. dni v měsíci → splátky vždy k 15. dni v měsíci počínaje následujícím měsícem po čerpání úvěru → úrok ve výši uvedené na této smlouvě → nejsou účtovány žádné poplatky za poskytnutí úvěru ani za vedení úvěrového účtu → výše splátky uvedená na této smlouvě → doba trvání uvedená na této smlouvě → RPSN ve výši uvedené na této smlouvě → celková částka splatná spotřebitelem ve výši uvedené na této smlouvě. Pojištění není v RPSN zahrnuto.

Celková částka, kterou má spotřebitel zaplatit (vypočtená k okamžiku předpokládaného uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru): viz první strana této smlouvy – celková částka splatná spotřebitelem.

- (H) Výše, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel provést: viz první strana této smlouvy – splátky úvěru.

Způsob přiřazování plateb a splácení: pokud jste si zvolili formu splácení inkasem, máte povinnost bezodkladně na našem účtu sjednat inkasní způsob úhrady splátek v náš prospěch a zajistit dostatečné finanční prostředky k řádnému hrazení splátek; v případě neúspěšné žádosti o inkaso můžeme tuto žádost opakovat až do okamžiku, kdy bude platba uhrazena. Pokud se stane, že termín splatnosti splátky je den, který v daném měsíci není, je splátka splatná poslední den daného měsíce; případně-li termín splatnosti splátky na den pracovního klidu nebo svátek, je splátka splatná poslední pracovní den přede dnem pracovního klidu nebo svátkem; v každém případě musí být splátka v den splatnosti již připsána na našem účtu a každá platba musí být označena variabilním symbolem, kterým je číslo této smlouvy - neoznačení platby správným variabilním symbolem jde k vaší tíži a může mít za následek, že vaše platba nebude považována za

- uhrazenou se všemi z toho plynoucími důsledky. Náklady spojené se splácením jsou výlučně na vás, a pokud nemůžete provést splátku obvyklým způsobem, je třeba uhradit splátku jiným vhodným způsobem tak, aby byla uhrzena řádně a včas; také jsme se s vámi dohodli, že jakékoli platby se započítávají na úhradu všech splatných závazků v tomto pořadí: (i) smluvní pokuta, (ii) náhrada nákladů při prodlžení spotřebitele, (iii) pojistné, (iv) poplatky spojené s úvěrem, (v) úrok z prodlení, (vi) běžný úrok, (vii) náhrada nákladů při předčasném splacení úvěru, (viii) jistina, a to vždy na ten závazek v tom kterém pořadí, který je dříve splatný; a co nemůžete se splátkou dělat? – nemůžete ji zdržovat, provádět zápočet ani snížit její výši.
- (I) Máte právo obdržet bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umořeni uvedené v příloze č. 5 zákona kdykoliv během trvání závazku z této smlouvy.
- (J) Soudis uvádějící doby a podmínky pro splacení úroku a veškeré související opakuji se či jednorázové platby, mají-li být tyto platby a úroky splaceny bez umořeni jistiny; neaplikuje se v případě úvěru podle této smlouvy.
- (K) Povinnost spotřebitele hradit platby za vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání a jejich výše, povinnost spotřebitele hradit platby za používání platebních prostředků pro platební transakce i čerpání a jejich výše a veškeré další platby vyplývající ze smlouvy o spotřebitelském úvěru: vedení účtu je zdarma, platby za používání platebních prostředků se u daného úvěru neaplikují.
- (L) Úroková sazba použitelná v případě opožděných plateb platná v okamžiku uzavření této smlouvy: úrok z prodlení v zákonné výši – viz nařízení vlády č. 351/2013 Sb.
- Další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele – sankční nároky věřitele:
- Náhrada účelně vynaložených nákladů vzniklých v souvislosti s prodlením spotřebitele:
 - 400 Kč za 1. písemnou upomínku při prodlení spotřebitele – zaslala se v měsíci následujícím po měsíci, v němž se spotřebitel dostal poprvé do prodlení, pokud prodlení trvá;
 - 500 Kč za 2. upomínku při prodlení spotřebitele – zaslala se v měsíci následujícím po 1. upomínce, pokud prodlení trvá; a
 - 1000 Kč v případě ukončení smlouvy o úvěru ze strany věřitele z důvodu prodlení spotřebitele trvajících alespoň 3 měsíce.
 - Smluvní pokuta za porušení povinnosti řádně splácet úvěr dle zákona o spotřebitelském úvěru ve výši 0,1 % denně z částky, ohledně níž je spotřebitel v prodlení. Omezení podle předchozí věty se neuplatní na souhrn smluvních pokut uplatněných do okamžiku, kdy se úvěr stane v důsledku prodlení spotřebitele splatným, pokud je tento souhrn pokut v kalendářním roce, v němž nebo

- v jehož části byl spotřebitel v prodlení s plněním povinnosti peněžité povahy, nižší než 3 000 Kč a pokud výše smluvních pokut zahnutých v tomto souhrnu uplatněných ve vztahu k prodlení s každou jednotlivou splátkou spotřebitelského úvěru činí nejvýše 500 Kč. Souhrm výše všech uplatněných smluvních pokut nesmí přesáhnout součin čísla 0,5 a celkové výše spotřebitelského úvěru, nejvýše však 200 000 Kč.
- (M) Informace o případných nákladech na služby notáře či jiných obdobných nákladech a jejich výši: neaplikuje se v případě úvěru podle této smlouvy.
- (N) Požadavek na zajištění: DOHODA O SRAZKÁCH ZE MZDY NEBO JINÝCH PŘÍJMŮ: Podpisem této smlouvy jsme se s vámi také dohodli na zajištění vašeho dluhu z této smlouvy, a to touto dohodou o srazech ze mzdy nebo platu, jejich náhrad či jiných odměn či vašich příjmů ze smlouvy o výkonu závislé práce (Dohoda o srazech ze mzdy). Zánik této smlouvy nemá vliv na trvání dohody o srazech ze mzdy. Proti plátcům mzdy nebo platu máme právo na výplatu srazech okamžitě, kdy byla dohoda o srazech ze mzdy plátcům předložena. Tuto dohodu o srazech ze mzdy můžeme předložit k provádění srazech ze mzdy, dostanete-li se do prodlení s plněním svých závazků z této smlouvy o více než 2 splátky.
- Požadavek na pojištění: Sjednání úvěru není podmíněno sjednáním pojištění.
- (O) Informace o právu na odstoupení od této smlouvy: NÁŠE ODSTOUPENÍ: Můžeme písemně odstoupit od této smlouvy s okamžitým účinkem při doručení odstoupení, pokud (i) jste v prodlení s úhradou více jak 2 splátek nebo 1 splátku po dobu delší jak 3 měsíce, nebo (ii) jste vědomě vedli nebo ponechali v této smlouvě nebo v jejím návrhu, v dokumentech, které slouží k zajištění závazků z této smlouvy nebo jiným způsobem jste nám oznámili nepřesné, neúplné, nepravdivé, zavádějící nebo jinak vadné údaje, nebo (iii) bylo zahájeno exekuce, insolvenční nebo jiné obdobné řízení týkající se vašeho majetku, nebo (iv) jste čerpali jinou svou povinnost z této smlouvy nebo dokumentů, které slouží k zajištění závazků z této smlouvy, nebo (v) pokud jste odvolali svůj souhlas se zpracováním osobních údajů či požádali o blokování vašich osobních údajů, jejich likvidaci či jiné omezení s nakládáním s vašimi osobními údaji. Odstoupením tato smlouva zaniká a došlo-li již k čerpání úvěru, celý do té doby nesplacený úvěr, jakož i veškeré další peněžité závazky, se stávají splatnými a jste povinni je nám okamžitě a v plné výši uhradit. Naše odstoupení nemá vliv na naše již vzniklé nároky, zajištění závazků ani se nedotýká našich nároků na náhradu škody vzniklé porušením této smlouvy.
- VÁŠE ODSTOUPENÍ: Vy také můžete od této smlouvy písemně odstoupit bez uvedení důvodů ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy; lhůta pro odstoupení je považována za zachovanou, je-li nám odstoupení odesláno v listinné podobě prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb nebo na jiném trvalém nosiči

- dat nejpozději v poslední den lhůty; pokud takto odstoupíte, musíte nám rovněž bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení, zaplatit jistinu a také úrok ve výši, na kterou by nám vznikl nárok, pokud by k odstoupení nedošlo, a to za období ode dne, kdy byl úvěr čerpán, do dne, kdy je jistina splacena.
- Informace o částce úroku splatné za den: výše úroku splatného za den v případě odstoupení činí 0 Kč.
- (P) Informace o právech vyplývajících z § 119 odst. 1 a 3 zákona a podmínky jejich uplatnění: neaplikuje se v případě úvěru podle této smlouvy.
- (Q) Informaci o právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru: máte právo kdykoli zcela nebo zčásti úvěr předčasně splatit; v takovém případě máte navíc právo na snížení celkových nákladů úroku o výši úroku a dalších nákladů, které by jinak bylo potřeba hradit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení.
- Informace o právu poskytovatele na náhradu vzniklých nákladů: pro případ předčasného splacení spotřebitelského úvěru máme právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které nám vznikly v souvislosti s předčasným splacením; výše náhrady nákladů činí max. 1 % z předčasné splacené částky celkové výše spotřebitelského úvěru, přesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným termínem spotřebitelského úvěru jeden rok; není-li tato doba delší než jeden rok, činí výše náhrady nákladů max. 0,5 % z předčasné splacené částky celkové výše spotřebitelského úvěru. Náhrada výše uvedených nákladů zahrnuje zejména *administrativní náklady věřitele přímo spojené se zpracováním žádosti, s přípravou a realizací předčasného splacení spotřebitelského úvěru, s vyhotovením dohody o předčasném splacení úvěru, poštovním atp.* K řádnému ukončení této smlouvy z důvodu předčasného splacení úvěru jste povinen uhradit právě částku námi přesně vyčíslenou.
- (R) Informace o způsobu ukončení smluvního vztahu: tuto smlouvu s Vámi uzavíráme na dobu určitou, která odpovídá počtu měsíčních splátek tak, jak je uvedeno výše na této smlouvě a nemáte právo tuto smlouvu vypovědět. Tuto smlouvu lze ukončit odstoupením ve smyslu písm. o) výše.
- (S) Informace o možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra: K mimosoudnímu rozhodování sporů mezi námi a vámi je příslušný finanční arbit. Finanční arbit České republiky, Leģerova 69, 110 00 Praha 1, Tel.: + 420 257 042 094, e-mail: arbit@finarbitr.cz, www.finarbitr.cz, ID datové schránky: q9a9b9x.
- (T) Označení příslušného orgánu dohledu: Orgánem dozoru nad dodržováním povinností při sjednávání spotřebitelského úvěru je Česká národní banka. V oblasti pojišťovnictví je orgánem dozoru CNB.
- (U) Informace o tom, zda případné použití kapitálu vytvořeného platbami spotřebitele namísto splacení spotřebitelského úvěru povede k úplnému splacení spotřebitelského úvěru: neaplikuje se v případě úvěru podle této smlouvy.

A CO JSME SI SPOLEČNĚ DÁLĚ UJEDNALI:

- SPOLEČNĚ ZÁVAZKY:** Pokud s námi tuto smlouvu uzavíráte ve dvou, týká se vás obou tato smlouva i všechny další ujednané podmínky, práva a povinnosti – platí tedy pro oba stejně, ledaže se s vámi výslovně dohodneme jinak. Jste-li tedy dva, stáváte se spoludlužníky, kteří jsou ke splnění všech závazků vyplývajících z této smlouvy **závázání společně a nerozdílně**, tedy budeme požadovat řádné plnění všech závazků z této smlouvy po kterémkoli z vás.
- PŘEDSMLOVNÍ FORMULÁŘ:** Berete na vědomí, že podepsáním této smlouvy potvrzujete, že jsme vám poskytli veškerá vysvětlení a předsmlovní informace o spotřebitelském úvěru podle této smlouvy, a to ve formě podle přílohy zákona o spotřebitelském úvěru, jejichž obsah vám byl náležitě vysvětlen a potvrzujete převzetí tohoto formuláře. Je to ten dokument o názvu: Formulář pro standardní informace o spotřebitelském úvěru COFIKLASIK.
- POSOUZENÍ ÚVĚRUSCHOPNOSTI:** Abychom vám mohli poskytnout ten správný úvěr, jste v

souvislosti s uzavřením této smlouvy povinni nám poskytnout úplné, přesné a pravdivé informace a nezamítet žádné skutečnosti, které by ovlivnily nebo mohly ovlivnit posouzení vaší žádosti o poskytnutí úvěru nebo vaší schopnosti úvěr splácet; odmítnutí poskytnutí těchto osobních údajů může mít za následek nemožnost splnění zákonných povinností z naší strany a neposkytnutí úvěru. Rovněž nám udělujete souhlas k ověření pravosti, úplnosti a správnosti dokladů, jakož i v nich obsažených informací, a to u vašeho zaměstnavatele nebo osob, majících vztah k daným dokumentům a v nich obsaženým informacím, umožňující jejich ověření. Přesto nejsme povinni vám úvěr poskytnout, jelikož nemáte na úvěr právní nárok a nemůžete tedy vůči nám uplatňovat žádné nároky. Nejsme povinni vám neposkytnutí úvěru zdůvodňovat, ledaže by nám takovou povinnost ukládaly právní předpisy.

- POSKYTNUTÍ ÚVĚRU:** Na základě této smlouvy vám jako věřitel poskytneme na vaši žádost a ve váš prospěch, jakož i za splnění námi stanovených podmínek finanční prostředky až do sjednané

výše (úvěr) a vy se jako dlužníci zavazujete nám poskytnuté peněžní prostředky vrátit spolu s úroky, poplatky, úroky z prodlení a dalšími sankčními nároky vzniklými v důsledku porušení vašich povinností z této smlouvy. Výslovně souhlasíte s tím, že v souladu se Zákonem AML bude čerpání úvěru provedeno převodem peněžních prostředků na váš bankovní účet. Od poskytnutí úvěru musíte platit sjednané úroky.

- SPLÁCENÍ ÚVĚRU:** Vaší základní povinností je řádně a včas splácet úvěr, zejména dodržovat sjednanou výši a termíny splatnosti měsíčních splátek, a to pod ztrátou výhody splátek, tj. můžeme žádat zaplacení celé pohledávky pro nesplnění některé splátky úvěru, přičemž toto právo můžeme použít nejpozději do splatnosti nejbližší příští splátky. Nezapomeňte, že splacení úvěru znamená úplné vrácení čerpaného úvěru včetně úroků, poplatků, sankcí a plateb na pojistné.
- OZNAMOVÁNÍ:** Veškeré změny vašich údajů, zejména změnu jména, příjmení, bydliště, telefonního spojení, stavu, zaměstnání, bankovního

- spojení atp., údajů týkajících se průkazu totožnosti, změnu vašeho statutu coby „politicky exponované osoby“, jakož i jakoukoli okolnost, která má nebo by mohla mít za následek zhoršení vaší schopnosti plnit své závazky z této smlouvy, a tím i zhoršení dobytnosti našich pohledávek na vás, zejména zahájení exekučního, insolvenčního či jiného obdobného řízení týkajícího se vašeho majetku, nám musíte oznámit do 10 dnů ode dne, kdy změna nastala, a to písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty, jinak nám odpovídáte za škodu způsobenou porušením této povinnosti. Stejně tak my vám písemně oznámíme změnu důležitých údajů, zejména změnu firmy, sídla či bankovního spojení a současně takovou změnu zveřejníme vhodným způsobem, přičemž za vhodný způsob se vždy považuje zveřejnění na www.cofidis.cz.
7. **DORUČOVÁNÍ:** Písemnosti vám budeme doručovat poštou na vaši poslední známou adresu bydliště uvedenou v této smlouvě nebo řádně nám oznámenou, a to tak, že postačí forma obyčejné zásilky nebo prostřednictvím elektronické pošty. Dohodli jsme se, že každá vám zasláná zásilka nebo jiná komunikace se považuje za doručenu okamžikem (i) kdy jste zásilku převzali nebo dnem

odeslání komunikace elektronickou poštou, nebo (ii) kdy se zásilka zasláná na vaši poslední známou adresu vrátí jako nedoručitelná, ať již z důvodu, že se na adrese nezdržujete nebo z důvodu, že jste si zásilku nevyzvedli nebo odmítli zásilku převzít, nebo (iii) v ostatních případech uplynutím 10 kalendářních dnů ode dne odeslání zásilky, a to i v případě, že jste se o zaslání zásilky nedozvěděli. Vy nám zasíláte veškerou korespondenci na naši adresu: COFIDIS s.r.o., Bucharova 1423/6, 158 00 Praha 5.

8. **SANKCE:** Pokud se stane, že nebudete moci úvěr splácet, raději nás okamžitě kontaktujte. Dostanete-li se totiž do prodlení s plněním peněžitých závazků z této smlouvy, musíte nám zaplatit sankce za vaše prodlení podle této smlouvy. Smluvní pokuta je splatná vždy první den po porušení příslušné povinnosti, na kterou se smluvní pokuta vztahuje. vaše povinnost platit smluvní pokutu se nedotýká našich nároků na náhradu škody v plné výši včetně případné nemajetkové újmy vedle smluvní pokuty. Zánikem této smlouvy nezanikají ujednání tohoto bodu ani ustanovení o započítávání úvěrových splátek ani naše nároky již vzniklé do dne zániku této smlouvy.

9. **ZAPOČTENÍ:** Dohodli jsme se, že můžeme provést započtení jakýchkoli našich splatných i nesplatných pohledávek za vámi bez ohledu na jejich měnu či právní titul vůči jakékoli vaší splatné či nesplatné pohledávce za námi. Nezapočtené přeplatky se vrací pouze na základě vaší písemné žádosti na formuláři, který je k dispozici na www.cofidis.cz; v takovém případě můžeme po vás požadovat náhradu nákladů, které nám vzniknou v souvislosti s vrácením daného přeplatku a přeplatky do výše 50 Kč se nevrací z důvodu našich nákladů vzniklých v souvislosti s vrácením přeplatku do této výše.

10. **POSTOUPENÍ:** Dohodli jsme se, že nesmíte bez našeho předchozího písemného souhlasu zcela ani zčásti postoupit vaše práva nebo převést závazky z této smlouvy. My jsme oprávněni zcela nebo zčásti postoupit naše pohledávky za vámi včetně práv ze zajištění takových pohledávek anebo převést naše závazky vůči vám z této smlouvy.

11. **ROZHODOVÁNÍ SPORŮ:** Dohodli jsme se, že k rozhodování veškerých sporů vzešlých mezi námi a vámi z této smlouvy, je místně příslušný Obvodní soud pro Prahu 1.

PROHLÁŠENÍ AML klienta:

Podpisem této smlouvy prohlašuji, že jsem / nejsem „politicky exponovanou osobou“ ve smyslu § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (Zákon AML).

PROHLÁŠENÍ AML spoludlužníka:

Podpisem této smlouvy prohlašuji, že jsem / nejsem „politicky exponovanou osobou“ ve smyslu § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (Zákon AML).

Podpíste a uveďte místo a datum

PODPIS KLIENTA

Místo: Datum:

Podpis klienta

PODPIS SPOLUDLUŽNÍKA
(jen pokud je uveden/a ve smlouvě)

Místo: Datum:

Podpis spoludlužníka

PODPIS COFIDIS

V Praze dne

Pro klid Váš i Vaší rodiny pojištění neschopnosti splácet od pojišťovny ACM VIE SA a ACM IARD SA
Vaše případné problémy se splátkami snadno vyřeší pojištění!

KDO JE POJIŠTĚNÝ?

Pojištěnou osobou může být jen osoba uvedená v části KLIENT úvěrové smlouvy za předpokladu, že splnila podmínky uvedené ve smlouvě o kolektivním pojištění č. 2 009 166 (dále jen „pojistná smlouva“) jejíž součástí jsou všeobecné pojistné podmínky č. 16.36.25 – 01/2014.

PRO KTERÉ POJISTNÉ UDÁLOSTI SE SJEDNÁVÁ TYP POJIŠTĚNÍ JISTOTA?

- ztráta zaměstnání
- dočasná pracovní neschopnost
- úmrtí pojištěného
- úplná a nezvratná ztráta samostatnosti

KDY ZAČÍNÁ PLATIT POJIŠTĚNÍ?

Vaše pojištění nabývá účinnosti dnem registrace přistoupení k pojistné smlouvě, který vám sdělí Cofidis. Pojištění pro případ ztráty zaměstnání počíná však od 91. dne následujícího po dni registrace přistoupení, pokud pojištěný splňuje všechny stanovené podmínky.

CO POKRYJE POJISTNÉ PLNĚNÍ?

Pojištění v případě ztráty zaměstnání nebo dočasné pracovní neschopnosti pokrývá měsíční splátky po dobu trvání pojistné události. V případě úmrtí nebo úplné a nezvratné ztráty samostatnosti pokrývá váš celkový dluh u společnosti Cofidis k datu události.

JAK MÁM POSTUPOVAT V PŘÍPADĚ VZNIKU POJISTNÉ UDÁLOSTI?

Po zjištění vzniklé pojistné události kontaktujte bez zbytečného odkladu společnost COFIDIS s.r.o. telefonicky, poštou nebo přes klientské centrum na www.cofidis.cz. Dozvíte se, které doklady musíte předložit k posouzení svého případu. Pojistné plnění bude poskytnuto pouze za podmínky splnění těchto požadavků a zároveň v případě uznání pojistné události ze strany pojišťovny ACM VIE SA.

ODMÍTNUTÍ POJIŠTĚNÍ

Já, níže podepsaný/á prohlašuji, že jsem si vědom/a, že se svým podpisem o odmítnutí pojištění vzdávám nároků plynoucích z přistoupení k pojistné smlouvě a že při vzniku pojistné události nebudu mít nárok na pojistné plnění v případě ztráty zaměstnání, dočasné pracovní neschopnosti, úplné a nezvratné samostatnosti a úmrtí tak, jak je uvedeno v pojistné smlouvě.

(místo, datum a podpis)

Příloha J: Doklad o potvrzení příjmů

Doklad o potvrzení příjmů vyžadovaný bankou Equa bank

L045



POTVRZENÍ O PŘÍJMU

Osobní údaje zaměstnance (vyplní zaměstnanec)

Zaměstnanec:

Jméno, Příjmení: _____ Rodné číslo: _____
Trvalý pobyt (ulice, č.p./č.o., město, PSČ, stát): _____

Žádám o vystavení tohoto potvrzení pro účely žádosti o úvěr projednávané s Equa bank a.s. a zároveň uděluji níže uvedenému zaměstnavateli souhlas s poskytnutím údajů o mé osobě týkající se mého pracovního poměru a mých příjmů, a to i telefonicky. Beru na vědomí, že Equa bank a.s. je oprávněna poskytnout danému zaměstnavateli údaje o požadovaném úvěru v rozsahu nutném pro řádné ověření informací obsažených v tomto potvrzení.

Jsem si vědom/a skutečnosti, že Equa bank a.s. bude zpracovávat poskytnuté osobní údaje v rozsahu, v jakém byly Equa bank a.s. poskytnuty v souvislosti s tímto potvrzením za účelem jednání o smluvním vztahu.

V _____ dne: _____ Podpis klienta: _____

Zaměstnavatel:

Název: _____ IČ: _____
Sídlo (ulice, č.p./č.o., město, PSČ, stát): _____

Potvrzuje, že výše uvedený Zaměstnanec je:

Zaměstnaný jako (pracovní pozice): _____ Datum začátku pracovního poměru: _____

a jeho průměrný čistý měsíční příjem činí za posledních 12 měsíců: _____ Kč, za poslední 3 měsíce: _____ Kč

Pokud zaměstnanecký poměr trvá kratší dobu než 12 měsíců:

Průměrný měsíční čistý příjem za posledních: _____ měsíce(ů): _____ Kč

Základní měsíční hrubá mzda Zaměstnance ke dni vystavení tohoto potvrzení je: _____ Kč

Z pravidelné měsíční mzdy jsou / nejsou¹ prováděny následující srážky:

Splátky za poskytnuté úvěry: _____ Kč Srážky na základě soudního rozhodnutí: _____ Kč Jiné: _____ Kč

Současně potvrzujeme, že zaměstnanec má:

Sjednanou pracovní smlouvu na dobu: neurčitou; určitou do _____
nebo dohodu o provedení práce; dohodu o pracovní činnosti

Je zaměstnanec ve zkušební lhůtě: Ano Ne. Je zaměstnanec ve výpovědní lhůtě: Ano Ne

Zaměstnanec byl za posledních 12 měsíců _____ dní v pracovní neschopnosti.

Za správnost a úplnost údajů na straně Zaměstnavatele zodpovídá:

Jméno: _____ Příjmení: _____ Tel. kontakt: _____
Název organizace (pokud se liší od zaměstnavatele): _____ IČ: _____
Sídlo (ulice, č.p./č.o., město, PSČ, stát): _____

Toto potvrzení je platné 30 dnů ode dne vystavení.

V _____ dne: _____ Podpis a razítko organizace: _____

¹ Nehodící se škrtněte. Nevyužité položky proškrtněte.

Equa bank a.s., se sídlem Karolínská 661/4, 186 00 Praha 8,
zapsaná u MS v Proze, oddíl B, vložka 1830, IČ: 471 16 102,
SWIFT: EQBK CZPP www.equabank.cz

Equa bank
P.O. Box 126
700 30 Ostrava 30

T +420 222 010 222
F +420 222 010 333
info@equabank.cz

Zdroj:[32]

Doklad o potvrzení příjmů vyžadovaný nebankovní institucí Provident

Potvrzení o výši příjmu

Zaměstnavatel (úplný název): _____

Adresa zaměstnavatele: _____

IČ: _____

potvrzuje, že pan/paní _____ Rodné číslo: _____

Trvale bytem: _____

je zaměstnán/a jako _____ ode dne/měsíce/roku: _____

Průměrný čistý měsíční příjem zaměstnance za poslední 3 měsíce v Kč: _____

slovy: _____

Výplatní den: _____

Kromě zákonných srážek se provádějí – neprovádějí* ze mzdy/platu tyto další srážky:

a) srážky na základě soudního rozhodnutí v Kč: _____

b) jiné srážky v Kč (uvedte výši a účel): _____

Pracovní poměr je sjednán na dobu neurčitou určitou – ukončení pracovního poměru ke dni: _____

Zkušební doba: ano ne Zaměstnanec je ve výpovědi: ano ne

Jméno a funkce zástupce zaměstnavatele, který vystavil potvrzení: _____

Telefon: _____ e-mail: _____

Zástupce zaměstnavatele stvrzuje svým podpisem úplnost, přesnost a pravdivost veškerých údajů uvedených v tomto dokumentu.

Datum: _____

Podpis zástupce zaměstnavatele

Razítko zaměstnavatele

Potvrzuji, že všechny vyplněné údaje jsou pravdivé. Zároveň souhlasím s tím, že můj zaměstnavatel poskytne informace o mém pracovním poměru a výši mého příjmu k tomu, aby úvěrová instituce mohla posoudit moji žádost o zápůjčku.

Podpis zaměstnance

* nehodící se škrtněte

CZ 544/01