

## 2. platby spojené se spotřebitelským úvěrem (úroky, poplatky, provize, význam RPSN)

**Co nelze pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů zahrnout do celkových nákladů spotřebitelského úvěru, které musí spotřebitel zaplatit v souvislosti se spotřebitelským úvěrem?**

*Jedna správná odpověď*

- A úroky placené spotřebitelem v souvislosti s úvěrem,
  - B provize placené spotřebitelem v souvislosti s úvěrem,
  - C daně placené spotřebitelem v souvislosti s úvěrem,
  - D smluvní pokutu placenou spotřebitelem v důsledku porušení povinnosti vyplývající ze smlouvy o úvěru.**
- 

**Do výpočtu roční procentní sazby nákladů u úvěru na bydlení určeného na pořízení nemovitosti se zahrnují:**

*Jedna správná odpověď*

- A poplatky spojené se zápisem vlastnického práva,
  - B náklady na požadované ocenění nemovitosti,**
  - C sjednané smluvní pokuty,
  - D náklady na nepovinné pojištění domácnosti.
- 

**Pokud ve smlouvě o spotřebitelském úvěru není uvedena hodnota zápůjční sazby, pak:**

*Jedna správná odpověď*

- A je úvěr úročen zápůjční sazbou odpovídající repo sazbě České národní banky platné ke dni podpisu této smlouvy, nebyla-li sjednána zápůjční sazba nižší. K jiným ujednáním o platbách se nepřihlíží.**
  - B se bere, že zápůjční sazba je nulová, spotřebitel má povinnost splatit pouze jistinu. K jiným ujednáním o platbách se nepřihlíží.
  - C je úvěr úročen zápůjční sazbou odpovídající diskontní sazbě České národní banky platné ke dni podpisu této smlouvy.
  - D je úvěr úročen zápůjční sazbou odpovídající sazbě 3M PRIBOR platné ke dni podpisu této smlouvy. K jiným ujednáním o platbách se nepřihlíží.
- 

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

*Jedna správná odpověď*

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

---

**Informaci o roční procentní sazbě nákladů nemusí obsahovat:**

*Jedna správná odpověď*

- A smlouva o spotřebitelském úvěru v celkové výši nižší než 5 000 Kč,
  - B smlouva o úvěru ze stavebního spoření,
  - C smlouva o spotřebitelském úvěru na bydlení s pohyblivou zápůjční sazbou,
  - D žádná z uvedených možností není správná.**
- 

**Bezúročné období při čerpání spotřebitelského úvěru prostřednictvím kreditní karty znamená:**

*Jedna správná odpověď*

- A** při uhrazení celé vyčerpané částky v tomto období spotřebitel neplatí úroky z úvěrových prostředků,
  - B při uhrazení alespoň minimální splátky v tomto bezúročném období spotřebitel neplatí úroky z vyčerpané částky,
  - C období, ve kterém spotřebitel musí splácet minimální sjednanou splátku z vyčerpaného limitu z předchozího období,
  - D účtování úroků z vyčerpané částky je zahájeno teprve až po skončení bezúročného období.
- 

**Anuitní splátka úvěru:**

*Jedna správná odpověď*

- A** se skládá ze splátky úroku a splátky jistiny a je hrazena ve stanovené lhůtě,
  - B se skládá pouze ze splátky úroků a platí se během postupného čerpání úvěru,
  - C se skládá ze splátky úroku a splátky jistiny a je hrazena během postupného čerpání úvěru,
  - D závisí na vývoji spotřebitelských cen.
- 

**Musí být v případě spotřebitelského úvěru na bydlení do výpočtu RPSN zahrnuty náklady na ocenění nemovité věci, pokud je ocenění k získání úvěru nezbytné?**

*Jedna správná odpověď*

- A ne,
  - B** ano,
  - C ano, ale jen v případě, že je nemovitá věc úvěrem také financována,
  - D ne, pokud není hodnota nemovité věci výrazně nižší než požadovaný úvěr.
- 

**Vzniká poskytovateli nebo zprostředkovateli právo na odměnu nebo jinou platbu před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru?**

*Jedna správná odpověď*

- A** ano, avšak pouze v případě, že se jedná o náhradu daní, správních poplatků nebo jiných obdobných peněžitých plnění a účelně vynaložených nákladů na ocenění předmětu zajištění spotřebitelského

☐ úvěru,

B ne, zákon o spotřebitelském úvěru v tomto ohledu nestanoví žádné výjimky,

C ano, avšak pouze v případě spotřebitelského úvěru na bydlení,

D ano, avšak pouze v případě, že má spotřebitel u poskytovatele veden platební účet.

---

**Pokud by měla být ve smlouvě o spotřebitelském úvěru sjednána smluvní pokuta, nesmí její výše přesáhnout:**

*Jedna správná odpověď*

A 10 % měsíčně z celé výše poskytnutého úvěru; maximální výše uplatněných smluvních pokut nesmí přesáhnout 50 % výše jistiny a nikdy nesmí být vyšší než 200 000 Kč,

☒ B 0,1 % denně z částky, ohledně níž je spotřebitel v prodlení; maximální výše uplatněných smluvních pokut nesmí přesáhnout 50 % výše jistiny a nikdy nesmí být vyšší než 200 000 Kč,

C 0,1 % ročně z částky, ohledně níž je spotřebitel v prodlení; maximální výše uplatněných smluvních pokut nesmí přesáhnout 50 % výše jistiny a nikdy nesmí být vyšší než 200 000 Kč,

D 10 % denně z částky, ohledně níž je spotřebitel v prodlení; maximální výše uplatněných smluvních pokut nesmí přesáhnout 50 % výše jistiny a nikdy nesmí být vyšší než 200 000 Kč.

---

**Výpočet hodnoty roční procentní sazby nákladů je ovlivněn:**

*Jedna správná odpověď*

A sazbou srážkové daně z příjmů fyzických osob,

B druhem nakupovaného zboží,

C poměrem výše úvěru a hodnotou požadovaného zajištění,

☒ D pořadím a počtem splátek.

---

**Banky poskytují slevy na úrokové sazbě za to, že klient využije vybrané služby nebo splní specifikované podmínky. Jedna z takových podmínek se nazývá "domicilace". Co se tímto pojmem rozumí?**

*Jedna správná odpověď*

A závazek uhradit všechny platby související s plánovaným investičním záměrem prostřednictvím zvláštního, tzv. "domicilačního" účtu vedeného bankou,

B závazek klienta zajistit, aby všichni žadatelé o úvěr zřídili u banky na své jméno běžný nebo spořicí účet,

C závazek klienta zřídit u banky běžný účet a zároveň doložit zrušení aktuálního běžného účtu u konkurenční banky,

☒ D závazek klienta zřídit u banky běžný účet a zároveň splnit stanovené podmínky (typicky kreditní obrat na účtu, počet transakcí, apod.).

---

**Roční procentní sazba nákladů vyjadřuje:**

*Jedna správná odpověď*

☐

- A** celkové náklady spotřebitele spojené s úvěrem vyjádřené v roční procentní sazbě, tedy veškeré náklady včetně úroků a poplatků,
- B úrokovou sazbu v závislosti na ratingu klienta,
- všechny zákonem o spotřebitelských úvěrech stanovené náklady úvěru za jeden rok, tj. úrokové i
- C poplatkové náklady, včetně pojištění, které jsou spojeny s poskytnutím spotřebního úvěru, na rozdíl od úrokové sazby, která vyjadřuje jen úrokové náklady,
- D pravděpodobnost změny variabilní úrokové sazby.
- 

**Roční procentní sazba nákladů se označuje zkratkou:**

*Jedna správná odpověď*

- A** RPSN,
- B PSN,
- C PRPSN,
- D RSN.
- 

**U úvěru na bydlení musí být do RPSN zahrnut poplatek spojený s vkladem zástavního práva k nemovitosti do katastru nemovitostí:**

*Jedna správná odpověď*

- A jen pokud je dlužník současně vlastníkem nemovitosti,
- B jen pokud je nemovitost objektem, který bude úvěrem na bydlení financován,
- C v případě, že není samostatně uveden v příloženém sazebníku výloh,
- D** v každém případě.
- 

**Jaký je rozdíl mezi zápůjční úrokovou sazbou a referenční úrokovou sazbou?**

*Jedna správná odpověď*

- Rozdíl spočívá v tom, že zápůjční úroková sazba se používá k výpočtu úroků z úvěru nebo půjčky,
- A zatímco referenční úroková sazba slouží k úročení prostředků vložených na spořicí či zajišťovací účet spotřebitele.
- Rozdíl spočívá v tom, že zápůjční úroková sazba se používá jako základ pro výpočet úroku, zatímco
- B referenční sazba slouží pouze k orientačnímu výpočtu výše úroků, které by měl spotřebitel zaplatit a které jsou povinně uváděny v předsmělních informacích.
- C Není mezi nimi žádný rozdíl.
- D** Rozdíl spočívá v tom, že zápůjční úroková sazba je sazba, která je skutečně uplatňována na čerpanou výši spotřebitelského úvěru, zatímco referenční úroková sazba slouží jako základ pro výpočet této zápůjční úrokové sazby.
- 

**V reklamě nabízející spotřebitelský úvěr hodnota roční procentní sazby nákladů:**

*Jedna správná odpověď*

- A musí být vždy uvedena,

B nesmí se uvádět,

**C** nemusí se uvádět, pokud ve sdělení není uvedena žádná částka nebo informace k nákladům úvěru,

D musí se vždy uvádět formou reprezentativního příkladu s uvedením vzorce pro výpočet.

---

**Pokud byla ve smlouvě o spotřebitelském úvěru uvedena hodnota roční procentní sazby nákladů nižší, než jaká odpovídá skutečnosti, pak:**

*Jedna správná odpověď*

**A** je úvěr úročen zápůjční sazbou odpovídající repo sazbě České národní banky platnou ke dni podpisu této smlouvy,

B spotřebitel má povinnost splatit pouze jistinu, k jiným ujednáním o platbách se nepřihlíží,

**C** se snižuje zápůjční úroková sazba a tím celková částka zaplacená spotřebitelem tak, aby odpovídala roční procentní sazbě nákladů uvedené ve smlouvě.

D ani jedna z uvedených možností není správná.

---

**Obsahuje-li smlouva o spotřebitelském úvěru informaci o roční procentní sazbě nákladů (RPSN), která je nižší, než odpovídá skutečnosti:**

*Jedna správná odpověď*

má poskytovatel spotřebitelského úvěru nárok na zaplacení vyšší rovnoměrné měsíční splátky  
**A** odpovídající RPSN teprve od počátku 3. měsíce po zaslání informace spotřebiteli o chybně uvedené RPSN,

**B** zvyšuje se zápůjční úroková sazba a celková částka, kterou má spotřebitel zaplatit, tak, aby odpovídaly RPSN uvedené ve smlouvě,

**C** snižuje se zápůjční úroková sazba a celková částka, kterou má spotřebitel zaplatit, tak, aby odpovídaly RPSN uvedené ve smlouvě.

zvyšuje se zápůjční úroková sazba a celková částka, kterou má spotřebitel zaplatit, tak, aby odpovídaly  
**D** RPSN uvedené ve smlouvě, a to od počátku 3. měsíce po datu, kdy poskytovatel spotřebitelského úvěru spotřebitele informoval o chybně uvedené RPSN.

---

**Úrok je:**

*Jedna správná odpověď*

**A** cena úvěru, kterou musí dlužník splatit věřiteli za poskytnutí úvěru,

B poplatek, který vyjadřuje fixní částku a který musí dlužník splatit věřiteli za poskytnutí úvěru,

C roční procentní sazba nákladů,

D poplatek za předčasné splacení úvěru.

---

**Klientovi slouží údaj o roční procentní sazbě nákladů na získání informace:**

*Jedna správná odpověď*

**A** o celkových poplatkových i úrokových nákladech spojených s úvěrem,

B výhradně o úrokových nákladech spojených s úvěrem,

- C výhradně o poplatkových nákladech spojených s úvěrem,
  - D o bonitě ručitele.
- 

**Údaj o roční procentní sazbě nákladů se pro klienty povinně udává:**

*Jedna správná odpověď*

- ☒ A pouze u spotřebitelských úvěrů,
  - B u stavebního spoření,
  - C u leasingových smluv,
  - D u pojistek.
- 

**Musí být u úvěru na bydlení do roční procentní sazby nákladů zahrnut náklad na pojištění schopnosti splácet, pokud je sjednání takového pojištění k úvěru povinné?**

*Jedna správná odpověď*

- A ano, ale jen pro první období platnosti pevné sazby,
  - B ne,
  - C ano, pokud se požadavek vztahuje na všechny spolužadatele,
  - ☒ D ano.
- 

**Musí být do roční procentní sazby nákladů zahrnuty náklady hrazené spotřebitelem v důsledku neplnění povinností ze smlouvy?**

*Jedna správná odpověď*

- A ano,
  - B ano, ale jen pokud jsou to náklady spojené s prodlením,
  - ☒ C ne,
  - D ne, s výjimkou případu, kdy by prodlení dlužníka mohlo způsobit snížení ceny nemovitosti.
- 

**Co je to referenční úroková sazba?**

*Jedna správná odpověď*

- A sazba, která se pravidelně používá pro výpočet úroků u všech spotřebitelů téže banky,
  - B úroková sazba, která spotřebiteli slouží k porovnání jednotlivých úvěrových nabídek,
  - ☒ C sazba, která je použita jako základ pro výpočet jakéhokoli úroku, jenž má být uplatněn, která pochází z veřejně přístupného zdroje a kterou si strany mohou ověřit, ale nemohou ji jakkoli přímo ovlivnit,
  - D úroková sazba, na kterou odkazují veřejně přístupné zdroje a která může být bankou v případě prodlení použita pro výpočet sankčních úroků.
- 

**Věřitel smí požadovat náhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vzniknou v souvislosti s předčasným splacením spotřebitelského úvěru, pokud předčasné splacení bylo provedeno:**

*Jedna správná odpověď*

- A v rámci plnění z pojištění určeného k zajištění splacení spotřebitelského úvěru,
  - B u spotřebitelského úvěru na bydlení do výše 20 % jistiny tohoto spotřebitelského úvěru během 1 měsíce přede dnem výročí uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení,
  - C v období, pro které není stanovena pevná zápůjční úroková sazba,
  - D** u spotřebitelského úvěru na bydlení do výše 25 % jistiny tohoto spotřebitelského úvěru během 1 měsíce po dni výročí uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení.
- 

**Pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů se použijí celkové náklady spotřebitelského úvěru s výjimkou nákladů:**

*Jedna správná odpověď*

- A** splatných spotřebitelem v důsledku neplnění některé z povinností stanovených ve smlouvě o spotřebitelském úvěru,
  - B na ocenění nemovité věci, je-li pro získání spotřebitelského úvěru nezbytné,
  - C na pojištění jako doplňkové služby, je-li uzavření pojistné smlouvy povinné,
  - D souvisejících s uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru.
- 

**Co jsou celkové náklady spotřebitelského úvěru?**

*Jedna správná odpověď*

- A** Jsou to veškeré náklady, které spotřebitel musí zaplatit v souvislosti se spotřebitelským úvěrem a které jsou poskytovateli známy, s výjimkou nákladů na notáře.
  - B Je to součet jistiny, úroků a poplatků na notáře, které musí spotřebitel zaplatit.
  - C Jsou to veškeré náklady, které musí spotřebitel zaplatit při poskytnutí spotřebitelského úvěru, s výjimkou daní.
  - D Jsou to veškeré náklady, které musí spotřebitel zaplatit při poskytnutí spotřebitelského úvěru, s výjimkou pojištění nemovitosti.
- 

**Pokud ještě nebyla dohodnuta horní hranice spotřebitelského úvěru, pro výpočet roční procentní sazby nákladů platí, že je :**

*Jedna správná odpověď*

- A** 170 000 eur,
  - B 150 000 eur,
  - C 130 000 eur,
  - D 100 000 eur.
- 

**Výše úrokové sazby spotřebitelského úvěru závisí na:**

*Jedna správná odpověď*

- A** typu spotřebitelského úvěru, např. zda je úvěr poskytovaný jako účelový nebo neúčelový,

- B bonitě klienta vypočtené dle vzorce ve vyhlášce České národní banky,  
C hodnotě tzv. Indexu bonity klientů nebankovního registru dlužníků,  
D vyšší úrokové sazby podle rizikového typu spotřebitele na základě standardu stanoveného Českou národní bankou z pravidel Basel III.
- 

### Co znamená zkratka RPSN?

*Jedna správná odpověď*

- A** roční procentní sazba nákladů,  
B regulovaná průměrná sazba náhrad (za předčasné splacení úvěru),  
C roční procentní sazba náhrad (za předčasné splacení úvěru na bydlení),  
D regulovaná procentní sazba náhrad nákladů.
- 

### Do celkových nákladů spotřebitelského úvěru se pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů započítávají:

*Jedna správná odpověď*

- A** poplatek za uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru, pokud je účtován,  
B náklady, které je spotřebitel povinen při koupi zboží zaplatit bez ohledu na to, zda je transakce uskutečněna s využitím spotřebitelského úvěru, nebo bez jeho využití,  
C náklady na doplňkové služby, jako je zejména pojistné, pokud je uzavření smlouvy o doplňkové službě nepovinné,  
D náklady splatné spotřebitelem v důsledku neplnění jeho povinností stanovených ve smlouvě.
- 

### Co je to roční procentní sazba nákladů spotřebitelského úvěru?

*Jedna správná odpověď*

- A je to spotřebiteli skutečně poskytnutá úroková sazba,  
**B** celkové náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, vyjádřené jako roční procento z celkové výše spotřebitelského úvěru,  
C je to spotřebiteli skutečně poskytnutá úroková sazba vypočtená na 1 rok,  
D je to spotřebiteli skutečně poskytnutá úroková sazba plus poplatek za zpracování úvěru.
- 

### Výpočet roční procentní sazby nákladů spotřebitelského úvěru je založen na předpokladu:

*Jedna správná odpověď*

- A že spotřebitelský úvěr bude trvat 3 roky,  
**B** že spotřebitelský úvěr bude trvat po dohodnutou dobu,  
C že spotřebitelský úvěr bude trvat 6 let,  
D že spotřebitelský úvěr bude trvat 3 roky a objem převyšuje částku 1 800 000 Kč.
-



## Souhrn výše všech uplatněných smluvních pokut:

*Jedna správná odpověď*

A nesmí přesáhnout součin čísla 0,7 a výše jistiny spotřebitelského úvěru, nejvýše však 100 000 Kč,

**B** nesmí přesáhnout součin čísla 0,5 a výše jistiny spotřebitelského úvěru, nejvýše však 200 000 Kč,

C nesmí přesáhnout součin čísla 0,5 a výše jistiny spotřebitelského úvěru, nejvýše však 300 000 Kč,

D nesmí přesáhnout součin čísla 0,7 a výše jistiny spotřebitelského úvěru, nejvýše však 200 000 Kč.

---

## Výpočet roční procentní sazby nákladů spotřebitelského úvěru je založen na předpokladu, že:

*Jedna správná odpověď*

**A** spotřebitelský úvěr bude trvat po dohodnutou dobu a že poskytovatel a spotřebitel splní řádně a včas své povinnosti,

B spotřebitelský úvěr bude trvat po dohodnutou dobu,

C poskytovatel a spotřebitel splní řádně a včas své povinnosti,

D spotřebitelský úvěr bude trvat po dohodnutou dobu a že spotřebitel splní řádně a včas své povinnosti.

---

## Je možné úvěr na bydlení s tříletou fixací splatit zdarma i po výročí fixace (výročí 3. 4. 2023), pokud bylo oznámení o nové výši sazby na další období úvěrující institucí sděleno klientovi 60 dnů před výročím (konkrétně 4. 2. 2023)?

*Jedna správná odpověď*

**A** ano, ale spotřebitel má na předčasné splacení po výročí fixace pouze 1 měsíc,

B ne, předčasné splacení není možné,

C ano, pokud spotřebitel písemně zažádal poskytovatele,

D ne, poskytovatel umožní splacení, ale nikoli zdarma, spotřebiteli bude účtována sankce za porušení podmínek úvěrové smlouvy.

---

## Je poplatek za návrh na vklad vlastnického práva ve prospěch spotřebitele-dlužníka součástí roční procentní sazby nákladů daného úvěru?

*Jedna správná odpověď*

A ano, i když jsou to náklady související s požadavkem spotřebitele,

B ano, pokud je pro získání spotřebitelského úvěru nezbytné,

C ano, je součástí, a to u všech spotřebitelských úvěrů na bydlení

**D** ne, poskytovatel nemá povinnost uvést poplatek do roční procentní sazby nákladů daného úvěru.

---

## Je poplatek za návrh na vklad zástavního práva ve prospěch poskytovatele součástí roční procentní sazby nákladů daného úvěru?

*Jedna správná odpověď*

**A** ne, toto jsou vždy náklady spotřebitele,

**B** ano, pokud je pro získání spotřebitelského úvěru nezbytné,

C ano, je součástí, a to u všech spotřebitelských úvěrů na bydlení,

D ne, poskytovatel nemá povinnost uvést poplatek do roční procentní sazby nákladů daného úvěru.

---