

[2. základy souvisejících předpisů z finančního trhu, občanského práva \(zejména smlouva o úvěru\) a obchodního práva](#)

[3. některé požadavky na výkon činnosti \(zejména pravidla pro vyřizování stížností a reklamací spotřebitelů podle § 15 odst. 2 písm. g\) a § 25 zákona\)](#)

Vyberte pravdivý výrok týkající se pojištění samostatného zprostředkovatele k náhradě škody způsobené porušením jeho povinností.

Jedna správná odpověď

- ☒ A Samostatný zprostředkovatel má povinnost být pojištěn k náhradě škody po celou dobu své činnosti.
 - ☐ B Samostatný zprostředkovatel nemá povinnost být pojištěn k náhradě škody po celou dobu své činnosti.
 - ☐ C Povinnost pojistit se k náhradě škody stanovuje Česká kancelář pojistitelů individuálně pro každý subjekt.
 - ☐ D Povinnost pojistit se k náhradě škody stanovuje Ministerstvo financí ČR individuálně pro každý subjekt.
-

Jakým způsobem musí samostatný zprostředkovatel oznámit ČNB ukončení své činnosti?

Jedna správná odpověď

- ☒ A elektronicky,
 - ☐ B doporučeným dopisem s dodejkou,
 - ☐ C odesláním příslušného písemného formuláře,
 - ☐ D prostřednictvím datové schránky.
-

Spotřebitel je:

Jedna správná odpověď

- ☒ A fyzická osoba, která mimo rámec své podnikatelské činnosti nebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání uzavírá smlouvu s podnikatelem, nebo s ním jinak jedná.
 - ☐ B fyzická nebo právnická osoba, která nejedná v rámci samostatného výkonu svého povolání.
 - ☐ C fyzická osoba, která v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání veřejně prohlásí, že uzavírá smlouvu s podnikatelem, nebo s ním jinak jedná jako spotřebitel.
 - ☐ D právnická osoba, která jedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.
-

Odměna osoby, která se podílí nebo má podílet na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, se nesmí odvozovat od:

Jedna správná odpověď

- ☐ A počtu uzavřených spotřebitelských smluv,
- ☐ B výše jistiny a úroků ze spotřebitelské smlouvy,
- ☐ C složené vstupní nebo jiné obdobné platby,
- ☒ D získání dalších osob pro tuto činnost touto osobou.

Smlouva, ve které se jedna strana zavazuje, že druhé straně poskytne na její požádání a v její prospěch peněžní prostředky do určité částky, a druhá strana se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky, je:

Jedna správná odpověď

- A smlouvou o vypůjčce,
 - B pachtovní smlouvou,
 - C smlouvou o úvěru,**
 - D výprosou.
-

Pro odměňování osob přímo se podílejících na poskytování rady spotřebitelům platí, že:

Jedna správná odpověď

- A jejich odměna nesmí být závislá na splnění prodejního cíle pouze v případě poskytování nebo zprostředkování vázaného spotřebitelského úvěru.
 - B jejich odměna může být vždy závislá na splnění prodejního cíle.
 - C jejich odměna může být závislá na splnění prodejního cíle pouze ve zvláštních případech stanovených zákonem o spotřebitelském úvěru.
 - D jejich odměna nesmí být závislá na splnění prodejního cíle.**
-

Mají-li být peněžní prostředky použity podle smlouvy pouze na určitý účel a úvěrovaný je použije na jiný účel, může:

Jedna správná odpověď

- A úvěrující od smlouvy odstoupit pouze v případě, že je použití peněz ke smluvenému účelu nemožné,
 - B úvěrující po úvěrovaném požadovat úroky, avšak není oprávněn od smlouvy odstoupit,
 - C úvěrující od smlouvy odstoupit a požadovat, aby úvěrovaný bez zbytečného odkladu vrátil, co od něho získal, avšak není oprávněn po úvěrovaném požadovat úroky,
 - D úvěrující od smlouvy odstoupit a požadovat, aby úvěrovaný bez zbytečného odkladu vrátil, co od něho získal, a to i s úroky.**
-

K formám zajištění spotřebitelského úvěru nepatří:

Jedna správná odpověď

- A postoupení cash flow dlužníka,**
 - B zastavení pohledávky dlužníkem,
 - C ručení třetí osoby,
 - D zástavní právo k věci movité.
-

Úvěrovaným se rozumí:

Jedna správná odpověď

- A** osoba, která se zavazuje vrátit úvěrujícímu, s nímž uzavřela smluvní vztah, poskytnuté peněžní prostředky a zaplatit úroky,
- B** poskytovatel úvěru, kterému je spotřebitel povinen splatit dlužnou částku úvěru, včetně úroků a poplatků, ve smyslu dohodnutých smluvních podmínek,
- C** osoba, která se podílí na splácení spotřebitelského úvěru, aniž by byla výslovně uvedena jako jedna ze smluvních stran ve smlouvě o tomto úvěru,
- D** osoba, která ztratila nárok na státní příspěvek.
-

Zástavní právo slouží:

Jedna správná odpověď

- A** k zajištění pohledávky a jejího příslušenství,
- B** pouze k zajištění hypotečního úvěru,
- C** pouze k zajištění příslušenství pohledávky,
- D** k zajištění finanční hotovosti dlužníka.
-

Úvěr je:

Jedna správná odpověď

- A** poskytnutí peněžních prostředků věřitele ve prospěch dlužníka s podmínkou, že dlužník se zavazuje poskytnuté prostředky vrátit ve smyslu dohodnutých smluvních podmínek,
- B** nevratná půjčka, při níž dlužník poskytne věřiteli peněžní prostředky bezplatně,
- C** pomoc státu pro podnikatele, kteří prokázali platební neschopnost,
- D** poskytnutí peněžních prostředků dlužníka ve prospěch věřitele s podmínkou, že věřitel se zavazuje poskytnuté prostředky vrátit ve smyslu dohodnutých smluvních podmínek.
-

Ručitel při úvěrové smlouvě je:

Jedna správná odpověď

- A** osoba, která vystupuje v úvěrovém vztahu a smluvně se zavázala převzít celý závazek dlužníka v případě, že dlužník neplní smluvně dohodnuté podmínky vůči věřiteli,
- B** osoba, která je povinna na základě dohodnutých smluvních podmínek splatit dlužnou částku včetně úroků a poplatků dlužníkovi,
- C** osoba, která je povinna na základě dohodnutých smluvních podmínek splatit dlužnou částku včetně úroků a poplatků věřiteli, přičemž splacený závazek nemůže vymáhat od dlužníka,
- D** osoba, která je povinna na základě dohodnutých smluvních podmínek splatit jistinu.
-

Ručitelé, pokud je jich více, ručí za závazek:

Jedna správná odpověď

- A** každý v plné výši, pokud se nedohodnou odlišně od zákonného ustanovení,
- B** každý do výše svého příjmu,

C v pořadí podle výše základního kapitálu u právnických osob,
D podle pořadí, ve kterém přistupovali k ručení, pokud ručení nenastalo najednou.

Při bezúčelovém úvěru se doklady o účelu financování:

Jedna správná odpověď

- ☒ A nepředkládají, jelikož se jedná o bezúčelový úvěr. Není povinností klienta uvádět účel použití finančních prostředků,
 - ☐ B předkládají, banka interně sleduje účel použití prostředků z úvěru,
 - ☐ C předkládají předem a následně do 6 měsíců od čerpání úvěru,
 - ☐ D předkládají pouze pokud je doba splatnosti úvěru delší než 10 let.
-

Úvěrové riziko je možnost:

Jedna správná odpověď

- ☒ A že dlužník nebude schopen včas nebo vůbec plnit povinnosti vyplývající z úvěrového vztahu k věřiteli,
 - ☐ B že věřitel nebude schopen včas nebo vůbec plnit povinnosti vyplývající z úvěrového vztahu k dlužníkovi,
 - ☐ C změny úrokové sazby u úvěru,
 - ☐ D znehodnocení nemovitosti, kterou je zajištěn hypoteční úvěr.
-

Pokud třetí osoba ručí za dlužníka (dle prohlášení ručitele):

Jedna správná odpověď

- ☒ A stává se ručitelem a je zavázána vůči věřiteli stejným závazkem jako dlužník,
 - ☐ B stává se ručitelem a je zavázána vůči dlužníkovi svým prohlášením,
 - ☐ C stává se spoludlužníkem a je vázána stejným závazkem jako dlužník,
 - ☐ D stává se spoludlužníkem, ale vázána jiným závazkem než dlužník.
-

Systém vyřizování stížností samostatného zprostředkovatele musí obsahovat:

Jedna správná odpověď

- ☐ A podmínky sjednání spotřebitelského úvěru,
 - ☒ B obecná pravidla pro informování o postupu vyřizování stížností,
 - ☐ C návrh řešení konkrétní stížnosti,
 - ☐ D vše uvedené v předchozích bodech.
-

Svéprávnost fyzické osoby k vyřízení určité záležitosti (včetně oprávnění uzavřít smlouvu o spotřebitelském úvěru) může být od 1.1. 2014 soudem omezena:

Jedna správná odpověď

☒

- A na dobu nezbytně nutnou, nejdéle však na 3 roky,
 - B na dobu nezbytně nutnou, nejdéle však na 4 roky,
 - C na dobu nezbytně nutnou, nejdéle však na 6 let,
 - D na dobu nezbytně nutnou, nejdéle však na 1 rok.
-

Jaký význam má institut "ochrany obydlí" při prodeji bytu?

Jedna správná odpověď

- A Manžel, který je vlastníkem bytu, nemůže tento byt prodat bez souhlasu druhého manžela, i když ten vlastníkem ani spoluvlastníkem bytu není.
 - B Institut chrání rodinu s dětmi před výzvami exekutora v případě, kdy je úvěrovaná rodina v prodlení se splácením spotřebitelského úvěru.
 - C Tento institut prodlužuje ze zákona proces dražby a nuceného vystěhování rodin s nezletilými dětmi.
 - D V případě vznesení této námitky u soudu nelze vystěhovat rodinu s dětmi z nemovitosti, jež je zatížená zástavním právem úvěrující banky.
-

Samostatný zprostředkovatel je povinen zavést, udržovat a uplatňovat mj.:

Jedna správná odpověď

- A postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů,
 - B postupy pro řízení střetu mezi svými zaměstnanci,
 - C systém monitoringu konfliktů na pracovišti,
 - D postupy pro řešení konfliktů na pracovišti.
-

Zprostředkovatel zavede, udržuje a uplatňuje přiměřeně povaze, rozsahu a složitosti své činnosti:

Jedna správná odpověď

- A systém vyřizování stížností, který zahrnuje i obecná pravidla pro informování o postupu pro vyřizování stížností,
 - B systém evidence stížností a postup jejich předávání finančnímu arbitrovi,
 - C systém evidence stížností, který zahrnuje i pravidla pro informování České národní banky, a postup jejich předávání finančnímu arbitrovi,
 - D systém vyřizování stížností, včetně kárných postupů vůči zaměstnancům a zprostředkovatelům.
-

Pravidla odměňování pracovníků odpovědných za posuzování úvěruschopnosti:

Jedna správná odpověď

- A nesmí být závislá na počtu nebo podílu schválených žádostí o spotřebitelský úvěr,
 - B nesmí motivovat ke snižování počtu nebo podílu schválených žádostí o spotřebitelský úvěr,
 - C nesmí motivovat k neplnění počtu nebo podílu schválených žádostí o spotřebitelský úvěr,
 - D mohou být závislá na počtu, ale nikoli na podílu schválených žádostí o spotřebitelský úvěr.
-

Úvěrem je, resp. jsou:

Jedna správná odpověď

- ☒ A věřitelem dočasně poskytnuté finanční prostředky dlužníkovi, který se je zavazuje za dohodnutých podmínek vrátit,
 - ☐ B nenávratné cizí finanční zdroje,
 - ☐ C neúročená půjčka,
 - ☐ D trvale poskytnuté volné finanční zdroje.
-

Před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru:

Jedna správná odpověď

- ☒ A poskytovateli nebo zprostředkovateli nevzniká právo na odměnu nebo jinou platbu s výjimkou práva na náhradu daní, správních poplatků nebo jiných obdobných peněžitých plnění a účelně vynaložených nákladů na ocenění předmětu zajištění,
 - ☐ B poskytovateli nebo zprostředkovateli nevzniká právo na jakoukoli odměnu nebo jinou platbu, včetně daní, správních poplatků a nákladů na ocenění předmětu zajištění,
 - ☐ C poskytovateli nebo zprostředkovateli vzniká právo jen na platbu poplatků za zpracování úvěru a nákladů na ocenění předmětu zajištění,
 - ☐ D poskytovateli nebo zprostředkovateli spotřebitelského úvěru vzniká právo jen na poplatky za zpracování úvěru, platbu daní, správních poplatků a nákladů na ocenění předmětu zajištění spotřebitelského úvěru.
-

Které tvrzení ohledně pravidel odměňování je v rozporu se zákonem o spotřebitelském úvěru?

Jedna správná odpověď

- ☐ A Odměňování osob přímo se podílejících na posuzování úvěruschopnosti spotřebitele nesmí být závislé na počtu nebo podílu schválených žádostí o spotřebitelský úvěr.
 - ☒ B Odměňování osob přímo se podílejících na poskytování rady nesmí být na újmu jejich schopnosti jednat v nejlepším zájmu spotřebitele, ale může být závislé na splnění prodejního cíle.
 - ☐ C Pravidla odměňování nesmí motivovat k neplnění povinností podle tohoto zákona, zejména v oblasti pravidel jednání.
 - ☐ D Před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nevzniká poskytovateli nebo zprostředkovateli právo na odměnu nebo jinou platbu, výjimkou je například právo na úhradu účelně vynaložených nákladů na ocenění předmětu zajištění spotřebitelského úvěru.
-

Mezi postupy a pravidla vhodné z hlediska řádného poskytování spotřebitelského úvěru, které je nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru povinen zavést a udržovat, nepatří:

Jedna správná odpověď

- ☐ A pravidla pro vyřizování stížností a reklamací spotřebitelů,
- ☐ B pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení,
- ☐ C pravidla kontroly činnosti osob, jejichž prostřednictvím nebankovní poskytovatel spotřebitelského

C úvěru poskytuje spotřebitelský úvěr,
D pravidla pro výpočet roční procentní sazby nákladů.

Co je dluhopis?

Jedna správná odpověď

- A opravný daňový doklad,
 - B potvrzení o uznání dluhu,
 - C potvrzení o uhrazení dluhu v určité výši,
 - D** dluhový cenný papír.
-

Pokud při uzavírání smlouvy někdo zneužije tísně, nezkušenosti, rozumové slabosti, rozrušení nebo lehkomyšlnosti druhé strany a nechá si slíbit plnění, které je k vzájemnému plnění v hrubém nepoměru, jde o:

Jedna správná odpověď

- A** neplatnou smlouvu z důvodu lichvy,
 - B platnou smlouvu, rozumová nebo emoční nezpůsobilost nemůže jít k tíži protistrany,
 - C neplatnou smlouvu z důvodu spáchání trestného činu podvodu,
 - D agresivní obchodní praktiku.
-

Ohledně zástavního práva zřízeného k zajištění určitého dluhu platí, že:

Jedna správná odpověď

- A** zaniká automaticky zánikem zajišťovaného dluhu,
 - B zástavou může být pouze věc, nikoliv pohledávka,
 - C věřitel si může kdykoliv vybrat, zda přijme to, co mu dlužník dluží, nebo zda zpeněží zástavu,
 - D zástavní právo k movité věci vzniká vždy povinně až zápisem do rejstříku zástav.
-

Které tvrzení je pravdivé?

Jedna správná odpověď

- A Je-li dluh zajištěn ručením, může si věřitel kdykoliv vybrat, zda bude požadovat splnění dluhu od dlužníka, nebo od ručitele.
 - B** Ručitelské prohlášení musí být písemné.
 - C Dluh nelze zajistit ručením více ručitelů zároveň.
 - D Ručení trvá i po zániku dluhu, který zajišťuje.
-

Které tvrzení je pravdivé?

Jedna správná odpověď

A

- A** Zaplacení smluvní pokuty nezbavuje dlužníka povinnosti splnit dluh zajištěný smluvní pokutou.
- B** Dohodne-li se dlužník se třetí osobou, že tato osoba bude namísto něho novým dlužníkem ze smlouvy o spotřebitelském úvěru, není potřebný souhlas věřitele k tomu, aby taková změna skutečně proběhla.
- C** Ručením nelze zajistit pouze část dluhu.
- D** Postoupit pohledávku může věřitel jen se souhlasem dlužníka.
-