

Případové studie

Jiřina a Jindřich jsou manželé ve věku asi 50 let. Mají dvě děti, syna a dceru. Obě děti jsou již dospělé a žijí samostatně. Syn Petr začal před třemi lety podnikat, ale jeho podnikatelský záměr bohužel nevyšel. Petr se pokoušel nějakou dobu udržovat své podnikání v chodu i za cenu toho, že si postupně vzal několik spotřebitelských úvěrů. V tuto chvíli dluží 350 tis. Kč a své závazky nestačí splácet. Rodiče dospěli k názoru, že v jeho případě se nejedná o nezodpovědnost, ale že se jedná o situaci, kdy se okolnosti nešťastně obrátily proti jejich synovi, a rozhodli se mu pomoci s úhradou všech těchto závazků. Přišli se poradit, jakým způsobem by mohli synovi pomoci. Mají nějaké malé úspory, ale na úhradu synových dluhů nestačí. Ještě nedávno měli prostředků více, ale koupili si rodinný domek za 2 mil. Kč, ve kterém nyní žijí, a tato koupě je stála naprostou většinu úspor. Jsou připraveni si odpovídající částku (t.j. 350 tis. Kč) půjčit. Jindřich pracuje jako manažer ve větším obchodě s potravinami. Má pracovní poměr na dobu neurčitou a jeho čistá měsíční mzda činí asi 29 tis. Kč. Jiřina měla před třemi lety úraz a je částečně invalidní. Má praxi jako účetní a proto někdy na dohodu o provedení práce vypomáhá s drobnou administrativou u svého bývalého zaměstnavatele. K invalidnímu důchodu II. stupně ve výši 5.713 Kč si tak měsíčně přivydělá asi 4 - 6 tis. Kč. Rodinný dům, který si manželé koupili, banka ocenila na 1,8 mil. Kč.

Případová studie

Jaký produkt klientům doporučíte?

- ☒ A Americkou hypotéku
- ☐ B Úvěr ze stavebního spoření
- ☐ C Účelovou hypotéku
- ☐ D Kontokorent

Je možné poskytnout klientům prostředky, kterými by uhradili dluhy za svého syna?

- ☒ A Ano.
- ☐ B Ne.
- ☐ C Ano, ale bude nutné tuto skutečnost utajit; klienti budou jako účel poskytovateli úvěru deklarovat koupi osobního automobilu.
- ☐ D Ano, ale pouze v případě, že syn bude v úvěrové smlouvě také figurovat jako spoludlužník.

Jakou výši příjmu banka pravděpodobně uzná pro účely posouzení úvěruschopnosti?

- ☒ A asi 29.000 Kč
- ☐ B asi 34.713 Kč
- ☐ C asi 38.000 Kč až 40.000 Kč
- ☐ D asi 11.000 Kč

Jaké bude LTV požadovaného úvěru, pokud bude zajištěn rodinným domkem klientů?

- ☒ A 19,4 %
- ☐ B 1.650.000 Kč
- ☐ C 350.000 Kč
- ☐ D 17,5 %

Co bude mj. ovlivňovat výši RPSN?

A Výše a počet sjednaných splátek.

B Způsob, jakým bude tento úvěr klienty nakonec vyčerpán (zdali najednou, nebo postupně).

C Výše příjmů klientů.

D Sjednané smluvní pokuty.

Společnost ABC auto s.r.o. zprostředkovala v souvislosti s prodejem osobního vozu Škoda Octavia Combi v ceně 399.000,- Kč kupujícímu panu Jiří K. smlouvu o spotřebitelském úvěru od nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru společnosti Credit a.s. Kupní smlouva a smlouva o spotřebitelském úvěru byly sjednány dne 1. 9. 2017. Úhrada části kupní ceny předem činila 30 %, celková výše úvěru činí 279.300,- Kč, doba splácení 60 měsíců, měsíční splátka úvěru je 5.269,- Kč. Úroková sazba činí 4,99 %, RPSN 5,1 %.

Případová studie

Kolik činí částka, o kterou klient přeplatí úvěr?

A 36.840,- Kč

B 119.700,- Kč

C 82.860,- Kč

D 13.937,- Kč

2. Společnost Credit a.s. váže poskytnutí spotřebitelského úvěru na sjednání povinného ručení a havarijního pojištění vozidla. Měsíční platba by činila 800 Kč, spoluúčast 10 %, přičemž pojištění by bylo určeno k zajištění splacení spotřebitelského úvěru. Je možné podmiňovat poskytnutí tohoto úvěru sjednáním pojištění?

A Ano

B Ne

C Ano, avšak poskytovatel nemůže spotřebitele omezovat ve výběru pojistitele.

D Ano, avšak pouze pokud nebyla sjednána spoluúčast.

3. Má výše uvedené pojištění vliv na RPSN?

A Ano, RPSN se zvýší (na 11,5 %), protože sjednání pojištění je pro získání spotřebitelského úvěru povinné.

B Ne, pojištění nemá na výši RPSN nikdy vliv.

C Ne. Sjednání pojištění je sice povinné, avšak p. Jiří si může vybrat, se kterou pojišťovnou pojištění uzavře.

D Ano, ale zvýšení RPSN bude vždy zanedbatelné.

4. Pan Jiří s vozem dne 29. 12. 2018 havaroval, příčinou dopravní nehody byl smyk vozidla na namrzlé vozovce. Vozidlo se v důsledku havárie stalo nepojízdné. Pojišťovna na základě havarijního pojištění poskytla plnění ve výši zůstatkové ceny vozidla. P. Jiří by rád pojistné plnění využil na předčasné splacení úvěru, a to k 1. 3. 2019. Může tak učinit?

A Ano, vždy.

B Ne.

C Ano, ale pouze do výše zůstatkové hodnoty vozidla.

D Ano, pokud je tato možnost stanovena ve smlouvě o spotřebitelském úvěru.

5. Společnost Credit a.s. převedla smlouvu o spotřebitelském úvěru na nového věřitele, společnost Debt Collect s.r.o. Na základě požadavku p. Jiřího předčasně splatit zbývající částku úvěru z pojistného plnění požaduje věřitel úhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vzniknou v souvislosti s předčasným splacením, a to ve výši 56.000,- Kč. Které z následujících tvrzení platí?

A V tomto případě věřitel nemá právo na náhradu účelně vynaložených nákladů.

B Výše účelně vynaložených nákladů nesmí přesáhnout 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, tj. 2.026,83 Kč.

C Výše účelně vynaložených nákladů nesmí přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, tj. 1.013,42 Kč.

D Výše účelně vynaložených nákladů nesmí přesáhnout 50.000,- Kč.

Společnost Truhláři s.r.o. prodává a montuje nábytek na míru do domácností. Pan Karel Novotný a paní Jarmila Novotná si od této společnosti objednali výrobu a montáž kuchyňské linky v hodnotě 100 000 Kč. Jednatel společnosti, p. Novák, nabídl manželům možnost uhradit cenu v průběhu 3 let v 36 splátkách ve výši 3.780,- Kč.

Případová studie

Společnost Truhláři s.r.o. nabízí možnost hradit cenu za montáž a výrobu truhlářských výrobků ve splátkách obdobně všem svým zákazníkům. Musí k tomu mít oprávnění k činnosti?

A Ano, povolení k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru.

B Ne, protože se jedná o vázaný spotřebitelský úvěr.

C Ano, povolení k činnosti samostatného zprostředkovatele.

D Ne

Pokud by tato společnost musela mít oprávnění k poskytování spotřebitelského úvěru a neměla jej, jaký by to mělo důsledek ve vztahu k výši splátky?

A Platí, že úvěr není úročen.

B Žádný

C Platí, že zápůjční úrokovou sazbou je repo sazba uveřejněná Českou národní bankou v den sjednání smlouvy o spotřebitelském úvěru.

D Smlouva je od počátku neplatná a manželé Novotní jsou povinni vrátit poskytnutou jistinu v době přiměřené jejich možnostem.

Po uplynutí 1 roku od montáže nábytku zjistili manželé Novotní, že používání kuchyňské linky znemožňuje vada, a uplatnili reklamaci. Společnost Truhláři s.r.o. reklamaci uznala a vadu odstranila opravou nábytku. Jaký má tato skutečnost vliv na splácení spotřebitelského úvěru? Odhlédněte od otázky, zda má společnost Truhláři s.r.o. oprávnění k činnosti podle zákona o spotřebitelském úvěru.

A Žádný

B Dlužná částka se snižuje o úroky zaplacené za období od sjednání úvěru do uplatnění reklamace.

- C Dlužná částka se snižuje o úroky zaplacené za období od uplatnění reklamace do odstranění vady.
- D Dlužná částka se snižuje o úroky zaplacené za období od sjednání úvěru do odstranění vady.

Po uplynutí 2 let od montáže nábytku byl dům manželů Novotných zcela zničen v důsledku požáru. Jaký má tato skutečnost vliv na splátky ceny?

- A** Žádný
- B Vzhledem k tomu, že předmět financovaný úvěrem zanikl, zanikla rovněž smlouva o spotřebitelském úvěru.
- C Manželé Novotní mají právo spotřebitelský úvěr předčasně splatit.
- D Manželé Novotní mají právo na odklad splátek, a to po dobu přiměřenou jejich možnostem.

Bylo zjištěno, že jednatel p. Novák nesložil odbornou zkoušku podle zákona o spotřebitelském úvěru. Smlouvu o výrobě a montáži kuchyňské linky přitom za společnost Truhláři s.r.o. sjednal osobně. Jaký má tato skutečnost vliv na smlouvu o spotřebitelském úvěru?

- A** Žádný
 - B Platí, že zápůjční úrokovou sazbou je repo sazba uveřejněná Českou národní bankou v den sjednání smlouvy o spotřebitelském úvěru.
 - C Platí, že úvěr není úročen.
 - D Smlouva je od počátku neplatná a manželé Novákovi jsou povinni vrátit poskytnutou jistinu v době přiměřené jejich možnostem.
-

Pan Tajemný je svobodný a bezdětný, žije v domácnosti sám. Je podnikatel a vlastní byt v Praze v hodnotě 5.000.000,- Kč. Uvádí, že má čistý měsíční příjem ve výši 40.000,- Kč, ale jeho původ nechce sdělit. Dále uvádí, že jeho měsíční výdaje jsou ve výši 15.000,- Kč. Rád by si půjčil 500.000,- na nákup automobilu, když tento úvěr chce splácet nanejvýš 5 let. Je ochoten poskytnout svůj byt jako zástavu.

Případová studie

Je nutné dále ověřovat si informace o příjmech, výdajích a majetku pana Tajemného?

- A** Ano, v dané situaci je nutné všechny tyto informace ověřit.
- B Ne, sdělení žadatele a čestné prohlášení o jejich pravdivosti postačí.
- C Postačí ověření vlastnictví nemovitosti v katastru nemovitostí, příjmy a výdaje žadatele v této situaci nehrají žádnou roli.
- D Postačí ověření příjmů a výdajů žadatele, výše majetku nehraje žádnou roli.

Lze panu Tajemnému v takovéto situaci nabídnout spotřebitelský úvěr?

- A** Nelze.
- B Lze, pokud podepíše čestné prohlášení o výši svých příjmů a výdajů.
- C Lze, vzhledem k hodnotě nemovitosti nemusí prokazovat výši svých příjmů.
- D Lze, pokud bude ochoten podepsat směnku na 1.000.000,- Kč.

Může být panu Tajemnému umožněno uzavřít smlouvu o spotřebitelském úvěru, pokud předloží

daňová přiznání za poslední dva roky, podle kterých má příjmy z podnikání ve výši 400.000,- Kč ročně a uplatňuje výdajový paušál ve výši 80%?

- ☒ A Ne, jeho finanční situaci nelze bez dalšího prokazování úvěruschopnosti považovat za vhodnou k poskytnutí úvěru s výše uvedenými parametry.
- ☐ B Ano, lze mu poskytnout úvěr s nižším úrokem.
- ☐ C Ano, vzhledem k využití výdajového paušálu lze usuzovat, že jeho příjmy jsou dostatečné ke splácení úvěru.
- ☐ D Ne, vzhledem k hodnotě vlastněné nemovitosti nehraje výše příjmů žadatele žádnou roli.

Pan Tajemný uvede, že jeho přítelkyně Gertruda by mohla být ručitelkou v případné úvěrové smlouvě. Slečna Gertruda měla v předchozím roce pouze z příjmy z darů ve výši 500.000,- Kč. Může být slečna Gertruda ručitelkou tohoto úvěru?

- ☒ A Nemůže, její příjmy není možné posoudit jako dlouhodobě udržitelné.
- ☐ B Nemůže, protože není v rodinném vztahu k žadateli.
- ☐ C Ano může, pokud předloží daňové přiznání prokazující výši uvedených příjmů.
- ☐ D Ano může, pokud poskytne dostatek informací o svých příjmech z darů a další informace o své finanční situaci.

Panu Tajemnému byl nabídnut spotřebitelský úvěr s úrokovou sazbou 7 % p.a. splatný za 5 let s měsíční anuitní splátkou ve výši 9 900,- Kč. Kolik pan Tajemný zaplatí na úrocích?

- ☒ A 94.000,- Kč
 - ☐ B 90.000,-Kč
 - ☐ C 100.000,- Kč
 - ☐ D 175.000,-Kč
-

Společnost ABC jako poskytovatel spotřebitelského úvěru neposoudila dostatečně před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru úvěruschopnost pana Dvořáka, který se tohoto úspěšně dovolal.

Případová studie

Kdy se může pan Dvořák tohoto dovolat?

- ☒ A Ve tříleté promlčecí lhůtě běžící ode dne uzavření smlouvy.
- ☐ B V roční promlčecí lhůtě běžící ode dne uzavření smlouvy.
- ☐ C Kdykoliv během trvání spotřebitelského úvěru.
- ☐ D Ve lhůtě jeden rok ode dne, kdy získal podezření, že jeho úvěruschopnost nebyla společností ABC dostatečně posouzena.

Jaký bude důsledek výše uvedené skutečnosti?

- ☒ A Smlouva o spotřebitelském úvěru je neplatná.
- ☐ B Smlouva o spotřebitelském úvěru je nicotná.
- ☐ C Smlouva o spotřebitelském úvěru je částečně neplatná a považuje se za smlouvu poskytnutou bezúročně.

D Ve vztahu ke smlouvě o spotřebitelském úvěru toto žádný důsledek nemá, ale poskytovatel se vystavuje riziku postihu ze strany České národní banky.

Za jakých podmínek je pan Dvořák povinen vrátit jistinu výše uvedeného úvěru?

- A Je povinen vrátit poskytnutou jistinu v době přiměřené jeho možnostem.
- B Je povinen vrátit poskytnutou jistinu do 30 dnů.
- C Je povinen vrátit poskytnutou jistinu dle podmínek uzavřené smlouvy.
- D Je povinen vrátit pouze 90% poskytnuté jistiny, když zbylých 10% se považuje za paušalizovanou náhradu jeho škody.

Mělo by na výše uvedenou situaci vliv, pokud by pan Dvořák při posuzování úvěruschopnosti lhal o své finanční situaci a předložil falešné doklady týkající se jeho úvěruschopnosti?

- A Ano, v takové situaci se pan Dvořák nemůže úspěšně dovolat nedostatečného posouzení úvěruschopnosti.
- B Nemělo, společnost ABC byl toto povinna odhalit, na situaci pana Dvořáka to tedy nemá žádný vliv.
- C Ano, v takové situaci by se pan Dvořák mohl dovolávat pouze částečné neplatnosti úvěrové smlouvy co se týče výše úroku.
- D Nemělo, pokud by pan Dvořák prokázal, že svým jednáním chtěl chránit zdraví osoby blízké.

Může v situaci uvedené v zadání hrát nějakou roli soud?

- A Ano, soud může změnit dobu pro vrácení jistiny.
- B Ne, v dané situaci soud nemůže hrát žádnou roli.
- C Ano, soud může přiměřeně snížit úrok sjednaný ve smlouvě.
- D Ano, pouze soud může rozhodnout o neplatnosti či nicotnosti smlouvy.

Pan Kárný se zajímá o možnost získat spotřebitelský úvěr. Rozhodl se využít služeb samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru, pana Nováka.

Případová studie

Pan Kárný a pan Novák spolu uzavřeli smlouvu o zprostředkování spotřebitelského úvěru, na základě které panu Novákovi přísluší od pana Kárného odměna ve výši 3.000,- Kč. V takovém případě:

- A smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru musí být uzavřena v písemné formě.
- B pan Novák může požadovat zajištění uhrazení odměny za zprostředkování směnkou.
- C pan Novák může v souvislosti s úvěrem, který uzavře jménem a na účet pana Kárného, přijmout současně odměnu i od poskytovatele úvěru.
- D pan Novák může v případě prodlení pana Kárného s uhrazením odměny požadovat úroky z prodlení v libovolné výši pod podmínkou, že jsou ve smlouvě o zprostředkování zmíněny.

Pan Novák tráví mnoho času jednáním s klienty. Takto strávený čas by si rád nechal od klientů zaplatit. V takovém případě:



- A** nemůže využít žádnou z uvedených možností.
- B** si může zřídit telefonní číslo s vyšší než obvyklou sazbou, na které bude zájemce o zprostředkování úvěru směřovat, pokud je na vyšší sazbu předem upozorní.
- C** si může zřídit telefonní číslo s vyšší než obvyklou sazbou, na které bude zájemce o zprostředkování úvěru směřovat, a na vyšší sazbu je výslovně upozorňovat nemusí.
- D** pokud nedojde k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru, může pan Novák vyžadovat od klientů úhradu takto stráveného času na základě ustanovení občanského zákoníku o bezdůvodném obohacení.

Pan Novák si při jednání s panem Kárným uvědomil, že by mohl zvýšit svůj výdělek, pokud by vedle spotřebitelských úvěrů zprostředkoval i pojištění. Pan Novák by měl vědět, že:

- A** není možné vázat uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru na uzavření pojistné smlouvy.
- B** souběh činnosti pojišťovacího zprostředkovatele a samostatného zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů je vyloučený.
- C** může zprostředkovávat pojištění na základě povolení k činnosti samostatného zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů.
- D** pokud bude mít pan Novák příslušené oprávnění jak k činnosti samostatného zprostředkovatele, tak pojišťovacího zprostředkovatele, bude moci vázat uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru se spotřebitelem na uzavření pojistné smlouvy.

Pan Kárný si nakonec našel vhodný spotřebitelský úvěr sám, úvěrovou smlouvu už uzavřel, a chce proto od smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru uzavřené s panem Novákem odstoupit. Pan Novák musí odstoupení od smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru akceptovat, pokud

- A** mu pan Kárný odešle písemné odstoupení od smlouvy nejpozději v poslední den lhůty 14 dnů ode dne uzavření smlouvy o zprostředkování, o existenci lhůty musí být pan Kárný ve smlouvě informován.
- B** mu pan Kárný odešle písemné odstoupení od smlouvy nejpozději v poslední den lhůty 14 dnů ode dne uzavření smlouvy o zprostředkování, o existenci lhůty nemusí být pan Kárný ve smlouvě informován.
- C** je mu písemné odstoupení ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření smlouvy o zprostředkování doručeno do vlastních rukou, pouhé odeslání v této lhůtě nepostačuje.
- D** by pan Kárný odstupoval od smlouvy z některého z důvodů uvedených v zákoně. V tomto případě pan Novák nemusí odstoupení od smlouvy akceptovat, neboť panu Kárnému v uzavření úvěrové smlouvy nabízené panem Novákem zjevně nic nebránilo.

Pan Kárný splácí dva starší úvěry a má nějaké další pravidelné výdaje. Zajímá se proto, s jakými příjmy bude poskytovatel úvěru při posuzování přípustné výše splátky počítat.

- A** S měsíčním příjmem ze závislé činnosti.
- B** S měsíčním příjmem ze závislé činnosti a s ročním bonusem, na který pan Kárný sice nemá nárok, ale v posledních letech šlo vždy o částku kolem 15.000,- Kč.
- C** S měsíčním příjmem ze závislé činnosti a s finanční pomocí, kterou panu Kárnému občas posílá dcera pracující v zahraničí.
- D** S měsíčním příjmem ze závislé činnosti, s ročním bonusem, na který pan Kárný sice nemá nárok, ale v posledních letech šlo vždy o částku kolem 15.000,- Kč, a s finanční pomocí, kterou panu Kárnému občas posílá dcera pracující v zahraničí.

Důchodkyně paní Jana (63 let) by si ráda ve svém bytě pořídila nová okna v hodnotě 70.000,- Kč. Ze svých úspor použije 20.000,- Kč, zbývající část by financovala prostředky ze spotřebitelského úvěru. Paní Jana si stále přivydělává. Vedle starobního důchodu ve výši 15.200,- Kč má ještě pravidelný čistý měsíční příjem ze závislé činnosti ve výši 1.000,- Kč měsíčně. Pravidelné měsíční výdaje paní Jany včetně splátky poskytnutého úvěru by činily 8.500,- Kč (žádné další závazky paní Jana nemá).

Případová studie

Může jí být poskytnut spotřebitelský úvěr?

- A** Ano, neboť do příjmů lze zahrnout i starobní důchod.
- B Ano, neboť poskytovatel k příjmům spotřebitele nepřihlíží.
- C Ne, neboť důchodcům nejsou spotřebitelské úvěry poskytovány.
- D Ne, protože do příjmů nelze zahrnout starobní důchod a měsíční přivýdělek je velmi malý.

Jak vysoké měsíční splátky úvěru by platila paní Jana při splatnosti úvěru dva roky a úrokové sazbě 14 % p.a. (s poskytnutím úvěru nejsou spojeny žádné další poplatky)?

- A** Cca 2.400,- Kč .
- B Cca 3.700,- Kč.
- C Cca 1.700 Kč.
- D Cca 1.900 Kč.

Tři měsíce po poskytnutí úvěru se paní Jana dozvěděla z vyúčtování, že má velký nedoplatek na elektřinu ve výši 14.000,- Kč, proto je zřejmé, že výměna oken byla na místě. Po zaplacení nových oken jí ke dni vyúčtování elektřiny zbyla finanční rezerva ve výši 7.000,- Kč. Měsíčně je po úhradě splátky úvěru schopna ušetřit cca 5.000,- Kč. Jak by se měla paní Jana snažit situaci řešit?

- A** Dohodnout se na splátkovém kalendáři s dodavatelem elektřiny tak, aby byla schopna uhradit co největší část nedoplatku z prostředků, které ji měsíčně zbývají, a nemusela využít celou svou finanční rezervu.
- B Vzít si na úhradu celého nedoplatku spotřebitelský úvěr bez nutnosti dokládání příjmů s krátkou dobou splatnosti.
- C Využít k úhradě celého nedoplatku úvěr ve formě kreditní karty.
Uhradit celý nedoplatek z finanční rezervy, měsíčního přebytku finančních prostředků a prostředků D určených na splátku spotřebitelského úvěru. Jeden měsíc nesplacení úvěru poskytovatel úvěru nijak postihovat nebude.

Jaký pojistný produkt by měla paní Jana uzavřít v souvislosti s uzavřenou smlouvou o spotřebitelském úvěru?

- A** Žádný vzhledem k výši starobního důchodu.
- B Pojištění schopnosti splácet.
- C Investiční životní pojištění.
- D Pojištění prodloužené záruky.

Jaký je správný postup, pokud by paní Jana ukončila pracovní poměr ve chvíli, kdy by úvěr ještě nebyl zcela splacen?

- A** Ve vztahu k poskytovateli spotřebitelského úvěru nemusí podniknout paní Jana žádné kroky, vyjma případu, kdy by pokles příjmů znamenal problém se splácením. Takovou situaci by bylo s poskytovatelem nutné řešit.
- B** Paní Jana je povinna poskytovateli spotřebitelského úvěru neprodleně oznámit, že již není výdělečně činná.
- C** Paní Jana musí ihned zaplatit nesplacenou část jistiny.
- D** Ke smlouvě o spotřebitelském úvěru musí být uzavřen dodatek, v němž poskytovatel znovu vyhodnotí úvěruschopnost paní Jany a vyjádří souhlas s trváním úvěru.
-

Pan Dušan uvažuje o koupi ojetého automobilu. K dispozici má k tomuto účelu 50 tis. Kč vlastních prostředků. Automobil, který se mu líbí, autobazar nabízí za 170.000 Kč s tím, že využije-li pan Dušan možnost úvěrového financování, sníží se cena automobilu na 150.000 Kč. Návrh úvěrové smlouvy obsahuje mimo jiné tyto údaje: a) cena financovaného zboží: 150.000 Kč b) financovaná částka: 100.000 Kč c) výše měsíční splátky úvěru: 3.345 Kč d) sjednaná doba splácení: 3 roky e) sjednaná úroková sazba: 1 % p.m. f) RPSN: 13,3 %

Případová studie

Jaká je celková částka, kterou má spotřebitel zaplatit?

- A** 120.420 Kč
- B 40.000 Kč
- C 40.140 Kč
- D 120.000 Kč

Jaká je celková výše spotřebitelského úvěru?

- A** 100.000 Kč
- B 120.420 Kč
- C 170.000 Kč
- D 150.000 Kč

Jakou část pravidelné splátky představuje úmor, je-li aktuální dlužná jistina v daném měsíci 90.000 Kč?

- A** 2.445 Kč
- B 900 Kč
- C 0,83
- D 3.345 Kč

Na jakou maximální výši náhrad účelně vynaložených nákladů má nárok poskytovatel úvěru při úplném předčasném splacení úvěru, bylo-li dosud z dlužné jistiny splaceno 40 000 Kč a zbývá-li splácet ještě 18 měsíců?

- A** 600 Kč
- B 400 Kč
- C 300 Kč

D 200 Kč

Jakou část první splátky úvěru představuje úrok?

A cca 30 %

B cca 22 %

C cca 16 %

D cca 38 %

Slečna Michaela obdrží od banky, u které má veden svůj platební účet, kreditní kartu za následujících podmínek: a) výše úvěrového rámce: 40 000 Kč b) bezúročné období: 50 dní c) měsíční poplatek za vedení kreditní karty: 20 Kč + 0,1 % z průměrně vyčerpané jistiny mimo bezúročné období d) pojistné za pojištění schopnosti splácet: 75 Kč měsíčně e) sjednaná úroková sazba: 16,5 % p.a. f) RPSN: 19 %

Případová studie

1. Jaká bude RPSN při předpokládaném prvním čerpání z karty ve výši 10 000 Kč?

A 0,19

B vyšší než 10 % a nižší než 19 %

C 0,1

D více než 19 %

2. Jaké jsou měsíční pravidelné náklady tohoto spotřebitelského úvěru?

A minimálně 95 Kč

B 135 Kč

C 19 % / 12

D 16,5 % / 12

3. Za předpokladu prvního čerpání z karty ve výši 10 000 Kč (žádné další čerpání nebylo provedeno) a při úhradě 6 000 Kč po jednom měsíci a 4 000 Kč o deset dní později slečna Michaela bance na úrocích uhradí:

A 0,- Kč

B více než 100,- Kč

C 95,- Kč

D 75,- Kč

4. Ukáže-li se zpětně, že správná výše RPSN z dané smlouvy je 21 %, pak se celková částka, kterou má slečna Michaela zaplatit:

A upraví tak, aby odpovídala RPSN ve výši 19 %

B nezmění, ale zvýší se o 2 % disponibilní úvěrový rámec

C omezí pouze na úhradu dlužné jistiny

D sníží tak, aby odpovídala diskontní sazbě ČNB

5. Do jaké výše jsou finanční prostředky na této kartě pojištěny pro případ krachu banky?

- ☒ A nejsou pojištěny
 - ☐ B 0,75
 - ☐ C 0,5
 - ☐ D 1
-

Jana a Jan jsou manželé ve věku asi 45 let. Mají tři děti, syna a dvě dcery. Všechny děti jsou již dospělé a žijí samostatně. Syn Radim začal před dvěma lety podnikat, ale jeho podnikatelský záměr bohužel nevyšel. Radim se pokoušel nějakou dobu udržovat své podnikání v chodu i za cenu toho, že si postupně vzal několik spotřebitelských úvěrů. V tuto chvíli dluží přes 400 tis. Kč a své závazky nestačí splácet. Rodiče dospěli k názoru, že v jeho případě se nejedná o nezodpovědnost, ale že se jedná o situaci, kdy se okolnosti nešťastně obrátily proti jejich synovi, a rozhodli se mu pomoci s úhradou všech těchto závazků. Přišli se poradit, jakým způsobem by mohli synovi pomoci. Mají nějaké malé úspory, ale na úhradu synových dluhů nestačí. Ještě nedávno měli prostředků více, ale koupili si rodinný domek za 2,5 mil. Kč, ve kterém nyní žijí, a tato koupě je stála naprostou většinu úspor. Jsou připraveni si odpovídající částku (tj. 450 tis. Kč) půjčit. Jan pracuje jako manažer ve větším obchodě s potravinami. Má pracovní poměr na dobu neurčitou a jeho čistá měsíční mzda činí asi 31 tis. Kč. Jana měla před čtyřmi lety úraz a je částečně invalidní. Má praxi jako účetní, a proto na dohodu o provedení práce vypomáhá s drobnou administrativou u svého bývalého zaměstnavatele. K invalidnímu důchodu II. stupně ve výši 5 998 Kč si tak měsíčně přivydělá asi 7 tis. Kč. Rodinný dům, který si manželé koupili, banka ocenila na 2,2 mil. Kč.

Případová studie

Jaký produkt klientům doporučíte?

- ☒ A Americkou hypotéku
- ☐ B Úvěr ze stavebního spoření
- ☐ C Účelovou hypotéku
- ☐ D Kontokorent

Je možné poskytnout klientům prostředky, kterými by uhradili dluhy za svého syna?

- ☒ A Ano.
- ☐ B Ne.
- ☐ C Ano, ale bude nutné tuto skutečnost utajit; klienti budou jako účel poskytovateli úvěru deklarovat koupi osobního automobilu.
- ☐ D Ano, ale pouze v případě, že syn bude v úvěrové smlouvě také figurovat jako spoludlužník.

Jakou výši příjmu banka pravděpodobně uzná pro účely posouzení úvěruschopnosti?

- ☒ A asi 31 tis. Kč
- ☐ B asi 6 tis. Kč
- ☐ C asi 13 tis. Kč
- ☐ D asi 25 tis. Kč

Jaké bude LTV požadovaného úvěru, pokud bude zajištěn rodinným domkem klientů?

- ☒ A 20,45 %
- ☐ B 2.050.000 Kč
- ☐ C 450.000 Kč
- ☐ D 0,18

Co bude mj. ovlivňovat výši RPSN?

- ☒ A Výše a počet sjednaných splátek.
 - ☐ B Způsob, jakým bude tento úvěr klienty nakonec vyčerpán (zdali najednou, nebo postupně).
 - ☐ C Sjednaná délka fixace.
 - ☐ D Sjednané smluvní pokuty.
-

Společnost Rosberg auto s.r.o. zprostředkovala v souvislosti s prodejem osobního vozu Škoda Yeti v ceně 449 000 Kč kupujícímu panu Josefu K. vázaný spotřebitelský úvěr od nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru společnosti Car Credit s.r.o. Kupní smlouva a smlouva o spotřebitelském úvěru byly sjednány dne 1. 10. 2017. Úhrada části kupní ceny předem činila 25 %, doba splácení 50 měsíců, měsíční splátka úvěru je 7 428 Kč. Úroková sazba činí 4,69 %, RPSN 4,89 %.

Případová studie

Kolik činí částka, o kterou klient přeplatí úvěr?

- ☒ A 34 650 Kč
- ☐ B 77 600 Kč
- ☐ C 371 400 Kč
- ☐ D 24 459 Kč

Společnost Car Credit s.r.o. váže poskytnutí spotřebitelského úvěru na sjednání havarijního pojištění vozidla. Měsíční platba by činila 900 Kč, spoluúčast 15 %, přičemž pojištění by bylo určeno k zajištění splacení spotřebitelského úvěru. Je možné podmiňovat poskytnutí tohoto úvěru sjednáním pojištění?

- ☒ A Ano
- ☐ B Ne
- ☐ C Ano, avšak poskytovatel nemůže spotřebitele omezovat ve výběru pojistitele.
- ☐ D Ano, avšak pouze pokud nebyla sjednána spoluúčast.

Má výše uvedené pojištění vliv na RPSN?

- ☒ A Ano, RPSN se zvýší, protože sjednání pojištění je pro získání spotřebitelského úvěru povinné.
- ☐ B Ne, pojištění nemá na výši RPSN nikdy vliv.
- ☐ C Ne, sjednání pojištění je sice povinné, avšak p. Josef si může vybrat, se kterou pojišťovnou pojištění uzavře.
- ☐ D Ne, pojištění nemá na výši RPSN vliv u vázaných spotřebitelských úvěrů.

Pan Josef s vozem dne 28. 12. 2018 havaroval, příčinou dopravní nehody byla nepřiměřená rychlost

vzhledem ke stavu vozovky. Vozidlo se v důsledku havárie stalo nepojízdné. Pojišťovna na základě havarijního pojištění poskytla plnění ve výši zůstatkové ceny vozidla. P. Josef by rád pojistné plnění využil na předčasné splacení úvěru, a to k 1. 4. 2019. Může tak učinit?

- ☒ A Ano, vždy.
- ☐ B Ne.
- ☐ C Ano, ale pouze do výše zůstatkové hodnoty vozidla.
- ☐ D Ano, pokud je tato možnost stanovena ve smlouvě o spotřebitelském úvěru.

Společnost Car Credit s.r.o. převedla smlouvu o spotřebitelském úvěru na nového věřitele, společnost Dluhačov a.s. Na základě požadavku p. Josefa předčasně splatit zbývající částku úvěru z pojistného plnění určeného k zajištění splacení spotřebitelského úvěru požaduje nový věřitel úhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vzniknou v souvislosti s předčasným splacením, a to ve výši 51 000 Kč. Které z následujících tvrzení platí?

- ☒ A V tomto případě věřitel nemá právo na náhradu účelně vynaložených nákladů.
 - ☐ B Výše účelně vynaložených nákladů nesmí přesáhnout 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru.
 - ☐ C Výše účelně vynaložených nákladů nesmí přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru.
 - ☐ D Výše účelně vynaložených nákladů nesmí přesáhnout 50 000 Kč.
-

Společnost Šikula s.r.o. prodává a montuje nábytek na míru do domácností. Manželé Jan a Slavěna Menšíkovi si od této společnosti objednali výrobu a montáž vestavěné skříně v hodnotě 90 000 Kč. Jednatel společnosti, p. Mat, nabídl manželům možnost uhradit cenu v průběhu 3 let v 36 splátkách ve výši 3 700 Kč.

Případová studie

Společnost Šikula s.r.o. nabízí možnost splácet montáž a výrobu truhlářských výrobků všem svým zákazníkům za obdobných podmínek jako zmíněným manželům. Nespolupracuje při tom s žádným poskytovatelem spotřebitelského úvěru. Musí k tomu mít oprávnění k činnosti od ČNB?

- ☒ A Ano, povolení k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru.
- ☐ B Ne, protože se jedná o vázaný spotřebitelský úvěr.
- ☐ C Ano, povolení k činnosti samostatného zprostředkovatele.
- ☐ D Ne

Pokud by tato společnost musela mít oprávnění k poskytování spotřebitelského úvěru a neměla jej, jaký by to mělo důsledek ve vztahu k výši splátky?

- ☒ A Výše splátky by se přepočítala nulovou úrokovou sazbou.
- ☐ B Žádný
- ☐ C Platí, že zápůjční úrokovou sazbou je repo sazba uveřejněná Českou národní bankou v den sjednání smlouvy o spotřebitelském úvěru.
- ☐ D Smlouva je od počátku neplatná a manželé jsou povinni vrátit poskytnutou jistinu v době přiměřené jejich možnostem.

Po uplynutí 1 roku od montáže nábytku zjistili manželé Menšíkovi, že používání skříně znemožňuje vada, a uplatnili reklamaci. Společnost Šíkula s.r.o. reklamaci uznala a vadu odstranila opravou nábytku. Jaký má tato skutečnost vliv na splácení spotřebitelského úvěru? Odhlédněte od otázky, zda má společnost Šíkula s.r.o. oprávnění k činnosti podle zákona o spotřebitelském úvěru.

A Žádný

B Dlužná částka se snižuje o úroky zaplacené za období od sjednání úvěru do uplatnění reklamace.

C Dlužná částka se snižuje o úroky zaplacené za období od uplatnění reklamace do odstranění vady.

D Dlužná částka se snižuje o úroky zaplacené za období od sjednání úvěru do odstranění vady.

Po uplynutí 2 let od montáže nábytku byl dům manželů Menšíkových zcela zničen v důsledku požáru. Jaký má tato skutečnost vliv na splátky ceny?

A Žádný

B Vzhledem k tomu, že předmět financovaný úvěrem zanikl, zanikla rovněž smlouva o spotřebitelském úvěru.

C Manželé Menšíkovi mají právo spotřebitelský úvěr předčasně splatit a nejsou povinni hradit věřiteli náhradu nákladů za předčasné splacení.

D Manželé Menšíkovi mají právo na odklad splátek, a to po dobu přiměřenou jejich možnostem.

Bylo zjištěno, že jednatel p. Mat nesložil odbornou zkoušku podle zákona o spotřebitelském úvěru. Smlouvu o výrobě a montáži kuchyňské linky a smlouvu o spotřebitelském úvěru přitom za společnost Šíkula s.r.o. sjednal osobně. Jaký má tato skutečnost vliv na smlouvu o spotřebitelském úvěru?

A Žádný

B Platí, že zápůjční úrokovou sazbou je repo sazba uveřejněná Českou národní bankou v den sjednání smlouvy o spotřebitelském úvěru.

C Platí, že úvěr není úročen.

D Smlouva je od počátku neplatná a manželé Menšíkovi jsou povinni vrátit poskytnutou jistinu v době přiměřené jejich možnostem.

Pan Faust je svobodný a bezdětný, žije v domácnosti sám. Je podnikatel a vlastní byt v Praze v hodnotě 4.500.000,- Kč. Uvádí, že má čistý příjem ve výši 35.000,- Kč, ale jeho původ nechce sdělit. Dále uvádí, že jeho měsíční výdaje jsou ve výši 10.000,- Kč. Rád by si půjčil 400.000,- na nákup automobilu, když tento úvěr chce splácet max. 5 let. Je ochoten poskytnout svůj byt jako zástavu.

Případová studie

Je nutné dále ověřovat si informace o příjmech pana Fausta?

A Ano, v dané situaci je nutné tyto informace ověřit.

B Není, sdělení žadatele a čestné prohlášení o jejich pravdivosti postačí.

C Postačí ověření vlastnictví nemovitosti v katastru nemovitostí, příjmy a výdaje žadatele v této situaci nehrají žádnou roli.

D Postačí ověření výdajů žadatele, a to s ohledem na výši jeho majetku nehraje žádnou roli.

Lze panu Faustovi v takovéto situaci nabídnout spotřebitelský úvěr?

A Nelze.

B Lze, pokud podepíše čestné prohlášení o výši svých příjmů a výdajů.

C Lze, vzhledem k hodnotě nemovitosti nemusí prokazovat výši svých příjmů.

D Lze, pokud bude ochoten podepsat směnku na 1.000.000,- Kč.

Změní na situaci něco, pokud pan Faust předloží daňová přiznání za poslední dva roky, podle kterých má příjmy z podnikání ve výši 300.000,- Kč ročně a uplatňuje výdajový paušál ve výši 80%?

A Nezmění, jeho finanční situaci nelze bez dalšího považovat za vhodnou k poskytnutí úvěru s výše uvedenými parametry.

B Změní, lze mu poskytnout úvěr s nižším úrokem.

C Změní, vzhledem k využití výdajového paušálu lze usuzovat, že jeho příjmy jsou dostatečné ke splácení úvěru.

D Nezmění, vzhledem k hodnotě vlastněné nemovitosti nehraje výše příjmů žadatele žádnou roli.

Poskytovatel spotřebitelského úvěru panu Faustovi nakonec sdělil, že jím prokázané příjmy nejsou postačující k poskytnutí úvěru. Pan Faust navrhne, že jeho přítelkyně Diana by mohla být ručitelkou úvěru. Změnilo by ručení slečny Diany něco na závěru o úvěruschopnosti pana Fausta?

A Nezměnilo z důvodu, že ručení ani jiné zajištění nemá na závěr o úvěruschopnosti žadatele o úvěr vliv.

B Změnilo za předpokladu, že slečna Diana prokáže příjmy v dostatečné výši.

C Nezměnilo z důvodu, že slečna Diana není v příbuzenském stavu s panem Faustem.

D Změnilo za předpokladu, že slečna Diana prokáže, že vlastní nemovitosti v hodnotě určené poskytovatelem úvěru přiměřeně k výši úvěru.

Panu Faustovi byl nabídnut spotřebitelský úvěr s úrokovou sazbou 6 % p.a. splatný za 5 let s měsíční anuitní splátkou ve výši 7 733,- Kč. Kolik pan Faust zaplatí na úrocích?

A 64 tis. Kč

B 60 tis. Kč

C 120 tis. Kč

D 175 tis. Kč

Pan Prášil se zajímá o možnost získat spotřebitelský úvěr. Rozhodl se využít služeb samostatného zprostředkovatele, pana Koudelky.

Případová studie

Pan Prášil a pan Koudelka spolu uzavřeli smlouvu o zprostředkování spotřebitelského úvěru, na základě které panu Koudelkovi přísluší od pana Prášila odměna ve výši 2.500 Kč. V takovém případě:

A smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru musí být uzavřena v písemné formě

B pan Koudelka může požadovat zajištění uhrazení odměny za zprostředkování směnkou

C pan Koudelka může v souvislosti s úvěrem, který uzavře jménem a na účet pana Prášila, přijmout současně odměnu i od poskytovatele úvěru

pan Koudelka může v případě prodlení pana Prášila s uhrazením odměny požadovat úroky z prodlení v

D libovolné výši pod podmínkou, že jsou ve smlouvě o zprostředkování zmíněny.

Pan Koudelka tráví mnoho času jednáním s klienty. Takto strávený čas by si rád nechal od klientů zaplatit. V takovém případě:

- A** nemůže využít žádnou z uvedených možností
- B** si může zřídit telefonní číslo s vyšší než obvyklou sazbou, na které bude zájemce o zprostředkování úvěru směřovat, pokud je na vyšší sazbu předem upozorní.
- C** si může zřídit telefonní číslo s vyšší než obvyklou sazbou, na které bude zájemce o zprostředkování úvěru směřovat, a na vyšší sazbu je výslovně upozorňovat nemusí.
- D** pokud nedojde k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru, může pan Koudelka vyžadovat od klientů úhradu takto stráveného času na základě ustanovení občanského zákoníku o bezdůvodném obohacení.

Pan Koudelka si při jednání s panem Prášilem uvědomil, že by mohl zvýšit svůj výdělek, pokud by vedle spotřebitelských úvěrů zprostředkoval i pojištění. Pan Koudelka by měl vědět, že:

- A** není možné vázat uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru na uzavření pojistné smlouvy.
- B** souběh činnosti pojišťovacího zprostředkovatele a samostatného zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů je vyloučený
- C** může zprostředkovávat pojištění na základě povolení k činnosti samostatného zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů
pokud bude mít pan Koudelka příslušené oprávnění jak k činnosti samostatného zprostředkovatele, tak
- D** pojišťovacího zprostředkovatele, bude moci vázat uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru se spotřebitelem na uzavření pojistné smlouvy.

Pan Prášil si nakonec našel vhodný spotřebitelský úvěr sám, úvěrovou smlouvu už uzavřel a chce proto od smlouvy o zprostředkování s panem Koudelkou odstoupit. Pan Koudelka musí odstoupení od smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru akceptovat, pokud

- A** mu pan Prášil odešle písemné odstoupení od smlouvy nejpozději v poslední den lhůty 14 dnů ode dne uzavření smlouvy o zprostředkování, o existenci lhůty musí být pan Prášil ve smlouvě informován
- B** mu pan Prášil odešle písemné odstoupení od smlouvy nejpozději v poslední den lhůty 14 dnů ode dne uzavření smlouvy o zprostředkování, o existenci lhůty nemusí být pan Prášil ve smlouvě informován
- C** je mu písemné odstoupení ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření smlouvy o zprostředkování doručeno do vlastních rukou, pouhé odeslání v této lhůtě nepostačuje
by pan Prášil odstupoval od smlouvy z některého z důvodů uvedených v zákoně. V tomto případě pan
- D** Koudelka nemusí odstoupení od smlouvy akceptovat, neboť panu Prášilovi v uzavření úvěrové smlouvy zjevně nic nebránilo.

Pan Prášil splácí dva starší úvěry a má nějaké další pravidelné výdaje. Zajímá se proto, s jakými příjmy bude poskytovatel úvěru při posuzování přípustné výše splátky počítat.

- A** s měsíčním příjmem ze závislé činnosti
- B** s měsíčním příjmem ze závislé činnosti a s ročním bonusem, na který pan Prášil sice nemá nárok, ale v posledních letech šlo vždy o částku kolem 16 000 Kč
- C** s měsíčním příjmem ze závislé činnosti a s finanční pomocí, kterou panu Prášilovi občas posílá dcera pracující v zahraničí
s měsíčním příjmem ze závislé činnosti, s ročním bonusem, na který pan Prášil sice nemá nárok, ale v

D posledních letech šlo vždy o částku kolem 16 000 Kč, i s finanční pomocí, kterou panu Prášilovi občas posílá dcera pracující v zahraničí

Důchodkyně paní Zdislava (66 let) by si ráda pořídila nová okna ve svém bytě v ceně 90.000 Kč. Ze svých úspor použije 30 tis. Kč, zbývající část by pokryl spotřebitelský úvěr. Paní Zdislava si stále přivydělává. Vedle starobního důchodu 14.000 Kč si vydělává navíc 1.500 Kč měsíčně.

Případová studie

Může jí být poskytnut spotřebitelský úvěr?

- A** Ano, neboť do příjmů lze zahrnout i starobní důchod.
- B Ano, poskytovatel k dalším okolnostem nepřihlíží.
- C Ne, neboť důchodcům nejsou spotřebitelské úvěry poskytovány.
- D Ne, protože do příjmů nelze zahrnout starobní důchod a měsíční přivýdělek je velmi malý

Jak vysoké měsíční splátky úvěru by platila paní Zdislava při splatnosti úvěru dva roky, výši úvěru 60 tis. Kč a úrokové sazbě 10 % p.a. (s poskytnutím úvěru nejsou spojeny žádné další poplatky)?

- A** cca 2.800 Kč
- B cca 3.800 Kč
- C cca 1.800 Kč
- D cca 2.200 Kč

Tři měsíce po poskytnutí úvěru se paní Zdislava dozvěděla z vyúčtování, že má velký nedoplatek na elektřinu ve výši 12 tis. Kč, proto je zřejmé, že výměna oken byla na místě. Po úhradě nových oken jí ke dni vyúčtování elektřiny zbyla finanční rezerva ve výši 5 tis. Kč. Měsíčně je po úhradě splátky úvěru schopna ušetřit cca 4 tis. Kč. Jak by měla paní Zdislava situaci řešit?

- A** Domluvit se na splátkovém kalendáři s poskytovatelem elektřiny, aby byla schopná uhradit co největší sumu z prostředků, které ji měsíčně zbývají, a nemusela využít celou svou finanční rezervu.
- B Vztít si na úhradu nedoplatku spotřebitelský úvěr bez nutnosti dokládání příjmů s krátkou dobou splatnosti.
- C Využít úvěr ve formě kreditní karty.
Uhradit nedoplatek z finanční rezervy, měsíčního přebytku finančních prostředků a prostředků určených na splátku spotřebitelského úvěru. Jeden měsíc nesplacení úvěru banka nijak postihovat nebude.

Jaký pojistný produkt by měla paní Zdislava uzavřít v souvislosti s podepsovanou smlouvou o spotřebitelském úvěru? Pravidelné měsíční výdaje paní Zdislavy včetně splátky poskytnutého úvěru činí 8.000 Kč.

- A** Žádný vzhledem k výši starobního důchodu.
- B Pojištění schopnosti splácet.
- C Investiční životní pojištění.
- D Pojištění prodloužené záruky.

Jaký je správný postup, pokud by si paní Zdislava přestala vydělávat ve chvíli, kdy by ještě úvěr

nebyl zcela splacen.

- A** Ve vztahu k poskytovateli spotřebitelského úvěru nemusí podniknout paní Zdislava žádné kroky, vyjma případu, kdy by pokles příjmů znamenal problém se splácením. Takovou situaci by bylo s poskytovatelem nutné řešit.
- B** Paní Zdislava je povinna poskytovateli spotřebitelského úvěru neprodleně oznámit, že již není výdělečně činná.
- C** Paní Zdislava musí ihned zaplatit nesplacenou část jistiny.
- D** Ke smlouvě o spotřebitelském úvěru musí být sepsán dodatek, v němž poskytovatel znovu vyhodnotí úvěruschopnost paní Zdislavy a vyjádří souhlas s trváním úvěru.
-

Manželé Rybovi mají dvě děti, syna Josefa a dceru Antonii. Obě děti jsou již dospělé a žijí samostatně. Syn Josef začal před třemi lety podnikat, ale jeho podnikatelský záměr bohužel nevyšel. Josef se pokoušel nějakou dobu udržovat své podnikání v chodu i za cenu toho, že si postupně vzal několik spotřebitelských úvěrů. V tuto chvíli dluží něco přes 600 tis. Kč a své závazky nestačí splácet. Rodiče dospěli k názoru, že v jeho případě se nejedná o nezodpovědnost, ale že se jedná o situaci, kdy se okolnosti nešťastně obrátily proti jejich synovi, a rozhodli se mu pomoci s úhradou všech těchto závazků. Přišli se poradit, jakým způsobem by mohli synovi pomoci. Mají nějaké úspory, ale na úhradu synových dluhů nestačí. Ještě nedávno měli prostředků více, ale koupili si rodinný domek za 3 mil. Kč, ve kterém nyní žijí, a tato koupě je stála naprostou většinu úspor. Jsou připraveni si odpovídající částku (t.j. 650 tis. Kč) půjčit. Pan Ryba pracuje jako prodejce automobilů v menším autosaloně. Má pracovní poměr na dobu neurčitou a jeho čistá měsíční mzda činí cca 25 tis. Kč. Paní Rybová měla před dvěma lety úraz a je částečně invalidní. Má praxi jako asistentka ředitele a proto někdy na dohodu o provedení práce vypomáhá s drobnou administrativou u svého bývalého zaměstnavatele. K invalidnímu důchodu II. stupně ve výši 5.713 Kč si tak měsíčně přivydělá asi 8-10 tis. Kč. Rodinný dům, který si manželé koupili, banka ocenila na 2,8 mil. Kč.

Případová studie

Jaký produkt klientům doporučíte?

- A** Americkou hypotéku
- B** Úvěr ze stavebního spoření
- C** Účelovou hypotéku
- D** Kontokorent

Je možné poskytnout klientům prostředky, kterými by uhradili dluhy za svého syna?

- A** Ano.
- B** Ne.
- C** Ano, ale bude nutné tuto skutečnost utajit; klienti budou jako účel poskytovateli úvěru deklarovat koupi osobního automobilu.
- D** Ano, ale pouze v případě, že syn bude v úvěrové smlouvě také figurovat jako spoludlužník.

Jakou výši příjmu banka pravděpodobně uzná pro účely posouzení úvěruschopnosti?

- A** cca 25.000 Kč
- B** cca 38.000 Kč

C cca 40.000 Kč

D cca 10.000 Kč

Jaké bude LTV požadovaného úvěru, pokud bude zajištěn rodinným domkem klientů?

A 0,23

B 2.800.000

C 650

D 14,5 %

Co bude nejvíce ovlivňovat výši RPSN?

A Výše a počet sjednaných splátek.

B Způsob, jakým bude tento úvěr klienty nakonec vyčerpán (zdali najednou, nebo postupně).

C Sjednaná délka fixace.

D Sjednané smluvní pokuty.

Paní Jarmila zamýšlí koupit ojetého automobilu, na který má uspořeno 120 tis. Kč. Vyhlédnutý automobil nabízí autobazar za 300 tis. Kč s tím, že využije-li paní Jarmila možnost úvěrového financování, sníží se cena automobilu na 250 tis. Kč. Návrh úvěrové smlouvy obsahuje mimo jiné tyto údaje: a) cena financovaného zboží: 250 000 Kč b) financovaná částka: 130 000 Kč c) výše měsíční splátky úvěru: 2 700 Kč d) sjednaná doba splácení: 5 let e) sjednaná úroková sazba: 0,75 % p.m. f) RPSN: 24,5 %

Případová studie

Jaká je celková částka, kterou má spotřebitel zaplatit?

A 162 000 Kč

B 32 400 Kč

C 130 000 Kč

D 300 000 Kč

Jaká je celková výše spotřebitelského úvěru?

A 130 000 Kč

B 250 000 Kč

C 120 000 Kč

D 300 000 Kč

Jakou část pravidelné splátky představuje úmor, je-li aktuální dlužná jistina v daném měsíci 110 000 Kč a další podmínky jsou zachovány?

A 1 875 Kč

B 825 Kč

C 0,245

D 2700 Kč

Na jakou maximální výši náhrad účelně vynaložených nákladů má nárok poskytovatel úvěru při úplném předčasném splacení úvěru, bylo-li dosud z dlužné jistiny splaceno 56 000,- Kč a zbývá-li splácet ještě 30 měsíců?

A 740 Kč

B 400 Kč

C 50 Kč

D 1 500 Kč

Jakou část první splátky úvěru představuje úrok?

A cca 36 %

B cca 26 %

C cca 18%

D cca 42%

Pan Bystrý obdrží od banky, u které má veden svůj platební účet, kreditní kartu za následujících podmínek: a) výše úvěrového rámce: 60 000 Kč b) bezúročné období: 40 dní c) měsíční poplatek za vedení kreditní karty: 16 Kč + 0,1 % z průměrné vyčerpané jistiny mimo bezúročné období d) pojistné za pojištění schopnosti splácet: 100 Kč měsíčně e) sjednaná úroková sazba: 13,5 % p.a. f) RPSN: 20 %

Případová studie

Jaká bude RPSN při předpokládaném prvním čerpání mimo bezúročné období z karty ve výši 20 000 Kč?

A 0,2

B vyšší než 10 % a nižší než 20 %

C více než 24 %

D méně než 10 %

Jaké jsou měsíční pravidelné náklady tohoto spotřebitelského úvěru?

A minimálně 116,- Kč

B 556,- Kč

C 13,5 % / 12

D 20 % / 12

Za předpokladu prvního čerpání z karty ve výši 20 000 Kč a při úhradě v rámci bezúročného období ve výši 15 000 Kč (přičemž žádná další úhrada/splátka už v tomto období provedena není) pan Bystrý následně bance na úrocích v rámci splátky uhradí:

A více než 50,- Kč a méně než 70,- Kč

B více než 70,- Kč

C méně než 50,- Kč

D 247,- Kč

Ukáže-li se zpětně, že původní výše RPSN byla špatně spočtena a správná výše RPSN z dané smlouvy je 24 %, pak se celková částka, kterou má pan Bystrý zaplatit:

A upraví tak, aby odpovídala RPSN ve výši 20 %.

B nezmění, ale zvýší se o 2 % disponibilní úvěrový rámec.

C omezí pouze na úhradu dlužné jistiny.

D sníží tak, aby odpovídala repo sazbě ČNB platné v den uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru.

Do jaké výše jsou finanční prostředky na této kartě pojištěny pro případ krachu banky?

A nejsou pojištěny

B 0,75

C 0,5

D 1

Pan Pekař jako poskytovatel spotřebitelského úvěru neposoudil dostatečně před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru úvěruschopnost pana Rohlíka, který se tohoto úspěšně dovolal.

Případová studie

Kdy se může pan Rohlík tohoto dovolat?

A Ve tříleté promlčecí lhůtě běžící ode dne uzavření smlouvy.

B V dvouleté promlčecí lhůtě běžící ode dne uzavření smlouvy.

C Kdykoliv během trvání spotřebitelského úvěru.

D Ve lhůtě jeden rok ode dne, kdy získal podezření, že jeho úvěruschopnost nebyla panem Pekařem dostatečně posouzena.

Jaký bude důsledek výše uvedené skutečnosti?

A Smlouva o spotřebitelském úvěru je neplatná.

B Smlouva o spotřebitelském úvěru je nicotná.

C Smlouva o spotřebitelském úvěru je částečně neplatná a považuje se za smlouvu poskytnutou bezúročně.

D Ve vztahu ke smlouvě o spotřebitelském úvěru toto žádný důsledek nemá, ale pan Pekař se vystavuje riziku postihu ze strany České národní banky.

Za jakých podmínek je pan Rohlík povinen vrátit jistinu výše uvedeného úvěru?

A Je povinen vrátit poskytnutou jistinu v době přiměřené jeho možnostem.

B Je povinen vrátit poskytnutou jistinu do 60 dnů.

C Je povinen vrátit poskytnutou jistinu dle podmínek uzavřené smlouvy.

D Je povinen vrátit pouze 80% poskytnuté jistiny, když zbylých 20% se považuje za paušalizovanou náhradu jeho škody.

Mělo by na výše uvedenou situaci vliv, pokud by pan Rohlík při posazování úvěruschopnosti lhal o své finanční situaci a předložil falešné doklady týkající se jeho úvěruschopnosti?

- A** Ano, v takové situaci se pan Rohlík nemůže úspěšně dovolat nedostatečného posouzení úvěruschopnosti.
- B Nemělo, pan Pekař byl toto povinen odhalit, na situaci pana Rohlíka to tedy nemá žádný vliv.
- C Ano, v takové situaci by se pan Rohlík mohl dovolávat pouze částečné neplatnosti úvěrové smlouvy co se týče výše úroku.
- D Nemělo, pokud by pan Rohlík prokázal, že svým jednáním chtěl chránit zdraví osoby blízké.

Může v situaci uvedené v zadání hrát nějakou roli soud?

- A** Ano, soud může změnit dobu pro vrácení jistiny.
- B Ne, v dané situaci soud nemůže hrát žádnou roli.
- C Ano, soud může přiměřeně snížit úrok sjednaný ve smlouvě.
- D Ano, pouze soud může rozhodnout o neplatnosti či nicotnosti smlouvy.

Podnikatel pan Zoufalý chce na svou přítelkyni Rozmarnou udělat velký dojem, a tak by s ní rád jel na podzim na dvoutýdenní dovolenou do luxusního hotelu na indonéském ostrově Bali. V podnikání však má značné problémy (aniž by to slečna Rozmarná věděla), a tak si potřebných 200 000 Kč musí „tajně“ vypůjčit. Samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru pana Chytrého žádá o nestrannou radu, jaký spotřebitelský úvěr si má vybrat .

Případová studie

Pan Chytrý spolupracující s osmi poskytovateli spotřebitelského úvěru nabídne panu Zoufalému výběr ze čtyř spotřebitelských úvěrů. Je tento postup správný?

- A** Ano, pokud se na trhu spotřebitelského úvěru jiný dostupný vhodný spotřebitelský úvěr nevyskytuje.
- B Ano, pokud ostatní poskytovatelé spotřebitelského úvěru, s nimiž pan Chytrý spolupracuje, vhodný spotřebitelský úvěr nenabízejí.
- C Ne, pan Chytrý musí vždy nabídnout alespoň jeden spotřebitelský úvěr od každého poskytovatele spotřebitelského úvěru, s nímž spolupracuje.
- D Ne, pan Chytrý musí vždy nabídnout alespoň pět spotřebitelských úvěrů, pokud by se panu Zoufalému označil za nezávislého poradce v oblasti spotřebitelských úvěrů.

Pan Zoufalý chce půjčku splatit z příjmu ze svého starobního důchodu ve výši 15 000 Kč, příjmy z podnikání asi rok neočekává, pak předpokládá, že mu jeho podnikání měsíčně přinese čistý příjem zhruba ve výši 20 000 Kč. Jak má pan Chytrý postupovat dál?

- A** Od pana Zoufalého zjistí, jaké má aktuální výdaje a částku si od jeho starobního důchodu odečte, k možným příjmům z podnikání pana Zoufalého raději nepřihlédne, protože jsou nejisté.
- B Spokojí se s ujištěním pana Zoufalého, že je schopen v prvním roce splácet 3 000 Kč měsíčně, od druhého roku 15 000 Kč měsíčně
- C Od pana Zoufalého zjistí, jaké má aktuální výdaje a částku si od jeho starobního důchodu a předpokládaného příjmu z podnikání odečte, víc není třeba.
- D Od pana Zoufalého zjistí, že je schopen v prvním roce splácet 3 000 Kč měsíčně, od druhého roku 15

000 Kč měsíčně a upozorní jej na rizika spojená s možným neúspěchem jeho podnikání.

První nabízený spotřebitelský úvěr je splatný za dva roky s RPSN ve výši 10 %, druhý je splatný za tři roky s RPSN ve výši 8 %, třetí je splatný za čtyři roky s RPSN ve výši 6 %, čtvrtý je splatný za pět let s RPSN ve výši 4 % (Počítá se s tím, že pan Zoufalý bude první rok s ohledem na svůj nižší příjem splácet méně a v dalších letech více). Který z níže uvedených spotřebitelských úvěrů by pan Chytrý panu Zoufalému určitě neměl doporučit, bereme-li v úvahu jeho schopnost splácet úvěr uvedenou v otázce č. 2 písm. a)?

A První spotřebitelský úvěr, i když by za dva roky mohl mít úvěr splacený.

Druhý spotřebitelský úvěr, i když pan Zoufalý bude mít v každém měsíci druhého a třetího roku

B splácení menší rezervu, kdyby byl skutečný příjem nižší, než očekával, protože má delší splatnost než první spotřebitelský úvěr.

Třetí spotřebitelský úvěr, i když pan Zoufalý bude mít v každém měsíci druhého, třetího a čtvrtého

C roku splácení poměrně velkou rezervu, kdyby byl skutečný příjem nižší, než očekával, protože má delší splatnost než první a druhý spotřebitelský úvěr.

Čtvrtý spotřebitelský úvěr, i když pan Zoufalý bude mít v každém měsíci druhého a třetího roku

D splácení opravdu značnou rezervu, kdyby byl skutečný příjem nižší, než očekával, protože má delší splatnost než první, druhý či třetí spotřebitelský úvěr a podnikatelské riziko u pana Zoufalého je tak nejvyšší.

Pan Zoufalý se ptá pana Chytrého, jak se posoudí jeho úvěruschopnost. Pan Chytrý mu odpoví že,

A úvěruschopnost na základě informací od pana Chytrého, který je má od pana Zoufalého, posoudí poskytovatel spotřebitelského úvěru a s panem Zoufalým prostřednictvím pana Chytrého uzavře smlouvu o spotřebitelském úvěru, pokud bude mít pan Zoufalý o úvěr nadále zájem a poskytovatel spotřebitelského úvěru bude ochoten mu ho poskytnout.

úvěruschopnost si pan Zoufalý posoudí sám, protože slouží jen pro jeho potřeby, a poskytovatel

B spotřebitelského úvěru s ním poté prostřednictvím pana Chytrého uzavře smlouvu o spotřebitelském úvěru, pokud bude mít pan Zoufalý o úvěr nadále zájem,

úvěruschopnost si pan Zoufalý posoudí sám, pan Chytrý to překontroluje, a poskytovatel

C spotřebitelského úvěru s ním poté prostřednictvím pana Chytrého uzavře smlouvu o spotřebitelském úvěru, pokud bude mít pan Zoufalý o úvěr nadále zájem,

úvěruschopnost posoudí pan Chytrý, protože pana Zoufalého zná a v oblasti spotřebitelských úvěrů se

D jako samostatný zprostředkovatel dobře vyzná, a poskytovatel spotřebitelského úvěru s ním poté prostřednictvím pana Chytrého uzavře smlouvu o spotřebitelském úvěru, pokud bude mít pan Zoufalý o úvěr nadále zájem,

Pan Zoufalý po prvním roce řádného splácení spotřebitelského úvěru zjistil, že mu jeho podnikání v dalších letech žádný příjem neposkytne, jak v době uzavírání smlouvy o spotřebitelském úvěru předpokládal. S tím, jak si peníze na dovolenou na Bali obstaral, se svěřil slečně Rozmarné. Ta se překvapivě rozhodne, že nesplacený dluh svého dříve velkorysého přítele uhradí z prodeje jím v minulosti darovaných drahých šperků a obrátí se na pana Chytrého se žádostí o nestrannou radu. Pan Chytrý slečnu Rozmarnou upozorní, že:

A se souhlasem pana Zoufalého a bez ohledu na názor věřitele může sl. Rozmarná splácet zbylé splátky místo pana Zoufalého,

B pan Zoufalý musí vždy uhradit zbylé splátky sám,

C aniž by se ptala pana Zoufalého či věřitele, může slečna Rozmarná splácet zbylé splátky místo pana Zoufalého

D přestože to pan Zoufalý z rytířských důvodů odmítá, může slečna Rozmarná bez ohledu na názor věřitele splácet jednotlivé splátky místo pana Zoufalého.

Slečna Marnivá by si ráda pořídila kreditní kartu na placení v zahraničí a podle svého tvrzení "by na ní měla ráda 50 tis. Kč". Slečna Marnivá je zaměstnaná a zůstatek jejího účtu po několik posledních let neklesá pod 200 tis. Kč.

Případová studie

Pokud bude slečně Marnivé bankou nabídnuta smlouva o kreditní kartě, půjde o spotřebitelský úvěr?

- A** Ano, půjde.
- B Nepůjde, jde o platební prostředek
- C Může jít, pokud výše RPSN překročí 10 %.
- D Může jít, pokud je bezúročné období kratší než 20 dnů.

Banka slečně Marnivé nabízí, že z každé platby kreditní kartou připíše 1 % na účet jejího penzijního připojištění, pokud slečna Marnivá má penzijní připojištění vedené u penzijní společnosti, kterou banka vlastní. Může takto banka postupovat?

- A** Ano, může.
- B Nemůže, jde o svázání poskytnutí kreditní karty s penzijním připojištěním, což je zakázáno.
- C Nemůže, požadavek na penzijní připojištění vedené u dceřiné společnosti banky je neopodstatněnou diskriminací, příspěvek musí být možné připsat i ke smlouvě vedené u jiné penzijní společnosti.
- D Nemůže, jde o nepovolenou kombinaci.

Jak by případný výše uvedený příspěvek ovlivnil RPSN smlouvy o kreditní kartě?

- A** Nijak by výši neovlivnil.
- B Nejde o spotřebitelský úvěr, tedy není nutné RPSN vypočítávat
- C Příspěvek není možný, tedy nemá na RPSN žádný vliv.
- D Při výše uvedeném úvěrovém limitu by se náklady snížily o 500 Kč, RPSN by tedy byla nižší.

Poplatek za vedení karty činí 100 Kč měsíčně, nebude však počítán v případě, pokud slečna Marnivá zaplatí s kartou min. 2 000,- Kč za měsíc. Jak by tento poplatek ovlivnil RPSN úvěru?

- A** Poplatek bude vstupovat do výpočtu RPSN, a to v plné roční výši.
- B Nijak, nejde o spotřebitelský úvěr, tedy není nutné RPSN vypočítávat.
- C Poplatek nebude vstupovat do výpočtu RPSN, když je možné se mu snadno vyhnout.
- D Poplatek bude do výpočtu RPSN vstupovat pouze v případě, kdy z historie plateb slečny Marnivé bude nepochybné, že za poslední rok měsíčně uvedenou částku kartou neplatí.

Uzavření smlouvy o kreditní kartě je bankou podmíněno vedením běžného účtu, minimální poplatek za vedení takového účtu je 50 Kč za měsíc, při aktivním užívání účtu však není účtován, což je i případ účtu slečny Marnivé. Kreditní kartu samostatně bez zřízení běžného účtu banka nenabízí. Jak by poplatek za vedení účtu ovlivnil RPSN úvěru?

- A** Nijak, takovou smlouvu za daných okolností nelze uzavřít.
 - B Poplatek by vstupoval do výpočtu RPSN, a to v plné roční výši.
 - C Nijak, nejde o spotřebitelský úvěr, tedy není nutné RPSN vypočítávat.
 - D Nijak, protože v případě slečny Marnivé jí není účtován vzhledem k jejímu aktivnímu využívání účtu.
-

O panu Znalém by se dalo říci, že má trh úvěrů v malíčku. V minulosti měl několik spotřebitelských úvěrů u bank, které řádně splatil. V současnosti vlastní jen kreditní kartu (limit 30 tis. Kč, čerpáno 0 Kč, úroková sazba 21,9 % p.a., bezúročné období 55 dní) a má ke svému bankovnímu účtu sjednaný kontokorentní úvěr (úroková sazba 17,9 % p.a., účetní zůstatek na účtu je +2.500Kč, disponibilní zůstatek +22.500 Kč). Panu Znalému se porouchala lednice, proto by potřeboval částku ve výši 15.000 Kč na novou. Bohužel žádnou rezervu nemá a mzda od zaměstnavatele ve výši 29.000 Kč mu na jeho bankovní účet bude připsána až za 7 dní.

Případová studie

Která z variant vyjde pana Znalého nejlépe z hlediska výše zaplacených úroků? Vycházejte z předpokladu, že s žádným z produktů ani s předčasným splacením úvěru nejsou spojeny žádné další poplatky.

- A** Elektrospotřebič zaplatit kreditní kartou a okamžitě po obdržení mzdy uhradit celou dlužnou částku.
- B Využít kontokorentní úvěr po dobu 7 dní.
- C Sjednat si nový spotřebitelský úvěr na jeden rok s úrokovou sazbou 3,9 % p.a. přímo u prodejce elektrospotřebičů a splatit jej celý mimořádnou splátkou okamžitě po obdržení mzdy.
- D Elektrospotřebič zaplatit kreditní kartou a za dva měsíce po obdržení mzdy uhradit celou dlužnou částku.

Kolik by pan Znalý zaplatil na úrocích do okamžiku přijetí mzdy v případě, že by částku 15.000 Kč na zakoupení spotřebiče vybral z uvedeného bankovního účtu? Vycházejte z předpokladu, že rok má 365 dní a z bankovního účtu nebudou odepsány žádné další částky (zaokrouhлено na celé koruny)

- A** 43 Kč
- B 51 Kč
- C 0 Kč
- D 53 Kč

Pokud pan Znalý využije kontokorentního úvěru, jaká by byla maximální výše náhrady nákladů za předčasné splacení, kterou může banka po panu Znalém požadovat?

- A** 0 Kč
- B 75 Kč
- C 62,5 Kč
- D 125 Kč

Může posuzování úvěruschopnosti pana Znalého negativně ovlivnit skutečnost, že již v minulosti měl několik bankovních spotřebitelských úvěrů?

- A** Ne, skutečnost, že všechny úvěry pan Znalý řádně splácel, je naopak pozitivní informací při

☒ posuzování jeho bonity.

B Ano, poskytovatelé spotřebitelských úvěrů mohou půjčit jedné osobě maximálně 5 po sobě jdoucích úvěrů.

C Ne, o tom, že v minulosti pan Znalý čerpal bankovní spotřebitelský úvěr, se nikdo nedozví, pokud se o něm pan Znalý v žádosti o úvěr nezmíní.

D Ne, neboť se přihlíží pouze k pohledávkám/dluhům, které ještě nebyly splaceny.

V souvislosti s financováním koupě lednice se pan Znalý nakonec rozhoduje mezi dvěma možnostmi. Buď financovat koupi spotřebitelským úvěrem sjednaným na 1 rok s jednou splátkou ve výši 18.000 Kč splatnou za 1 rok, nebo spotřebitelským úvěrem sjednaným na 1 rok se 2 stejnými splátkami ve výši 9000 Kč (jedna splatná za 6 měsíců, druhá za rok). Která varianta je pro pana Znalého výhodnější z pohledu RPSN?

☒ A Jedna splátka ve výši 18.000 Kč

B Nelze určit

C RPSN je u obou variant totožná

D Dvě splátky po 9000 Kč

Pan Jaroslav je důchodce a jelikož je vášnivý chalupář, objednal si 1. března přes internet v e-shopu pilu k řezání dřeva na chalupě v hodnotě 4900 Kč. Nákup zboží financoval pan Jaroslav vázaným spotřebitelským úvěrem splatným za jeden rok s úrokovou sazbou 10 % p.a. Smlouva o spotřebitelském úvěru byla uzavřena 1. března, téhož dne došlo k čerpání spotřebitelského úvěru.

Případová studie

Pokud by pan Jaroslav před sjednáním úvěru zjistil, že jeho sestra má nějaké volné prostředky a je mu je ochotná v rámci rodinných vztahů na zakoupení pily půjčit, řídilo by se poskytnutí takového úvěru zákonem o spotřebitelském úvěru?

☒ A Ne, nejedná se o spotřebitelský úvěr.

B Ne, protože celková zapůjčená částka je nižší než 5000 Kč.

C Ano, zákon o spotřebitelském úvěru se vztahuje na jakoukoliv platbu, peněžitou zápůjčku, úvěr nebo obdobnou finanční službu poskytovanou nepodnikající fyzické osobě.

D Ne, doba splatnosti úvěru by musela být delší než 1 rok.

Pan Jaroslav si úvěr sjednal, načež 15. března vyhrál v loterii 10 000 Kč a rozhodl se, že výhru použije ke úhradě dluhu, který mu vznikl v souvislosti s nákupem pily. Téhož dne odeslal poštou poskytovateli úvěru informaci o tom, že odstupuje od smlouvy o spotřebitelském úvěru. Jaká je v tomto případě maximální výše pokuty, kterou si může poskytovatel za odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru?

☒ A 0 Kč

B 25 Kč

C 74 Kč

D 49 Kč

Jakou celkovou částku musí pan Jaroslav poskytovateli vrátit v případě, že odstoupí od smlouvy o spotřebitelském úvěru a zároveň vrátí poskytovateli jistinu za 10 dní od uzavření smlouvy o

spotřebitelském úvěru, resp. od čerpání spotřebitelského úvěru? Vycházejte z předpokladu, že rok má 365 dní (výsledek je zaokrouhlen na celé koruny)

- ☒ A 4913 Kč
- ☐ B 4900 Kč
- ☐ C 4941 Kč
- ☐ D 5390 Kč

Pokud by pan Jaroslav od smlouvy neodstoupil a po 6 měsících splacení se rozhodl, že úvěr předčasně splatí, zbývalo by mu v té době splatit ještě 2511 Kč. Pokud by pan Jaroslav úvěr předčasně nesplatil, zaplatil by do skončení úvěru na úrocích 75 Kč. Jakou maximální výši náhrady účelně vynaložených nákladů, vzniklých poskytovateli v souvislosti s předčasným splacením, může poskytovatel po panu Jaroslavovi požadovat? (výsledek je zaokrouhlen na celé koruny)

- ☒ A 13 Kč
- ☐ B 75 Kč
- ☐ C 25 Kč
- ☐ D 0 Kč

Které z níže uvedených tvrzení lze považovat za pravdivé?

- ☐ A V případě vázaného spotřebitelského úvěru nižšího než 5 000 Kč nevzniká povinnost sdělovat spotřebiteli výši RPSN.
- ☒ B Při měsíčním anuitním splacení úvěru bude celková výše zaplacených úroků nižší, než při splacení úvěru jedinou splátkou na konci trvání úvěru.
- ☐ C Je-li sjednáván spotřebitelský úvěr, musí být úvěruschopnost spotřebitele posouzena pouze pokud je úvěr vyšší než 5 000 Kč.
- ☐ D Finanční arbitr není příslušný k řešení sporů týkajících se spotřebitelských úvěrů na bydlení.

Pan Karel provozuje autoservis. Dne 10. 10. 2017 si v obchodě s elektronikou Elektro s.r.o. pořídil do své domácnosti vysavač na úvěr v ceně 6.599 Kč. Prodejce nabídl panu Karlovi možnost financování úvěru od několika úvěrových společností, které zastupuje a jejichž jménem prodejce úvěr sjednává. Pan Karel si vybral úvěr od společnosti AAA Credit a. s., kdy na počátku uhradil 20 % kupní ceny a zbývajících cenu měl uhradit v 5 splátkách ve výši 1.319,80 Kč, vždy k 10. dni v kalendářním měsíci.

Případová studie

O jaký druh úvěru se jedná?

- ☐ A Podnikatelský úvěr.
- ☐ B Spotřebitelský úvěr na bydlení.
- ☐ C Spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení.
- ☒ D Vázaný spotřebitelský úvěr.

Jaká je výše úvěru a o kolik pan Karel úvěr přeplatí?

- ☐ A 6 599,00 Kč, 1319,80 Kč

B 7 918,80 Kč, 6 599,00 Kč

C 5 279,20 Kč, 1 319,80 Kč

D 1 319,80 Kč, 1 319,80 Kč

Pan Karel kupní smlouvu řádně a včas splácel. Dne 15. 1. 2018 se vysavač porouchal, pan Karel ho proto u prodejce reklamoval. Vzhledem k tomu, že vysavač nemůže používat, požádal prodejce o pozastavení splátek spotřebitelského úvěru. Které z následujících tvrzení platí?

A Pan Karel má právo na pozastavení splátek, avšak pouze po dobu, než prodejce rozhodne o výsledku reklamace.

B Pan Karel má právo na pozastavení splátek, avšak pouze pokud žádost uplatní přímo u poskytovatele úvěru.

C Platná právní úprava takové právo dlužníkovi nepřiznává.

D Platná právní úprava takové právo dlužníkovi sice přiznává, avšak v daném případě pro jeho uplatnění nejsou splněny podmínky.

Pan Karel hradil splátky včas, avšak s úhradou 3. splátky se zpozdil o 15 dní. Vypočtete nejvyšší možnou smluvní pokutu. Při výpočtu vycházejte z předpokladu, že úvěr na vysavač je jediným, který pan Karel splácí, a jde o jedinou smluvní pokutu, která je vůči němu uplatňována.

A 19,80 Kč

B 79,20 Kč

C 3 000 Kč

D 500 Kč

Kvůli neodstranitelné vadě na vysavači pan Karel vysavač reklamoval a při oznámení vady prodejci sdělil, že odstupuje od smlouvy. Prodejce reklamaci uznal a panu Karlovi dne 13. 2. 2018 vrátil částku odpovídající kupní ceně. Pan Karel by rád ukončil splácení úvěru a obrátil se proto na spol. AAA Credit a.s., kterou informoval o zániku smlouvy o koupi vysavače a požádal o vyčíslení dlužné částky, tak aby úvěr zcela doplatil. Všechny dosavadní splátky uhradil včas. Společnost AAA Credit a.s. panu Karlovi sdělila, že pan Karel již uhradil jistinu ve výši 4 057 Kč, dosud splatil úroky ve výši 1 223 Kč, přičemž zbývá uhradit jistinu ve výši 1 223 Kč a úroky ve výši 97 Kč. Zároveň požaduje uhradit poplatek za předčasné ukončení smlouvy ve výši 250 Kč. Úhradu nákladů vynaložených v souvislosti s předčasným ukončením smlouvy ve výši 99 Kč požaduje také společnost Elektro s.r.o. Jakou částku je pan Karel povinen oběma společnostem uhradit?

A 1.223 Kč

B 1.320 Kč

C 1.570 Kč

D 1.669 Kč

Pan Jára změnil dobře placenou, ale po letech již nudnou práci, za hůře placenou zábavnou práci. Záhy se dostal do problémů se splácením hypotečního úvěru, který si vzal ještě za svobodna na pořízení bytu.

Případová studie

Než začal pan Jára situaci řešit, byl 30 dní v prodlení s jednou měsíční splátkou, která činila 18 000

Kč. Za předpokladu, že jinak po celou dobu trvání úvěru k jinému prodlení nedošlo, mohla mu za toto prodlení být účtována smluvní pokuta maximálně do výše:

- A** 540 Kč
- B 500 Kč
- C 3000 Kč
- D 9000 Kč

Pokud by pan Jára problém se splácením neřešil a věřitel by úvěr zesplatnil, týká se tato splatnost:

- A** dosud nesplacené jistiny
- B součtu splátek, které měly být v budoucnu splatné
- C součtu splátek, se kterými je pan Jára v prodlení
- D celkové výše spotřebitelského úvěru

V souvislosti s refinancováním doporučuje poskytovatel spotřebitelského úvěru panu Járovi sjednat životní pojištění od konkrétního pojistitele - oproti době, kdy uzavíral původní hypoteční smlouvu má nyní pan Jára přeci jen již manželku a děti. Přitom poskytovatel zmiňuje jako hlavní z předností jím nabízeného úvěru možnost úvěr v případě plnění z tohoto konkrétního pojištění předčasně splatit bez povinnosti hradit náhradu nákladů a dodává, že tuto výhodu pan Jára u žádného jiného poskytovatele nedostane. Poskytovatel spotřebitelského úvěru:

- A** se dopouští klamání spotřebitele, možnost bezplatného předčasného splacení úvěru za těchto okolností vyplývá panu Járovi přímo ze zákona
- B porušuje zákaz vázaného prodeje
- C řádně upozorňuje spotřebitele na možná rizika a zároveň na práva, která mu vyplývají exkluzivně z nabízené smlouvy o spotřebitelském úvěru
- D používá agresivní obchodní praktiku, neboť zneužívá děti ke zvýraznění neexistujících rizik a pan Jára by o sjednání životního pojištění neměl vůbec uvažovat.

Pan Jára se rozhodl stávající hypoteční úvěr refinancovat úvěrem s parametry: celková výše úvěru 2 400 000 Kč, úroková sazba 1,7%, ostatní náklady 0 Kč, splatnost úvěru 20 let, pevná měsíční splátka 11 803 Kč. V bytovém domě, kde s rodinou bydlí, povinně přispívá 3 000 Kč měsíčně do fondu oprav. Za předpokladu, že se žádný z číselných údajů po celou dobu trvání úvěru nezmění, určete celkové náklady na bydlení pana Jára v příštích 20 letech, pokud jimi rozumíme úroky a příspěvky do fondu oprav.

- A** 1 152 720 Kč
- B 720 000 Kč
- C 2 400 000 Kč
- D 3 552 720 Kč

Pan Jára zdědil určité peněžní prostředky. Za 14 dní bude druhé výročí uzavření úvěrové smlouvy s parametry dle předchozí otázky. V jaké výši může nyní pan Jára úvěr bezplatně předčasně splatit?

- A** 600 000 Kč
- B 480 000 Kč
- C pan Jára zatím nesplňuje podmínky pro bezplatné předčasné splacení

D nelze z dostupných informací přesně určit

Pan Mařík financoval nákup nového bicyklu pomocí spotřebitelského úvěru. Cena nového bicyklu činí 40 000,- Kč, úspory p. Maříka činí 15 000,- Kč. Prodejce bicyklů nabídl p. Maříkovi úvěr se splatností 3 roky, úroková sazba činí 1% p.m., měsíční splátka 830,- Kč, jednorázový poplatek za zpracování úvěru 500 Kč, měsíční poplatek za správu úvěru 15,- Kč, RPSN 15,67%

Případová studie

Kolik p. Mařík zaplatí celkem za spotřebitelský úvěr?

- ☒ A 30 920,- Kč
- ☐ B 25 000,- Kč
- ☐ C 29 880,- Kč
- ☐ D 40 000,- Kč

Jaké sankce hrozí p. Maříkovi od poskytovatele úvěru při odstoupení od smlouvy o koupi zboží (bicyklu), které je financováno spotřebitelským úvěrem?

- ☒ A žádné
- ☐ B 0,1% ze zbývajících jistiny úvěru
- ☐ C 1 % ze zbývajících jistiny úvěru
- ☐ D 10 000,- Kč

Kolik činí úmor obsažený v měsíční splátce, pokud je aktuální dlužná jistina v daném měsíci 10 000,- Kč?

- ☒ A 730,- Kč
- ☐ B 100,- Kč
- ☐ C 650,- Kč
- ☐ D 500,- Kč

Pokud p. Mařík zjistí, že zápůjční úroková sazba uvedená v úvěrové smlouvě je nižší, než odpovídá celkové částce, kterou má p. Mařík zaplatit:

- ☒ A snižuje se celková částka, kterou má p. Mařík zaplatit tak, aby odpovídala zápůjční úrokové sazbě uvedené v úvěrové smlouvě.
- ☐ B zvyšuje se zápůjční úroková sazba tak, aby odpovídala celkové částce, kterou má p. Mařík zaplatit, uvedené v úvěrové smlouvě.
- ☐ C tato skutečnost zápůjční úrokovou sazbu ani celkovou částku úvěru nijak neovlivní.
- ☐ D zvyšuje se zápůjční úroková sazba a sníží se celková částka úvěru.

Pokud by poskytovatel poplatek za zpracování a správu úvěru neúčtoval, RPSN by se:

- ☒ A snížila
- ☐ B zvýšila
- ☐ C zůstala neměnná

D nelze jednoznačně určit

Klement je mladý designer, který sleduje módní trendy. Minulý týden byl dán do prodeje nejnovější typ mobilního telefonu jeho oblíbené značky. Klement by si rád tento telefon pořídil ve značkovém obchodě prodejce PHONE a.s., kde zaváděcí cena mobilu je 27 000,- Kč. Klement využije možnost prodejce PHONE a.s. pořídít si mobil na splátky. Klement bude prodejci splácet měsíčně 1 500,- Kč po dobu 24 měsíců.

Případová studie

O kolik procent přeplatí Klement pořizovací cenu mobilního telefonu

- A** o 33,33 %
- B o 25 %
- C o 133, 33 %
- D o 13, 33 %

Hned u třetí splátky se Klement dostal do prodlení, za což mu prodejce v souladu se smlouvou účtuje úrok z prodlení ve výši 15 %. Které z následujících tvrzení je pravdivé?

- A** Výše úroku z prodlení je vyšší než, připouští zákon.
- B PHONE a.s. má právo tento úrok z prodlení požadovat, protože tak bylo ujednáno ve smlouvě a Klement tuto smlouvu podepsal.
- C PHONE a.s. má právo tento úrok z prodlení požadovat, protože zároveň nepožaduje žádnou náhradu účelně vynaložených nákladů ani smluvní pokutu.
- D Ani jedno z výše uvedených není pravdivé.

Po pár měsících byl mobil Klementovi ukraden při jeho cestě do Berlína. Naštěstí byla škoda Klementovi kompenzována z jeho rozšířeného cestovního pojištění. Z peněz, které Klement obdržel z pojistky, chce předčasně zaplatit zbývající část úvěru. Předpokládejme, že nesplacená část úvěru činí 20 000,- Kč, doba do konce splatnosti úvěru je delší než 1 rok a za tuto dobu by Klement na úrocích měl zaplatit ještě 6 000,- Kč. Může prodejce PHONE a.s. požadovat náhradu účelně vynaložených nákladů?

- A** Prodejce může požadovat náhradu nákladů maximálně ve výši 200,- Kč.
- B Ano, prodejce může požadovat jakoukoli výši účelně vynaložených nákladů.
- C Prodejce není oprávněn požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení.
- D Prodejce může požadovat náhradu nákladů až do výše 6 000,- Kč.

Klement z Registru ČNB zjistil, že PHONE a.s. je pouze zprostředkovatelem spotřebitelského úvěru, ale nemá oprávnění poskytovat spotřebitelský úvěr. Jaký vliv bude mít tato skutečnost na spotřebitelský úvěr?

- A** V takovémto případě platí, že spotřebitelský úvěr není vůbec úročen.
- B Tato skutečnost Klementův spotřebitelský úvěr nijak neovlivní. Postačuje, když PHONE a.s. má alespoň oprávnění zprostředkovat spotřebitelský úvěr.
- C Tato skutečnost Klementův spotřebitelský úvěr nijak neovlivní. Klement si měl tuto skutečnost ověřit před podpisem smlouvy, zpětně se jí nemůže dovolávat.

D V takovémto případě platí, že spotřebitelský úvěr je úročen pouze ve výši repo sazby stanovené ČNB

Předpokládejme, že Klement se během sjednávání spotřebitelského úvěru zmíní, že mobilní telefon bude využívat pouze pro komunikaci se svými klienty a tato skutečnost bude uvedena i ve smlouvě. Jako své identifikační údaje do smlouvy o úvěru uvede i své IČ a adresu svého designerského studia. Jaký vliv má tato informace na sjednáváný úvěr?:

- A Klement v tomto případě není spotřebitelem, ale podnikatelem, a nejedná se tedy o spotřebitelský úvěr.
 - B Tato informace má vliv pouze na to, že Klement si může cenu mobilního telefonu a placené úroky uplatnit do svých daňových nákladů, a to i přes to, že se jedná o spotřebitelský úvěr.
 - C Klement je i nadále spotřebitelem, zákon o spotřebitelském úvěru se však uplatní pouze částečně.
 - D Na situaci se nic nemění, Klement je stále spotřebitelem, použije se zákon o spotřebitelském úvěru.
-

Mladí manželé Chudobovi si chtějí po svatbě zařídit byt. Protože nemají dostatek našetřených peněžních prostředků, tak si potřebných 100 000 Kč musí vypůjčit. Samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru pana Chytrého žádají o nestrannou radu, jaký spotřebitelský úvěr si mají vybrat

Případová studie

Pan Chytrý od manželů Chudobových v rámci posouzení jejich finanční situace zjistil jejich výši příjmů a výdajů a to, že dosud neměli žádné dluhy. Musí zjišťovat v této souvislosti ještě něco jiného?

- A Hodnotu jejich majetku by měl zjistit tehdy, pokud by spotřebitelský úvěr měl být částečně nebo úplně splacen výnosem z prodeje jejich majetku.
- B Ano, vždy by měl zjistit také hodnotu jejich majetku
- C Měl by zjistit výši příjmů a výdajů, hodnotu majetku a to, jak plnili svoje dosavadní dluhy, také u jejich blízkých osob, je obvyklé, že v případě nesplácení dluhů spotřebitele mu pomohou jeho příbuzní
- D Ne, žádné další skutečnosti se v rámci posuzování finanční situace spotřebitele nezjišťují.

Manželé Chudobovi mají momentálně nestabilní příjmy. Svoji úvěruschopnost však považují za dobrou, vždyť jim babička Bezzemková několikrát v minulosti říkala, že v případě jejich finančních problémů prodá svoji chatu, kterou si cení alespoň na 200 000 Kč, a peníze jim daruje. Jak má pan Chytrý postupovat dál?

- A Upozorní manžele Chudobovy, že není možné bez písemného ručitelského prohlášení babičky Bezzemkové v rámci posuzování úvěruschopnosti k zajištění spotřebitelského úvěru chatou vůbec přihlédnout.
- B Spokojí se s ujištěním manželů Chudobových, dluh ve výši 100 000 Kč by byl prodejem chaty zajištěn více než dostatečně.
Požádá o předložení úředního ocenění chaty, ověří její vlastnictví v katastru nemovitostí, a pokud její odhadní cena skutečně dosáhne alespoň 200 000 Kč, potvrdí názor manželů, že je jejich úvěruschopnost dobrá
- C Zavolá babičce Bezzemkové, zda jim bude v případě finančních problémů ručit, a když ta to v telefonu potvrdí, je ochoten tuto skutečnost odsvědčit poskytovateli spotřebitelského úvěru, který by měl úvěr bez potíží poskytnout.
- D

Manželé Chudobovi chtějí jet na letní dovolenou k moři, protože tam podle jejich názoru „jezdí

každý“. Zjistili však, že jim na její zaplacení chybí 4 000 Kč, rozhodnou se problém řešit spotřebitelským úvěrem a požádají pana Chytrého o radu, za jakých podmínek si spotřebitelský úvěr obstarat. Co jim pan Chytrý sdělí?

- A** Je zapotřebí, aby poskytovatel spotřebitelského úvěru posoudil jejich schopnost splácet spotřebitelský úvěr.
- B U spotřebitelského úvěru do 5 000 Kč (tzv. mikropůjčka) není nic potřeba.
- C** Vzhledem k tomu, že k moři na letní dovolenou dnes „jezdí opravdu každý“, poskytují se takto účelové spotřebitelské úvěry automaticky bez dalšího až do výše 20 000 Kč.
- Protože manželé Chudobovi nedají dohromady ani 4 000 Kč na letní dovolenou navíc, žádný
- D** poskytovatel spotřebitelského úvěru jim kvůli důvodným pochybnostem o jejich schopnosti splácet spotřebitelský úvěr nemůže poskytnout.

V případě, že si Chudobovi nakonec sjednají jak úvěr na zařízení bytu (ve výši 100 tis. Kč a při úrokové sazbě 2 % p.a.), tak i půjčku na dovolenou (ve výši 4 000 Kč a při úrokové sazbě 10 % p.a.), co z následujícího lze s určitostí tvrdit?

- A** Výše úroků za oba spotřebitelské úvěry v prvním roce jejich trvání nepřesáhne 2 400 Kč.
- B Souhrnná RPSN za oba spotřebitelské úvěry se bude pohybovat mezi 2 a 10 % p.a.
- C** V případě souběžného úplného předčasného splacení obou úvěrů na konci prvního roku jejich trvání bude banka oprávněna požadovat jako náhradu až 2 % splacené jistiny.
- D** RPSN se v případě u úvěru nižšího než 5 000 Kč nemusí spotřebiteli sdělovat.

Paní Chudobové se tři měsíce po uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru narodil syn Jan. Paní Chudobová dva měsíce před jeho narozením nastoupila na mateřskou dovolenou. Na mateřské a rodičovské dovolené hodlá zůstat celkem tři roky. Po tuto dobu se rodině Chudobových zásadně sníží příjem. Svě těhotenství paní Chudobová poskytovateli spotřebitelského úvěru před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nesdělila, považovala tuto skutečnost za velmi osobní a pro poskytovatele spotřebitelského úvěru nepodstatnou. Pan Chytrý, který dobře zná rodinnou situaci manželů Chudobových, jim pomáhá svou nestrannou radou. Pan Chytrý manžele Chudobovy upozorní, že:

- A** ke změně finanční situace manželů Chudobových po uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru věřitel nemusí přihlídnout a může požadovat dodržení sjednaných podmínek.
- B v takovém případě mohou úvěr splatit předčasně a zdarma.
- C** je třeba, aby poskytovatel spotřebitelského úvěru znovu posoudil úvěruschopnost celé rodiny Chudobových, přičemž přihlédne i k odkazu pro syna Jana.
- paní Chudobová v době uzavírání smlouvy o spotřebitelském úvěru musela vědět, že brzy porodí a v důsledku péče o nezletilého syna Jana nebude moci pracovat ve svém dosavadním zaměstnání, což se negativně projeví na příjmech a úvěruschopnosti celé rodiny, v důsledku čehož je uzavřená smlouva o spotřebitelském úvěru automaticky od počátku neplatná.
- D**

Pan Zdeněk K. v březnu 2018 uvažuje o koupi luk pro chov dobytka a dalšího zvířectva pro pokrytí domácí spotřeby masa a mléka. Nemá ovšem dostatek finančních prostředků, a tak se rozhodne vzít si úvěr na 500 tisíc Kč na dobu 15 let. Jedná se zaměstnancem poskytovatele spotřebitelského úvěru, který mu po podání všech předmluvních informací a splnění dalších povinností předloží písemný návrh smlouvy o spotřebitelském úvěru. Tento návrh úvěrové smlouvy obsahuje také tyto údaje: a) informaci o tom, že p. Zdeněk K. má možnost se v případě sporu obrátit na Českou obchodní inspekci; b) informaci o tom, že přednostně smluvní strany své spory předloží k řešení rozhodci,

jímž je pan JUDr. Zbyněk L.; c) informaci o tom, že orgánem dohledu je Česká národní banka; d) že doba splácení úvěru je maximálně 15 let, přičemž v případě, když předčasně splatí zákonem povolenou část úvěru ve výši 25% z částky jistiny, kterou k aktuálnímu okamžiku splácení dluží, doba splácení úvěru se tomu odpovídajícím způsobem zkrátí; e) informaci o tom, že výpis z účtu v podobě tabulky umoření bude dlužníkovi poskytnut na jeho žádost po uhrazení poplatku ve výši 500 Kč;

Případová studie

Je informace o mimosoudním řešení spotřebitelských sporů správně formulovaná?

- ☒ A Ne, orgánem mimosoudního řešení sporů je finanční arbitr.
- ☐ B Ano.
- ☐ C Ne, protože všechny spory ze spotřebitelských smluv řeší soudy.
- ☐ D Ne, protože smlouva obsahuje rozhodčí doložku, tudíž je k řešení sporů příslušný rozhodčí soud.

Je informace podle písmene b) ve smlouvě správně formulována?

- ☒ A Ne, protože sjednávání rozhodčích doložek ve smlouvě o poskytnutí spotřebitelského úvěru zakazuje zákon.
- ☐ B Ne, protože ve spotřebitelských smlouvách nelze rozhodčí doložku formulovat k řešení fyzickou osobou, která není součástí stálého rozhodčího soudu a neřídí se žádnými pravidly řízení.
- ☐ C Ano.
- ☐ D Ne, protože není možné předřazovat řešení spotřebitelských sporů v rámci rozhodčího řízení před mimosoudním řešením sporů Českou obchodní inspekci.

Je údaj o době splácení spotřebitelského úvěru v úvěrové smlouvě podán správně?

- ☒ A Ne, protože u předčasného splacení se nesprávně vztahuje k částce nesplacené jistiny, nikoliv k celkové částce poskytnutého spotřebitelského úvěru.
- ☐ B Ano.
- ☐ C Ne, protože formulace doby splácení není stanovena pevným časovým údajem, nýbrž je formulována jen jako způsob jejího určení.
- ☐ D Ne, orgánem dohledu je Finanční arbitr.

Je informace o orgánu dohledu nad zákonem o spotřebitelském úvěru správná?

- ☒ A Ano.
- ☐ B Ne, orgánem dohledu je Ministerstvo financí ČR.
- ☐ C Ne, orgánem dohledu je Česká obchodní inspekce.
- ☐ D Ano, ale tuto informaci není nutné do smlouvy uvádět písemně, stačí její sdělení v rámci předmluvních informací.

Je informace o zpoplatnění výpisu z účtu v podobě tabulky umoření správná?

- ☒ A Ne, zákon o spotřebitelském úvěru ukládá povinnost výpis z účtu v podobě tabulky umoření poskytnout bezplatně.
- ☐ B Ano, pokud věřitel prokáže, že poplatek odpovídá náhradě účelně vynaložených nákladů.

C Ano, zpoplatnění výpisu z účtu v podobě tabulky umoření není zákonem o spotřebitelském úvěru zakázáno.

D Ne, výše poplatku nesmí přesáhnout 50 Kč.

Pepa N., Ludva S., Mojmír P. a Honza V. byli pozváni na chalupu k příteli JUDr. Ponocnému, advokátovi, aby si zavzpomínali na studentská léta, která spolu strávili na koleji. Řeč se ale nakonec stočila k jejich úvěrům, které si vzali od různých nebankovních poskytovatelů. Nad některými se JUDr. Ponocný pozastavil s kroucením hlavy a všem třem přátelům poskytl cennou radu.

Případová studie

Pepa N. si stěžuje, že nikde ve smlouvě nenašel informaci o zápůjční úrokové sazbě. Ví ale, že mu zprostředkovatel při uzavírání úvěrové smlouvy opakovaně říkal, že činí 3,1 % ročně. JUDr. Ponocný mu k tomu správně poradil následující.

A Úvěrová smlouva je platná, nicméně místo písemně nezachycené zápůjční úrokové sazby se ze zákona použije tzv. repo sazba uveřejněná Českou národní bankou platná v den uzavření smlouvy, nebyla-li sjednána sazba nižší.

B Úvěrová smlouva je neplatná, neboť v ní chybí podstatná obsahová náležitost, navíc v neprospěch spotřebitele.

C Úvěrová smlouva je platná a zápůjční úroková sazba se použije ve výši zápůjční úrokové sazby obvyklé.

D Úvěrová smlouva je platná, nicméně místo písemně nezachycené zápůjční úrokové sazby se ze zákona použije repo sazba uveřejněná Českou národní bankou platná v den, ke kterému Pepa N. uplatní svůj nárok u zprostředkovatele, nebyla-li sjednána sazba nižší. Předtím se použije jen ústně dohodnutá zápůjční úroková sazba.

Ludva S. se dušuje, že vlastně neví, co má zaplatit. Jeho smlouva totiž obsahuje zápůjční úrokovou sazbu, která neodpovídá celkové částce, kterou má z této smlouvy zaplatit. Když si tedy spočítá, co má vrátit s použitím ve smlouvě uvedené zápůjční úrokové sazby, vychází mu částka vyšší o 20 000,- Kč, nežli je ta smlouvou stanovená. JUDr. Ponocný mu k tomu správně poradil následující.

A Plat' jenom tu částku, která odpovídá tomu, co máš dle smlouvy celkově zaplatit, a neřid' se vůbec onou vyšší úrokovou sazbou.

B Plat' to, co ti vyjde z výpočtu s použitím oné vyšší zápůjční úrokové sazby, neboť jde jen o chybu v počtech a určující je ta částka, která vychází z výpočtů.

C Jdi za zprostředkovatelem a pokus se s ním domluvit na nějakém rozumném kompromisu, jinak nemůžeš udělat nic.

D Neplat' nic navíc nad půjčenou částku a nezbytné náklady spojené s poskytnutím úvěru, smlouva je totiž neplatná.

Mojmír P. líčil, jak měl sjednaný úvěr na dobu neurčitou, a že se nyní v průběhu splácení kvůli přístupu ze strany poskytovatele rozhodl úvěr vypovědět. Poskytovatel mu sdělil, že za podání výpovědi mu musí uhradit poplatek ve výši 200 Kč. JUDr. Ponocný mu k tomu správně poradil následující.

A Žádný poplatek neplat', protože za podání výpovědi nesmí být žádná úplata požadována.

B Informace od poskytovatele nebyla správná, protože poplatek za výpověď je pevně stanoven, a to ve výši 500 Kč.

- C Zkontroluj si úvěrovou smlouvu, a jakou výši poplatku jsi měl smluvně sjednánu, tu uhrad'.
- D Požadovaný poplatek za podanou výpověď musíš uhradit pouze v případě, kdy úvěrová smlouva trvá méně než 24 měsíců.

Honza V. vyprávěl, že se znovu oženil a se svojí ženou žijí ve Stockholmu a příjem mají ve švédských korunách. Nedávno ho prý oslovil v rodné Ostravě poskytovatel úvěru se zajímavou nabídkou a Honza V. stojí před rozhodnutím podepsat smlouvu o úvěru na bydlení v českých korunách. Po seznámení se se smlouvou otálí s podpisem, protože v ní postrádá možnost změnit měnu v případě nepříznivého kurzu. Poskytovatel mu tvrdí, že takové zajištění vůbec do smluv nedává. JUDr. Ponocný mu k tomu správně poradil následující.

- A** Trvej na úpravě smlouvy, protože poskytovatel je povinen uvést ve smlouvě podmínky, za kterých lze změnu měny provést, nebo zajistit jiný mechanismus k omezení kurzového rizika
- B Smlouvu můžeš podepsat, taková ustanovení do úvěrové smlouvy nepatří.
- C Poskytovatel ti předložil nerelevantní dokument, vzhledem k tomu, že nemáš bydliště na území některého z členských států eurozóny, nelze takovýto úvěr sjednat.
- D Poskytovatel ti předložil nerelevantní dokument, protože v cizí měně lze sjednat pouze spotřebitelský úvěr, který není určen na bydlení.

Je JUDr. Ponocný oprávněn poskytovat rady týkající se spotřebitelského úvěru?

- A** Ano, protože obecné informace a doporučení advokáta, kterým JUDr. Ponocný je, jsou z působnosti ZSÚ vyloučeny.
- B Jenom tehdy, pokud by byl samostatným zprostředkovatelem spotřebitelských úvěrů a byl pro tyto účely registrován Českou národní bankou.
- C Jenom tehdy, pokud by JUDr. Ponocný o takto poskytnutých radách s přáteli udělal záznam o poskytnutí rady.
- D Jenom tehdy, pokud se jedná o nejbližší příbuzné.

V registru ČNB zapsaný poskytovatel spotřebitelského úvěru a zároveň samostatný zprostředkovatel, firma SolidCredit s.r.o. má 19 pracovníků a jejím jediným jednatelem je pan Pink. Firma SolidCredit s.r.o. zprostředkovává úvěry pro poskytovatele Dobrý úvěr s.r.o., Bezva úvěr a.s. a Skvělý úvěr s.r.o. Jednatel společnosti SolidCredit s.r.o. vydal pro letošní rok v lednu interní pokyn, jehož nosná ustanovení jsou tato: a) Cílovou odměnu 10 000 Kč za letošní rok získá ten pracovník, který p. Pinkovi doporučí alespoň 5 dalších fyzických osob, které se pak jakkoli smluvně zapojí do obchodní sítě SolidCreditu a jejich zapojení přinese nárůst zisku firmy alespoň o 50 000 Kč za příští účetní rok; získané osoby nejprve absolvují dvoudenní vstupní školení za poplatek 7950 Kč, až pak se s nimi podepíše vhodná smlouva. b) Provize od Bezva úvěru a.s. je nic moc, úrokové sazby a RPSN mají sice taky nízké, ale jejich smluvní dokumentace je příliš obsáhlá a je s ní moc práce, tedy jejich propagační materiály netřeba vystavovat tak, aby byly pro klienty nejlépe vidět a oni se úvěru od Bezva úvěru dožadovali jako prvního v pořadí (materiály však nelze nevystavit a jejich produkty nějak upozadovat – lidi od Bezva úvěru totiž chodí na kontroly). c) Provize od Skvělého úvěru s.r.o. je co do procenta z částek uzavřených úvěrových smluv největší. Mají vysoké úrokové sazby a víme, že spolupracují s dalšími šikovnými firmami, takže ve finále prakticky nemají problémy se splácením svých úvěrů - o splácení se starají sami. Přestože je známo, že na jejich praktiky při vymáhání dlužných splátek si spotřebitelé často stěžují, nejde o odpovědnost SolidCreditu, který má naopak prospěch z nízkého podílu dlouhodobě nesplácených úvěrů; z každého úvěru uzavřeného pro Skvělý úvěr tak bude osobní provize pro pracovníka o polovinu vyšší než u úvěrů od ostatních poskytovatelů. d) Byl vypracován velmi podrobný ceník interních úkonů (43 různých položek), který stanoví ceny, jež klient zaplatí, i když si úvěr nakonec

nevezme. Je na každém pracovníkovi, jak bude s klientem zacházet, aby mu mohl něco naučtovat - a jako SolidCredit bychom tedy nedělali zadarmo v případech, kdy si spotřebitel někdy i po dlouhých diskusích úvěr nakonec nevezme. e) Úvěry na bydlení od Dobrého úvěru s.r.o. je vhodné s klienty sjednávat hlavně od částky 750 000 Kč výše, protože až od této limitní částky by měl spotřebitel dostat i kupón od firmy MegaStav na slevu 11 % na stavební materiál nakupovaný z poskytnutého úvěru, a to do výše až poloviny částky tohoto úvěru. K dispozici je na letošní rok 130 kupónů. Pokud nějaké kupóny před koncem roku nebudou rozděleny klientům, budou po prosinci rozděleny zájemcům z řad pracovníků SolidCreditu, aby zbytečně nepropadly, aspoň nějak by se tím kompenzovala nízká provize od Dobrého úvěru pro SolidCredit (od ostatních je totiž provize vyšší). f) Dva pracovníci, kteří sjednají největší počet po 15 měsících řádně splácených SÚ a zároveň podíl jím sjednaných SÚ, které jsou v prodlení s alespoň jednou splátkou či s jinými problémy, nepřekročí 3 % jím sjednaného počtu úvěrů, dostanou pro následující rok navíc týden zvláštního volna vykázaného jako dovolená. g) Každý pracovník, který sjedná úvěr na koupi automobilu od autosalónu Pink & bratři s.r.o., dostane zvláštní provizi ve výši 1,25 % z výše řádně zaplacené splátky úvěru za prvních 15 měsíců jeho splácení, a to přímo od prodejce automobilu. h) Vánoční odměny v předpokládané výši „třináctého platu“ budou každému pracovníkovi kráceny o 50 Kč za každou klientovi zaslanou upomínku k jím sjednanému spotřebitelskému úvěru, o 100 Kč pak za prodlení klienta s každou splátkou jím sjednaného spotřebitelského úvěru za každý měsíc prodlení.

Případová studie

Které z ustanovení z interního pokynu jednatele společnosti SolidCredit s.r.o. b), c), g) a h) zcela jistě porušuje závazná pravidla jednání stanovená v ZSÚ.

- A c) protože pobídka navádí k poskytování úvěrů od Skvělého úvěru, tedy poskytovatele, který praktikuje metody vymáhání úvěru, které přinejmenším obcházejí zákon – a tedy nechrání zájmy spotřebitele tím, že ho vystavují zvláštním rizikům
- B b) protože obsáhlá a pracná dokumentace nedává žádnou záruku, že se v ní spotřebitel nakonec vyzná, jak by se v ní vyznat měl – a to, že se v ní spotřebitel vyzná, je nutnou podmínkou toho, aby ji vůbec mohl podepsat
- C g) protože zvláštní provize za sjednání konkrétního úvěru je nedovolená vždy a není rozhodné, kdo je jejím plátcem, podstatné je, že ji dostává pracovník, který sjednává úvěr (i když obchodní smysl takto konstruované provize je velmi diskutabilní)
- D h) protože i předem oznámená peněžní sankce v odměňování pracovníka SolidCreditu za později problémový úvěr, tedy „negativní“ pobídka je pobídkou a v tomto případě je navíc stanoven přímo tvrdý sazebník takových „pobídek“

Které z ustanovení z výše uvedených a), d), e) a f) neporušuje závazná pravidla jednání stanovená v ZSÚ.

- A f) protože se jedná o benefit, který sice vede k maximalizaci počtu sjednaných úvěrů, avšak jen řádně splácených, tedy těch, které byly s vysokou pravděpodobností sjednány bez ohrožení povinnosti poskytovat úvěry v souladu se zájmy spotřebitelů
- B d) protože je samozřejmé, že za práci přísluší odměna. Tím spíše přísluší odměna za poskytování rady, za niž i podle občanského zákoníku firma a pracovník nesou zodpovědnost – za špatnou radu mohou být žalováni k náhradě škody takovou radou způsobené. Je samozřejmé, že na takové případy je nutně třeba mít ve firmě finanční rezervy a ty je třeba z nějakých příjmů vytvořit
- C e) protože nabádá pracovníky k dvěma variantám postupu, z nichž obě mohou být v rozporu se zájmy spotřebitelů: buď vede k vyšším než nutným úvěrům (aby přesáhly hranici 750 tis. Kč, poskytují jim slevy na materiál), a nebo u podlimitních úvěrů nabádá k nabízení úvěrů od poskytovatelů, od nichž má SolidCredit vyšší provizi

a) protože každá firma stojí na spolehlivých pracovnících a ti se nejlépe seženou přes osobní známé,
D překážkou není ani poplatek za školení, protože smlouva bude se zájemci podepsána až po úspěšném absolvování vstupního školení, do té doby navíc nejde o pracovníky firmy ani o osoby s ní jakkoliv spojené, ty se pouze přihlášily na kvalitně placené školení

Za jakých podmínek vzniká zprostředkovateli spotřebitelského úvěru povinnost informovat spotřebitele o výši své odměny?

- A Vždy před uzavřením smlouvy.
- B Pouze před zprostředkováním spotřebitelského úvěru na bydlení.
- C Pouze, je-li odměna placena poskytovatelem.
- D Pouze zprostředkováním spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení.

Jakou odměnu obdrží pracovník firmy SolidCredit podle bodu g) interního pokynu, je-li výše splátky 7 815 Kč a probíhá-li splácení úvěru takto: 1.-12.splátka včas a dle předpisu, 13.-14. splátka dle předpisu, avšak se zpožděním, 15.-24. splátka včas a dle předpisu. Výsledek zaokrouhlete na celé Kč nahoru.

- A 1 270 Kč
- B 14 653 Kč
- C 2 149 Kč
- D 12 699 Kč

Pan Pink si jako jednatel firmy vymínil, že všechny žádosti o poskytnutí spotřebitelského úvěru ve výši nad jednoroční čistý příjem žadatele bude finálně posuzovat sám, tedy bude sám rozhodovat o poskytnutí či neposkytnutí úvěru - a kdo z pracovníků mu ke schválení předloží podklady a s nimi návrh rozhodnutí, s nímž on nebude souhlasit, bude při odměňování krácen o 500 Kč v každém takovém případě.

A Pan Pink je oprávněn takové rozhodnutí ve vztahu k posuzování úvěru učinit, pokud je osobou odborně způsobilou; zároveň platí, že toto nově nastavené pravidlo v systému odměňování je v souladu se zákonem o spotřebitelském úvěru.

B Pan Pink je oprávněn takové rozhodnutí učinit, pokud je osobou odborně způsobilou a pokud by se žadateli o úvěr jednal osobně, aby osobně mohl posoudit jejich důvěryhodnost ; takto nastavené pravidlo v systému odměňování je v souladu se zákonem o spotřebitelském úvěru.

C Pan Pink je oprávněn takové rozhodnutí učinit, protože jako jediný jednatel SolidCreditu je oprávněn si pro sebe vymínit všechna rozhodnutí a zároveň je jako jednatel oprávněn rozhodovat o všech otázkách odměňování ve firmě. To ovšem platí, jen pokud by takové pravidlo, týkající se současně posuzování úvěru i odměňování, bylo předem alespoň rámcově schváleno ČNB v rámci pravidel odměňování.

D Pan Pink je oprávněn takové rozhodnutí učinit, protože jako jednatel musí být zároveň osobou odborně způsobilou. Systém odměňování by však byl v souladu se zákonem o spotřebitelském úvěru pouze tehdy, kdyby byl doplněn i o odměnu za souhlas p. Pinka s předloženým návrhem, tedy nebylo v něm jen krácení odměn.

Petr Z. (22 let) si rozhodl zakoupit bicykl v hodnotě 21 tis. Kč a k jeho financování použít spotřebitelský úvěr nabízený v cykloobchodě. Má pravidelný příjem ve výši 3 tis. Kč/měsíčně čistého.

Může mu být poskytnut tento vázaný spotřebitelský úvěr?

- A** Ne, neboť Petrův pravidelný příjem je příliš nízký, nepokrývá náklady na živobytí.
- B Ano, poskytovatel k dalším okolnostem nepřihlíží.
- C Ano, protože až do 26 let jsou Petrovi rodiče jeho zákonnými ručiteli.
- D Nelze odpovědět, nejedná se o vázaný spotřebitelský úvěr.

Kdo může poskytnout tento vázaný spotřebitelský úvěr?

- A** Úvěr může poskytnout také samotný prodejce kol, je-li nebankovním poskytovatelem spotřebitelského úvěru.
- B Úvěr může poskytnout také samotný prodejce kol, má-li oprávnění zprostředkovatele spotřebitelského úvěru.
- C Úvěr mohou poskytnout jen banky včetně zahraničních bank.
- D Úvěr mohou poskytovat pouze licencované finanční instituce - tj. banky, pojišťovny a obchodníci s cennými papíry.

Mohl by být prodejce kol přímo poskytovatelem spotřebitelského úvěru?

- A** Ano, pokud získá oprávnění podle zákona o spotřebitelském úvěru.
- B Ano, pokud pro to získá oprávnění od Úřadu pro dohled nad finančním trhem.
- C Ne, není to dovoleno. Zákon o úvěru pro spotřebitele taxativně říká, kdo může spotřebitelský úvěr poskytnout a obchodníci tam uvedeni nejsou.
- D Ano, pokud je prodejce kol právnická osoba.

Prodejce kol nabízí na dané kolo v rámci akce následující financování spotřebitelského úvěru: akontace 2100 Kč + 10 splátek po 2100 Kč. Akontaci hradí za Petra Z. prodejce. Kdo může poskytnout takový spotřebitelský úvěr?

- A** Kdokoli.
- B Banka, nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, příp. další subjekty.
- C Prodejce kol, pouze pokud má k tomu příslušné živnostenské oprávnění.
- D Kdokoliv, kdo má příslušné živnostenské oprávnění k poskytování nebo zprostředkování vázaného úvěru.

Obchodník s koly bude zprostředkovatelem úvěru. Za zprostředkování bude vyžadovat poplatek 500 Kč. Jakou formu musí mít smlouva o zprostředkování mezi ním a Petrem Z?

- A** Písemnou.
- B Písemnou s ověřeným podpisem.
- C Postačuje ústní, pokud je u uzavření smlouvy svědek.
- D Postačuje ústní.

Svobodný třicetiletý MUDr. Koutný bydlí v nájemním bytě v Pardubicích a pracuje v místní nemocnici. Jeho čistý měsíční příjem činí 31.000,- Kč. Měsíčně platí nájem 2.800,- Kč, 480,- Kč za

elektřinu, 500,- Kč internet a k tomu měsíčně platí 500,- Kč na doplňkové penzijní spoření a 1.000,- Kč na stavební spoření. U své banky má poskytnuté povolené přečerpání ve výši 20.000,- Kč, které moc nevyužívá; kreditní kartu s limitem 50.000,- Kč, kterou využívá pravidelně, a měsíčně proto splácí 1.500,- Kč; dále má od nebankovního poskytovatele úvěr na nákup mobilního telefonu s tím, že splácí 1.000,- Kč/měsíčně po dobu cca 3 měsíců (zbývá ještě 15 měsíců); a u banky si půjčil peníze na vybavení domácnosti ve výši 250.000,- Kč, v tomto případě splácí 5.180,- Kč (úroková sazba 8,9% p.a.) po dobu 1 roku a další 4 roky splácení má ještě před sebou. Pan Koutný Vás oslovil jako svého poradce s tím, že si chce půjčit 150.000,- Kč na koupi nějakého staršího vozu a nechce využít leasing.

Případová studie

1. Jakou maximální měsíční splátku si může MUDr. Koutný dovolit splácet za předpokladu, že veškeré jeho další výdaje činí 6.820 Kč?

- ☒ A 11.220,- Kč
- ☐ B 17.430,- Kč
- ☐ C 16.370,- Kč
- ☐ D 14.630,- Kč

2. S jakým dalším výdajem je minimálně nutné v souvislosti s pořízením vozidla počítat?

- ☒ A S pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.
- ☐ B S havarijním pojištěním.
- ☐ C S cestovním pojištěním.
- ☐ D S úrazovým pojištěním řidiče.

3. Povedlo se Vám pro klienta získat úvěr s úrokovou sazbou 9,9%p.a., výše úvěru je 150.000,- Kč. Na jak dlouhou dobu doporučíte klientovi splácení s tím, aby se nevydal ze všech disponibilních prostředků a současně splatil úvěr co nejdříve?

- ☒ A 3 roky – měsíční splátka vychází 4.833,- Kč.
- ☐ B 1 rok – měsíční splátka vychází 13.180,- Kč.
- ☐ C 5 let – měsíční splátka vychází 3.182,- Kč.
- ☐ D 7 let – měsíční splátka vychází 2.487,- Kč.

4. Po půl roce po poskytnutí úvěru za Vámi pan Koutný přijde s pocitem, že se mu zdají jeho měsíční splátky příliš vysoké, a zda by s tím nešlo něco udělat. Jak situaci nejvhodněji vyřešíte?

- ☒ A Doporučíte klientovi konsolidaci úvěru z kreditní karty, úvěru na mobilní telefon, úvěru na vybavení domácnosti a úvěru na automobil tak, aby se mu ideálně neprodloužila doba splácení, ale díky nižší úrokové sazbě se mu snížily měsíční splátky.
- ☐ B Sdělíte klientovi, že jste mu pomohl získat úvěr, který chtěl, a teď musí splácet.
- ☐ C Nabídnete klientovi další úvěr.
- ☐ D Doporučíte klientovi konsolidaci úvěru z kreditní karty, úvěru na mobilní telefon, úvěru na vybavení domácnosti a úvěru na automobil tak, aby se mu prodloužením doby splácení snížily měsíční splátky.

5. Po uplynutí dalších 6-ti měsíců Vás pan Koutný osloví s požadavkem na nový úvěr ve výši 100.000,- Kč. Finanční prostředky chce použít na nějakou krásnou dovolenou v exotických zemích.

U pana Koutného se změnila situace – dostal v nemocnici výpověď a nyní pracuje jako pomocná síla v lékařské ordinaci, čímž se mu snížil čistý příjem na 20.000,- Kč měsíčně. Jak budete reagovat?

- A** Nedoporučíte další zadlužování a vysvětlíte klientovi, že jeho příjmy neodpovídají situaci, kdy by bylo vhodné navýšit zadlužení, a to zejména z důvodu nákupu dovolené či jiné osobní spotřeby.
- B** Začnete hledat instituci, která by klientovi při stávajících splátkách úvěru a sníženém příjmu půjčila další prostředky.
- C** Provedete konsolidaci úvěrů (např. s prodloužením doby splácení) a při té příležitosti konsolidovaný úvěr navýšíte o 100.000,- Kč.
- D** Provedete konsolidaci úvěrů a při té příležitosti konsolidovaný úvěr navýšíte o 100.000,- Kč a obratem požádáte o odklad splátek na 6 měsíců s domněnkou, že za 6 měsíců klientovi příjem opět vzroste.

Odměňování fyzických osob - pracovníků V registru ČNB zapsaný poskytovatel spotřebitelského úvěru a zároveň samostatný zprostředkovatel, firma SolidCredit s.r.o. má 19 pracovníků a jejím jediným jednatelem je pan Pink. Firma SolidCredit s.r.o. zprostředkovává úvěry pro poskytovatele Dobrý úvěr s.r.o., Bezva úvěr a.s. a Skvělý úvěr s.r.o. Jednatel společnosti SolidCredit s.r.o. vydal pro letošní rok v lednu interní pokyn, jehož nosná ustanovení jsou tato: a) Cílovou odměnu 10 000 Kč za letošní rok získá ten pracovník, který p. Pinkovi doporučí alespoň 5 dalších fyzických osob, které se pak jakkoli smluvně zapojí do obchodní sítě SolidCreditu a jejich zapojení přinese nárůst zisku firmy alespoň o 50 000 Kč za příští účetní rok; získané osoby nejprve absolvují dvoudenní vstupní školení za poplatek 7 950 Kč, až pak se s nimi podepíše vhodná smlouva. b) Provize od Bezva úvěru a.s. je nic moc, úrokové sazby a RPSN mají sice taky nízké, ale jejich smluvní dokumentace je příliš obsáhlá a je s ní moc práce, tedy jejich propagační materiály netřeba vystavovat tak, aby byly pro klienty nejlépe vidět a oni se úvěru od Bezva úvěru dožadovali jako prvního v pořadí (materiály však nelze nevystavit a jejich produkty nějak upozadovat – lidi od Bezva úvěru totiž chodí na kontroly). c) Provize od Skvělého úvěru s.r.o. je co do procenta z částek uzavřených úvěrových smluv největší. Mají vysoké úrokové sazby a víme, že spolupracují s dalšími šikovnými firmami, takže ve finále prakticky nemají problémy se splácením svých úvěrů - o splácení se starají sami. Přestože je známo, že na jejich praktiky při vymáhání dlužných splátek si spotřebitelé často stěžují, nejde o odpovědnost SolidCreditu, který má naopak prospěch z nízkého podílu dlouhodobě nesplácených úvěrů; z každého úvěru uzavřeného pro Skvělý úvěr tak bude osobní provize pro pracovníka o polovinu vyšší než u úvěrů od ostatních poskytovatelů. d) Byl vypracován velmi podrobný ceník interních úkonů (43 různých položek), který stanoví ceny, jež klient zaplatí, i když si úvěr nakonec nevezme. Je na každém pracovníkovi, jak bude s klientem zacházet, aby mu mohl něco naučtovat - a jako SolidCredit bychom tedy nedělali zadarmo v případech, kdy si spotřebitel někdy i po dlouhých diskusích úvěr nakonec nevezme. e) Každý pracovník, který sjedná úvěr na koupi automobilu od autosalónu Pink & bratři s.r.o., dostane zvláštní provizi ve výši 1,25 % z výše řádně zaplacené splátky úvěru za prvních 15 měsíců jeho splácení, a to přímo od prodejce automobilu. f) Vánoční odměny v předpokládané výši „třináctého platu“ budou každému pracovníkovi kráceny o 50 Kč za každou klientovi zaslanou upomínku k jím sjednanému spotřebitelskému úvěru, o 100 Kč pak za prodlení klienta s každou splátkou jím sjednaného spotřebitelského úvěru za každý měsíc prodlení. g) Případná vratka odměny vzniklá v důsledku předčasného splácení bude přeúčtována příslušnému pracovníkovi, který úvěr sjednal. h) Provize za sjednání úvěru může být u dotyčného pracovníka navýšena bonusem, který firma SolidCredit vyplatí za zprostředkování životního pojištění. Tento bonus může činit až 250 % sjednaného ročního pojistného.

Případová studie

Které z ustanovení z výše uvedených a), b), e) a f) zcela jistě porušuje závazná pravidla jednání stanovená v ZSÚ.

- A a) protože stanoví podmínku: pro výběr do užšího okruhu zájemců o jakkoli odměňovanou spolupráci se SolidCreditem je třeba zaplatit poplatek za absolvování školení, které je navíc zavádějícím způsobem nazváno jako vstupní
- B b) protože stanoví pracovníkům SolidCreditu zákaz nabízet úvěry od Bezva úvěru, aniž by byly jakkoli analyzovány podmínky konkrétního úvěru tohoto poskytovatele ve vztahu ke konkrétnímu spotřebiteli
- C e) protože zvláštní provize za sjednání konkrétního úvěru je nedovolená vždy a není rozhodné, kdo je jejím plátcem, podstatné je, že ji dostává pracovník, který sjednává úvěr, to platí i když v tomto případě je obchodní smysl pobídky sporný
- D f) protože i předem oznámená peněžní sankce v odměňování pracovníka SolidCreditu za později problémový úvěr, tedy „negativní“ pobídka je pobídkou a v tomto případě je navíc stanoven přímo tvrdý sazebník takových pobídek

Které z ustanovení z výše uvedených a), c), d) a e) neporušuje závazná pravidla jednání stanovená v ZSÚ.

- A e) protože v daném případě se nejedná o podmínky spotřebitelského úvěru, ale mohlo by se jednat nanejvýš o podporu prodeje uvedeného autosalonu (jenže nejdříve si spotřebitel vybere auto a až pak shání úvěr, takže vůbec obchodní smysl provize je sporný), výše „provize“ je navíc tak nízká, že ve srovnání s prodejními akcemi autosalonů prakticky nemůže vést k ovlivnění rozhodnutí spotřebitele
- B c) protože informace, které se k úvěru od poskytovatele Skvělý úvěr vztahují, jasně říkají, že úvěrové podmínky tohoto poskytovatele jsou takové, že spotřebitelé úvěry vždy splácejí, z čehož vyplývá, že nebyly poskytnuty v rozporu s jejich zájmy a možnostmi řádného splácení; o metodách práce Skvělého úvěru raději mlčíme.
- C d) protože je samozřejmé, že za práci přísluší odměna. Tím spíše přísluší odměna za poskytování rady, za niž i podle občanského zákoníku firma a pracovník nesou zodpovědnost – za špatnou radu mohou být žalováni k náhradě škody takovou radou způsobené. Je samozřejmé, že na takové případy je nutně třeba mít ve firmě finanční rezervy a ty je třeba z nějakých příjmů vytvořit.
- D a) protože každá firma stojí na spolehlivých pracovnících a ti se nejlépe seženou přes osobní známé, překážkou není ani poplatek za školení, protože smlouva bude se zájemci podepsána až po úspěšném absolvování vstupního školení, do té doby nejde o pracovníky firmy ani o osoby s ní jakkoliv spojené, ty se pouze přihlášily na kvalitně placené školení.

Jakým způsobem by mělo proběhnout vypořádání mezi firmou SolidCredit a pracovníkem v případě případného předčasného splacení úvěru (viz písm. g), tak aby byl zajištěn soulad se zákonem o spotřebitelském úvěru?

- A Zákon vypořádání vyplacené provize neupravuje.
- B Firma SolidCredit musí vrátit poskytovateli úvěru část vyplacené zálohové provize za období od předčasného splacení do konce doby sjednané fixace, a to s přesností na celé zbývající měsíce.
- C Firma SolidCredit musí vrátit poskytovateli úvěru část vyplacené zálohové provize za období od předčasného splacení do konce doby sjednané fixace, a to s přesností na celé zbývající roky.
- D Zákon uplatňuje regulaci provizí jen na úvěry ze stavebního spoření.

V případě, kdy je ke spotřebitelskému úvěru sjednáváno rovněž pojištění, platí, že:

- A výše odměny za sjednané pojištění je omezena pouze pro případ, kdy se jedná o životní pojištění, které je klientem vypovězeno v prvních pěti letech jeho trvání.
- B výše odměny za sjednané pojištění není omezena, jedná-li se o pojištění schopnosti splácet. Je však omezeno rozložení její výplaty do minimálního období 5 let.

- C limit 250 %, uvedený v interním pokynu, se dle zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích vztahuje pouze na životní pojištění.
- D provize nesmí být vůbec vyplacena, neboť se jedná o případ tzv. vázaných finančních produktů, což je obchodní praktika, kterou zákon zakazuje.

Jaké právní následky mohou nastat, uvede-li pracovník firmy SolidCredit při zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení nesprávnou informaci o výši své odměny?

- A** Firma SolidCredit může obdržet od České národní banky pokutu, a to až do výše 10 milionů Kč.
- B Smlouva o spotřebitelském úvěru na bydlení se stane neplatnou.
- C Smlouva o spotřebitelském úvěru na bydlení bude úročena repo sazbou České národní banky.
- D Odměna nemůže být vyplacena a o její výši se pak snižují celkové náklady spotřebitelského úvěru.
-