

ÚVĚROVÉ PODMÍNKY PLATNÉ PRO KLIENTY – SPOTŘEBITELE SPOLEČNOSTI PARTNERS BANKA, A.S.

Účinné od 8. 7. 2024

(dále jen „**úvěrové podmínky**“)

OBSAH

| | |
|---|----|
| Článek 1. Základní informace | 4 |
| Článek 2. Informace o našich spotřebitelských úvěrech..... | 4 |
| Článek 3. Úvěrový proces, uzavření úvěrové smlouvy, úvěrová dokumentace | 6 |
| Článek 4. Čerpání úvěrů..... | 8 |
| Článek 5. Splácení úvěrů | 8 |
| Článek 6. Úroky | 10 |
| Článek 7. Zajištění..... | 12 |
| Článek 8. Prohlášení a povinnosti | 15 |
| Článek 9. Porušení..... | 17 |
| Článek 10. Předčasné ukončení úvěrového vztahu | 20 |
| Článek 11. Další ujednání..... | 23 |
| Článek 12. Změna úvěrových podmínek..... | 27 |

Vážený kliente, vážená klientko,

děkujeme vám za důvěru. Jsme potěšeni, že jste si nás vybrali jako partnera pro vaše malé či velké financování a těšíme se na spolupráci. Budeme se snažit v maximální možné míře naplnit vaše očekávání.

Úvěrové podmínky upravují poskytování úvěrů a navazují na Všeobecné obchodní podmínky platné pro klienty – spotřebitele společnosti Partners Banka, a.s., dále jen „**VOP**“, jakož i rámcovou smlouvu a související dokumenty, zejména Obchodní podmínky pro produkty a služby platebního styku a pro spořicí produkty platné pro klienty – spotřebitele společnosti Partners Banka, a.s., dále jen „**obchodní podmínky**“, kterými jsme si vzájemně upravili pravidla pro bankování v oblasti platebního styku a spořicích produktů. Úvěrová dokumentace, jak bude dále definována, z těchto dokumentů vychází, navazuje na ně a doplňuje je. Je proto potřeba si je také vzít k ruce.

I úvěrové podmínky jsme se snažili napsat jednoduše, přehledně a srozumitelně. Pokud přesto nebudete něčemu rozumět, budete chtít něco (do)vysvětlit či máte jiné otázky, neváhejte se na nás obrátit – viz kontakty na nás ve smluvní dokumentaci uzavřené mezi námi a na našich internetových stránkách www.partnersbanka.cz.

Vaše Partners Banka, a.s.

Článek 1.

Základní informace

Představili jsme se již v předchozích dokumentech, zejména ve VOP, takže nyní zopakujeme pouze základní informace pro komunikaci s námi.

Sídlíme na adrese: Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4.

Naše internetové stránky jsou: www.partnersbanka.cz, e-mailová adresa: info@partnersbanka.cz.

Číslo na naše zákaznické centrum je: +420 800 720 636.

ID naší datové schránky: utxue7u

Snažíme se maximálně komunikovat prostřednictvím mobilní aplikace, kterou i v úvěrové oblasti neustále vylepšujeme a modernizujeme. I v úvěrové oblasti proto platí, že mobilní aplikace je naším primárním vzájemným komunikačním kanálem. Může se ale stát, že v určité věci mobilní aplikace (ještě) nebude umět komunikovat, v takovém případě my pro vzájemnou komunikaci v dané věci zvolíme jiný komunikační kanál – naše kontaktní údaje viz výše, vaše jsou uvedené v úvěrové smlouvě (úvěrové dokumentaci) či jste nám je již poskytli v rámci bankovní s námi.

Článek 2.

Informace o našich spotřebitelských úvěrech

Jaké spotřebitelské úvěry poskytujeme

1. Bezúčelový úvěr nezajištěný, kde nepožadujeme zajištění ani se vás nebudeme ptát, na co si půjčujete.
2. Účelový úvěr nezajištěný či zajištěný, kde už nás zajímá účel a případně budeme vyžadovat i zajištění. Účelem financování může (ale nemusí) být bydlení a věci s ním související, refinancování úvěru či půjčky od třetí osoby (zejména banky) atd.
3. Hypoteční úvěr, jehož účelem je financování bydlení a je zajištěn zástavním právem k nemovitosti.

Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb. v platném znění, dále jen „**zákon o spotřebitelském úvěru**“ či „**ZoSÚ**“, rozděluje spotřebitelské úvěry na úvěry na bydlení a úvěry jiné než na bydlení. I toto členění budeme v úvěrové dokumentaci, zejména v těchto úvěrových podmínkách, používat. V rámci úvěrového procesu se vždy včas dozvíte, do jaké skupiny v rámci tohoto členění váš úvěr patří.

Na našich internetových stránkách nebo u našich poradců najdete vždy aktuální nabídku našich úvěrů.

Pokud budeme dále obecně mluvit o úvěru, je tím myšleno, že uvedené platí pro všechny úvěry. Pokud budeme mluvit o „**splátkových úvěrech**“, rozumějí se tím všechny naše úvěry, které se splácejí pravidelnými měsíčními splátkami.

Splátkové úvěry

Splátkové úvěry se vyznačují zejména tím, že:

- je definován časový úsek, v němž mohou být po splnění podmínek pro jejich čerpání na základě žádosti klienta (nebo i bez ní) čerpány do maximální výše jistiny definované v úvěrové smlouvě a tam definovaným způsobem,
- jsou umořovány (=spláceny) pravidelnými (nejčastěji měsíčními) splátkami s tím, že dle ujednání o způsobu úročení a splácení v úvěrové smlouvě se nejčastěji v pravidelné splátce platí úrok i splácí jistina, jsou to tzv. anuitní splátky; nemusí tomu tak ale být vždy, to by případně upravovala úvěrová smlouva,
- je zřejmá doba jejich trvání, jsou tedy uzavřeny na dobu určitou,
- je nezbytné, aby klient měl u nás zřízen a veden běžný účet, tzv. hlavní účet, z něž je úvěr řádně i mimořádně splácen a někdy také jeho prostřednictvím čerpán.

Měna úvěru

Všechny naše úvěry poskytujeme pouze v českých korunách (CZK). Pokud bychom na tom něco měnili, opět odkážeme na naše internetové stránky a mobilní aplikaci.

Povinnost mít běžný účet

Jak bylo již výše uvedeno, je nezbytné mít u nás běžný účet, tzv. hlavní účet, a to po celou dobu trvání úvěru až do jeho úplného splacení, dále jen „**běžný účet**“ nebo „**hlavní účet**“. Nedodržení této povinnosti je podstatným porušením příslušné úvěrové smlouvy a v takovém případě můžeme uplatnit sankce uvedené v Článku 8 úvěrových podmínek.

Hlavní účet je dle ZoSÚ tzv. doplňkovou službou k našemu úvěrovému vztahu. Pokud hlavní účet slouží pouze k načerpání a splácení úvěru a neslouží k jinému platebnímu styku, poskytujeme vám jej zadarmo. Blíže o hlavním účtu v obchodních podmínkách.

V určitých výjimečných případech vám můžeme sdělit, že splátkový úvěr bude (dočasně) splácen jiným než standardním způsobem uvedeným v úvěrových podmínkách. Pokud se bude jednat o splácení z jiného běžného účtu, platí pro něj vše, co je uvedeno v těchto podmínkách pro hlavní účet, ledaže vám sdělíme jinak.

Doplňujeme, že pro vás rovněž vedeme úvěrový účet, což je náš administrativně technický účet, na kterém vedeme příslušné údaje o vašem úvěru. Ten slouží pro evidenční účely ohledně vašeho úvěru, pro účely pravidelného reportingu apod.

Jaké osoby vystupují v úvěrových vztazích?

Osoba, která nás žádá o úvěr a již úvěr poskytujeme, je žadatel. Žadatel je dlužníkem z úvěru. Dále jej budeme označovat, zejména podle fáze úvěrového vztahu, jako „**žadatel**“ či „**úvěrovaný**“, většinou však jako „**dlužník**“. Dlužník je hlavní osobou úvěrového vztahu, má mj. práva a povinnosti uvedené v úvěrové dokumentaci, jak bude definována dále v těchto úvěrových podmínkách.

U některých úvěrů požadujeme, aby k povinnosti splácet a splatit úvěr přistoupila jedna nebo více dalších osob, tzv. „**přístupitel**“. S každým přístupitelem uzavíráme tzv. dohodu o přistoupení, každý přístupitel dostává veškeré informace o úvěrové dokumentaci – viz dále. Jsme oprávněni vyzvat jednoho či více přístupitelů, aby dluh hradili (splatili) za dlužníka, a to bez ohledu na to, zda dluh vymáháme po dlužníku, či nikoliv. Každý z přístupitelů je nám zavázán tzv. společně a nerozdílně, a to do celé částky úvěru včetně veškerého příslušenství.

Osoby v úvěrovém vztahu doplňuje poskytovatel zajištění. Jedná se o osobu či osoby, které zřizují zástavní právo k nemovitosti jako zajištění toho, že úvěr bude řádně splacen dlužníkem nebo přístupitelem, resp. pro případ, že by splacen nebyl, abychom se mohli uspokojit z výtěžku prodeje zastavené nemovitosti, dále jen „**zástavce**“. Zástavce s námi podepisuje zástavní smlouvu a má informace o úvěrovém vztahu i o dohodě o přistoupení.

Článek 3.

Úvěrový proces, uzavření úvěrové smlouvy, úvěrová dokumentace

Získávání informací, úvěrové registry

Úvěrovou smlouvu můžeme uzavřít až tehdy, když si dle našeho uvážení a v souladu s právními předpisy zjistíme (o vás, vaší příjmové a majetkové stránce apod.) veškeré nezbytné informace a tyto informace v rámci našich schvalovacích procesů pozitivně vyhodnotíme, zjistíme si tzv. vaši „úvěruschopnost“. Informace získáváme zejména přímo od vás a z vámi předložených dokumentů, dále pak z veřejně přístupných zdrojů (např. internetu), od třetích osob (např. vašeho zaměstnavatele), jakož i z tzv. registrů informací.

Jedná se o informační registry BRKI – Bankovní registr klientských informací, informační registr NRKI – Nebankovní registr klientských informací a registr SOLUS. Více informací o registrech získáte na našich internetových stránkách.

Uzavření úvěrové smlouvy a dalších smluv

O úvěr požádáte u vašeho poradce. Ten s vámi vyplní žádost o úvěr a poskytne vám příslušné informace. V průběhu úvěrového procesu se můžete kdykoliv obrátit buď na něho, nebo na naše klientské centrum na tel. č. +420 800 720 636, případně se na nás obraťte e-mailem na adrese info@partnersbanka.cz.

Poté, co úvěr schválíme, nahrajeme vám do mobilní aplikace příslušné předmluvní informace k úvěru a jejich vysvětlení, kde se dozvíte ty nejpodstatnější informace. Máte lhůtu 15 dnů na to, vše si pořádně prostudovat a rozmyslet a v této lhůtě předmluvní informace v mobilní aplikaci akceptovat. Po akceptaci vám do mobilní aplikace nahrajeme úvěrovou smlouvu a opět máte lhůtu na rozmyšlení a prostudování, tentokrát v délce trvání 30 dnů na to, abyste ji podepsali u poradce. Následně ji podepíšeme my a nahrajeme vám ji do mobilní aplikace. Pokud některou z uvedených lhůt nestihnete, naše návrhy pozbývají účinnosti a platnosti a je potřeba s námi dohodnout další postup.

Úvěrová smlouva je slovy zákona uzavřena distančně. Jaká zvláštní práva (a povinnosti) vám i nám z této skutečnosti vyplývají, najdete ve VOP a částečně i v těchto úvěrových podmínkách.

Obdobný postup jako v případě uzavírání úvěrové smlouvy platí i tehdy, pokud bychom uzavírali dodatek k úvěrové smlouvě, v tomto případě ale už žádné předmluvní informace ani jejich vysvětlení nedostáváte.

Prostřednictvím mobilní aplikace uzavřeme s přístupitelem i dohodu o přistoupení, pokud ji pro daný úvěr vyžadujeme.

Pokud to vyžadujeme, uzavřeme se zástavcem Smlouvu o zřízení zástavního práva k nemovitosti (nemovitostem), na jejímž základě bude do katastru nemovitostí zapsáno zástavní právo k nemovitostem v ní uvedeným, které slouží jako zajištění naší hypotéky či jiného zajištěného úvěru. Dokud to jinak nepůjde, musí být Smlouva o zřízení zástavního práva k nemovitosti (nemovitostem) uzavírána v listinné podobě.

Úvěrová dokumentace a jaké dokumenty ji tvoří

Úvěrovou dokumentací rozumíme všechny smlouvy včetně jejich příloh a případných dodatků, které v rámci úvěrového vztahu uzavřeme s dlužníkem, přístupitelem či zástavcem, dále jen „**úvěrová dokumentace**“.

Úvěrovou dokumentací tvoří na prvním místě samotná úvěrová smlouva a úvěrové podmínky, které jsou její přílohou. Úvěrová smlouva a úvěrové podmínky se navzájem doplňují, v případě rozporu má přednost znění úvěrové smlouvy. A úvěrová smlouva s úvěrovými podmínkami mají přednost před dále uvedenými dokumenty, které jsou pro úvěrový vztah rovněž důležité, jsou jeho součástí a také tvoří úvěrovou dokumentaci.

Před uzavřením úvěrové smlouvy ještě obdržíte předsmluvní informace o vašem úvěru a vysvětlení jejich nejdůležitějších bodů.

Na druhém místě patří do úvěrové dokumentace smlouvy týkající se zajištění úvěru. Pochopitelně pouze tehdy, pokud je úvěr zajištěn. Blíže o zajištění úvěru včetně přistoupení k dluhu/závazku z úvěru v Článku 6 těchto úvěrových podmínek.

Jak již uvedeno, jsou úvěry spláceny z (běžného) hlavního účtu, někdy je tento účet využíván i pro načerpání úvěru. Proto se úvěrový vztah řídí v tomto ohledu dokumentací platebního styku, zejména rámcovou smlouvou a obchodními podmínkami, případně i karetními podmínkami.

I pro úvěrovou oblast platí naše Všeobecné obchodní podmínky platné pro klienty – spotřebitele společnosti Partners Banka, a.s., (**VOP**), jakož i podmínky mobilní aplikace, které upravují práva a povinnosti ve vztahu k mobilní aplikaci, bez níž to s námi nejde.

A posledním dokumentem, který patří do úvěrové dokumentace, je přehled našich cen a poplatků v úvěrové oblasti Ceník úvěry, dále jen „**Ceník**“, který stanoví ceny a poplatky za naše služby v úvěrové oblasti.

Celý rámec právní úpravy úvěrového vztahu uzavírají právní předpisy, které jsou pro náš úvěrový vztah důležité. Těmi jsou zejména zákon o spotřebitelském úvěru, jakož i zákon číslo 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, dále jen „**občanský zákoník**“, atd.

Úvěrová smlouva a úvěrová dokumentace představují práva a povinnosti obou smluvních stran na dlouhé časové období, to platí zejména pro hypotéky. A protože nelze předvídat, co vše se během této doby stane, ať už z vůle některé ze smluvních stran, nebo nezávisle na ní, garantujeme naši připravenost a ochotu na takové změny reagovat a dohodnout případné změny úvěrové dokumentace ve formě jejich dodatků. Komunikujte s námi, ať obsah našeho vzájemného smluvního ujednání v každém okamžiku odpovídá potřebám a zájmům vašim i našim, ať předcházíme případným nedorozuměním či neshodám, které v krajním případě mohou vyústit

v určitá sankční opatření, jak je rovněž uvedeno dále v těchto úvěrových podmínkách. Na uzavření úvěrové smlouvy nemá ani jedna smluvní strana právní nárok.

Článek 4.

Čerpání úvěrů

Pro čerpání úvěrů (i pro každé částečné čerpání – tzv. tranše) platí, že musí být splněny podmínky pro čerpání. A to obecné, které budou uvedeny dále, a zvláštní podmínky, které stanoví pro konkrétní úvěr úvěrová smlouva.

Obecné podmínky pro čerpání úvěrů

- Máme k dispozici kompletně podepsanou (uzavřenou) úvěrovou dokumentaci.
- Dlužník má zřízený hlavní účet.
- Nenastala žádná situace porušení dle Článku 8 úvěrových podmínek, která představuje překážku pro (další/opakované) čerpání úvěru.

Úvěrová smlouva stanoví lhůtu, ve které je možné úvěr čerpat, po jejím uplynutí to již možné není, ledaže vám to mimořádně dovolíme či uzavřeme jinou dohodu.

Úvěr vám načerpáme způsobem stanoveným v úvěrové smlouvě, a to podle druhu úvěru buď automaticky, nebo na vaši žádost. Pokud je úvěr čerpán na vaši žádost, musíte ji podat nejpozději 3 pracovní dny před datem posledního možného čerpání úvěru dle úvěrové smlouvy. Již podanou žádost o čerpání můžete zrušit nejpozději do konce pracovního dne, který o 2 pracovní dny předchází požadovanému datu čerpání. Na později podanou žádost o zrušení čerpání nebudeme již moci reagovat.

V případě, že splátkový úvěr ve stanovené době pro čerpání nevyčerpáte celý, snížíme vám výši pravidelné měsíční splátky, dobu splácení ponecháme stejnou.

Dočerpání úvěru na běžný účet

U úvěru, který byl čerpán jinak než na hlavní účet, nás můžete požádat, abychom vám jeho dosud nečerpaný zbytek v maximální výši 5 % jeho jistiny načerpali na běžný účet. I v tomto případě platí podmínky jako u každého jiného čerpání. Tuto částku jste povinni použít v souladu s účelem sjednaným v úvěrové smlouvě nebo k účelu souvisejícímu.

Článek 5.

Splácení úvěrů

1. Splátkové úvěry

Druhy splátek u splátkových úvěrů

Splácení splátkových úvěrů je pravidelné nebo nepravidelné (mimořádné).

Pravidelné splácení splátkových úvěrů

Pravidelné splácení spočívá v pravidelných měsíčních splátkách, jejichž výše, den splatnosti a další případně parametry byly nejdříve dohodnuty v úvěrové smlouvě a poté vámi, pokud vám to dovolíme, změněny v mobilní aplikaci. Jste povinni zajistit, aby na hlavním účtu byl k datu

pravidelné měsíční splátky dostatek peněz, a souhlasíte s tím, že pravidelnou měsíční splátku v den její splatnosti provedeme bez nutnosti dalšího povolení z vaší strany inkasem z hlavního účtu.

Pravidelné měsíční splátky jsou tzv. anuitní, ledaže úvěrová smlouva stanoví výjimečně jinak. Anuitní splátka je složena z jistiny úvěru a úroků z úvěru, přičemž se během splácení mění poměr mezi těmito složkami (nejdříve se splácí více úroků, postupně více jistiny). Změnou výše anuitní splátky dojde i ke změně počtu pravidelných měsíčních splátek, a tedy doby trvání úvěru (= data poslední pravidelné měsíční splátky). Aktuální informace o parametrech vašeho úvěru najdete ve splátkovém kalendáři, který máte k dispozici v mobilní aplikaci.

Kdy začínáte splácet splátkový úvěr

Úvěrová smlouva stanoví, kdy začínáte úvěr splácet.

Změna některých parametrů splácení

V mobilní aplikaci vám můžeme povolit, a to včetně rozmezí takové volby, že si můžete měnit výši a/nebo datum splatnosti pravidelné měsíční splátky. Na tyto změny nemáte právní nárok, zda a v jakém rozsahu vám to umožníme, záleží výhradně na našem uvážení.

Nemožnost provedení pravidelné měsíční splátky či jiné povinné platby z hlavního účtu

Pokud na hlavním účtu v den splatnosti pravidelné měsíční splátky nebo jiné povinné platby nebude dostatek peněz, použijeme na úhradu nejprve kladný zůstatek na hlavním účtu a pro úhradu zbylé části jsme oprávněni použít jiné aktivum, které pro dlužníka vedeme, spravujeme apod. Takové aktivum můžeme i zpeněžit a výtěžek použít na úhradu.

Pokud žádné aktivum není k dispozici, resp. jeho využití k úhradě by dle našeho uvážení bylo obtížné, zdlouhavě či proveditelné pouze s nepřiměřenými dodatečnými náklady, nemusíme k jeho zpeněžení přistoupit a neuhrazenou částku provedeme jako váš dluh po splatnosti, budete v prodlení.

Bližší k prodlení a možnostem uplatnit také další sankce v Článku 8 těchto úvěrových podmínek.

Obdobná situace nastává tehdy, pokud nemůžeme pro úhradu použít zůstatek na hlavním účtu proto, že je zatížen exekucí či jiným způsobem, který nám znemožňuje použití zůstatku na hlavním účtu pro úhradu pravidelné měsíční splátky či jiné povinné platby.

Mimořádná splátka, předčasné splacení u splátkového úvěru

Splátkový úvěr můžete celý nebo zčásti kdykoliv předčasně mimořádně splatit. V případě, že budete chtít předčasně splatit v jiné datum, než je poslední den platnosti aktuálně sjednané úrokové sazby, můžeme po vás chtít náklady s takovým mimořádným splacením spojené. Co do výše takových nákladů jsme limitováni aktuálně platnými právními předpisy, před mimořádným splacením jsme povinni vám poskytnout právní úpravou vyžadované informace.

I pro mimořádné splacení zajistěte, aby na hlavním účtu byla celá částka mimořádné splátky k datu zamýšleného splacení, a to včetně částky našich nákladů s mimořádnou splátkou spojených. Pokud tomu tak nebude, provedeme mimořádnou splátku pouze částečně s tím, že nejprve uhradíme naše náklady s mimořádnou splátkou spojené a pak mimořádnou splátku.

Mimořádnou splátku provedeme stejně jako pravidelnou měsíční splátku, tedy inkasem k tíži hlavního účtu bez nutnosti vašeho dalšího svolení.

Pokud na základě mimořádné splátky nedojde k úhradě celého (zbytku) úvěru, najdete po jejím provedení v mobilní aplikaci aktualizovaný splátkový kalendář. Pro další splácení zachováme dosavadní výši pravidelné měsíční splátky, snížíme vám počet splátek a zkrátíme dobu splácení (budete tedy splácet stejně, ale kratší dobu), ledaže nám před mimořádným splacením sdělíte jinak.

Více o mimořádném předčasném splacení v Článku 9 těchto úvěrových podmínek.

Výše uvedená pravidla pro mimořádnou splátku se uplatní obdobně také v případě vašeho odstoupení od úvěrové smlouvy a s tím spojené povinnosti uhradit čerpanou jistinu a adekvátní část úroku.

2. Pro všechny naše úvěry ohledně splácení platí

Splácí zásadně klient

Úvěr splácí zásadně dlužník, a to způsobem stanoveným v úvěrové smlouvě (úvěrové dokumentaci). Za určitých okolností můžeme ke splácení vyzvat přístupitele v případě, že k závazku úvěr splácet/splatit přistoupil, blíže k tomu příslušná dohoda o přistoupení. Splácení/splacení třetí osobou můžeme připustit a připustíme pouze výjimečně a musíme k němu dát dlužníkovi předchozí souhlas. Úvěr je vždy splácen bezhotovostní transakcí.

Přednost splátky úvěru

Obecně platí, že jakákoliv splátka úvěru má přednost před ostatními platbami, které mají z hlavního účtu v ten den „odejít“ a které mají být k tíži hlavního účtu zúčtované. Toto pravidlo se použije pro pravidelnou měsíční splátku i tehdy, pokud v den její splatnosti tato z důvodu nedostatku peněz na hlavním účtu nemůže proběhnout v celé výši a její zbytek bude proto placen až následující dny, až do její úplné úhrady.

Článek 6.

Úroky

Co jsou úroky, co je zápůjční úroková sazba

Úroky jsou cena, kterou nám zaplatíte za půjčení peněz, a to od prvního dne, kdy peníze začnete čerpat, do dne, kdy je splatíte. Jsou vyjádřeny tzv. zápůjční úrokovou sazbou. Úročíme podle pravidla ACT/ACT, tedy doba úročení i délka roku se pro účely výpočtu úroku počítají přesně podle počtu dnů v kalendářním roce. Sjednááme, že máme právo uvedené pravidlo pro úročení změnit; učinili bychom tak prostřednictvím změny těchto úvěrových podmínek, blíže ke změně úvěrových podmínek Článek 11 těchto úvěrových podmínek.

Zápůjční úroková sazba je uvedena v úvěrové smlouvě, u hypotéky však vždy pouze na první období, k tomu více dále.

Fixní zápůjční úroková sazba

Používáme zápůjční úrokovou sazbu fixní (neboli pevnou), tedy neměnnou po určité delší časové období, může to být i na celou dobu trvání úvěru. Pokud je úroková sazba neměnná po určitou dobu trvání úvěru, mluvíme např. o tříletém fixu, desetiletém fixu apod. Tuto zápůjční úrokovou sazbu používáme u splátkových úvěrů s tím, že není-li jiná dohoda v úvěrové smlouvě, je u hypoték uvedena v úvěrové smlouvě fixní zápůjční úroková sazba na první období a poté se mění podle pravidel dále uvedených. U ostatních splátkových úvěrů je zápůjční úroková sazba zásadně neměnná po celou dobu trvání úvěru.

Pravidla pro změny fixní zápůjční úrokové sazby

Je-li v úvěrové smlouvě dohodnuta zápůjční úroková sazba pouze na určitou dobu trvání úvěru, typicky u hypotéky, platí pro sjednání úrokové sazby na další období tato pravidla. Nejpozději 3 kalendářní měsíce před koncem období, po které je úroková sazba sjednána, vám oznámíme, jakou fixní zápůjční úrokovou sazbu a pro jak dlouhé druhé (či další) období vám stanovujeme, a to společně s informací o nové výši pravidelné měsíční splátky po této změně fixní zápůjční úrokové sazby a případně i informací o novém počtu a četnosti pravidelných měsíčních splátek. Tento postup budeme dodržovat i pro stanovení fixní zápůjční úrokové sazby na další období.

V případě, že naše oznámení dle předchozího odstavce bude obsahovat několik variant nové fixní zápůjční úrokové sazby na různá období její platnosti a vy nám do konce platnosti stávajícího období fixní zápůjční úrokové sazby nesdělíte jinak, jakou variantu jste si vybrali, nebo se nedohodneme jinak, sjednáváme, že se splátkový úvěr po uplynutí období platnosti stávající fixní zápůjční úrokové sazby bude úročit tou námi v oznámení uvedenou vyšší zápůjční úrokové sazby, kterou jsme stanovili pro další období platnosti zápůjční úrokové sazby, jež svojí délkou odpovídá délce dosavadního období platnosti zápůjční úrokové sazby, a to po dobu tohoto dalšího období platnosti zápůjční úrokové sazby.

Při každém stanovení výše fixní zápůjční úrokové sazby a období, po které bude platit, vycházíme zejména z dosavadního plnění úvěrové smlouvy (případně úvěrové dokumentace) z vaší strany, hodnoty zajištění, vaší bonity, vaší aktuální hospodářské situace, situace na peněžním trhu (zejména s ohledem na podmínky půjčování peněz mezi bankami), plnění vašich povinností z našich ostatních vzájemných vztahů apod.

V případě, že bychom vám nedopatřením novou vyšší fixní zápůjční úrokové sazby, nové období její platnosti, novou výši splátky a ostatní výše uvedené informace opomenuli sdělit, sjednáváme, že po uplynutí období platnosti dosavadní zápůjční úrokové sazby se takový splátkový úvěr úročí, případně i opakovaně, stejnou fixní zápůjční úrokovou sazbou jako dosud, a to po stejně dlouhé období, které pro ni platilo doposud. V případě, že do konečné splatnosti úvěru bude zbývat kratší období než dosavadní období, pak pochopitelně platí toto kratší období.

Uplatnění uvedeného pravidla o nastavení opakování stávající fixní zápůjční úrokové sazby a období její fixace v případě našeho opomenutí, jak je uvedeno v předchozím odstavci, sjednáváme i pro situace, kdy:

- splátkový úvěr zesplatníme, tedy z nějakého důvodu ztratíte možnost splácet úvěr ve splátkách a budete povinni splatit jej najednou celý – viz k tomu také Článek 8 těchto úvěrových podmínek, nebo

- když období fixní zápůjční úrokové sazby uplyne v době, kdy splátkový úvěr z důvodu jeho neplacení zčásti nebo zcela vymáháme.

A konečně uplatnění pravidel nastavení opakování stávající fixní zápůjční úrokové sazby v případě našeho opomenutí sjednáváme i pro situaci, kdy po našem oznámení nové výše fixní zápůjční úrokové sazby a období její platnosti, nové výše pravidelné měsíční splátky, počtu a případně četnosti pravidelných měsíčních splátek budete tyto parametry chtít nějak upravit a do konce období platnosti stávající fixní zápůjční úrokové sazby o takové úpravě nenajdeme shodu.

Tabulka umoření

U splátkových úvěrů máte dle ZoSÚ právo nás kdykoliv požádat o tzv. tabulku umoření a my máme povinnost vám ji bezplatně vyhotovit. Tabulkou umoření rozumíme náš splátkový kalendář, který obsahuje informace o jednotlivých splátkách, lhůtách a podmínkách vztahujících se k jejich (s)placení, rozčlenění každé pravidelné měsíční splátky ukazující poměr splácené jistiny ke splácenému běžnému úroku, vypočítanému na základě sjednané zápůjční úrokové sazby, a veškeré dodatečné náklady. Aktuální splátkový kalendář máte k dispozici v mobilní aplikaci.

Mimořádné změny zápůjčních úrokových sazeb

Bez ohledu na vše uvedené v tomto Článku, případně i v dalších člancích úvěrových podmínek musíme myslet i na případy, kdy dojde k nějaké mimořádné situaci. Máme tím na mysli situace, které popisujeme v Článku 10 těchto úvěrových podmínek jako tzv. situace vyšší moci. V takovém ojedinělém a mimořádném případě si vyhrazujeme právo (dočasného) mimořádného navýšení zápůjční úrokové sazby, a to včetně možnosti požadovat změnu způsobu úročení (např. variabilní úročení namísto fixního). V takovém případě jsme oprávněni vám rovněž sdělit, že se neuplatní jinak platná pravidla pro zápůjční úrokovou sazbu (včetně její změny) uvedená zejména v tomto Článku úvěrových podmínek.

O takové mimořádné situaci vás budeme informovat stejně jako v případě změny těchto úvěrových podmínek, viz Článek 11 těchto úvěrových podmínek s tím, že vy i my můžeme postupovat a uplatní se práva a povinnosti uvedené v Článku 11 pro případ změny úvěrových podmínek obdobně.

Článek 7.

Zajištění

Obecně o zajištění

V úvěrové smlouvě si sjednáme, zda budeme chtít zajistit splacení naší úvěrové pohledávky a dalších pohledávek z úvěrové smlouvy nebo úvěrové dokumentace (= vašeho úvěrového dluhu), tedy zřídit zajištění, a popř. jaké zajištění to má být, v jaké kvalitě, do jaké výše a kdy (do kdy) má být zajištění zřízeno apod. Rozhodnutí, zda, v jaké míře a jaké zajištění budeme vyžadovat, je výhradně na našem uvážení.

Nestanoví-li úvěrová smlouva či úvěrová dokumentace výjimečně jinak, rozumí se zajištěním zajištění zřízené v prvním pořadí, tedy můžeme se v případě jeho realizace (uplatnění) uspokojovat jako první. Zajištění nejste oprávněni měnit bez našeho předchozího souhlasu.

Zajištění je vždy zřizováno u hypotéky, a to zajištění ve formě zástavního práva k jedné či více

nemovitostem. U jiných druhů úvěrů tehdy, pokud tak stanoví úvěrová smlouva.

Nedodržení či porušení povinností stanovených ohledně zajištění je porušením úvěrového vztahu a my jsme v takovém případě oprávněni k použití sankčních opatření dle Článku 8 těchto úvěrových podmínek.

Je-li zřizovatelem zajištění, tedy zástavce, osoba odlišná od dlužníka, zavazuje se dlužník zajistit, že uvedené povinnosti týkající se zajištění splní zástavce. Nestane-li se tak, jedná se o porušení úvěrového vztahu a opravňuje nás to k použití sankčních opatření dle Článku 8 těchto úvěrových podmínek.

Zajišťované pohledávky

Zřizuje-li se dle úvěrové smlouvy zajištění a nestanoví-li úvěrová smlouva výjimečně jinak, zřizuje se zajištění k zajištění úhrady všech našich dále definovaných pohledávek v jejich maximální možné výši, a to včetně veškerého příslušenství.

Jaké pohledávky jsou zajištěny, může (také) definovat příslušná smlouva (listina), kterou se zajištění zřizuje. Není-li tomu tak, rozumíme našimi úvěrovými pohledávkami:

- pohledávky na jistině,
- pohledávky na úrocích z úvěru dle zápůjční úrokové sazby,
- pohledávky na úrocích z prodlení,
- pohledávky na poplatcích v souvislosti s úvěrovým vztahem včetně jeho (předčasného) ukončení,
- náklady na odhady/ocenění zajištění či jiné nezbytné náklady související se zřízením a zachováním zajištění a uchováním jeho hodnoty (např. náklady na jeho pojištění, ostrahu apod.), jakož i náklady v souvislosti s jeho prodejem (náklady realitního makléře apod.),
- pohledávky na smluvních pokutách sjednaných v úvěrové dokumentaci,
- pohledávky na úhradu nám vzniklé škody nebo z titulu vašeho bezdůvodného obohacení, které nám případně vzniknou v souvislosti s úvěrovým vztahem,
- pohledávky z novace původního úvěrového vztahu; jedná se o situace, kdy původní úvěrový vztah (původní úvěrovou smlouvu a/nebo původní úvěrovou dokumentaci) nahradíme jiným úvěrovým vztahem (jinou úvěrovou smlouvou a/nebo jinou úvěrovou dokumentací),
- a konečně pohledávky, které nám případně vzniknou v souvislosti s uplatněním a vymáháním všech výše definovaných pohledávek a v souvislosti s uplatněním/realizací předmětu zajištění, jako jsou náklady mimosoudního či soudního vymáhání (náklady inkasních agentur, advokátů, soudní poplatky, náklady exekutora apod.).

Příslušenstvím každé výše uvedené úvěrové pohledávky se rozumějí úroky, úroky z prodlení a náklady na uplatnění takové pohledávky, tedy náklady, které případně vynaložíme na mimosoudní, soudní a exekuční vymožení takové úvěrové pohledávky.

Zástavní právo

Typickým druhem zajištění je zástavní právo, a to zejména k věci nemovité (pozemku nebo stavbě), takové zástavní právo se zřizuje v případě hypotéky. Spolu se zástavním právem zřizujeme i další oprávnění/omezení, jako např. zákaz zcizení, zákaz zatížení apod.

Při zřízení jakéhokoliv zajištění se nám či třetím osobám (např. notářům) nebo úřadům (zejména

katastrálním úřadům) zavazujete poskytnout veškerou nezbytnou součinnost k tomu, aby zajištění řádně vzniklo. Takovou součinností se rozumí např. i podpis nové úvěrové dokumentace či její části, podání či zpětvzetí příslušných návrhů apod.

Je-li v úvěrové smlouvě sjednáno, že zajištění vznikne později než při jejím podpisu, typicky právě v případě zřizování zástavního práva k nemovitostem, jsme oprávněni na vaše náklady kontrolovat stav vzniku takového zajištění a za tímto účelem vyhotovovat či nechávat vyhotovovat příslušné dokumenty, jako např. výpisy z katastru nemovitostí.

Udržování předmětu zajištění

Zajištění se zavazujete udržovat po celou dobu trvání úvěrového vztahu, tedy až do zaplacení poslední z našich úvěrových pohledávek. Udržováním rozumíme pravidelné či nepravidelné úkony za účelem udržování jeho hodnoty, tedy provádění pro předmět zajištění obvyklé údržby a správy, zajištění příslušných revizí (např. topných, bezpečnostních či jiných systémů u staveb), certifikátů, zkoušek apod., jakož i plnění veřejnoprávních povinností ve vztahu k předmětu zajištění, jako je řádné a včasné placení daní, poplatků apod., a to dle povahy předmětu zajištění, obvyklého rozsahu apod.

Pojištění předmětu zajištění a zástavní právo k plnění z pojištění

Jsou-li předmět zajištění nebo i jen jeho část/součást pojistitelné, jste povinni nejpozději po vzniku zajištění předmět zajištění či jeho pojistitelnou část/součást pojistit na tržní nebo jinou námi předem výslovně akceptovanou hodnotu a toto pojištění v těchto parametrech na vlastní náklady udržovat po celou dobu trvání úvěrového vztahu až do zaplacení poslední z našich úvěrových pohledávek. Pojištění jste oprávněni měnit či rušit pouze s naším předchozím výslovným souhlasem. Pokud předmět zajištění nepojistíte vůbec, nepojistíte v požadovaném rozsahu nebo pojištění zrušíte či změníte, zmocňujete nás tímto k tomu, abychom sjednali vašim jménem a na vaše náklady (nové) pojištění podle výše uvedených parametrů, případně změnili či ukončili pojištění stávající apod.

Pokud vás o to požádáme, jste povinni zřídit v náš prospěch zástavní právo v prvním pořadí k veškerým pohledávkám z pojištění, a to bezodkladně po pojištění předmětu zajištění. Není-li zřízení takového zástavního práva (právně) možné, jste povinni nás o tom bezodkladně informovat a s naším předchozím výslovným souhlasem zřídit namísto zástavního práva k pohledávkám z pojištění vinkulaci pojistného plnění nebo nás uvést jako tzv. obmyšlenou osobu z pojištění, tedy pověřit pojišťovnu k tomu, aby veškeré případné pojistné plnění poukazovala v náš prospěch, ledaže jí sdělíme jinak. Ohledně udržování, změny, zrušení či našeho oprávnění platí u vinkulace a institutu obmyšlené osoby to samé jako u zástavního práva k pohledávkám z pojištění výše.

Veškeré změny skutečností týkajících se pojištění, včetně zřízení zástavního práva k veškerým pohledávkám z pojištění či vinkulace nebo institutu obmyšlené osoby, jste nám povinni oznamovat bez zbytečného odkladu poté, kdy nastanou. Případná pojistná plnění jsme oprávněni použít s ohledem na dosavadní průběh úvěrového vztahu, vaši bonitu, vaši hospodářskou situaci, jiné vaše závazky vůči nám apod. jako mimořádnou splátku úvěru, případně celé pojistné plnění či jeho část uvolnit ve váš prospěch či ve prospěch zástavce, je-li osobou odlišnou od dlužníka.

Součinnost a povinnosti ve vztahu k zajištění a jeho předmětu

Po celou dobu trvání úvěrového vztahu jste povinni nám na výzvu poskytnout veškerou

součinnost (např. zpřístupnění, předkládání dokumentů, poskytování informací apod.) ve vztahu k zajištění a předmětu zajištění. Součinností je zejména myšlena povinnost strpět jeho pravidelné i mimořádné kontroly, zjišťování jeho hodnoty a jeho ocenění atd. prováděné námi či námi pověřenou třetí osobou. V této souvislosti se budeme snažit maximálně zohledňovat vaše zájmy a vaše soukromí.

Veškeré náklady spojené se zajištěním a předmětem zajištění, jako jsou náklady na jeho zřízení, udržování, kontrolu, oceňování atd., jdou k vaší tíži. Zmocňujete nás k tomu, abychom je v případě, že je zaplatíme my, inkasovali z hlavního účtu bez nutnosti dalšího povolení z vaší strany, a to bez zbytečného odkladu po jejich vynaložení, popř. i předem.

Bez našeho předchozího výslovného souhlasu nejste oprávněni zajištěním či předmětem zajištění zajistit váš jiný dluh, závazek apod. vůči třetí osobě.

Omezení či rozšíření rozsahu zajištění, dozajištění

V průběhu trvání úvěrového vztahu se můžeme dohodnout např. na omezení rozsahu zajištění úvěrových pohledávek, na změně předmětu zajištění, na zrušení zajištění či jiné změně ohledně zajištění. K tomu je potřeba uzavřít příslušný dodatek k úvěrové dokumentaci.

Stejně tak jsme ale oprávněni požadovat rozšíření zajištění či dozajištění našich úvěrových pohledávek, k čemuž přistoupíme zejména v případě vaší zhoršené platební morálky, snížení vaší bonity či zhoršení vaší hospodářské situace, v případě zhoršení či snížení kvality nebo rozsahu zajištění (včetně např. situace částečné realizace zajištění), v případech porušení dle Článku 8 těchto úvěrových podmínek apod.

Zajištěním rozumíme i přistoupení k úvěrovému závazku/dlhu na základě dohody o přistoupení. I na toto zajištění a osobu přistupitele se vztahují příslušná relevantní ustanovení úvěrové dokumentace ohledně zajištění, resp. osoby poskytující zajištění.

Článek 8.

Prohlášení a povinnosti

Obecně o vašich prohlášeních a povinnostech

Pro správné fungování úvěrového vztahu potřebujeme, abyste po celou dobu jeho trvání plnili určité povinnosti, resp. nás včas informovali o určitých skutečnostech, jejich změnách apod. Je tomu tak mj. proto, že i my máme určité informační povinnosti či povinnosti vykazování – např. vůči České národní bance, jakož i další zákonné povinnosti, které by se nám bez vaší součinnosti plnily velmi obtížně. Zároveň musíme být schopni reagovat, a to i ve vašem zájmu, kdyby se úvěrový vztah nevyvíjel tak, jak si obě strany přejí.

Kromě prohlášení a povinností uvedených na jiných místech těchto úvěrových podmínek nebo v samotné úvěrové smlouvě, případně v jiných dokumentech tvořících úvěrovou dokumentaci, prohlašujete ještě následující, resp. se zavazujete na své náklady k plnění následujících povinností. A to bez zbytečného odkladu, kdy je možné je splnit (či v termínu, kterým vám sdělíme) s tím, že o každém z uvedených tvrzení či splnění povinnosti jste povinni nám předložit příslušné doklady, důkazy apod.

Vaše prohlášení

Prohlašujete k datu uzavření úvěrové smlouvy úvěrové dokumentace, že:

- před podpisem úvěrové smlouvy jste nám poskytli veškeré, úplné a pravdivé informace, vyjádření, dokumenty atd., které jsme od vás v této souvislosti požadovali pro posouzení vaší úvěruschopnosti,
- plnění, k němuž se v úvěrové dokumentaci zavazujete, odpovídá vašim finančním a majetkovým možnostem, jste schopni dostát řádně a včas všem svým (platebním či jiným – např. v souvislosti se zajištěním) povinnostem a závazkům z úvěrové dokumentace,
- plnění, k němuž se v úvěrové dokumentaci zavazujete, není v rozporu s žádnými právními předpisy ani s žádnými vašimi povinnostmi či závazky, a to bez ohledu na jejich právní důvod a jejich právní povahu (smluvní, na základě rozhodnutí soudu nebo jiného orgánu apod.),
- nemáte dluhy či jiné závazky, bez ohledu na jejich právní základ (smluvní, veřejnoprávní – daně, poplatky apod.) než ty, o kterých jste nás informovali před uzavřením úvěrové smlouvy, váš majetek není zatížen žádnými právy třetích osob či jiným zatížením, o kterých jste nás neinformovali před uzavřením úvěrové smlouvy, nezaručili jste se za závazky třetích osob, neposkytli jste za takové závazky jiné zajištění či jistoty, s výjimkou těch, o kterých jste nás informovali před podpisem úvěrové smlouvy,
- není proti vám vedeno žádné soudní, insolvenční, exekuční, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl jakkoliv negativně ovlivnit vaši schopnost dostát řádně a včas všem povinnostem a závazkům z úvěrové dokumentace a/nebo negativně ovlivnit vaši bonitu nebo hospodářskou situaci, ani takové řízení bezprostředně nehrozí,
- nejste osobou se zvláštním vztahem k bance podle §19 z.č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a pokud ano, splňujete podmínky stanovené právními předpisy pro poskytnutí úvěru podle úvěrové smlouvy.

Vaše závazky

Zavazujete se, že plníte a budete do doby úhrady posledního vašeho dluhu dle úvěrové dokumentace plnit tyto povinnosti:

- budete nás bez našeho vyzvání a bez zbytečného odkladu poté, kdy příslušná změna nastane, informovat o všech změnách ve skutečnostech, které jste prohlásili výše,
- dále nás budete bez zbytečného odkladu informovat zejména v případech, kdy může být z jakéhokoli důvodu ohrožena vaše schopnost splácet úvěr, může být ohroženo zajištění či jeho hodnota, v případech, kdy hrozí porušení úvěrové dokumentace z vaší strany či ze strany třetí osoby (např. takové, která poskytuje zajištění) apod.
- vyžádáte si náš předchozí souhlas (který nejsme povinni udělit) v případech, kdy hodláte přijmout jakýkoliv další úvěr, finanční půjčku, leasing – finanční či operativní apod., resp. máte v úmyslu jakkoliv zajistit (ručením, zástavním právem apod.) případný dluh třetí osoby, bez ohledu na to, jakou právní formu tato třetí osoba má (tedy včetně právnických osob),
- poskytnete nám další informace, údaje, dokumenty, vyjádření, prohlášení apod., která si od vás v souvislosti s úvěrovým vztahem vyžádáme. Pokud takové informace, dokumenty apod. budeme potřebovat od třetí osoby, typicky např. od vašeho zaměstnavatele, úřadu (např. správy sociálního zabezpečení, finančního úřadu apod.), poskytnete nám na naše vyžádání příslušnou součinnost (uvedené si dle našeho rozhodnutí buď sami vyžádáte, nebo nám s jejich vyžádáním a získáním pomůžete).

Dále jsme se dohodli, že nám na naše vyžádání na své náklady kdykoliv během trvání úvěrového vztahu poskytnete součinnost, poskytnete/zajistíte informace, doklady, dokumenty, vyjádření zejména ohledně:

- souladu účelu čerpání úvěru dle úvěrové smlouvy se skutečností,
- hodnoty (ocenění hodnoty) a dokumentace předmětu zajištění; k předmětu zajištění nám zajistíte i fyzický přístup (včetně vyřízení veškerých k tomu nezbytných náležitostí bez ohledu na jejich charakter),
- výše vašich příjmů, aktiv, majetku atd.,
- stavu vašich dluhů vůči třetím osobám – soukromoprávním či veřejnoprávním, České republice, jako např. potvrzení o bezdlužnosti,
- plnění vašich povinností či jiných podmínek dle úvěrové smlouvy a úvěrové dokumentace,
- dalších skutečností, které mají nebo mohou mít dle našeho uvážení vliv na úvěrový vztah.

V případě, že pro plnění uvedených povinností z vaší strany musíte učinit nějaké právní jednání či tak musí učinit třetí osoba, zavazujete se tak učinit, resp. zajistit, aby tak učinila třetí osoba / třetí osoby a pověřujete nás tím, abychom si uvedenou součinnost, právní jednání, dokument apod. od třetí osoby / třetích osob případně vyžádali i sami, nezávisle na vás.

Dále se osoby vystupující v úvěrovém vztahu – dlužník, poskytovatel zajištění, přístupitel (dle konkrétního případu) zavazují poskytnout nezbytnou součinnost v tom případě, pokud dojde na základě určité skutečnosti, např. z důvodu úmrtí, ke změně v osobě dlužníka, poskytovatele zajištění či přístupitele nebo dojde ke ztrátě, podstatnému poškození nebo zničení předmětu zajištění apod. Jde o součinnost v tom smyslu, aby mohla být zachována kontinuita úvěrového vztahu včetně jeho zajištění, jedná se tedy o součinnost při zajištění podpisů příslušných osob – dědiců, nových poskytovatelů zajištění na příslušné smluvní dokumentaci, jako jsou dodatky úvěrové dokumentace apod.

Souhlasíte s tím, abychom výkonem našich práv, kterým odpovídají vaše povinnosti, v konkrétním případě nebo v celém rozsahu pověřili námi vybranou důvěryhodnou třetí osobu nebo vícero takových osob s tím, že podpisem úvěrové smlouvy souhlasíte s tím, abychom takové třetí osobě v rozsahu nezbytně nutném pro daný účel sdělovali informace tvořící předmět bankovního tajemství.

Článek 9. Porušení

Obecně o porušení

K porušení nebo nesplnění (dále uvádíme souhrnně jako „**porušení**“) podmínek úvěrového vztahu dochází zejména z vaší vůle. Může se tak ale stát i nezávisle na vaší vůli, může k němu dojít již v souvislosti s uzavíráním úvěrové dokumentace, jakož i v průběhu trvání úvěru. Je důležité, abyste nás včas informovali jak v situaci, kdy víte, že k porušení dojde, tak i tehdy, pokud si myslíte, že k porušení může dojít. A to bez ohledu na to, kdo nebo co porušení způsobí. V případě včasné předchozí informace je snazší nalézt společné řešení a zabránit tak více či méně nepříjemným důsledkům jak pro vás, tak pro nás, a tím se můžeme vyhnout použití dále uvedených možností sankčních opatření.

Dále uvedená porušení jsou i překážkami pro (další/opakované) čerpání úvěru.

Příklady porušení

Porušením úvěrového vztahu z vaší strany rozumíme zejména dále uvedené situace a případy (a jim obdobné případy), jakož i jiná porušení uvedená v těchto úvěrových podmínkách na jiných místech či v úvěrové dokumentaci, kde je buď na porušení odkazováno, nebo kde jsme sjednali, že vám můžeme uložit sankci:

- prokáže se nepravdivost, neúplnost apod. některého z vašich prohlášení uvedených zejména v předchozím Článku 7 těchto úvěrových podmínek,
- porušíte jakýkoliv závazek uvedený v úvěrové dokumentaci, zejména v předchozím Článku 7 těchto úvěrových podmínek,
- prokáže se nepravdivost, neúplnost apod. některé z dalších informací či dokumentů, které jste nám předali v souvislosti s uzavřením úvěrového vztahu nebo v jeho průběhu,
- dojde ke zhoršení vaší bonity, vaší ekonomické (hospodářské) situace oproti stavu, ze kterého jsme vycházeli při schvalování a poskytnutí úvěru, jste v prodlení s úhradou nějakého závazku (nemusí být ve vztahu k nám),
- zjistíme jinou skutečnost, která dle našeho názoru může ohrozit vaši schopnost dostat svým dluhům vůči nám,
- poskytnutý úvěr použijete, byť jen částečně, k jinému než dohodnutému účelu, zejména v situaci, kdy jej, byť částečně, použijete pro vaše podnikání nebo v souvislosti s vaší podnikatelskou činností nebo nám do lhůty stanovené v úvěrové dokumentaci nebo nejpozději do 30. dne po ukončení čerpání neprokážete, že jste úvěr čerpali v celé výši k účelu dohodnutému v úvěrové smlouvě,
- jste v prodlení se splácením úvěru (nezaplatíte včas a/nebo ve správné výši pravidelnou měsíční či jinou splátku úvěru, splatné úroky apod.),
- přístupitel či osoba poskytující zajištění poruší některou svou povinnost ze smluvních ujednání s námi vztahujících se k úvěru,
- dojde k poškození předmětu zajištění, které dle našeho názoru může mít vliv na jeho cenu a/nebo ovlivnit jeho prodejnost,
- vy, přístupitel nebo osoba poskytující zajištění porušíte jakoukoliv povinnost v souvislosti se zajištěním – viz Článek 6 těchto úvěrových podmínek nebo vy, přístupitel nebo osoba poskytující zajištění toto zajištění bez zbytečného odkladu nedoplníte dle naší výzvy nebo dojde nebo může dojít z jiného důvodu ke zhoršení/snížení hodnoty, charakteru, vymahatelnosti apod. zajištění jakékoliv naší úvěrové pohledávky,
- jiným podstatným způsobem porušíte úvěrovou smlouvu, tyto úvěrové podmínky či úvěrovou dokumentaci, tedy např. neposkytnete nám nebo námi pověřené třetí osobě součinnost, nezajistíte součinnost třetí strany apod.,
- podstatně porušíte jakýkoliv jiný právní vztah, nějakou jinou než úvěrovou smlouvu uzavřenou s námi,
- nastane jiná podstatná skutečnost nebo okolnost, která dle našeho uvážení může způsobit porušení úvěrového vztahu z vaší strany či ze strany třetí osoby, např. osoby poskytující zajištění, přístupitele.

Pokud na straně klienta vystupuje více osob, postačí porušení u jedné z nich.

Sankce

V případě porušení můžeme proti vám uplatnit dále uvedené sankce. Každé porušení si sami nejprve vyhodnotíme, přičemž zohledníme zejména jeho způsob vzniku, povahu, okolnosti, charakter, rozsah, míru zavinění, intenzitu apod. a možné negativní důsledky pro úvěrový vztah a jeho trvání.

Volba jednoho či více sankčních prostředků je vždy výhradně na nás s tím, že k němu přistoupíme na základě vyhodnocení dle předchozího odstavce a zohledníme také přiměřenost sankce k porušení. Můžeme uplatnit jednu i vícero sankcí, a to buď najednou, či postupně, a to i opakovaně.

O uložení sankce vás budeme informovat, ledaže to její povaha vylučuje.

Lhůta k nápravě

Před uložení sankce vám můžeme, ale nemusíme poskytnout přiměřenou lhůtu pro odstranění porušení a jeho následků, tzv. lhůtu k nápravě. Pokud vám takovou lhůtu poskytneme, budeme vás o tom informovat bez zbytečného odkladu poté, kdy se o porušení dozvíme. Pokud se ale jedná o situaci opakovaného porušení stejné nebo velmi podobné povinnosti v časovém období, které je z našeho pohledu krátké, nebo o porušení vyhodnocené námi jako podstatné, lhůtu na odstranění porušení a zjednání nápravy vám neposkytneme.

Sankcemi může zejména být:

- odmítnutí, pozastavení (dalšího) čerpání úvěru či jeho části (tranše apod.),
- můžeme po vás požadovat (částečné) předčasné splacení úvěrových pohledávek a můžeme jej provést inkasem z hlavního či jiného účtu, a to bez nutnosti získat vaše další povolení,
- můžeme splátkový úvěr předčasně zesplatnit v celé dosud nesplacené výši, čímž ztratíte možnost splátkového splácení úvěru. Můžeme, ale nemusíme vám u zesplatnění stanovit lhůtu pro úhradu dosud nesplacené části splátkového úvěru, tedy můžeme požadovat úhradu celého úvěru včetně příslušenství ihned po doručení oznámení o zesplatnění. K úhradě zesplatněného úvěru můžeme použít i jiná aktiva, která pro vás vedeme, a to bez ohledu na to, zda jsou již splatná, či nikoliv, za tím účelem je můžeme i vaším jménem zpeněžit (prodat),
- můžeme vám zvýšit zápisnou úrokovou sazbu, tedy vám zvýšit cenu, za kterou vám peníze půjčujeme, a to bez ohledu na zápisnou úrokovou sazbu v úvěrové smlouvě či jinak dohodnutou,
- můžeme po vás požadovat dozajištění úvěru způsobem a ve výši, které určíme,
- můžeme zdržet a/nebo odepřít plnění, nepřevést na vás práva či jiným způsobem neplnit řádně a/nebo včas jakékoliv naše povinnosti z jakékoliv smlouvy s vámi, v těchto případech se nedostáváme do prodlení,
- můžeme vám zablokovat dispozici s aktivy, která pro vás v bance vedeme či evidujeme (např. cenné papíry, termínované vklady apod.), a to bez ohledu na jejich případnou splatnost a naši povinnost vám je vydat,
- můžeme započítat naše i nesplacené pohledávky proti vašim pohledávkám za námi, a to včetně vašich pohledávek na čerpání či jiné plnění na základě (jiné) s námi uzavřené smlouvy,

- můžeme po vás vymáhat v úvěrové dokumentaci případně sjednanou smluvní pokutu či jiné sankce, zejména úrok z prodlení, jejich uhrazením není dotčen nárok na případnou náhradu škody,
- můžeme uplatnit práva ze zajištění,
- můžeme požadovat další (dodatečné) podmínky pro (opětovné) čerpání, pokračování v čerpání či pokračování v úvěru,
- můžeme vám uložit jiné přiměřené opatření k nápravě porušení podmínek úvěrového vztahu.

Uplatníme-li oprávněně nějaké sankční opatření, nejsme odpovědni za újmu, která vám v takové souvislosti případně vznikne.

Sankce je pravidelně spojena s negativními následky pro vás osobně a váš majetek, případně i pro další osoby – přístupitel, zástavce – a jejich majetek. Kromě zhoršení vaší pozice vůči nám, což může mít vliv na další trvání úvěrového vztahu a jeho podmínky, může dojít k negativním změnám v úvěrovém vztahu (např. jeho zdražení), povinnosti hradit další smluvní pokuty či úroky z prodlení, povinnosti splatit celý úvěr předčasně a případně až k mimosoudnímu či soudnímu vymáhání úvěrových pohledávek, zejména spočívá-li porušení v neplacení vašich závazků vůči nám. V takových situacích požadujeme z dlužných částek úrok z prodlení ve výši dle Nařízení vlády č. 351/2013 Sb., můžete mít rovněž za povinnost hradit nám náklady právního zastupování a soudního a exekučního řízení – tzv. náklady řízení, a to dle příslušných právních předpisů.

Úspěšné soudní a exekuční vymožení úvěrových pohledávek může v případě jejich neuhrazení (nebo právě pro jejich uhrazení) vést k realizaci zajištění (úhradě úvěrových pohledávek z nuceného, tedy nedobrovolného prodeje předmětu zajištění – nemovitý či movitý majetek) či prodeje jiného vašeho majetku, aktiv. To může v krajním případě vést až k zahájení insolvenčního řízení vůči vaší osobě, případně prohlášení úpadku. K realizaci zajištění může dojít i bez soudního a exekučního řízení, pokud jsme si takové podmínky domluvili ve smlouvě o příslušném zajištění.

Článek 10.

Předčasné ukončení úvěrového vztahu

Základní pravidla

Může se stát, že úvěrová smlouva skončí předčasně, tedy dříve, než jsme si v ní původně domluvili. Nejčastěji se bude jednat o situace, kdy úvěr předčasně splatíte, mohou ale nastat i situace, kdy úvěr ukončíme předčasně my. Např. proto, že jej nebudete splácet a my jej zesplatníme či jinak ukončíme a budeme jej vymáhat.

Dohodli jsme si, že od úvěrové smlouvy můžete vy i my odstoupit nebo ji vypovědět pouze v případech, kdy takovou možnost stanoví právní předpis nebo úvěrová dokumentace. A navíc jsme si dohodli, že úvěrová smlouva v případě nečerpaného splátkového úvěru zaniká bez nutnosti odstoupení jedné či druhé strany automaticky dnem následujícím poté, kdy uplyne lhůta pro čerpání.

ZoSÚ upravuje zvláštní případy, kdy může být úvěrový vztah z vaší strany ukončen. U splátkových úvěrů se jedná o tyto možnosti:

- předčasné splacení – platí pro všechny splátkové úvěry,

- odstoupení od smlouvy – dle ZoSÚ pouze u úvěrů, které ZoSÚ definuje jako úvěry nikoliv na bydlení.

Předčasné splacení splátkových úvěrů dle zákona o spotřebitelském úvěru

Máte právo splátkový úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání tohoto úvěru. Pokud se pro předčasné splacení rozhodnete, snížíme vám celkové náklady úvěru o úrok a případně další náklady, které byste jinak platili, kdyby k předčasnému splacení nedošlo.

Svůj úmysl předčasně splatit nám včas sdělte, ideálně alespoň 5 pracovních dnů předem, aby předčasné splacení proběhlo hladce. U hypotéky jste k takovému sdělení ze zákona povinni, také alespoň 5 pracovních dnů předem.

My máme povinnost vám bez zbytečného odkladu sdělit následující údaje, abyste si mohli dostatečně zvážit všechna pro a proti předčasného splacení. V budoucnu prostřednictvím mobilní aplikace, do té doby pošleme poštou nebo prostřednictvím poradce:

- vyčíslení dlužné částky, kterou budete muset v případě předčasného splacení zaplatit, s rozdělením na jistinu, úrok a další případně náklady spojené s předčasným splacením,
- údaje o výši našich nákladů v souvislosti s předčasným splacením s uvedením veškerých předpokladů pro jejich výpočet,
- informaci o případných dalších důsledcích předčasného splacení, a to včetně informace o tom, za jakých podmínek nesmíme požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení.

Úhrada našich nákladů v případě předčasného splacení splátkových úvěrů

Máme právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které nám v souvislosti s předčasným splacením vzniknou. ZoSÚ nám stanoví limity, resp. v některých případech nám náhradu nákladů zapovídá.

Musí se zaprvé jednat o účelně vynaložené náklady v souvislosti s vaším předčasným splacením. To je základní pravidlo, které se uplatní i v případech dále uvedených.

Za druhé náhrada nákladů nesmí u úvěru nikoliv na bydlení přesáhnout částku úroku, kterou byste zaplatili za dobu od předčasného splacení do splacení úvěru, a v případě úvěru na bydlení nesmí přesáhnout částku úroku za dobu od předčasného splacení do konce období, pro které je stanovena fixní záporní úroková sazba.

Za třetí pro úvěry nikoliv na bydlení platí, že výše náhrady nákladů nesmí přesáhnout 1 % z předčasně splacené části celkové výše úvěru, přesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru 1 rok. Pokud 1 rok nepřesahuje, nesmí výše náhrady nákladů přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše tohoto druhu úvěru.

Za čtvrté u úvěrů na bydlení platí v případech, pokud je předčasně spláceno v souvislosti s prodejem nemovité věci, jejíž nabytí, výstavba nebo zachování práv k této nemovité věci bylo tímto úvěrem na bydlení financováno nebo kterou byl takový úvěr zajištěn, že jste oprávněni předčasně zcela splatit za podmínky, že doba trvání příslušné úvěrové smlouvy je delší než 24 měsíců; my máme právo požadovat náhradu nákladů, která nesmí přesáhnout 1 % z předčasně splacené výše, maximálně však můžeme požadovat částku 50 000 Kč.

A za páté v těchto případech nárok na náhradu nákladů za předčasné splacení nemáme vůbec, tedy předčasně splácíte zadarmo:

- v případě všech splátkových úvěrů tehdy, když předčasně splácíte z pojištění sjednaného za účelem zajištění splácení vašeho úvěru,
- v případě všech splátkových úvěrů tehdy, pokud by se jednalo o úvěr poskytnutý formou přečerpání (takové úvěry ale neposkytujeme),
- v případě všech splátkových úvěrů, pro které není stanovena fixní zápůjční úroková sazba,
- v případě úvěrů na bydlení navíc do 3 měsíců poté, kdy jsme vám oznámili novou výši zápůjční úrokové sazby na další úrokové období – viz k tomu Článek 5 těchto úvěrových podmínek,
- v případě úvěrů na bydlení také tehdy, pokud v důsledku úmrtí, dlouhodobé nemoci nebo invalidity klienta nebo jeho manžela nebo partnera taková skutečnost vede k výraznému snížení schopnosti úvěr splácet,
- a konečně u úvěru na bydlení také během 1 měsíce přede dnem výročí uzavření úvěrové smlouvy, a to až do výše 25 % celkové původní výše jistiny takového úvěru.

Dále následují varianty, kdy je možné od úvěrové smlouvy odstoupit. I zde do budoucna počítáme s komunikací prostřednictvím mobilní aplikace, tuto variantu budeme poté určitě preferovat. Zatím můžete využít jiné vyhovující komunikační kanály, blíže k tomu ve VOP s tím, že někde je předepsána písemná forma, obecně ji lze z hlediska průkaznosti doporučit.

Možnost odstoupení od úvěru nikoliv na bydlení dle zákona o spotřebitelském úvěru

U těchto úvěrů můžete od úvěrové smlouvy odstoupit během 14 dnů ode dne uzavření úvěrové smlouvy, resp. pokud by úvěrová smlouva neobsahovala všechny dle zákona o spotřebitelském úvěru předepsané údaje, pak do 14 dnů ode dne, kdy vám poskytneme tyto údaje kompletní. Důvod odstoupení uvádět nemusíte, odstoupení musí být v písemné formě.

V případě, že nám zasíláte odstoupení v listinné podobě, musíte je podat k odeslání na naši adresu nejpozději ve 14. den po dni uzavření úvěrové smlouvy.

Doručením odstoupení se úvěrová smlouva ruší od počátku. Za samotné odstoupení nám pochopitelně neplatíte žádný poplatek.

Nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení nám musíte vrátit jistinu, resp. její část, pokud jste ji načerpali. Dále nám musíte v této lhůtě uhradit námi zaplacené úřední či jiné poplatky, které jsme případně v souvislosti s vaším úvěrem na vše ostatní zaplatili. A dále nám v této lhůtě musíte zaplatit úrok za období ode dne čerpání do dne úhrady jistiny. Nemusíte mít obavu, kolik to přesně je, od nás dostanete vyčísleno stejně jako v případě mimořádného (předčasného) splacení – viz výše.

Nám příslušející částky podle předchozího odstavce inkasujeme najednou z vašeho hlavního účtu v den, kdy pro jejich inkaso bude na hlavním účtu dostatečný zůstatek. A to bez nutnosti vašeho dalšího souhlasu. I v těchto případech mají vrácení jistiny a splacení úroků přednost před ostatními platbami, které mají z hlavního účtu v ten den „odejít“ a které mají být k tíži hlavního účtu zúčtované.

Pokud hlavní účet využíváte výhradně pro čerpání a splácení úvěru, zruší se odstoupením od úvěrové smlouvy i hlavní účet, neboť představuje dle zákona o spotřebitelském úvěru tzv. doplňkovou službu. Pokud ale hlavní účet využíváte nebo chcete využívat i pro jiné účely než pro čerpání a splácení úvěru a chcete si jej ponechat, sdělte nám to v odstoupení.

Výše uvedené odstoupení platí pouze pro úvěry nikoliv na bydlení.

Odstoupení u úvěrů na bydlení

Pro úvěry na bydlení výše uvedená možnost odstoupení neplatí.

Protože je ale s vámi uzavíráme slovy NOZ tzv. na dálku (tedy nikoliv tváří v tvář), uplatní se u úvěrů na bydlení zvláštní úprava možnosti odstoupení dle NOZ, a to právě proto, že jsou uzavírány na dálku. Jak můžete odstoupit u těchto druhů úvěrů, se dozvíte ve VOP.

Je doplňujeme, že tato možnost odstoupení se u úvěrů nikoliv na bydlení neuplatní, a to proto, že u nich platí výše uvedená možnost odstoupení dle zákona o spotřebitelském úvěru.

Sjednané možnosti odstoupení

Můžete odstoupit od úvěrové smlouvy kdykoliv předtím, než bylo započato s čerpáním úvěru. Před započatím s čerpáním úvěru můžeme odstoupit i my v případě, že se dozvíme, že došlo z vaší strany k porušení ve smyslu Článku 8 těchto úvěrových podmínek a my budeme toho názoru, že není možné sjednat nápravu, resp. se jedná o porušení natolik závažné, že není možné v úvěrovém vztahu nadále pokračovat.

Některé souvislosti předčasného ukončení úvěrové smlouvy

Nejpozději poslední den trvání úvěrové smlouvy jste povinni vyrovnat veškeré dlužné částky. Pokud tak neučiníte, budete ode dne následujícího s neuhrazenými částkami v prodlení; blíže o problematice prodlení a následky s ním spojenými viz Článek 8 těchto úvěrových podmínek.

Jakmile nám uhradíte poslední dlužnou částku, učiníme veškeré kroky k zániku, výmazu, vzdání se všech zajištění našich úvěrových pohledávek.

A dále doplňujeme, že nedohodneme-li si jinak v úvěrové smlouvě, smrtí osoby klienta, osoby poskytující zajištění (zástávce) či přístupitele úvěrová smlouva nezaniká.

Článek 11.

Další ujednání

Předkládané dokumenty a související problematika

Dokumenty, které po vás pro úvěrový vztah nebo v souvislosti s ním budeme požadovat, nám budete předkládat jako prostou kopii zasílanou prostřednictvím mobilní aplikace či jinou formou, kterou vám sdělíme (např. proto, že mobilní aplikace to ještě neumí); v případě našeho rozhodnutí předložíte originál či ověřenou kopii. Pokud budeme originál či ověřenou kopii požadovat, je možné nám je zaslat datovou schránkou či poštou – viz naše kontaktní údaje v Článku 1 těchto úvěrových podmínek.

Budete-li nám prokazovat podpis nějakého dokumentu (např. čestného prohlášení o určité skutečnosti) konkrétní osobou, musí být podpis takové osoby na takovém dokumentu úředně ověřen dle českého práva.

Veškeré předkládané dokumenty musí být předloženy v českém jazyce. Pokud se na tom předem dohodneme, můžeme akceptovat i jiné jazyky, např. slovenský jazyk. Cizojazyčné dokumenty musí být na vaše náklady přeloženy do českého jazyka, a to buď překladatelem zapsaným jako překladatel/tlumočník příslušného cizího jazyka v příslušném seznamu vedeném pro účely soudních řízení v České republice, v případě předchozí dohody můžeme akceptovat i překlad někoho jiného.

Dokumenty vydané cizími státy musí obsahovat příslušná ověření/doložky (např. apostilu apod.) a tyto musejí být rovněž přeloženy do českého jazyka způsobem výše uvedeným.

Abychom mohli příslušný dokument včas a snadno zpracovat a zařadit tam, kam patří, doporučujeme jej označit číslem úvěrové smlouvy nebo vaším jménem a datem narození.

U předkládaných dokumentů vycházíme z toho, že jsou platné, pravé, úplné, věcně správné a podepsané k tomu příslušnými osobami, a nejsme proto povinni tyto skutečnosti přezkoumávat. Pokud tomu tak není, jdou případné negativní důsledky výhradně k vaší tíži.

Doručování

V případě doručování listinné zásilky jsme se dohodli, že budeme doručovat prostřednictvím provozovatele poštovních služeb, a to do vlastních rukou, a to dle pravidel pro doručování soudních zásilek. Zásilka je doručena převzetím od příslušného doručovatele. Nedojde-li k doručení převzetím, budete provozovatelem poštovních služeb upozorněni na její bezúspěšné doručování a možnost jejího vyzvednutí. Nevyzvednete-li si zásilku ve lhůtě 10 dnů ode dne, kdy byla připravena k vyzvednutí, přestože na adrese doručení prokazatelně bydlíte, je posledním dnem této lhůty zásilka doručena, a to i pokud jste se o uložení nedozvěděli. Provozovatel poštovní služby vás na tyto skutečnosti, jak je obvyklé, upozorní a poučí vás.

Termíny a lhůty

Narozdíl od obecné úpravy ve VOP platí pro splácení spotřebitelských úvěrů, že den splatnosti se neposunuje v případě, že připadne na den, který není v České republice pracovním dnem. Pravidelná splátka úvěru tak může připadnout na sobotu, neděli nebo den státního svátku, je potřeba s tím počítat a zajistit, aby na hlavním účtu byl dostatek finančních prostředků pro její provedení.

Prodlení, pořadí úhrady v případě prodlení

Pokud se nacházíte v prodlení, tedy máte u nás dluh po splatnosti, provedeme jeho úhradu takto (v tomto pořadí):

- nejprve uhradíme splatné náklady spojené s vymáháním takového dluhu, tedy poplatky za upomínky, námi hrazené náklady právního zastupování, náklady soudního řízení, náklady exekučního řízení apod.,
- poté uhradíme splatnou dlužnou jistinu,
- poté uhradíme splatné dlužné úroky,

- poté uhradíme splatné dlužné sankční úroky, tedy úroky z prodlení,
- nakonec uhradíme všechny ostatní splatné poplatky, smluvní pokuty apod.

V případě, že u nás máte více splatných dluhů (z více různých smluv, nemusí to být pouze úvěrové smlouvy), pak dlužník může určit, který z takových dluhů bude hrazen jako první v pořadí (v případě vícero dluhů je nutno určit pořadí všech). Pokud tak dlužník neučiní nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího poté, kdy se dostal do prodlení z druhého závazku v pořadí, sjednáváme, že použijeme peníze nejprve na úhradu dluhu již vymáhaného, poté na úhradu dluhu dle našeho názoru nejméně zajištěného a poté na úhradu dluhu nejdříve splatného. Bude-li takových dluhů stejného druhu více, začínáme nejdříve s úhradou dluhu nejstaršího.

Bonita, zhoršení bonity

V úvěrových podmínkách hovoříme o (vaší) bonitě, resp. se zhoršením (vaší) bonity spojujeme určité skutečnosti, možnost uplatnění sankčních opatření apod. Dohodli jsme si, že bonitou, resp. jejím zhoršením, rozumíme zejména dále uvedené situace (a situace jim podobné), kdy na straně klienta, poskytovatele zajištění (zástavce) či přístupitele:

- dojde k zahájení exekučního řízení, insolvenčního řízení, řízení o výkonu rozhodnutí apod., dojde k navýšení zadlužení (vzniknou nové dluhy či se navýší ty dosavadní),
- dojde k výpadku či omezení příjmů bez ohledu na důvod takového výpadku,
- dojde k prodlení s úhradou jakéhokoliv dluhu vůči nám či jinému subjektu, a to včetně zákonných a veřejnoprávních povinností (daňové povinnosti, poplatkové povinnosti, povinnosti vrátit poskytnutou dotaci či jinou subvenci z titulu neplnění či porušení podmínek pro její poskytnutí apod.), nebo
- nastane situace, kdy s klientem, osobou poskytující zajištění nebo přístupitelem můžeme mimořádně ukončit jiný smluvní vztah,
- bude vůči osobě klienta, osobě poskytující zajištění či osobě přístupitele zahájeno trestní stíhání,
- existuje důvodné podezření, že klient, osoba poskytující zajištění či přístupitel porušil nějakou povinnost v souvislosti s problematikou praní špinavých peněz a financování terorismu dle z. č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.

Vyšší moc

Úvěrové vztahy jsou vztahy založené zpravidla na dlouhou dobu a není možné předvídat, co všechno se v jejich průběhu stane.

Může se stát, že v průběhu trvání úvěrové smlouvy nastane taková mimořádná objektivní skutečnost, překážka apod., která vznikne nezávisle na naší vůli, nebyli jsme ji proto schopni v procesu přípravy úvěru, zejména při schvalování podmínek úvěru, jakož i při uzavření úvěrové dokumentace předvídat a náležitě zohlednit, a zároveň není překonatelná ani při vyvinutí úsilí, které lze rozumně požadovat, a buď ona samotná, nebo její následky zasáhnou do našeho úvěrového vztahu.

Taková skutečnost, překážka apod. je označována jako překážka vyšší moci a rozumí se jí například tyto situace:

- živelní pohromy (např. povodeň, požár, zemětřesení),
- společenské situace (občanské nepokoje, ozbrojené konflikty – revoluce, válka, stávka, teroristický konflikt apod.),
- mimořádná veřejnoprávní omezení/opatření/zákazy/rozhodnutí apod. (např. platební omezení, neočekávané změny právních předpisů, změna měny v České republice apod.) na základě nebo z důvodu různých skutečností a situací, např. z důvodů uvedených živelních pohrom, společenských situací, jakož i jiných situací, které samotné situací vyšší moci nemusí být (např. blokády, sankce, výjimečné stavy, epidemie apod.).

V takových situacích musíme my i vy mít možnost na nastalou situaci přiměřeně reagovat. Sjednáváme proto, že vám v takových výjimečných případech oznámíme, jakým způsobem navrhuje změnu dosavadních podmínek úvěru a případně i ujednání úvěrové dokumentace.

Můžeme zejména (včetně kombinace několika opatření najednou):

- odmítnout či pozastavit (další) čerpání úvěru či jeho části,
- po vás požadovat (částečné) předčasné splacení úvěrových pohledávek, čím ztratíte možnost splátkového spláčení úvěru,
- zvýšit zápůjční úrokovou sazbu, tedy vám zvýšit cenu, za kterou vám peníze půjčujeme, a to bez ohledu na zápůjční úrokovou sazbu v úvěrové smlouvě či jinak dohodnutou,
- požadovat dozajištění úvěru,

Změnu vám včas oznámíme, a to minimálně 2 kalendářní měsíce přede dnem, kdy má taková změna vstoupit v platnost.

Pokud nám do data platnosti změny neoznámíte, že se změnou nesouhlasíte, řídí se ode dne platnosti změny náš úvěrový vztah touto změnou.

Pokud se změnou nebudete souhlasit, můžete ji odmítnout nám zasláním oznámením, doručeným nejpozději do data, kdy má změna vstoupit v platnost. V takovém případě se vás změna nedotýká. V tomto případě máte rovněž právo bez jakékoliv sankce splátkový úvěr mimořádně splatit. Musíte nám to však sdělit v oznámení o nesouhlasu se změnou podmínek s uvedením data, do kdy splátkový úvěr mimořádně splatíte.

Pokud nám oznámíte, že se změnou sice nesouhlasíte, ale neoznámíte nám zároveň, že splátkový úvěr mimořádně splatíte – viz předchozí odstavce, můžeme splátkový úvěr mimořádně zesplatnit (učinit jednorázově splatným ve výši dosud nesplacené jistiny včetně příslušných úroků) my. Toto jsme povinni vám oznámit ve lhůtě do konce 1. kalendářního měsíce poté, kdy příslušná změna vstoupila v platnost, a úhradu celého úvěru požadovat nejdříve na konci 3. kalendářního měsíce poté, kdy změna vstoupila v platnost.

Pro všechny případy zesplatnění platí, že příslušnou částku inkasujeme primárně z vašeho hlavního účtu, a to bez nutnosti vašeho dalšího souhlasu. Toto inkaso, jakož i jiná inkasa k tíži vašeho hlavního či jiného účtu, jak v těchto úvěrových podmínkách uvedeno, mají vždy přednost před ostatními platbami, které mají být k tíži hlavního (nebo jiného) účtu v den takového inkasa zúčtovány, z hlavního účtu odepsány.

Alternativní řešení našich sporů

Rozhodné právo a obecná soudní příslušnost jsou zmíněny ve VOP.

Kromě soudů máte možnost se v rámci tzv. mimosoudního řešení sporů obrátit na Finančního arbitra České republiky, který je dle z. č. 229/2002 Sb, o finančním arbitrovi, v platném znění oprávněn řešit spory mezi spotřebiteli a věřiteli vyplývající ze spotřebitelských úvěrů.

Finanční arbitr sídlí na adrese:

Kancelář finančního arbitra

Legerova 1581/69

110 00 Praha 1

E-mail: arbitr@finarbitr.cz

ID datové schránky: qr9ab9x

<https://finarbitr.cz/cs/>

Článek 12.

Změna úvěrových podmínek

Důvody pro změnu, oznámení změny

Protože se svět kolem nás neustále mění a úvěrové vztahy, zvláště v případě hypoték, jsou zakládány na období mnoha let, je možné, že budeme muset úvěrové podmínky a/nebo Ceník přiměřeně měnit, doplňovat, rušit, nahrazovat novým zněním apod. Může se tak stát z důvodu nezávislého na naší vůli, jako např. z důvodu změny právních předpisů, z důvodů změn na finančním trhu, které jsou pro úvěrové vztahy důležité apod., nebo z důvodů, které závisí na naší vůli, jako jsou změna naší obchodní politiky, změna naší cenové politiky, změna z důvodu vylepšování technologií a bezpečnosti a v prvním období častěji zejména proto, že budeme neustále rozšiřovat naši paletu nejen úvěrových produktů, rozšiřovat možnosti mobilní aplikace apod. Změnu vám včas oznámíme, a to nejméně 3 kalendářní měsíce předtím, než začne platit.

Sjednáváme, že lhůtu uvedenou v předchozím odstavci nemusíme dodržet pouze tehdy, pokud by se jednalo o změny výhradně ve váš prospěch, jako např. rozšíření funkcionalit našich produktů či služeb, mobilní aplikace, rozšíření výhodných podmínek na další produkty apod. A dále také v případech pouze formálních změn, je např. ukončení platnosti právního předpisu a jeho nahrazení předpisem novým s jiným názvem/číslem, změna názvu našeho produktu, změna názvu našeho produktu apod.

Nesouhlas se změnou, předčasné ukončení úvěrového vztahu

Pokud nám do data platnosti změny neoznámíte, že se změnou nesouhlasíte, přičemž máte možnost odmítnout změny úvěrových podmínek či Ceníku pouze jako celek, tedy všechny, řídí se ode dne platnosti změny náš úvěrový vztah takto změněnými úvěrovými podmínkami či Ceníkem.

Pokud se změnou nebudete souhlasit, můžete ji odmítnout nám zasláním oznámením, doručeným nejpozději do data, kdy má změna vstoupit v platnost. V takovém případě se vás změna nedotýká. V tomto případě máte rovněž právo bez jakékoliv sankce splátkový úvěr mimořádně splatit. Musíte nám to však sdělit v oznámení o nesouhlasu se změnou úvěrových podmínek s uvedením data, do kdy splátkový úvěr mimořádně splatíte.

Pokud nám oznámíte, že se změnou sice nesouhlasíte, ale neoznámíte nám zároveň, že splátkový úvěr mimořádně splatíte – viz předchozí odstavec, můžeme splátkový úvěr mimořádně zesplatnit

(učinit jednorázově splatným ve výši dosud nesplacené jistiny včetně příslušných úroků) my. Toto jsme povinni vám oznámit ve lhůtě do konce 1. kalendářního měsíce poté, kdy příslušná změna vstoupila v platnost, a úhradu celého úvěru požadovat nejdříve na konci 3. kalendářního měsíce poté, kdy změna vstoupila v platnost.