

1.1 pravidla uchovávání dokumentů a záznamů podle § 78 zákona

Poskytovatel je v průběhu úvěrového vztahu povinen:

Jedna správná odpověď

- ☒ A uchovávat smlouvy o spotřebitelském úvěru,
 - ☐ B pravidelně informovat spotřebitele o vývoji úrokových sazeb na finančním trhu,
 - ☐ C pravidelně informovat ČNB o všech změnách v úvěruschopnosti spotřebitelů, s nimiž má uzavřenou úvěrovou smlouvu,
 - ☐ D informovat spotřebitele o změnách v zákoně o spotřebitelském úvěru vždy, když k nim dojde.
-

Ohledně uchovávání dokumentů a záznamů poskytovatelem spotřebitelského úvěru platí, že:

Jedna správná odpověď

- ☐ A poskytovatel nemusí uchovávat smlouvy o spotřebitelském úvěru, v případě sporu je důkazní břemeno na straně spotřebitele,
 - ☒ B poskytovatel uchovává dokumenty nebo jiné záznamy týkající se posuzování úvěruschopnosti spotřebitele,
 - ☐ C poskytovatel nemusí uchovávat údaje o spotřebiteli, které poskytl do databáze (registru dlužníků),
 - ☐ D poskytovatel uchovává dokumenty nejméně po dobu 6 měsíců ode dne, kdy zanikl právní vztah.
-

Zprostředkovatel má povinnost uchovávat smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru:

Jedna správná odpověď

- ☐ A vždy po dobu jednoho roku, poté má možnost dokumenty archivovat nebo je znehodnotit,
 - ☐ B neomezeně v případě prokázání podvodného jednání ze strany spotřebitele,
 - ☒ C v případě, že tak nečiní poskytovatel,
 - ☐ D zprostředkovatel nemá povinnost smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru uchovávat.
-

Po jak dlouhou dobu poskytovatel a zprostředkovatel uchovává dokumenty a záznamy nezbytné pro hodnověrné osvědčení řádného plnění povinností podle zákona o spotřebitelském úvěru?

Jedna správná odpověď

- ☒ A nejméně 5 let ode dne, kdy zanikl právní vztah nebo došlo k jednání, na jehož základě tyto dokumenty nebo záznamy vznikly, nebo 1 rok ode dne, kdy byla žádost spotřebitele o poskytnutí spotřebitelského úvěru zamítnuta,
 - ☐ B nejméně 10 let ode dne, kdy zanikl právní vztah nebo došlo k jednání, na jehož základě tyto dokumenty nebo záznamy vznikly, nebo 5 let ode dne, kdy byla žádost spotřebitele o poskytnutí spotřebitelského úvěru zamítnuta,
 - ☐ C minimálně 5 let od okamžiku rozhodnutí, zda byl úvěr schválen či nikoli; ke skutečnému poskytnutí finančních prostředků se nepřihlíží,
 - ☐ D minimálně 5 let od okamžiku podpisu úvěrové smlouvy.
-

Zprostředkovatel spotřebitelského úvěru při jeho zprostředkování:

Jedna správná odpověď

- ☒ A uchovává zejména smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru,
 - ☐ B uchovává jen takové doklady, na jejichž archivaci se písemně domluví s poskytovatelem,
 - ☐ C uchovává zejména smlouvy o poskytování spotřebitelského úvěru,
 - ☐ D uchovává smlouvy pouze v případě ručení majetkem.
-

Po jak dlouhou dobu uchovává poskytovatel a zprostředkovatel spotřebitelského úvěru předepsané dokumenty?

Jedna správná odpověď

- ☒ A 5 let ode dne, kdy zanikl právní vztah, nebo došlo k jednání, na jehož základě tyto dokumenty nebo záznamy vznikly,
 - ☐ B 10 let ode dne, kdy vznikl právní vztah,
 - ☐ C 2 roky,
 - ☐ D 5 let ode dne, kdy vznikl právní vztah, na jehož základě tyto dokumenty nebo záznamy vznikly.
-

Záznam o poskytnutí informací poskytovaných při sjednávání smlouvy o spotřebitelském úvěru formou hlasové telefonní komunikace:

Jedna správná odpověď

- ☐ A se nesmí pořizovat s ohledem na ochranu osobních údajů spotřebitele,
 - ☒ B se uchovává, byl-li pořízen,
 - ☐ C se pořizuje jen u spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení,
 - ☐ D se pořizuje jen u spotřebitelských úvěrů na bydlení.
-

Jedná-li jménem poskytovatele vázaný zástupce, platí, že pořízené dokumenty nebo jiné záznamy týkající se poskytování, změny nebo zániku spotřebitelského úvěru:

Jedna správná odpověď

- ☐ A má povinnost uchovávat pouze vázaný zástupce,
 - ☒ B má povinnost uchovávat poskytovatel,
 - ☐ C nemá poskytovatel povinnost uchovávat,
 - ☐ D má povinnost uchovávat poskytovatel pouze v případě, že se na tom dohodl se spotřebitelem; v opačném případě je tato povinnost na straně vázaného zástupce.
-

Pořízený záznam o poskytnuté radě:

Jedna správná odpověď

- ☐ A se uchovává, pokud je hodnota spotřebitelského úvěru vyšší než 5 000 Kč,
- ☒ B uchovává povinně spotřebitel,

- ☒ uchovává poskytovatel či zprostředkovatel spotřebitelského úvěru,
D se nemusí uchovávat.
-

Poskytovatel a zprostředkovatel při poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru:

Jedna správná odpověď

- A mají povinnost pořizovat smlouvy o spotřebitelském úvěru a smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru pouze v rozsahu stanoveném občanským zákoníkem,
B mají povinnost pořizovat dokumenty nebo jiné záznamy, v takovém rozsahu, o který je spotřebitel požádá,
C mají povinnost pořizovat dokumenty nebo jiné záznamy, pouze pokud je hodnota úvěru vyšší než 5 000 Kč,
☒ mají povinnost pořizovat dokumenty nebo jiné záznamy v takovém rozsahu, který je nezbytný pro hodnověrné osvědčení řádného plnění povinností stanovených zákonem o spotřebitelském úvěru.
-

Právní nástupce poskytovatele nebo zprostředkovatele:

Jedna správná odpověď

- A nemá povinnost uchovávat dokumenty nebo jiné záznamy týkající se poskytování, změny nebo zániku spotřebitelského úvěru,
☒ má povinnost uchovávat dokumenty nebo jiné záznamy týkající se poskytování, změny nebo zániku spotřebitelského úvěru pořízených právním předchůdcem,
C má povinnost uchovávat dokumenty nebo jiné záznamy týkající se poskytování, změny nebo zániku spotřebitelského úvěru; tato povinnost se nevztahuje na úvěry jiné než na bydlení,
D má povinnost uchovávat dokumenty nebo jiné záznamy týkající se poskytování, změny nebo zániku spotřebitelského úvěru v případech, kdy tak stanoví zákon o archivnictví a spisové službě.
-

Záznam komunikace se spotřebitelem:

Jedna správná odpověď

- A se pořizuje pouze písemně,
B se uchovává nejméně po dobu 10 let ode dne, kdy došlo k jednání, na jehož základě vznikl,
☒ se pořizuje písemně nebo jiným průkazným způsobem,
D obsahuje čas komunikace.
-