Návrh

ZÁKON

ze dne …,

kterým se mění zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony

ČÁST první

Změna zákona o spotřebitelském úvěru

Čl. I.

Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění zákona č. 183/2017 Sb., zákona č. 303/2017 Sb., zákona č. 307/2018 Sb., zákona č. 186/2020 Sb., zákona č. 237/2020 Sb., zákona č. 353/2021 Sb., zákona č. 96/2022 Sb., zákona č. 462/2023 Sb. a zákona č. 85/2024 Sb., se mění takto:

1. Poznámka pod čarou č. 1 zní:

„1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/17/EU ze dne 4. února 2014 o smlouvách o spotřebitelském úvěru na nemovitosti určené k bydlení a o změně směrnic 2008/48/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010, v platném znění.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/2225 ze dne 18. října 2023 o smlouvách o spotřebitelském úvěru a o zrušení směrnice 2008/48/ES, v platném znění.“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. Nad § 2 se vkládá skupinový nadpis, který zní: „Spotřebitelský úvěr“.
2. V § 2 se nadpis zrušuje.
3. V § 2 odstavec 1 zní:

„(1) Spotřebitelským úvěrem je služba poskytovaná spotřebiteli poskytovatelem ve formě

* 1. úvěru, peněžité zápůjčky, odložené platby nebo jiné obdobné finanční služby, nebo
  2. nájmu nebo leasingu, u nichž je sjednáno právo nebo povinnost koupě předmětu smlouvy nebo jiná možnost nabytí vlastnického práva po uplynutí určité doby,

mají-li tyto služby úvěrovou povahu.“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 2 odstavec 3 zní:

„(3) Vázaným spotřebitelským úvěrem je spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení, který je určen výhradně k financování koupě určitého zboží nebo poskytnutí určité služby a

a) prodávající nebo osoba poskytující službu je zároveň poskytovatelem,

b) poskytovatel využije služeb prodávajícího nebo osoby poskytující službu v souvislosti  s marketingem tohoto spotřebitelského úvěru nebo uzavřením nebo přípravou smlouvy o spotřebitelském úvěru, nebo

c) konkrétní zboží nebo služba jsou výslovně uvedeny ve smlouvě o spotřebitelském úvěru.“.

CELEX: 32023L2225

1. Za § 2 se vkládá nový § 2a, který zní:

„§ 2a

Spotřebitelským úvěrem není zejména

a) průběžné poskytování služby nebo dodávání zboží stejného druhu, za které spotřebitel může platit v průběhu jejich poskytování nebo dodávání formou splátek,

b) nájem nebo leasing, u nichž není sjednáno právo nebo povinnost koupě předmětu smlouvy nebo jiná možnost nabytí vlastnického práva po uplynutí určité doby,

c) obchod sjednaný s provozovatelem zastavárenského závodu, kdy spotřebitel přenechá provozovateli za úplatu movitou věc a provozovateli nevzniká právo na vrácení peněz.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 3 odst. 1 písmena b) a c) znějí:

„b) zprostředkováním spotřebitelského úvěru činnost odlišná od poskytování spotřebitelského úvěru, která spočívá v

1. nabízení možnosti sjednat spotřebitelský úvěr,

2. předkládání návrhů na sjednání spotřebitelského úvěru,

3. provádění přípravných prací směřujících ke sjednání spotřebitelského úvěru, včetně poskytování doporučení vedoucího ke sjednání spotřebitelského úvěru,

4. sjednávání spotřebitelského úvěru jménem a na účet poskytovatele, nebo jménem a na účet spotřebitele, nebo

5. výkon práv a plnění povinností ze smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru osobou, která smlouvu o zprostředkování spotřebitelského úvěru se spotřebitelem uzavřela,

c) úvěruschopností spotřebitele jeho schopnost splatit spotřebitelský úvěr, zejména splácet sjednané splátky spotřebitelského úvěru,“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 3 odst. 1 písm. h) se za slova „zprostředkovatele spotřebitelského úvěru“ vkládají slova „nebo jiná osoba s obdobnou působností“.

CELEX: 32014L0017

1. V § 3 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno p), které zní:

„p) dluhovým poradenstvím služba poskytovaná spotřebiteli odborně a bezplatně nebo pouze s omezenou úplatou za účelem pomoci s řešením finančních potíží poskytovaná nezávislou osobou, která není zejména poskytovatelem, zprostředkovatelem, obchodníkem s úvěry podle zákona upravujícího trh s nevýkonnými úvěry a správcem nevýkonného úvěru podle zákona upravujícího trh s nevýkonnými úvěry.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 4 odstavce 1 až 3 včetně poznámky pod čarou č. 3 znějí:

„(1) Tento zákon se nepoužije na spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení, který byl sjednán s obchodníkem s cennými papíry, bankou, zahraniční bankou nebo zahraniční osobou, která je oprávněna poskytovat investiční služby, jehož účelem je provedení operace s investičním nástrojem3), s tím, že obchodník s cennými papíry, banka, zahraniční banka nebo zahraniční osoba, která je oprávněna poskytovat investiční služby, jsou do této operace zapojeni.

(2) Tento zákon se nepoužije na poskytování informací a doporučení advokátem při poskytování právních služeb nebo notářem při výkonu notářské činnosti nebo při poskytování právních služeb v rámci další činnosti v souvislosti s notářskou činností.

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

a) insolvenčním správcem nebo soudním exekutorem,

b) osobou akreditovanou k poskytování služeb v oblasti oddlužení podle zákona upravujícího insolvenční řízení,

c) při poskytování dluhového poradenství,

d) při poskytování sociální služby podle zákona upravujícího sociální služby.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 5 odstavec 1 včetně poznámky pod čarou č. 6 zní:

„(1) Pouze § 1 až 4 a § 122 až 124 a § 168 odst. 1 se použijí na spotřebitelský úvěr

a) poskytovaný zaměstnavatelem jeho zaměstnancům jako vedlejší činnost s roční procentní sazbou nákladů nižší, než je roční procentní sazba nákladů spotřebitelských úvěrů obvykle nabízených na trhu, a který není obecně nabízen veřejnosti,

b) ve formě bezplatného odložení platby stávajícího dluhu, které není zajištěno podle § 2 odst. 2 písm. a),

c) jiný než na bydlení, poskytovaný omezenému okruhu osob ve veřejném zájmu na základě jiného právního předpisu bezúročně nebo se zápůjční úrokovou sazbou nižší, než je na trhu obvyklé, nebo za podmínek, které jsou celkově výhodnější než podmínky na trhu obvyklé,

d) obsažený ve smíru uzavřeném před soudem nebo jiným příslušným orgánem,

e) na bydlení, poskytnutý bez úroku a jakékoli úplaty jiné než úhrady účelně vynaložených nákladů přímo spojených se zajištěním spotřebitelského úvěru, nebo

f) podle § 2 odst. 3 písm. a) ve formě odložené platby za zboží nebo služby poskytnuté bez úroku a jakékoli jiné úplaty se splatností

1. do 50 dnů od dodání zboží nebo poskytnutí služeb, nejde-li o prodej zboží nebo poskytování služeb na dálku prostřednictvím elektronických prostředků poskytovatelem, který není mikropodnikem nebo malým nebo středním podnikem ve smyslu doporučení Komise 2003/361/ES6), a

2. do 14 dnů od dodání zboží nebo poskytnutí služeb při prodeji zboží nebo poskytování služeb na dálku prostřednictvím elektronických prostředků poskytovatelem, který není mikropodnikem nebo malým nebo středním podnikem ve smyslu doporučení Komise 2003/361/ES a za podmínky, že smlouva o spotřebitelském úvěru nebo pohledávka z tohoto spotřebitelského úvěru není postoupena třetí osobě.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6) Doporučení Komise 2003/361/ES ze dne 6. května 2003 o definici mikropodniků, malých a středních podniků.“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 5 se odstavec 3 zrušuje.

Dosavadní odstavec 4 se označuje jako odstavec 3.

CELEX: 32023L2225

1. V § 5 odstavec 3 zní:

„(3) Na dohodu, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích věřitele odkládá v důsledku prodlení nebo očekávaného prodlení spotřebitele platba nebo mění způsob splácení, přičemž smluvní ujednání jsou ve svém souhrnu pro spotřebitele alespoň stejně výhodná jako v původní smlouvě, se použijí pouze § 1 až 84, § 88 až 91, § 94, 97, § 99 odst. 3, 4, 6 a 7, § 100 odst. 1 písm. b), odst. 2 až 4, § 101 odst. 2, § 102 odst. 1 a 4, § 104, 105, 108, 109, § 112 až 117a a § 120 až 177.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 5 se doplňují odstavce 4 a 5, které znějí:

„(4) Na spotřebitelský úvěr ve formě překročení se použijí pouze § 1 až 83, § 88, § 104a, § 108, § 112 až 114 a § 121 až 177.

(5) Na spotřebitelský úvěr na bydlení ve formě možnosti přečerpání splatný do 1 měsíce ode dne poskytnutí se použijí pouze § 1 až 84, § 86 až 89, § 98 písm. b), § 100, § 101 odst. 1, § 102 odst. 2, 4 a 5, § 104, 105, 107, § 112 až 115 a § 120 až 177.“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. § 6 zní:

„§ 6

(1) Na spotřebitelský úvěr na bydlení podle § 2 odst. 2 písm. a) se nepoužije povinnost uvádět roční procentní sazbu nákladů, jestliže

a) odměnou poskytovatele za poskytnutí spotřebitelského úvěru je určitá částka plynoucí z výnosu z budoucího prodeje práva k této nemovité věci a

b) úplné splacení spotřebitelského úvěru je podmíněno určitou právní skutečností.

(2) Na spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení poskytnutý bez úroku a jakékoli jiné úplaty se nepoužijí § 91 odst. 1 písm. f) až i), § 95 odst. 2 a § 106 odst. 1 písm. u).“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 8 odst. 1 se slovo „nebo“ nahrazuje čárkou a na konci textu odstavce se doplňují slova „nebo v případě spotřebitelského úvěru na bydlení také zahraničním zprostředkovatelem“.

CELEX: 32014L0017

1. V § 8 odst. 2 se za slova „úvěru a jeho pracovník“ vkládají slova „a v případě spotřebitelského úvěru na bydlení zahraniční zprostředkovatel a jeho pracovník“.

CELEX: 32014L0017

1. V § 8 odst. 3 se slova „a 4“ zrušují.

CELEX: 32023L2225

1. V § 15 odst. 2 písmeno h) zní:

„h) pravidla a postupy pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení, včetně postupů pro včasné odhalování spotřebitelů, kteří mají finanční potíže, jejich odkazování na dluhové poradenství a pro nabízení přiměřených opatření podle § 124a,“.

CELEX: 32014L0017, 32023L2225

1. V § 15 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno m), které zní:

„m) pravidla a postupy pro tvorbu úvěrových produktů.“.

1. V § 15 se odstavec 3 zrušuje.

Dosavadní odstavec 4 se označuje jako odstavec 3.

1. V § 23 odst. 2 se za text „§ 72“ vkládají slova „nebo § 73“.
2. V § 51 odst. 3 větě první a třetí se text „§ 49 odst. 1“ nahrazuje textem „§ 50 odst. 1“.
3. V § 57 se slova „písm. h) a i)“ nahrazují slovy „písm. i) a j)“.
4. V § 60 odst. 4 písm. b) se na konci textu bodu 3 doplňují slova „a práv spotřebitele souvisejících s prodejem zboží a poskytováním služeb“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 72 odst. 3 písm. c) se slova „zvláštní řízení soudní“ nahrazují slovy „občanské soudní řízení“.
2. V § 76 odst. 2 v části věty před středníkem se slovo „nebo“ nahrazuje čárkou a za slovo „úvěru“ se vkládají slova „nebo zahraničního zprostředkovatele“.

CELEX: 32014L0017

1. V § 77 odst. 2 písm. b) se slova „a výše jeho nákladů“ nahrazují slovy „, výše jeho nákladů nebo celkové částky, kterou má spotřebitel zaplatit“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. Za § 77 se vkládají nové § 77a a 77b, které včetně nadpisů znějí:

„§ 77a  
Reklama na spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení

Reklama na spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení nesmí

a) vybízet ke sjednání spotřebitelského úvěru tím, že naznačuje, že tento úvěr zlepší finanční situaci spotřebitele,

b) uvádět, že dosud nesplacený spotřebitelský úvěr nebo údaj o spotřebitelském úvěru v databázi umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele má malý nebo žádný vliv na výsledek posouzení úvěruschopnosti, nebo

c) nepravdivě naznačovat, že spotřebitelský úvěr vede ke zvýšení finančních zdrojů, představuje náhradu úspor nebo může zvýšit životní úroveň spotřebitele.

§ 77b  
Personalizované nabídky

Nabízí-li poskytovatel nebo zprostředkovatel spotřebiteli možnost sjednat spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení, který je individuálně určený na základě automatizovaného zpracování osobních údajů, informuje o tom spotřebitele.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 85 odst. 2 se slova „povinen sdělit spotřebiteli“ nahrazují slovy „povinen před poskytnutím rady sdělit spotřebiteli, na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 85 odst. 3 úvodní části ustanovení se slova „v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat“ nahrazují slovy „na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 86 odst. 1 se za slova „celkové výše spotřebitelského úvěru“ vkládají slova „nebo změnou závazku z takové smlouvy podle § 124a odst. 1 písm. b) vedoucí k významnému navýšení celkové částky, kterou má spotřebitel zaplatit,“ a slovo „rizikovosti“ se nahrazuje slovy „riziku spotřebitelského“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 86 odst. 2 se slova „při posouzení úvěruschopnosti spotřebitele posuzuje schopnost spotřebitele plnit povinnosti sjednané ve smlouvě, zejména splácet sjednané splátky spotřebitelského úvěru, a to“ nahrazují slovy „posuzuje úvěruschopnost“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 86 se doplňují odstavce 3 až 6, které včetně poznámky pod čarou č. 7 znějí:

„(3) Poskytovatel při posouzení úvěruschopnosti nesmí použít osobní údaje podle čl. 9 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/6797) a informace získané ze sociálních sítí.

(4) Sjednává-li spotřebitelský úvěr více spotřebitelů společně a nerozdílně, posuzuje se jejich souhrnná úvěruschopnost.

(5) Je-li součástí posouzení úvěruschopnosti automatizované zpracování osobních údajů, má spotřebitel právo

a) vyžádat si jasné a srozumitelné vysvětlení daného posouzení úvěruschopnosti pracovníkem poskytovatele, a to včetně postupů a rizik spojených s automatizovaným zpracováním osobních údajů, jakož i významu a důsledků tohoto zpracování na poskytnutí úvěru,

b) sdělit pracovníkovi poskytovatele svůj názor a

c) požádat o přezkum posouzení úvěruschopnosti a rozhodnutí o poskytnutí nebo neposkytnutí úvěru pracovníkem poskytovatele.

(6) Poskytovatel spotřebitele informuje o jeho právech podle odstavce 5 před sjednáním spotřebitelského úvěru nebo při informování o jeho neposkytnutí podle § 89 odst. 1.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů).“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 87 odst. 1 větě první se slova „je smlouva neplatná“ nahrazují slovy „je ujednání o úroku a jiných platbách sjednaných ve smlouvě o spotřebitelském úvěru a ujednání o splatnosti spotřebitelského úvěru neplatné“ a věta poslední se nahrazuje větou „Spotřebitel je povinen vrátit pouze poskytnutou jistinu spotřebitelského úvěru, a to v době přiměřené jeho možnostem.“.
2. V § 88 odst. 1 se na konci textu písmene a) doplňují slova „, v případě údajů o spotřebitelském úvěru alespoň v rozsahu údajů o prodlení spotřebitele se splácením dluhu, druhu spotřebitelského úvěru v prodlení a identifikačních údajů věřitele“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 88 odst. 1 písm. e) se slovo „a“ nahrazuje čárkou.
2. V § 88 se na konci odstavce 1 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena g) a h), která znějí:

„g) má zavedeny postupy pro zajištění aktuálnosti a přesnosti údajů obsažených v databázi a

h) má zavedeny postupy pro vyřizování stížností spotřebitelů týkajících se údajů obsažených v databázi a údajů poskytovaných prostřednictvím databáze osobám podle písmene b).“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 88 odst. 2 se za větu první vkládá věta „Poskytovatel nesmí z databáze použít osobní údaje uvedené v čl. 9 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/6797) a osobní údaje zpracované ze sociálních sítí.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 88 odst. 3 se slova „v souladu se zákonem upravujícím ochranu osobních údajů“ zrušují.
2. V § 88 se doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) Poskytovatel informuje spotřebitele do 30 dnů od předání údajů o vzniku jeho prodlení při splácení spotřebitelského úvěru databázi podle odstavce 1 o

* 1. databázi, do které byly předány údaje o jeho prodlení, a
  2. jeho právech vyplývajících z nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/6797).”.

CELEX: 32023L2225

1. § 89 včetně nadpisu zní:

„§ 89  
Informace v případě neposkytnutí spotřebitelského úvěru

(1) Neposkytne-li poskytovatel spotřebiteli spotřebitelský úvěr v důsledku posouzení jeho úvěruschopnosti, informuje o tom spotřebitele bez zbytečného odkladu, a připadá-li to v úvahu, odkáže jej na snadno dostupné dluhové poradenství.

(2) Je-li důvodem neposkytnutí spotřebitelského úvěru výsledek vyhledávání v databázi podle § 88 odst. 1, poskytovatel spotřebitele informuje o tomto výsledku, o použité databázi a o druzích údajů, na jejichž základě došlo k neposkytnutí spotřebitelského úvěru, při informování o neposkytnutí spotřebitelského úvěru podle odstavce 1.

(3) Je-li důvodem neposkytnutí spotřebitelského úvěru výsledek automatizovaného zpracování údajů, poskytovatel o tom spotřebitele informuje při informování o neposkytnutí spotřebitelského úvěru podle odstavce 1 a sdělí mu postup k uplatnění jeho práva podle § 86 odst. 5 písm. c).“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 90 se doplňuje odstavec 3, který zní:

„(3) Poskytovatel nebo zprostředkovatel umožní spotřebiteli volbu mezi listinnou podobou nebo jiným trvalým nosičem dat pro účely

a) poskytnutí informací podle § 85 odst. 2 a 3, § 99 odst. 7, § 100a odst. 2, § 101 odst. 1, § 101a, § 102 odst. 7, § 108 odst. 2 a 3 a § 121,

b) zaslání odstoupení od smlouvy podle § 118 odst. 3 a

c) zaslání výpovědi smlouvy o spotřebitelském úvěru na dobu neurčitou podle § 120 odst. 2.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 91 odst. 1 úvodní část ustanovení zní:

„(1) Reklama týkající se spotřebitelského úvěru, jejíž součástí je jakýkoliv číselný údaj o jeho nákladech, musí obsahovat“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 91 odst. 1 se na konci textu písmen f) až h) doplňují slova „, je-li to relevantní“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 91 se za odstavec 1 vkládá nový odstavec 2, který zní:

„(2) Reklama týkající se spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení musí obsahovat jasné a zřetelné varování ve znění „Pozor! Půjčit si peníze stojí peníze“ nebo v obdobném znění.“.

Dosavadní odstavce 2 a 3 se označují jako odstavce 3 a 4.

CELEX: 32023L2225

1. V § 91 odst. 3 se text „j)“ nahrazuje textem „i)“.
2. V § 91 se odstavec 4 zrušuje.
3. V § 91 se doplňují odstavce 4 až 6, které znějí:

„(4) Informace podle odstavce 1 musí být přizpůsobeny technickým omezením použitého komunikačního prostředku a v závislosti na způsobu sdělení snadno čitelné nebo jasně slyšitelné.

(5) V případě reklamy týkající se spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení, kde použitý komunikační prostředek neumožňuje vizuální zobrazení, se odstavec 1 písm. f), g) a i) nepoužijí.

(6) V případě reklamy týkající se spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení, kde použitý elektronický komunikační prostředek neumožňuje vizuální zobrazení všech informací podle odstavce 1 způsobem podle § 77 odst. 2 písm. a), musí být informace podle odstavce 1 písm. f), g) a i) přístupné kliknutím, rolováním nebo přejetím prstem.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 92 odst. 1 úvodní část ustanovení zní:

„(1) Poskytovatel trvale zpřístupní v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat a dále na svých internetových stránkách, pokud je má,“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 92 odst. 1 písmeno a) zní:

„a) své identifikační údaje, poštovní adresu pro doručování, telefonní číslo a adresu pro doručování elektronické pošty,“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 92 odst. 1 se za písmeno p) vkládá nové písmeno q), které zní:

„q) v případě spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení informace o právu na odstoupení od smlouvy podle § 118,“.

Dosavadní písmena q) až t) se označují jako písmena r) až u).

CELEX: 32023L2225

1. V § 92 se doplňují odstavce 3 a 4, které znějí:

„(3) V provozovně poskytovatel zpřístupní informace podle odstavce 1 alespoň v listinné podobě.

(4) Je-li spotřebitelský úvěr zprostředkováván zprostředkovatelem, je zprostředkovatel povinen zpřístupnit spotřebiteli informace stejně, jako je k tomu povinen poskytovatel. Tím nejsou dotčeny povinnosti poskytovatele.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 93 odst. 1 písmena a) a b) znějí:

„a) tom, zda je samostatným zprostředkovatelem, vázaným zástupcem, zprostředkovatelem vázaného spotřebitelského úvěru nebo zahraničním zprostředkovatelem, zda zprostředkovává pro jednoho nebo více poskytovatelů a je-li to relevantní, že je v souladu s § 81 oprávněn používat pojem nezávislý,

* 1. identifikačních údajích zprostředkovatele a zastoupeného a kontaktních údajích zprostředkovatele a zastoupeného, zejména poštovní adresu pro doručování, telefonní číslo, popřípadě adresu pro doručování elektronické pošty; uvede přitom, zda zastupuje poskytovatele nebo zprostředkovatele,“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 93 se doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) Informace podle odstavce 1 písm. a) a g) zprostředkovatel s dostatečným předstihem před zprostředkováním spotřebitelského úvěru spotřebiteli náležitě vysvětlí.“.

CELEX: 32023L2225

1. § 95 včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 5 zní:

„§ 95  
Informace poskytované před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru

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

a) identifikačních údajích poskytovatele, popřípadě zprostředkovatele,

b) kontaktních údajích poskytovatele, popřípadě zprostředkovatele, zejména poštovní adrese pro doručování, telefonním čísle, a adrese pro doručování elektronické pošty,

c) celkové výši spotřebitelského úvěru,

d) době trvání spotřebitelského úvěru,

e) zboží nebo službě a o jejich ceně, která by byla placena bez využití spotřebitelského úvěru, v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za zboží nebo službu a smlouvy o vázaném spotřebitelském úvěru,

f) zápůjční úrokové sazbě, popřípadě zápůjčních úrokových sazbách, uplatňují-li se za různých okolností různé zápůjční úrokové sazby,

g) celkové částce, kterou má spotřebitel zaplatit, a roční procentní sazbě nákladů na spotřebitelský úvěr,

h) výši, počtu a četnosti plateb, jež má spotřebitel provést, popřípadě o způsobu přiřazování plateb k jednotlivým dlužným částkám s různými zápůjčními úrokovými sazbami pro účely splácení,

i) stanovené úrokové sazbě použitelné v případě opožděných plateb nebo smluvní pokutě v případě prodlení spotřebitele se splácením spotřebitelského úvěru,

j) veškerých dalších důsledcích vyplývajících z prodlení spotřebitele se splácením spotřebitelského úvěru,

k) právu na odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru a lhůtě, během níž může být toto právo vykonáno, a

l) právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru a o případném právu poskytovatele na náhradu vzniklých nákladů.

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

a) druhu spotřebitelského úvěru,

b) podmínkách jeho čerpání,

c) podmínkách upravujících použití zápůjční úrokové sazby a popřípadě o jakémkoliv indexu nebo referenční úrokové sazbě použitelné pro počáteční zápůjční úrokovou sazbu, jakož i o době, podmínkách a postupu pro změnu zápůjční úrokové sazby, uplatňují-li se za různých okolností různé zápůjční úrokové sazby,

d) celkové částce, kterou má spotřebitel zaplatit, a roční procentní sazbě nákladů na spotřebitelský úvěr vysvětlené prostřednictvím reprezentativního příkladu s uvedením veškerých předpokladů použitých pro její výpočet, u které je poskytovatel povinen zohlednit požadavky na spotřebitelský úvěr, které mu spotřebitel sdělil; stanoví-li smlouva o spotřebitelském úvěru různé způsoby čerpání s různými poplatky nebo zápůjčními úrokovými sazbami a použije-li poskytovatel předpoklad uvedený v části 2 bodě 2 přílohy č. 1 k tomuto zákonu, uvede, že jiné mechanismy čerpání uplatňované na tento typ spotřebitelského úvěru mohou vést k vyšším ročním procentním sazbám nákladů na spotřebitelský úvěr,

e) platbách za vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání, ledaže je otevření účtu nepovinné, dále o platbách za používání platebních prostředků pro platební transakce i čerpání a o veškerých ostatních platbách vyplývajících ze smlouvy o spotřebitelském úvěru a o podmínkách, za nichž lze tyto platby změnit,

f) případné povinnosti spotřebitele hradit notáři náklady spojené s uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru,

g) případné povinnosti uzavřít smlouvu o doplňkové službě související se smlouvou o spotřebitelském úvěru, je-li uzavření smlouvy o doplňkové službě povinné pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek,

h) právních a finančních důsledcích vyplývajících ze smlouvy o spotřebitelského úvěru, které se týkají prodlení spotřebitele s plněním jeho povinností odlišných od splácení spotřebitelského úvěru,

i) případném požadovaném zajištění,

j) způsobu stanovení náhrady nákladů poskytovatele vzniklých v důsledku předčasného splacení, je-li to relevantní,

k) právu spotřebitele na okamžité a bezplatné vyrozumění o výsledku vyhledávání v databázi umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele, je-li žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru zamítnuta na základě vyhledávání v databázi a o údajích o použité databázi,

l) právu spotřebitele na bezplatné obdržení návrhu textu smlouvy o spotřebitelském úvěru,

m) době, po kterou je poskytovatel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo návrhem na uzavření této smlouvy,

n) skutečnosti, zda případné použití kapitálu, vytvořeného platbami spotřebitele namísto splácení spotřebitelského úvěru, povede k úplnému splacení spotřebitelského úvěru,

o) možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra a způsobu podání návrhu na zahájení řízení,

p) splátkovém kalendáři s uvedením všech opakujících se nebo jednorázových plateb po dobu trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru, včetně plateb za doplňkové služby, mají-li být sjednány v souvislosti se smlouvou o spotřebitelském úvěru; uplatňují-li se za různých okolností různé zápůjční úrokové sazby, vycházejí platby obsahující splátky spotřebitelského úvěru z přiměřeného zvyšování zápůjční úrokové sazby, a

q) případné skutečnosti, že cena byla individuálně určena na základě automatizovaného zpracování osobních údajů.

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

(4) Má-li být výše zápůjční úrokové sazby spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení závislá na referenční hodnotě5), musí být spotřebiteli poskytnuty též informace o jejím názvu a jménu jejího administrátora a o souvisejících důsledcích pro spotřebitele.

(5) V případě, že informace podle odstavce 1 nelze uvést na jedné straně, uvedou se na první straně informace podle odstavce 1 písm. a), c) až g) a i), a informace podle odstavce 1 písm. b), h) a j) až l) se uvedou na straně druhé.

(6) Informace podle odstavce 2 se uvedou za informacemi podle odstavce 1 a zřetelně se od nich oddělí.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011 ze dne 8. června 2016 o indexech, které jsou používány jako referenční hodnoty ve finančních nástrojích a finančních smlouvách nebo k měření výkonnosti investičních fondů, a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU a nařízení (EU) č. 596/2014.“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. § 96 se včetně nadpisu zrušuje.
2. § 97 včetně nadpisu zní:

„§ 97  
Informace poskytované před uzavřením dohody za účelem odvrácení řízení o nárocích poskytovatele

(1) Sjednává-li se dohoda podle § 5 odst. 3, musí být spotřebiteli poskytnuty informace uvedené v § 95 odst. 1 a v § 95 odst. 2 písm. a), c), d) část věty před středníkem, h), j), k) a m) až q) a dále informace o

a) podmínkách a postupu směřujícím k ukončení spotřebitelského úvěru a

b) o tom, že spotřebitel může být kdykoli vyzván ke splacení spotřebitelského úvěru v plné výši, připadá-li to v úvahu.

(2) V případě dohody podle § 5 odst. 3 týkající se spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení, nelze-li informace podle § 95 odst. 1 uvést na jedné straně, uvedou se na první straně informace podle § 95 odst. 1 písm. a), c) až g) a i) a informace podle § 95 odst. 1 písm. b), h) a j) až l) se uvedou na straně druhé.

(3) V případě dohody podle § 5 odst. 3 týkající se spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení se informace podle § 95 odst. 2 písm. a), c), d) část věty před středníkem, h), j), k) a m) až q) a dále informace podle § 97 odst. 1 písm. a) a b) uvedou za informacemi podle § 95 odst. 1 a zřetelně se od nich oddělí.“.

CELEX: 32023L2225

1. § 98 včetně nadpisu zní:

„§ 98  
Informace poskytované formou hlasové telefonní komunikace

Probíhá-li předtím, než spotřebitel obdrží návrh smluvních podmínek, které mají být obsahem smlouvy o spotřebitelském úvěru podle § 105 odst. 2, jednání o smlouvě o spotřebitelském úvěru formou hlasové telefonní komunikace, musí být spotřebiteli poskytnuty alespoň informace uvedené v případě

a) spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení v § 95 odst. 1 a

b) spotřebitelského úvěru na bydlení v části A oddílech 3 až 6 přílohy č. 4 k tomuto zákonu.“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. § 99 včetně nadpisu zní:

„§ 99  
Forma poskytnutí informací

(1) Informace podle § 95 odst. 1 a 2 se poskytují prostřednictvím formuláře uvedeného v příloze č. 2 k tomuto zákonu.

(2) Informace podle § 95 odst. 3 se poskytují prostřednictvím formuláře Evropský standardizovaný informační přehled uvedeného v příloze č. 4 k tomuto zákonu.

(3) V případě spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení se informace podle § 97 poskytují prostřednictvím formuláře uvedeného v příloze č. 3 k tomuto zákonu.

(4) Nestanoví-li zákon jinak, všechny informace podle § 95 a 97 musí být stejně výrazné. Jiné informace než uvedené v § 95 odst. 1 až 3 a § 97 se poskytují v samostatném dokumentu.

(5) Informace podle § 98 se poskytují prostřednictvím hlasové telefonní komunikace.

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

(7) Formuláře podle odstavců 1 a 3 se poskytují na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3. Jsou-li poskytnuty jinak než v listinné podobě, musí být zobrazeny

a) konzistentně při zohlednění technických omezení nosiče sloužícího pro jejich zobrazení, a

b) přiměřeným a vhodným způsobem podle způsobu poskytnutí s přihlédnutím k interoperabilitě.“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 100 odst. 1 úvodní části ustanovení a v odstavci 2 se slova „§ 95 až 98“ nahrazují slovy „§ 95, 97 a 98“.
2. V § 100 odstavec 3 zní:

„(3) V případě hlasové telefonní komunikace musí být informace podle § 95 a 97 poskytnuty způsobem podle § 99 bez zbytečného odkladu po uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 100 se odstavec 4 zrušuje.
2. Za § 100 se vkládá nový § 100a, který včetně nadpisu zní:

„§ 100a

**Připomenutí práva na odstoupení od smlouvy**

1. Jsou-li informace podle § 95 odst. 1 a 2 poskytnuty spotřebiteli méně než jeden den před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo předtím, než spotřebitel učiní závazný návrh na uzavření takové smlouvy, poskytovatel připomene spotřebiteli, že podle § 118 může od smlouvy odstoupit a jakým způsobem tak má učinit.
2. Připomenutí podle odstavce 1 odešle poskytovatel spotřebiteli ve lhůtě jeden až sedm dnů od uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo od doby, kdy spotřebitel učinil závazný návrh na uzavření takové smlouvy, na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3.“.

*CELEX: 32023L2225*

1. V § 101 odst. 1 úvodní část ustanovení zní:

„(1) Poskytovatel je povinen po dobu trvání spotřebitelského úvěru sjednaného na dobu neurčitou poskytovat spotřebiteli pravidelně v přiměřeném intervalu a v případě spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání nejméně jednou za měsíc, na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3, výpis obsahující informace o“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 101 odst. 2 se slovo „poskytne“ nahrazuje slovem „zpřístupní“ a slova „na požádání“ se zrušují.

CELEX: 32023L2225

1. V § 101a se na konci textu úvodní části ustanovení doplňují slova „,na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3,“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 102 se na konci odstavce 3 doplňují věty „Neposkytne-li poskytovatel informace podle odstavce 1 ve lhůtě podle věty první, změna zápůjční úrokové sazby je účinná nejdříve po uplynutí 3 měsíců od poskytnutí informace podle odstavce 1. Do doby nabytí účinnosti této změny platí zápůjční úroková sazba účinná v posledním období s pevnou zápůjční úrokovou sazbou, nedohodne-li se poskytovatel se spotřebitelem na zápůjční úrokové sazbě nižší.“.
2. V § 102 odst. 4 se slova „vhodným způsobem zveřejněna, zpřístupněna v provozovnách poskytovatele a v případě spotřebitelského úvěru na bydlení sdělena přímo spotřebiteli“ a tečka na konci odstavce zrušují a doplňují se písmena a) až c), která znějí:

„a) vhodným způsobem včas zveřejněna,

b) zpřístupněna, pokud je má,

1. v provozovnách poskytovatele,

2. na jeho internetových stránkách a

3. v jeho mobilní aplikaci a

c) v případě spotřebitelského úvěru na bydlení sdělena přímo spotřebiteli.“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 102 se doplňuje odstavec 7, který zní:

„(7) Informace podle odstavců 1, 2 a 4 se poskytují na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 104 se na konci textu věty první doplňují slova „při zohlednění technických omezení nosiče sloužícího pro jejich zobrazení“.

CELEX: 32023L2225

1. Za § 104 se vkládá nový § 104a, který včetně nadpisu zní:

„§ 104a  
Uzavření smlouvy výběrem z možností

Uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru a smlouvy o doplňkových službách prostřednictvím výběru z možností vyžaduje výslovný a informovaný souhlas spotřebitele s vybranou možností. Z předem nastavené možnosti, kterou by spotřebitel musel odmítnout, nelze výslovný souhlas s uzavřením smlouvy dovodit.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 106 odst. 1 písmeno b) zní:

„b) identifikační údaje, poštovní adresu pro doručování, telefonní číslo a adresu pro doručování elektronické pošty smluvních stran a, je-li spotřebitelský úvěr zprostředkován, identifikační údaje a poštovní adresu pro doručování zprostředkovatele,“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 106 odst. 1 písm. o) se slova „včetně informace“ nahrazují slovy „trvalý nosič dat pro oznámení o odstoupení od smlouvy podle § 118 odst. 3 a informaci“ a číslo „4“ se nahrazuje číslem „5“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 106 odst. 1 písm. q) se slova „informaci o způsobu jejich“ nahrazují slovy „vysvětlení jejího“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 106 odst. 1 se na konci textu písmene s) doplňují slova „a způsobu podání návrhu na zahájení řízení“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 106 odst. 1 písm. t) se slovo „a“ nahrazuje čárkou.
2. V § 106 se na konci odstavce 1 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena v) a w), která znějí:

„v) v případě spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení, trvalý nosič dat pro

1. připomenutí práva na odstoupení od smlouvy podle § 100a odst. 2,

2. poskytnutí informací podle § 101 odst. 1, § 102 odst. 1, 2 a 4, je-li to relevantní,

3. poskytnutí informací podle § 101a,

4. výpověď spotřebitelského úvěru podle § 120 odst. 2, je-li to relevantní, a

5. poskytnutí informací podle § 121, je-li to relevantní, a

w) kontaktní údaje na poskytovatele dluhového poradenství včetně doporučení obrátit se na ně v případě potíží se splácením spotřebitelského úvěru.“.

CELEX: 32023L2225

1. § 107 se včetně nadpisu zrušuje.
2. V § 108 odstavec 1 zní:

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

a) zápůjční úrokové sazbě a podmínkách použití této sazby,

b) indexu nebo referenční úrokové sazbě použitelné pro počáteční zápůjční úrokovou sazbu,

c) jiných platbách sjednaných pro případ překročení, a připadá-li to v úvahu, podmínkách, za nichž lze tyto platby změnit, a

d) trvalém nosiči dat pro poskytnutí informací podle písmene a) až c) a odstavce 3.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 108 odst. 2 se slovo „a“ nahrazuje čárkou a slova „v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat“ se nahrazují slovy „na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 108 odst. 3 úvodní části ustanovení se slova „v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat“ nahrazují slovy „na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 108 odst. 3 písm. c) se slovo „a“ nahrazuje čárkou.
2. V § 108 se na konci odstavce 3 tečka nahrazuje slovem „a“ a doplňuje se písmeno e), které zní:

„e) datu splatnosti.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 108 se doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) V případě pravidelně se opakujícího překročení nabídne poskytovatel spotřebiteli poskytnutí rady podle § 85, pokud ji poskytuje, a odkáže jej na dluhové poradenství.“.

CELEX: 32023L2225

1. Na konci § 111 se doplňuje věta „Ustanovení občanského zákoníku upravující odstoupení od smlouvy o finančních službách uzavírané na dálku nebo smlouvy uzavřené mimo obchodní prostory se nepoužijí.“.

CELEX: 32023L2225, 32023L2673

1. Na začátku hlavy II se vkládá nový § 111a, který včetně nadpisu zní:

„§ 111a  
Neobjednané plnění

Poskytovatel nesmí poskytnout spotřebitelský úvěr bez sjednání smlouvy o spotřebitelském úvěru, v případě překročení bez sjednání možnosti překročení ve smlouvě o platebních službách. Ustanovení § 1851 občanského zákoníku se použije obdobně.“.

*CELEX: 32023L2225*

1. V § 113 odst. 1 se slova „hodnotě zajišťované pohledávky“ nahrazují slovy „celkové výši spotřebitelského úvěru“.
2. V § 115 odstavec 2 zní:

„(2) Odstavec 1 se nepoužije, je-li uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru podmíněno sjednáním pojištění souvisejícího se spotřebitelským úvěrem a neomezuje-li poskytovatel spotřebitele při výběru pojistitele.“.

CELEX: 32023L2225, 32014L0017

1. V § 115 odst. 3 úvodní části ustanovení se slova „a 2“ zrušují, na konci písmene a) se čárka nahrazuje slovem „a“, na konci písmene b) se slovo „, nebo“ nahrazuje tečkou a písmeno c) se zrušuje.

CELEX: 32023L2225

1. Za § 116 se vkládá nový § 116a, který včetně nadpisu zní:

„§ 116a  
Opatření proti nepřiměřeným cenám spotřebitelského úvěru

(1) V případě spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení, s výjimkou spotřebitelského úvěru podle odstavce 2, nesmí roční procentní sazba nákladů přesáhnout čtyřnásobek repo sazby zvýšené o 8 procentních bodů.

(2) V případě spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení s dobou trvání spotřebitelského úvěru nejvýše 6 měsíců, nepřesahuje-li jeho celková výše 20 000 Kč, nesmí celkové náklady spotřebitelského úvěru přesáhnout součet

a) částky 2 000 Kč a

b) částky odpovídající součinu celkové výše spotřebitelského úvěru, sjednané doby trvání spotřebitelského úvěru v letech a čtyřnásobku repo sazby zvýšené o 8 procentních bodů.

(3) Sjedná-li poskytovatel se spotřebitelem v období 6 měsíců více spotřebitelských úvěrů podle odstavce 2, nesmí celkové náklady spotřebitelského úvěru u druhého a dalších spotřebitelských úvěrů přesáhnout částku podle odstavce 2 písm. b).

(4) V případě vázaného spotřebitelského úvěru účelově určeného k pořízení vozidla se pro účely odstavce 1 a 2 k platbám za pojištění vozidla nepřihlíží, i když je povinnost sjednání takového pojištění ujednána ve smlouvě o spotřebitelském úvěru.

(5) Pro účely odstavce 1 a 2 se použije repo sazba stanovená Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž je sjednán spotřebitelský úvěr, nejméně však 4 %. Pro účely odstavce 2 písm. b) se při určení doby trvání spotřebitelského úvěru v letech postupuje obdobně jako při určení časových intervalů pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů podle přílohy č. 1 k tomuto zákonu.

(6) Sjedná-li poskytovatel spotřebitelský úvěr v rozporu s odstavcem 1, 2, 3 nebo 4, platí, že zápůjční úroková sazba odpovídá ročně repo sazbě stanovené Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž je sjednán spotřebitelský úvěr, zvýšené o 8 procentních bodů, není-li sjednaná zápůjční úroková sazba nižší. K ujednání o jiných platbách sjednaných ve smlouvě o spotřebitelském úvěru se nepřihlíží.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 117 odst. 3 písm. d) se slova „3 měsíců“ nahrazují slovy „, která počíná běžet 3 měsíce“, slova „, tato lhůta“ se nahrazují slovem „a“ a na konci textu písmene d) se doplňují slova „nebo co si poskytovatel se spotřebitelem dohodnul novou výši zápůjční úrokové sazby na další období s pevnou zápůjční úrokovou sazbou podle § 102 odst. 3“.
2. V § 117a se za odstavec 1 vkládá nový odstavec 2, který zní:

„(2) Nelze-li vypočítat průměr zápůjčních úrokových sazeb pro určitou skupinu spotřebitelských úvěrů na bydlení, vypočítá Česká národní banka pro tuto skupinu průměr zápůjčních úrokových sazeb jako průměr zápůjčních úrokových sazeb u spotřebitelských úvěrů na bydlení z jiné skupiny nebo jiných skupin spotřebitelských úvěrů na bydlení členěných podle srovnatelné délky období, pro které je sjednána pevná zápůjční úroková sazba, při zachování členění do skupin podle toho, zda jde o spotřebitelský úvěr na bydlení podle § 2 odst. 2 písm. b) zajištěný zástavním právem k nemovité věci nebo tímto zástavním právem nezajištěný nebo o spotřebitelský úvěr na bydlení podle § 2 odst. 2 písm. c) zajištěný zástavním právem k nemovité věci nebo tímto zástavním právem nezajištěný.“.

Dosavadní odstavce 2 až 4 se označují jako odstavce 3 až 5.

1. V § 118 odst. 1 se věta poslední nahrazuje větou „V případě vázaného spotřebitelského úvěru na koupi zboží, je-li lhůta pro odstoupení od kupní smlouvy delší než 14 dnů, může spotřebitel od smlouvy o vázaném spotřebitelském úvěru odstoupit bez uvedení důvodu a bez jakékoli sankce ve lhůtě, která odpovídá lhůtě pro odstoupení od kupní smlouvy.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 118 se za odstavec 1 vkládá nový odstavec 2, který zní:

„(2) V případě, že smlouva o spotřebitelském úvěru jiném než na bydlení neobsahuje informace podle § 106 až 108 nebo § 109 odst. 1, lhůta pro odstoupení neskončí dříve, než 14 dnů poté, co poskytovatel spotřebiteli chybějící informace poskytne v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat; obsahuje-li však tato smlouva alespoň informaci o právu na odstoupení podle § 106 odst. 1 písm. o), lhůta pro odstoupení skončí nejpozději uplynutím 12 měsíců a 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy.“.

Dosavadní odstavce 2 až 6 se označují jako odstavce 3 až 7.

CELEX: 32023L2225

1. V § 118 odst. 3 se slova „v písemné formě“ nahrazují slovy „na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 118 odst. 4 se číslo „4“ nahrazuje číslem „5“.
2. V § 120 odst. 2 a § 121 se slova „v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat“ nahrazují slovy „na trvalém nosiči dat zvoleném podle § 90 odst. 3“.

CELEX: 32023L2225

1. Za § 121 se vkládá nový § 121a, který včetně nadpisu zní:

„§ 121a  
Ukončení nebo snížení spotřebitelského úvěru ve formě přečerpání nebo překročení

(1) Není-li to v rozporu s jiným právním předpisem nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie, v případě ukončení spotřebitelského úvěru ve formě přečerpání nebo překročení a v případě snížení celkové výše spotřebitelského úvěru ve formě přečerpání nebo překročení, je poskytovatel povinen

a) informovat o tom spotřebitele nejméně 30 dnů přede dnem, kdy toto ukončení nebo snížení nabude účinnosti, a

b) nabídnout spotřebiteli předtím, než zahájí řízení o svých nárocích v důsledku prodlení spotřebitele, možnost bez dodatečných nákladů splatit čerpanou částku ve 12 stejných měsíčních splátkách se zápůjční úrokovou sazbou stejnou, jako byla sjednána pro přečerpání ve smlouvě o spotřebitelském úvěru nebo pro překročení ve smlouvě o platebních službách; na základě předchozího oznámení spotřebitele je poskytovatel povinen umožnit spotřebiteli splatit čerpanou částku v době kratší než 12 měsíců.

(2) Splní-li poskytovatel povinnost podle odstavce 1 písm. b), platí, že splnil povinnost podle § 124a.“.

CELEX: 32023L2225

1. Za § 124 se vkládají nové § 124a a 124b, které včetně nadpisů znějí:

„§ 124a  
Opatření před zahájením vymáhání dluhu

(1) Předtím, než věřitel zahájí řízení o svých nárocích v důsledku prodlení spotřebitele, nabídne spotřebiteli ve vhodných případech přiměřené opatření zohledňující mimo jiné situaci spotřebitele. Toto opatření

a) může zahrnovat částečné nebo úplné refinancování spotřebitelského úvěru, a

b) musí zahrnovat změnu závazku ze smlouvy o spotřebitelském úvěru, jako je například

1. prodloužení doby trvání spotřebitelského úvěru,

2. odložení jedné nebo více splátek spotřebitelského úvěru,

3. snížení zápůjční úrokové sazby,

4. změna měny, v níž je spotřebitelský úvěr vyjádřen,

5. jiná změna splácení spotřebitelského úvěru, nebo

6. odpuštění části dluhu.

(2) S výjimkou odůvodněných případů nemusí věřitel nabídnout spotřebiteli opatření podle odstavce 1 opakovaně.

§ 124b  
Dluhové poradenství

Věřitel odkáže spotřebitele, který má finanční potíže, na poskytovatele dluhového poradenství, jehož služby jsou pro spotřebitele snadno dostupné.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 153 odst. 1 písm. c) se slova „samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru“ nahrazují slovy „samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce, zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru nebo zahraničního zprostředkovatele“.
2. V § 153 odst. 1 se za písmeno d) vkládají nová písmena e) a f), která znějí:

„e) v rozporu s § 77a nedodrží zákaz některých reklamních sdělení,

f) v rozporu s § 77b neinformuje spotřebitele o tom, že nabízený spotřebitelský úvěr je individuálně určený na základě automatizovaného zpracování osobních údajů,“.

Dosavadní písmena e) až t) se označují jako písmena g) až v).

1. V § 153 odst. 1 písm. k) se slova „osoby, která se podílí nebo má podílet na“ nahrazují slovem „za“, čárka za slovem „úvěru“ se zrušuje a slovo „touto“ se nahrazuje slovem „odměňovanou“.
2. V § 153 odst. 1 se za písmeno t) vkládá nové písmeno u), které zní:

„u) v rozporu s § 90 odst. 3 neumožní spotřebiteli volbu trvalého nosiče dat,“.

Dosavadní písmena u) a v) se označují jako písmena v) a w).

1. V § 153 odst. 1 písm. v) se slovo „nebo“ zrušuje.
2. V § 153 odst. 1 se za písmeno v) vkládá nové písmeno w), které zní:

„w) nezpřístupní informace podle § 92, nebo“.

Dosavadní písmeno w) se označuje jako písmeno x).

1. V § 153 odstavec 2 zní:

„(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

a) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. c), g), n), o), q), r),

b) 10 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. d), e), f), h), i), j), k), l), m), p), u), v), w), x),

c) 20 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a), b), s), t).“.

1. V § 154 odst. 1 se za písmeno e) vkládají nová písmena f) a g), která znějí:

„f) v rozporu s § 86 odst. 3 použije osobní údaje spotřebitele a informace získané ze sociálních sítí,

g) v rozporu s § 86 odst. 6 neinformuje spotřebitele o jeho právech podle § 86 odst. 5,“.

Dosavadní písmena f) až x) se označují jako písmena h) až z).

1. V § 154 odst. 1 se za písmeno i) vkládá nové písmeno j), které zní:

„j) v rozporu s § 88 odst. 4 neinformuje spotřebitele o předání údajů o vzniku jeho prodlení,“.

Dosavadní písmena j) až z) se označují jako písmena k) až za).

1. V § 154 odst. 1 písmeno l) zní:

„l) v rozporu s § 100a odst. 2 neodešle spotřebiteli připomenutí možnosti odstoupit od smlouvy,“.

1. V § 154 odst. 1 se na konci textu písmene n) doplňují slova „nebo § 104a“.
2. V § 154 odst. 1 písm. q) se slova „§ 106 až 109“ nahrazují slovy „§ 106, § 108 odst. 1 nebo § 109“.
3. V § 154 odst. 1 se za písmeno q) vkládá nové písmeno r), které zní:

„r) neinformuje spotřebitele podle § 108 odst. 2 nebo 3,“.

Dosavadní písmena r) až za) se označují jako písmena s) až zb).

1. V § 154 odst. 1 se za písmeno s) vkládá nové písmeno t), které zní:

„t) v rozporu s § 111a poskytne spotřebitelský úvěr bez výslovné objednávky spotřebitele,“.

Dosavadní písmena t) až zb) se označují jako písmena u) až zc).

1. V § 154 odst. 1 se za písmeno z) vkládá nové písmeno za), které zní:

„za) sjedná spotřebitelský úvěr v rozporu s § 116a,“.

Dosavadní písmena za) až zc) se označují jako písmena zb) až zd).

1. V § 154 odst. 2 písm. a) se slova „a 2“ nahrazují slovy „až 3“.
2. V § 154 odst. 2 písm. b) se číslo „3“ nahrazuje číslem „4“.
3. V § 154 odst. 2 písm. c) se číslo „5“ nahrazuje číslem „6“.
4. V § 154 odst. 2 se za písmeno f) vkládají nová písmena g) až i), která znějí:

„g) neinformuje spotřebitele o ukončení jeho práva čerpat spotřebitelský úvěr podle § 121,

h) neinformuje spotřebitele o ukončení spotřebitelského úvěru ve formě přečerpání nebo překročení nebo snížení celkové výše spotřebitelského úvěru ve formě přečerpání nebo překročení podle § 121a odst. 1 písm. a),

i) nenabídne spotřebiteli možnost splatit dlužnou částku podle § 121a odst. 1 písm. b),“.

Dosavadní písmena g) až i) se označují jako písmena j) až l).

1. V § 154 odst. 2 písm. j) se za slovo „spotřebiteli“ vkládají slova „nebo s ním sjedná“.
2. V § 154 odst. 2 písm. k) se slovo „nebo“ zrušuje.
3. V § 154 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje slovem „, nebo“ a doplňuje se písmeno m), které zní:

„m) nenabídne přiměřené opatření podle § 124a.“.

1. V § 154 odstavec 3 zní:

„(3) Za přestupek podle odstavců 1 a 2 lze uložit pokutu do

* 1. 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. d) bodů 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 a 11, písm. k), r) a odstavce 2 písm. c),
  2. 10 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a), b), c) bodů 1 a 3, písm. g), h), i), j), l), m), p), z) a odstavce 2 písm. g) a h),
  3. 20 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. c) bodu 2, písm. e), f), n), o), q), s), t), u), v), w), x), y), za), zb), zc), zd) a odstavce 2 písm. a), b), d), e), f), i), j), k), l), m).“.

1. V § 155 odst. 1 se za písmeno b) vkládá nové písmeno c), které zní:

„c) nevysvětlí s dostatečným předstihem před zprostředkováním spotřebitelského úvěru informace podle § 93 odst. 1 písm. a) nebo g),“.

Dosavadní písmena c) až o) se označují jako písmena d) až p).

1. V § 155 odst. 1 se písmeno i) zrušuje.

Dosavadní písmena j) až p) se označují jako písmena i) až o).

1. V § 155 odstavec 2 zní:

„(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

a) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. b), c), d),

b) 10 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. f),

c) 20 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a), e), g), h), i), j), k), l), m), n), o).“.

1. V § 157 odstavec 3 zní:

„(3) Za přestupek podle odstavců 1 a 2 lze uložit pokutu do

a) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) až c) a f),

b) 10 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 2,

c) 20 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. d) a e).“.

1. V § 160 se text „§ 117a odst. 4“ nahrazuje textem „§ 117a odst. 5“.
2. Příloha č. 2 zní:

„**FORMULÁŘ „STANDARDNÍ EVROPSKÉ INFORMACE O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU”**

**Hlavní údaje**

Část I [vždy na první straně formuláře]

|  |  |
| --- | --- |
| Poskytovatel  Připadá-li v úvahu  Zprostředkovatel úvěru | [Jméno a příjmení /obchodní firma, popřípadě název]  [Jméno a příjmení /obchodní firma, popřípadě název] |
| Celková výše úvěru  *To znamená horní hranice úvěrového rámce nebo celková částka poskytnutá podle smlouvy o spotřebitelském úvěru.* |  |
| Doba trvání úvěru |  |
| Zápůjční úroková sazba nebo případně různé zápůjční úrokové sazby, které se na smlouvu o  úvěru vztahují | [%   |  |  | | --- | --- | | — | pevná, nebo |  |  |  | | --- | --- | | — | pohyblivá, |  |  |  | | --- | --- | | — | období] | |
| Roční procentní sazba nákladů (RPSN)  *Jedná se o celkové náklady úvěru vyjádřené jako roční procento celkové výše úvěru.*  *Díky RPSN můžete porovnat různé nabídky.* |  |
| Celková částka, kterou budete muset zaplatit  *To znamená výše vypůjčené jistiny plus úroky a případné náklady související s Vaším úvěrem.* | [Součet celkové výše úvěru a celkových nákladů úvěru] |
| Připadá-li v úvahu  Spotřebitelský úvěr se poskytuje ve formě odložené platby za určité zboží nebo určitou službu nebo je vázán na dodání určitého zboží nebo poskytnutí určité služby  Název zboží/služby  Cena v hotovosti |  |
| Náklady v případě opožděných plateb | Za opožděné platby Vám bude účtováno [... (úroková sazba použitelná v případě opožděných plateb nebo smluvní pokuta v případě prodlení spotřebitele a veškeré další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele a podmínky pro jejich úpravu)]. |

Část II [pokud následující prvky nelze zřetelně uvést na jedné straně, uvedou se v první části formuláře na druhé straně]

|  |  |
| --- | --- |
| Splátky a případně způsob rozdělení splátek | Budete muset uhradit toto  [Výše, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel uhradit]  Úroky a/nebo poplatky budou splatné tímto způsobem: |
| Upozornění na důsledky opomenutých nebo opožděných plateb  *Opomenutí platby nebo opožděná platba by pro Vás mohly mít závažné důsledky (např. nucený prodej) a způsobit potíže při získávání úvěru v budoucnosti.* |  |
| Právo na odstoupení od smlouvy  *Máte právo odstoupit od smlouvy o úvěru, a to ve lhůtě 14 kalendářních dnů.* | Ano/ne |
| Předčasné splacení  *Máte právo splatit úvěr předčasně, a to kdykoli, zcela nebo zčásti.*  Připadá-li v úvahu  Věřitel má v případě předčasného splacení nárok na náhradu nákladů. | Ano/ne |
| Poskytovatel  Poštovní adresa  Telefon  E-mailová adresa  Internetová stránka[(\*)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=OJ:L_202302225&qid=1737103792997" \l "ntr*1-L_202302225CS.005201-E0002) |  |
| Připadá-li v úvahu  Zprostředkovatel úvěru  Poštovní adresa  Telefon  E-mailová adresa  Internetová stránka[(\*)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=OJ:L_202302225&qid=1737103792997" \l "ntr*1-L_202302225CS.005201-E0002) |  |

**Další informace o smlouvě o úvěru**

1. Popis základních vlastností úvěrového produktu

|  |  |
| --- | --- |
| Druh úvěru |  |
| Podmínky čerpání  *To znamená jakým způsobem a kdy obdržíte peníze.*  Připadá-li v úvahu  Jiné mechanismy čerpání uplatňované na daný druh smlouvy o úvěru mohou vést k vyšším ročním procentním sazbám nákladů. | [Stanoví-li smlouva o úvěru různé způsoby čerpání s různými poplatky nebo zápůjčními úrokovými sazbami a použije-li věřitel předpoklad uvedený v části II písm. b) přílohy III, uveďte, že jiné mechanismy čerpání uplatňované na daný druh smlouvy o úvěru mohou vést k vyšším ročním procentním sazbám nákladů.] |
| Připadá-li v úvahu  Požadované zajištění  *Jedná se o popis zajištění, které máte v souvislosti se smlouvou o spotřebitelském úvěru poskytnout.* | [Druh záruk] |
| Připadá-li v úvahu  Splátky nevedou k okamžitému umořování jistiny. |  |
| Připadá-li v úvahu  Cena byla individuálně přizpůsobena na základě automatizovaného zpracování. |  |

2. Náklady úvěru

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Připadá-li v úvahu  Různé zápůjční úrokové sazby, které se vztahují na smlouvu o spotřebitelském úvěru | [%   |  |  | | --- | --- | | — | pevná, nebo |  |  |  | | --- | --- | | — | pohyblivá (s indexem nebo referenční sazbou použitelnými pro počáteční zápůjční úrokovou sazbu), |  |  |  | | --- | --- | | — | období, |  |  |  | | --- | --- | | — | podmínky upravující použití každé zápůjční úrokové sazby, |  |  |  | | --- | --- | | — | období, podmínky a postupy týkající se změny každé zápůjční úrokové sazby] | |
| Reprezentativní příklad uvádějící roční procentní sazbu nákladů (RPSN) a celková částka splatná spotřebitelem | [% Zde se uvede reprezentativní příklad uvádějící veškeré předpoklady použité pro výpočet roční procentní sazby nákladů] |
| Je pro získání úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek nezbytné uzavřít   |  |  | | --- | --- | | — | pojištění úvěru nebo |  |  |  | | --- | --- | | — | smlouvu o jiné doplňkové službě? |   *Pokud věřitel neví, jaké náklady jsou s těmito službami spojeny, nejsou v roční procentní sazbě nákladů zahrnuty.* | Ano/ne [pokud ano, uveďte druh pojištění]  Ano/ne [pokud ano, uveďte druh doplňkové služby] |
| **Související náklady** | |
| Připadá-li v úvahu  Vyžaduje se vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební operace a čerpání |  |
| Připadá-li v úvahu  Výše nákladů na používání zvláštního platebního prostředku (např. kreditní karty) |  |
| Připadá-li v úvahu  Veškeré další náklady vyplývající ze smlouvy o spotřebitelském úvěru |  |
| Připadá-li v úvahu  Podmínky, za nichž lze výše uvedené náklady související se smlouvou o spotřebitelském úvěru změnit |  |
| Připadá-li v úvahu  Povinnost zaplatit náklady na služby notáře |  |

3. Další důležité právní aspekty

|  |  |
| --- | --- |
| Připadá-li v úvahu  Poskytovatel má v případě předčasného splacení nárok na náhradu nákladů | [Určení náhrady nákladů (způsob výpočtu) podle ustanovení § 117 tohoto zákona] |
| Vyhledávání v databázi  *Poskytovatel Vás musí okamžitě a bezplatně informovat o výsledku vyhledávání v databázi, pokud je na tomto vyhledávání založeno zamítnutí žádosti o úvěr.* |  |
| Právo na návrh smlouvy o úvěru  *Máte právo obdržet na požádání bezplatně kopii návrhu smlouvy o úvěru. Toto ustanovení se použije, pokud je věřitel v okamžiku žádosti ochoten přistoupit k uzavření smlouvy o úvěru s Vámi.* |  |
| Připadá-li v úvahu  Doba, po kterou je poskytovatel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo návrhem na uzavření této smlouvy | Tyto informace platí od […] do […]. |
| Prostředky nápravy  *Máte právo na přístup k mechanismu mimosoudního urovnávání stížností a prostředkům nápravy* | [ Informace o finančním arbitrovi a způsobu zahájení řízení před ním] |
| Upozornění týkající se právních a finančních důsledků nedodržení závazků  *Nedodržení závazků spojených se smlouvou o úvěru jiných než opožděných nebo opomenutých plateb by pro Vás mohlo mít závažné důsledky.* |  |
| Splátkový kalendář | [Splátkový kalendář obsahující všechny platby a splátky, které má spotřebitel provést po dobu trvání smlouvy o úvěru, včetně plateb za jakékoli doplňkové služby] |

Připadá-li v úvahu

4. Další informace, které mají být poskytnuty v případě uvádění finančních služeb na trh na dálku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | a) | Týkající se poskytovatele | |  |
| Připadá-li v úvahu  Zástupce poskytovatele ve Vašem domovském členském státě  Adresa  Telefon  E-mailová adresa  Internetová stránka[(\*)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=OJ:L_202302225&qid=1737103792997#ntr*2-L_202302225CS.005201-E0004) | [Jméno a příjmení /obchodní firma, popřípadě název]  [Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat] |
| Připadá-li v úvahu  Registrace | [Obchodní rejstřík nebo jiný rejstřík, v němž je poskytovatel zapsán, a jeho identifikační číslo nebo rovnocenný prostředek identifikace v tomto rejstříku] |
| Připadá-li v úvahu  Orgán dohledu |  |
| |  |  | | --- | --- | | b) | Týkající se smlouvy o úvěru | |  |
| Připadá-li v úvahu  Výkon práva na odstoupení od smlouvy | [Praktické pokyny pro výkon práva na odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru, uvádějící mimo jiné lhůtu pro výkon tohoto práva, adresu, na kterou by oznámení o výkonu práva na odstoupení od smlouvy mělo být zasláno, a následky neuplatnění práva na odstoupení od smlouvy] |
| Připadá-li v úvahu  Právo, které bere poskytovatel za základ pro vytvoření vztahů s Vámi před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru |  |
| Připadá-li v úvahu  Doložka o právu rozhodném pro smlouvu o spotřebitelském úvěru a/nebo o příslušném soudu | [Zde se uvede příslušná doložka] |
| Připadá-li v úvahu  Jazykový režim | Informace a smluvní podmínky budou poskytnuty v [konkrétní jazyk]. Po dobu trvání spotřebitelského úvěru máme v úmyslu s Vámi komunikovat v [konkrétní jazyk/jazyky], pokud souhlasíte. |

(\*) Tyto informace jsou nepovinné.

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

CELEX: 32023L2225

1. Příloha č. 3 zní:

„**FORMULÁŘ „EVROPSKÉ INFORMACE O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU“**

**Informace poskytované za účelem sjednání dohody, kterou se za účelem odvrácení řízení o nárocích poskytovatele odkládá platba nebo mění způsob splácení**

**Hlavní údaje**

Část I [vždy na první straně formuláře]

|  |  |
| --- | --- |
| Poskytovatel  Připadá-li v úvahu  Zprostředkovatel úvěru | [Jméno a příjmení /obchodní firma, popřípadě název]  [Jméno a příjmení /obchodní firma, popřípadě název] |
| Celková výše úvěru  *To znamená horní hranice úvěru nebo celková částka poskytnutá podle smlouvy o spotřebitelském úvěru.* |  |
| Doba trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru |  |
| Zápůjční úroková sazba nebo, připadají-li v úvahu, různé zápůjční úrokové sazby, které se na smlouvu o spotřebitelském úvěru vztahují | [%   |  |  | | --- | --- | | — | pevná, nebo |  |  |  | | --- | --- | | — | pohyblivá, |  |  |  | | --- | --- | | — | období] | |
| Roční procentní sazba nákladů (RPSN)  *Jedná se o celkové náklady úvěru vyjádřené jako roční procento celkové výše úvěru.*  *Díky RPSN můžete porovnat různé nabídky.* |  |
| Celková částka, kterou budete muset zaplatit  *To znamená výše vypůjčené jistiny plus úroky a případné náklady související s Vaším úvěrem.* | [Součet celkové výše úvěru a celkových nákladů úvěru] |
| Připadá-li v úvahu  Úvěr se poskytuje ve formě odložené platby za určité zboží nebo určitou službu nebo je vázán na dodání určitého zboží nebo poskytnutí určité služby  Název zboží/služby  Cena v hotovosti |  |
| Náklady v případě opožděných plateb | Za opožděné platby Vám bude účtováno [... (úroková sazba použitelná v případě opožděných plateb nebo smluvní pokuta v případě prodlení spotřebitele a veškeré další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele a podmínky pro jejich úpravu)]. |

Část II [pokud následující prvky nelze zřetelně uvést na jedné straně, uvedou se v první části formuláře na druhé straně]

|  |  |
| --- | --- |
| Splátky a případně způsob rozdělení splátek | Budete muset uhradit níže uvedené  [Výše, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel uhradit]  Úroky a/nebo poplatky budou splatné tímto způsobem: |
| Upozornění na důsledky opomenutých nebo opožděných plateb  *Opomenutí platby nebo opožděná platba by pro Vás mohly mít závažné důsledky (např. nucený prodej) a způsobit potíže při získávání úvěru v budoucnosti.* |  |
| Právo na odstoupení od smlouvy | Ano/ne |
| Předčasné splacení  *Máte právo splatit úvěr předčasně, a to kdykoli, zcela nebo zčásti.*  Připadá-li v úvahu  Poskytovatel má v případě předčasného splacení nárok na náhradu nákladů. |  |
| Poskytovatel  Poštovní adresa  Telefon  E-mailová adresa  Internetová stránka (\*) |  |
| Připadá-li v úvahu  Zprostředkovatel úvěru  Poštovní adresa  Telefon  E-mailová adresa  Internetová stránka[(\*)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=OJ:L_202302225&qid=1737103792997#ntr*1-L_202302225CS.005701-E0003) |  |

**Další informace o smlouvě o úvěru**

1. Popis základních vlastností úvěrového produktu

|  |  |
| --- | --- |
| Druh úvěru |  |
| Připadá-li v úvahu  Můžete být kdykoli vyzváni ke splacení plné výše spotřebitelského úvěru |  |
| Připadá-li v úvahu  Cena byla individuálně přizpůsobena na základě automatizovaného zpracování. |  |

2. Náklady úvěru

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Připadá-li v úvahu  Různé zápůjční úrokové sazby, které se vztahují na smlouvu o spotřebitelském úvěru | [%   |  |  | | --- | --- | | — | pevná, nebo |  |  |  | | --- | --- | | — | pohyblivá (s indexem nebo referenční sazbou použitelnými pro počáteční zápůjční úrokovou sazbu), |  |  |  | | --- | --- | | — | období, |  |  |  | | --- | --- | | — | podmínky upravující použití každé zápůjční úrokové sazby] | |
| Reprezentativní příklad uvádějící roční procentní sazbu nákladů (RPSN) a celkovou částku splatnou spotřebitelem | [% Zde se uvede reprezentativní příklad uvádějící veškeré předpoklady použité pro výpočet roční procentní sazby nákladů] |
| Připadá-li v úvahu  Náklady  Připadá-li v úvahu  Podmínky, za nichž lze tyto náklady změnit | [Náklady platné od okamžiku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru] |

3. Další důležité právní aspekty

|  |  |
| --- | --- |
| Ukončení smlouvy o úvěru | [Podmínky a postup pro ukončení platnosti smlouvy o úvěru] |
| Připadá-li v úvahu  Poskytovatel má v případě předčasného splacení nárok na náhradu nákladů | [Určení náhrady nákladů (způsob výpočtu) podle ustanovení § 117 tohoto zákona] |
| Vyhledávání v databázi  *Poskytovatel Vás musí okamžitě a bezplatně informovat o výsledku vyhledávání v databázi, pokud je na tomto vyhledávání založeno zamítnutí žádosti o úvěr.* |  |
| Připadá-li v úvahu  Doba, po kterou je poskytovatel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo návrhem na uzavření této smlouvy | Tyto informace platí od […] do […]. |
| Týkající se prostředků nápravy  *Máte právo na přístup k mechanismu mimosoudního urovnávání stížností a prostředkům nápravy.* | [Informace o finančním arbitrovi a způsobu zahájení řízení před ním] |
| Upozornění týkající se právních a finančních důsledků nedodržení závazků  *Nedodržení závazků spojených se smlouvou o úvěru jiných než opožděných nebo opomenutých plateb by pro Vás mohlo mít závažné důsledky.* |  |
| Splátkový kalendář | [Splátkový kalendář obsahující všechny platby a splátky, které má spotřebitel provést po dobu trvání smlouvy, včetně plateb za jakékoli doplňkové služby] |

Připadá-li v úvahu

4. Další informace, které mají být poskytnuty v případě uvádění finančních služeb na trh na dálku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | a) | Týkající se poskytovatele | |  |
| Připadá-li v úvahu  Zástupce věřitele ve Vašem domovském členském státě  Adresa  Telefon  E-mailová adres  Internetová stránka[(\*)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=OJ:L_202302225&qid=1737103792997#ntr*2-L_202302225CS.005701-E0004) | [Jméno a příjmení /obchodní firma, popřípadě název]  [Místo podnikání, sídlo, umístění organizační složky na území České republiky, popřípadě další adresa pro doručování, kterou má spotřebitel používat] |
| Připadá-li v úvahu  Registrace | [Obchodní rejstřík nebo jiný rejstřík, v němž je poskytovatel zapsán, a jeho identifikační číslo nebo rovnocenný prostředek identifikace v tomto rejstříku] |
| Připadá-li v úvahu  Orgán dohledu |  |
| |  |  | | --- | --- | | b) | Týkající se smlouvy o úvěru | |  |
| Připadá-li v úvahu  Uplatnění práva na odstoupení od smlouvy | [Praktické pokyny pro výkon práva na odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru, uvádějící mimo jiné lhůtu pro výkon tohoto práva, adresu, na kterou by oznámení o výkonu práva na odstoupení od smlouvy mělo být zasláno, a následky neuplatnění práva na odstoupení od smlouvy] |
| Připadá-li v úvahu  Právo, které bere poskytovatel za základ pro vytvoření vztahů s Vámi před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru |  |
| Připadá-li v úvahu  Doložka o právu rozhodném pro smlouvu o spotřebitelském úvěru a/nebo o příslušném soudu | [Zde se uvede příslušná doložka] |
| Připadá-li v úvahu  Jazykový režim | Informace a smluvní podmínky budou poskytnuty v [konkrétní jazyk]. Po dobu trvání smlouvy o úvěru máme v úmyslu s Vámi komunikovat v [konkrétní jazyk/jazyky], pokud souhlasíte. |

(\*) Tyto informace jsou nepovinné.

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

CELEX: 32023L2225

Čl. II

Přechodná ustanovení

1. Není-li dále stanoveno jinak, řídí se spotřebitelské úvěry sjednané přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona dosavadními právními předpisy.
2. Ustanovení § 87 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se použije i na spotřebitelský úvěr sjednaný přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.
3. V případě spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení sjednaného na dobu neurčitou se § 101 odst. 1, § 102 a § 108 odst. 2, 3 a 4 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, použijí i na spotřebitelský úvěr sjednaný přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.
4. V případě spotřebitelského úvěru na bydlení s pevnou zápůjční úrokovou sazbou na určité období o délce nejméně 1 roku, po němž následuje další období s pevnou zápůjční úrokovou sazbou o délce nejméně 1 roku, se § 102 odst. 3 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, použije i na spotřebitelský úvěr sjednaný přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, s výjimkou spotřebitelského úvěru, u něhož končí období se stanovenou pevnou zápůjční úrokovou sazbou do 3 měsíců po nabytí účinnosti tohoto zákona.
5. V případě spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení ve formě možnosti přečerpání sjednaného na dobu neurčitou se § 121a zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, použije i na spotřebitelský úvěr sjednaný přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.
6. Ten, kdo přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona poskytoval nebo zprostředkovával spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení podle § 5 odst. 3 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, nebo spotřebitelský úvěr podle § 5 odst. 4 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, může vykonávat tuto činnost na základě svého dosavadního oprávnění do doby, než
   1. mu vznikne oprávnění poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr podle zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, nejdéle však 16 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona,
   2. Česká národní banka provede zápis do registru nebo rozhodne o neudělení oprávnění k činnosti v případě osoby, která do 16 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona podala žádost o udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru nebo samostatného zprostředkovatele, nebo
   3. Česká národní banka provede zápis do registru nebo zastoupeného informuje o neprovedení zápisu v případě osoby, která byla do 16 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona oznámena zastoupeným jako vázaný zástupce nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru. Toto oznámení může podat pouze osoba oprávněná poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na základě oprávnění uděleného Českou národní bankou nebo osoba, která podala žádost o udělení oprávnění k činnosti podle písm. b).
7. Rozhodnutí o žádosti o udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru nebo samostatného zprostředkovatele podané podle bodu 6 písm. b) vydá Česká národní banka do 12 měsíců ode dne zahájení řízení.
8. Na činnost osob podle bodu 6 se po dobu, po kterou mohou vykonávat činnost na základě dosavadního oprávnění, § 8 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, nepoužije, s výjimkou požadavku na plnění podmínek odborné způsobilosti, není-li dále stanoveno jinak.
9. Osoba podle § 7 zákona č. 257/2016 Sb. a samostatný zprostředkovatel uvedou své poměry pro účely poskytování nebo zprostředkování spotřebitelských úvěrů podle § 5 odst. 3 nebo § 6 odst. 2 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, do souladu s § 8, 15 a 23 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, do 16 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, není-li dále stanoveno jinak.
10. Osoby podle bodu 6 a jejich pracovníci a pracovníci osoby podle § 7 zákona č. 257/2016 Sb., samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru, kteří se přímo podílejí na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 5 odst. 3 nebo § 6 odst. 2 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, jsou povinni pro účely poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 5 odst. 3 nebo § 6 odst. 2 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, získat všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 60 odst. 2 zákona č. 257/2016 Sb. do 48 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.
11. Fyzické osoby, které ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona nepřetržitě alespoň po dobu 3 let poskytovaly nebo zprostředkovávaly spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení podle § 5 odst. 3 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, nejsou povinny pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 6 odst. 2 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, získat všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 60 odst. 2 zákona č. 257/2016 Sb.
12. Fyzické osoby, které ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona nepřetržitě alespoň po dobu 3 let poskytovaly nebo zprostředkovávaly spotřebitelský úvěr podle § 5 odst. 4 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, nejsou povinny pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 5 odst. 3 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, získat všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 60 odst. 2 zákona č. 257/2016 Sb.
13. Po dobu 12 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona mohou osoby podle bodu 6 a jejich pracovníci a pracovníci osoby podle § 7 zákona č. 257/2016 Sb., samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru, kteří se přímo podílejí na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 5 odst. 3 nebo § 6 odst. 2 zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, nebo jsou za jeho poskytování nebo zprostředkování zodpovědní, nahradit osvědčení o vykonání odborné zkoušky podle § 60 odst. 3 zákona č. 257/2016 Sb. čestným prohlášením; to neplatí pro účely žádosti o udělení oprávnění k činnosti podané podle bodu 6.

ČÁST druhá

Změna zákona o pojišťovnictví

Čl. III

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění zákona č. 409/2010 Sb., zákona č. 188/2011 Sb., zákona č. 420/2011 Sb., zákona č. 428/2011 Sb., zákona č. 18/2012 Sb., zákona č. 399/2012 Sb., zákona č. 99/2013 Sb., zákona č. 228/2013 Sb., zákona č. 241/2013 Sb., zákona č. 303/2013 Sb., zákona č. 375/2015 Sb., zákona č. 304/2016 Sb., zákona č. 368/2016 Sb., zákona č. 56/2017 Sb., zákona č. 183/2017 Sb., zákona č. 171/2018 Sb., zákona č. 307/2018 Sb., zákona č. 49/2020 Sb., zákona č. 527/2020 Sb., zákona č. 261/2021 Sb., zákona č. 96/2022 Sb., zákona č. 471/2022 Sb., zákona č. 324/2023 Sb., zákona č. 31/2024 Sb. a zákona č. 107/2024 Sb., se mění takto:

1. Za § 59 se vkládá nový § 59a, který včetně nadpisu zní:

„§ 59a

**Použití údajů o zdravotním stavu**

Pojišťovna nesmí pro účely pojištění souvisejícího se spotřebitelským úvěrem jiným než na bydlení podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr použít údaje o onkologickém onemocnění pojistníka a pojištěného po 15 letech od vyléčení.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 120 odst. 3  písm. a) se za text „§ 59 odst. 2“ vkládají slova „nebo § 59a“.
2. V § 120 odst. 3  písm. b) se slova „anebo zákona upravujícího činnost pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí“ zrušují.

ČÁST třetí

Změna zákona o distribuci pojištění a zajištění

Čl. IV

Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění zákona č. 119/2020 Sb., zákona č. 524/2020 Sb., zákona č. 91/2022 Sb., zákona č. 96/2022 Sb. a zákona č. 396/2024 Sb., se mění takto:

1. Za § 52 se vkládá nový § 52a, který včetně nadpisu zní:

„§ 52a

**Doba na rozmyšlenou**

1. Je-li podmínkou uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru jiném než na bydlení podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr sjednání pojištění souvisejícího se spotřebitelským úvěrem, návrh smluvních podmínek, které mají být obsahem tohoto pojištění, nesmí pojišťovna a při zprostředkování pojištění pojistníkem pojišťovací zprostředkovatel, který je pojistníkem, během 3 dnů od jejich předložení zákazníkovi změnit ani odvolat. O této skutečnosti pojišťovna nebo pojišťovací zprostředkovatel informuje zákazníka.
2. Sdělí-li zákazník pojišťovně nebo pojišťovacímu zprostředkovateli do 3 dnů ode dne, kdy mu byl návrh smluvních podmínek předložen, že tento návrh přijímá, pojišťovna nebo pojišťovací zprostředkovatel bez zbytečného odkladu sjedná se zákazníkem pojištění na základě předloženého návrhu smluvních podmínek.
3. Odstavce 1 a 2 se použijí pouze tehdy, pokud pojištění zákazníkovi poskytuje nebo zprostředkovává osoba, která je současně poskytovatelem nebo zprostředkovatelem daného spotřebitelského úvěru podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr, nebo pokud zákazník při poskytování informací podle § 77 odst. 1 pojišťovně nebo pojišťovacímu zprostředkovateli sdělí, že pojištění sjednává jako podmínku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru.“.

CELEX: 32023L2225

1. V § 114 odst. 1 se za písmeno d) vkládá nové písmeno e), které zní:

„e) v rozporu s § 52a změní nebo odvolá návrh smluvních podmínek, které mají být obsahem pojištění, nebo nesjedná se zákazníkem pojištění na základě předloženého návrhu smluvních podmínek,“.

Dosavadní písmena e) až q) se označují jako písmena f) až r).

1. V § 114 odstavec 3 zní:

„(3) Za přestupek lze uložit pokutu do

* 1. 10 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a), b), c), e), f), h), j), o) nebo r) nebo podle odstavce 1 písm. d), g), i), k) až n), p) nebo q), nejedná-li se o rezervotvorné pojištění, nebo
  2. 18 920 000 Kč v případě fyzické osoby nebo 135 125 000 Kč v případě právnické osoby, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. d), g), i), k) až n), p) nebo q), jedná-li se o rezervotvorné pojištění, nebo podle odstavce 2.“.

ČÁST čtvrtá

Změna zákona o požadavcích na přístupnost některých výrobků a služeb

Čl. V

V § 3 písm. g) bodě 1 zákona č. 424/2023 Sb., o požadavcích na přístupnost některých výrobků a služeb, se slova „až 3“ nahrazují slovy „a 2“.

ČÁST Pátá

Změna zákona o trhu s nevýkonnými úvěry

Čl. VI

V § 11 odst. 2 písm. d) bodě 3 zákona č. 84/2024 Sb., o trhu s nevýkonnými úvěry, se slova „provozovatele činnosti bezplatného dluhového poradenství v rámci dobrovolnické služby podle zákona upravujícího dobrovolnickou službu“ nahrazují slovy „poskytovatele dluhového poradenství podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr“.

CELEX: 32021L2167

ČÁST ŠEStá

Účinnost

Čl. VII

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 20. listopadu 2026.