

# Spotřebitelský splátkový úvěr

ZÁKLADNÍ PRODUKTOVÉ PODMÍNKY  
SPOTŘEBITELSKÉHO SPLÁTKOVÉHO ÚVĚRU  
ÚČINNÉ OD 1. ZÁŘÍ 2015



## Úvodní ustanovení

1. Tyto základní Produktové podmínky spotřebitelského splátkového úvěru (dále jen „**PP**“ nebo „**PPSÚv**“) obsahují smluvní ujednání, sjednaná mezi Klientem jako spotřebitelem a Bankou o veškerých spotřebitelských splátkových úvěrech. PP navazují na smlouvu, podle které Banka jako úvěrující poskytne Klientovi jako úvěrovanému peněžní prostředky a Klient se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky Bance vrátit a zaplatit úroky a ve které může být úvěr označen jako např. Expres, Expres půjčka, Konsolidace, Konsolidace půjček, Konsolidace -restrukturalizace úvěrů (dále jen „**Smlouva o úvěru**“).
2. **Pojmy psané s velkými písmeny** mají význam, který je uveden v těchto PP a pokud není pojem vysvětlen, tak má význam, který je obsažen v Podmínkách, tj. ve Všeobecných produktových podmínkách.
3. Smluvní strany pro zdůraznění zásadních a významných ujednání, která jsou zvláště důležitá a s nimiž **výslovně souhlasí**, označují konkrétní smluvní ujednání PP nebo jejich část **tučně**.
4. Smluvní ujednání o úvěru se řídí právními předpisy České republiky.
5. Veškeré spory ze smluvních ujednání o úvěru mohou být **rozhodovány**:
  - (i). Obvodním soudem pro Prahu I;
  - (ii). Finančním arbitrem ČR.
6. Příslušným orgánem dohledu je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, IČ 48136450, která je též oprávněna řešit stížnosti ze smluvních ujednání o úvěru.
7. Smluvní ujednání o úvěru jsou uzavřena **na dobu určitou** a zavazují Klienta dlouhodobě k opakovanému placení úroků z poskytnutého úvěru a Poplatků a Banku k poskytnutí peněžních prostředků. K zajištění pohledávek Banky není při sjednávání úvěru zřízováno zástavní právo k věcem movitým a nemovitým.
8. Pokud to Banka umožňuje, může být Smlouva o úvěru sjednána též v Internet Bance Elektronickou instrukcí, a to ve formě certifikované digitální instrukce.
9. Úvěr je čerpán a splácen **v korunách českých**.
10. Pokud na straně Klienta sjednává úvěr **více účastníků**, odpovídají tito účastníci za veškeré závazky ze smluvních ujednání o úvěru vůči Bance společně a nerozdílně. Tito účastníci jsou **povinni zvolit svého zástupce**, který je majitelem běžného účtu vedeného pro Klienta Bankou, z něhož jsou pohledávky Banky ze smluvních ujednání o úvěru spláceny (dále jen „**Běžný účet**“). Změnit osobu zástupce mohou účastníci na straně Klienta pouze písemným oznámením podepsaným všemi účastníky včetně dosavadního a nově ustanoveného zástupce. Tato změna nabývá vůči Bance účinnosti Pracovní den následující po doručení tohoto oznámení Bance.
11. Zástupce účastníků na straně Klienta je podpisem Smlouvy o úvěru **zmocněn** zejména přijímat písemnosti a/nebo jiné informace, sjednat s Bankou změnu data splatnosti splátek, změnit specifikaci svého Běžného účtu. Zástupce je povinen informovat ostatní účastníky na straně Klienta o veškerých skutečnostech týkajících se smluvních ujednání o úvěru a souvisejících vztahů. Banka činí veškeré právní úkony pouze vůči zástupci s účinky pro všechny účastníky na straně Klienta.
12. **Klient prohlašuje, že**:
  - a) zajistí, aby Banka měla po celou dobu trvání smluvního vztahu úplné, přesné a pravdivé údaje týkající se Klienta, především jeho schopnosti splácet řádně a včas pohledávky Banky plynoucí z jakéhokoli smluvního ujednání;
  - b) neprodleně oznámí a doloží příslušnými dokumenty změny veškerých údajů, které sdělil Bance;
  - c) oznámí Bance jakýkoli Případ porušení s jeho podrobným popisem a uvedením opatření, která byla nebo budou přijata za účelem náprav takového stavu, a to do 3 Pracovních dnů poté, co k této události došlo;
  - d) má veškerá povolení a souhlasy nezbytné pro uzavření smlouvy s Bankou, plnění závazků z ní vyplývajících a tato povolení a tyto souhlasy jsou platné a účinné;
  - e) na vyžádání Banky sdělí další informace a/nebo doručí další listiny.
13. **Případem porušení je** každá z následujících událostí:
  - a) **Klient poruší kterékoli smluvní ujednání obsažené ve smluvní dokumentaci** a/nebo poruší kterékoli smluvní ujednání uzavřené se členem Skupiny General Electric;
  - b) kterékoli prohlášení nebo záruka Klienta jsou nepravdivé, nesprávné, neúplné nebo zavádějící;

- c) Klient se ocitne v prodlení se splněním jakékoli pohledávky Banky, nebo pokud je proti Klientovi zahájen soudní výkon rozhodnutí nebo exekuční řízení;
  - d) Klient je v úpadku nebo hrozícím úpadku nebo byly učiněny kroky k zahájení insolvenčního řízení;
  - e) peněžní prostředky jsou nebo byly použity Klientem v rozporu s účelem sjednaným ve Smlouvě o úvěru.
14. **Pokud dojde k Případu porušení** je Banka oprávněna provést některé nebo všechny z následujících opatření:
- a) prohlásit svým rozhodnutím kterékoli závazky Klienta vůči Bance za ihned splatné a požádat Klienta o jejich předčasné splacení. Banka o svém rozhodnutí písemně vyrozumí Klienta, zejména mu sdělí den, k němuž prohlásila závazky Klienta za ihned splatné a lhůtu, v níž je Klient povinen příslušné závazky Bance uhradit;
  - b) pozastavit poskytování produktů nebo služeb;
  - c) ukončit smluvní vztah s Klientem.

### Čerpání úvěru

15. Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky **bez žádosti** Klienta o čerpání úvěru a není-li sjednáno jinak bez stanovení účelu, pokud ke dni čerpání úvěru nedochází k Případu porušení a jsou splněny veškeré podmínky podle smluvních ujednání o úvěru, a to převodem z úvěrového účtu. Úvěrový účet je určený zejména pro správu úvěru spočívající zejména v zaznamenávání, evidování a poskytování informací o čerpání a splácení úvěru a o stavu pohledávek a závazků obou smluvních stran. Pokud je sjednáno čerpání úvěru účelově na předčasné splacení závazků Klienta a pokud Bankou poskytnutý úvěr nebude k tomuto účelu dostačovat, zajistí Klient, doplacení spláceného závazku vlastními prostředky.
16. Banka je oprávněna **odmítnout Klientovi čerpání**, pokud v době od podpisu Smlouvy o úvěru došlo na straně Klienta ke změnám, zejména v jeho finanční situaci, které nasvědčují tomu, že je ohrožena Klientova schopnost plnit. Tato situace může být považována Bankou za Případ porušení. Při nedočerpání úvěru se odpovídajícím způsobem snižuje poslední splátka a/nebo počet splátek.

### Splácení úvěru, úroky, Poplatky

17. Klient je povinen splácet pohledávky Banky ze smluvních ujednání o úvěru **bezhotovostně**. Jistina úvěru a úroky z poskytnutého úvěru jsou spláceny formou **pravidelných anuitních splátek**, které obsahují složku úrokovou, již je splácen úrok, a složku úmorovou, již se splácí jistina. Anuitní splátky jsou po celou dobu trvání smluvních ujednání o úvěru ve stejné výši, mění se pouze podíl složek. Ze splátky se hradí, pokud Banka nemá nárok na uhrazení jiných svých pohledávek, nejdříve úroky za příslušné období, zbytek splátky je použit na umoření jistiny. Případné nesrovnalosti mezi částkou splacenou v pravidelných měsíčních splátkách a celkovou dlužnou částkou z úvěru budou zohledněny v poslední splátce.
18. Výše roční úrokové sazby úroků z poskytnutého úvěru je sjednána ve Smlouvě o úvěru jako pevná.
19. **Úroky** z poskytnutého úvěru jsou Bankou účtovány průběžně a jsou zúčtovány měsíčně v anuitní splátce. Pouze pro potřeby stanovení výše úroků se vychází z délky kalendářního roku 360 dnů a z počtu 30 kalendářních dnů v každém měsíci. V případě úvěru, kterým je splácen závazek sjednaný mezi Klientem a jinou osobou, se úvěr úročí od 8. dne ode dne sjednání Smlouvy o úvěru. V případě, že je sjednán den, ke kterému budou anuitní splátky splatné, odlišný ode dne uzavření Smlouvy o úvěru, bude poslední splátka v odlišné výši. Důvodem je skutečnost, že v takovém případě je částka úroků obsažená v první anuitní splátce vypočtena s ohledem na počet dní od data sjednání Smlouvy o úvěru do data splatnosti první splátky. Tato skutečnost ovlivní podíl spláceného úroku a jistiny v následujících splátkách. To znamená, že pokud datum první splátky nastane po více než 1 měsíci ode dne sjednání Smlouvy o úvěru, bude poslední splátka vyšší. Pokud datum první splátky nastane po méně než 1 měsíci ode dne sjednání Smlouvy o úvěru, bude výše poslední splátky nižší.
20. Pro vyloučení pochybností se výslovně uvádí, že Klient není oprávněn použít k úhradě pohledávek Banky směnku ani šek.
21. Banka poskytne Klientovi na jeho žádost kdykoliv bezplatně tabulku umoření.
22. Klient je povinen platit **Poplatky dle platného Sazebníku**. Banka je oprávněna i s účinky pro již sjednaná smluvní ujednání Poplatky **průběžně a jednostranně měnit, rušit či doplňovat**, za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně.
23. Klient a Banka sjednávají, že kterákoli ze smluvních stran je oprávněna kdykoli **započíst** svou splatnou konkrétní pohledávku z kteréhokoli ujednání vůči druhé smluvní straně, kterou bude informovat o započítávaných částkách, a to písemně, Banka pak zejména formou Výpisu. Započteny mohou být splatné pohledávky bez ohledu na měnu, ve které jsou denominovány podle Uveřejněného směnného kursu ke dni započtení. Právo zápočtu podle tohoto článku může Banka využít i kdykoli po skončení smluvního vztahu s Klientem. Započtení je možné i v případě ukončení dosud nevypořádaného závazku, zejména po skončení výpovědní doby.

24. Klient je povinen zajistit, aby nejpozději v Pracovní den, v němž je pohledávka Banky vyplývající ze smluvních ujednání o úvěru splatná, byl na Běžném účtu dostatek peněžních prostředků k její úhradě. Pokud by den splatnosti měl připadnout na den, který není Pracovním dnem, nemá tato skutečnost vliv na datum splatnosti; úhrada bude Bankou provedena bezprostředně následující Pracovní den. V tomto případě je Klient povinen zajistit, aby byl na jeho Běžném účtu dostatek peněžních prostředků nejpozději poslední Pracovní den předcházející dni, v němž je částka splatná. Nestačí-li disponibilní zůstatek peněžních prostředků Klienta na úhradu všech splatných pohledávek Banky, budou, nestanoví-li Banka v konkrétním případě jinak, hrazeny v následujícím pořadí:
1. úrokové příslušenství úvěru;
  2. splátky jistiny úvěru;
  3. smluvní pokuty, úroky z prodlení a další platby sankčního charakteru, výše úroku z prodlení je sjednána v Uveřejňovaném Úrokovém lístku;
  4. Poplatky a náhrada Bankou vynaložených nákladů;
- a to zpravidla podle termínu splatnosti (od nejstaršího termínu splatnosti).
25. V případě **prodlení Klienta** s úhradou pohledávek Banky ze smluvních ujednání o úvěru je Banka oprávněna zejména úročit dlužnou částku úrokem z prodlení, požadovat Poplatky, smluvní pokuty a jiné platby související s prodlením, ukončit smluvní vztah s Klientem, prohlásit svým rozhodnutím závazek Klienta za ihned splatný, pozastavit poskytování bankovních produktů a služeb Klientovi. Dále je Banka oprávněna vymáhat splatný závazek vůči Klientovi, a to i prostřednictvím třetích osob, postoupit svou pohledávku za Klientem, informovat Bankovní registr klientských informací a Nebankovní registr klientských informací, SOLUS – zájmové sdružení právnických osob, IČ 69346925.
26. Klient je oprávněn **splatit úvěr zcela nebo z části před konečným termínem splatnosti** sjednaným ve Smlouvě o úvěru, pokud Bance písemně oznámí svůj úmysl předčasně splatit, v oznámení uvede datum předčasné splátky a v případě částečného předčasného splacení též její výši. Banka je oprávněna na oznámení požadovat úřední ověření podpisu Klienta. Banka má právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů vzniklých v přímé souvislosti s předčasným splacením, a to podle Sazebníku; náhrada nákladů nepřesáhne částku úroku, kterou by Klient zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení spotřebitelského úvěru. Klient je povinen v den předčasného splacení zajistit na Běžném účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků k provedení předčasného splacení, jinak Banka není povinna předčasné splacení úvěru provést. Banka a Klient sjednávají, že při předčasném částečném splacení se odpovídajícím způsobem snižuje výše poslední splátky, případně se též snižuje počet splátek. O datu splatnosti poslední splátky bude Klient Bankou informován. Pokud Smlouvu o úvěru sjednalo o více účastníků na straně Klienta, je oprávněn předčasně splatit úvěr kterýkoli z nich prostřednictvím Běžného účtu, pokud se o jiném způsobu provedení předčasného splacení nedohodnou všichni účastníci na straně Klienta s Bankou jinak. O provedení předčasného splacení je Klient, který předčasně splacení provedl, povinen písemně informovat ostatní účastníky na straně Klienta. Pokud dojde k předčasnému splacení celé jistiny úvěru, avšak peněžní prostředky na účtu Klienta nebudou dostačovat k úhradě úroků ze splacené jistiny úvěru a/nebo náhradě nákladů Banky za předčasné splacení a/ nebo dalších případných naúčtovaných Poplatků a úroků, budou náhrada nákladů Banky souvisejících s předčasným splacením a dosud nezaúčtovaný úrok splatné v den, který odpovídá datu nejbližší následující řádné splátky.

#### **RPSN, Celkové náklady spotřebitelského úvěru, celková částka splatná spotřebitelem**

27. Roční procentní sazba nákladů (dále jen „**RPSN**“) představuje Celkové náklady spotřebitelského úvěru vyjádřené jako roční procentní podíl z celkové výše spotřebitelského úvěru. RPSN je vypočtena ke dni sjednání Smlouvy o úvěru podle vzorce uvedeného v příloze zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.
28. RPSN je vypočtena za předpokladu, že smluvní ujednání o úvěru, zejména způsob splácení pohledávek Banky, splatnost, úroková sazba, Poplatky a ostatní platby zůstávají neměnné, budou platit do konce platnosti Smlouvy o úvěru a Klient a Banka budou řádně a včas plnit veškeré své závazky ze smluvních ujednání o úvěru. Výši RPSN dále ovlivňuje zejména výše úvěru, doba jeho splatnosti, četnost a výše jednotlivých plateb.
29. Celkovými náklady spotřebitelského úvěru (dále jen „**Celkové náklady spotřebitelského úvěru**“) jsou veškeré náklady známé Bance, které musí Klient Bance v souvislosti s poskytnutým úvěrem zaplatit; do Celkových nákladů spotřebitelského úvěru jsou zahrnuty: úroky z poskytnutého úvěru, jednorázový Poplatek za poskytnutí úvěru, měsíční Poplatky za vedení úvěrového účtu, nejnižší měsíční Poplatky za vedení běžného účtu nabízeného Bankou a Poplatky za příchozí transakci na běžném účtu. Poplatky za vedení běžného účtu a/ nebo za příchozí transakci na běžném účtu nejsou do Celkových nákladů spotřebitelského úvěru zahrnuty v případě běžného účtu, u kterého Klient splnil podmínky podle příslušných Produktových podmínek pro jeho vedení a/ nebo příchozí transakce zdarma,

avšak nejedná se o kampaň nebo o jiné zvýhodnění na dobu určitou. Pokud ve Smlouvě o úvěru vyjádřil Klient souhlas s pojištěním, úhrada pojištění do Celkových nákladů spotřebitelského úvěru nevstupuje, neboť pojištění není podmínkou pro sjednání Smlouvy o úvěru ani podmínkou pro sjednání Smlouvy o úvěru s konkrétními parametry.

30. **Celková částka splatná spotřebitelem** znamená součet výše poskytnutého úvěru a Celkových nákladů spotřebitelského úvěru; je vypočtena ke dni uzavření Smlouvy o úvěru.

#### **Zánik závazku o úvěru**

31. **Závazek o úvěru zaniká** zejména:

- a) uplynutím doby, na kterou byl sjednán;
- b) písemnou dohodou smluvních stran;
- c) písemnou výpovědí Klienta s účinností ke dni doručení Bance, neakceptoval-li Klient změnu smluvního ujednání a oznámil-li písemně Bance v průběhu 1 měsíce před účinností příslušné změny svůj nesouhlas se změnou. Za změnu smluvního ujednání se v tomto smyslu považují veškeré změny, které je Banka oprávněna uskutečnit jednostranně;
- d) písemnou výpovědí Klienta po uplynutí jednoměsíční výpovědní doby;
- e) písemnou výpovědí Banky po uplynutí dvouměsíční výpovědní lhůty, jejíž běh počíná prvním dnem měsíce následujícího po odeslání výpovědi Bankou, pokud Banka ve výpovědi výjimečně neodloží počátek výpovědní lhůty;
- f) písemným odstoupením Klienta bez uvedení důvodu ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření Smlouvy o úvěru. V případě, že smluvní ujednání o úvěru neobsahuje povinné informace, lhůta pro odstoupení neskončí dříve než 14 dnů poté, kdy Banka chybějící informace Klientovi poskytne. Klient je povinen odstoupení odeslat Bance na adresu Obchodního místa. Lhůta bude zachována, pokud je odstoupení odesláno Bance nejpozději v poslední den lhůty. Pokud Klient odstoupil, je povinen Bance nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení zaplatit jistinu a úrok, na který by Bance vznikl nárok, pokud by k odstoupení nedošlo, a to za období ode dne čerpání úvěru do dne splacení jistiny. Při stanovení výše denního úroku z nesplacené výše čerpaného úvěru se vychází ze sjednané úrokové sazby, z délky kalendářního roku 360 dní a ze skutečného počtu dnů, po které byly peněžní prostředky Bankou Klientovi poskytnuty (tj. ode dne čerpání do dne splacení). Pokud úvěr sjednalo více účastníků na straně Klienta, je oprávněn odstoupit úvěru kterýkoli z nich; povinnost splatit jistinu a úrok prostřednictvím Běžného účtu zůstává zachována, pokud se nedohodnou všichni účastníci na straně Klienta s Bankou na jiném způsobu splacení;
- g) ve vztahu ke všem účastníkům Smlouvy o úvěru na straně Klienta, pokud kterýkoliv z nich závazek o úvěru vypověděl nebo od něj odstoupil, a to ke dni, ke kterému nastaly vůči Bance účinky odstoupení nebo výpovědi. Účastník na straně Klienta, který od závazku odstoupil nebo jej vypověděl je povinen výpověď nebo odstoupení doručit v kopii ostatním účastníkům na straně Klienta.

32. Zánik závazku o úvěru se nedotýká povinnosti smluvních stran vypořádat si vzájemně závazky vzniklé na jejím základě.

33. Pokud úvěr sjednalo více účastníků na straně Klienta, Banka odešle výpověď zástupci účastníků na straně Klienta a v kopii též ostatním účastníkům na straně Klienta s tím, že pro účinky výpovědi je určující výpověď odeslaná jejich zástupci.

34. Okamžikem zániku závazku o úvěru se všechny dosud nesplacené pohledávky Banky ze smluvních ujednání o úvěru se stávají splatnými, s výjimkou případu odstoupení Klienta od Smlouvy o úvěru bez udání důvodu ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření.

35. Dnem zrušení Běžného účtu je Banka oprávněna písemně oznámit Klientovi nové číslo účtu, v jehož prospěch se Klient zavazuje splácet úvěr včetně příslušenství.

36. Těmito PP se řídí také smluvní vztahy ze Smlouvy o úvěru sjednané přede dnem 1. 1. 2011 se spotřebiteli, s výjimkou

- (i) ujednání o náhradě nákladů Banky za předčasné splacení; tato je sjednána v Sazebníku;
- (ii) ujednání o způsobu výpočtu RPSN, která pro Smlouvy o úvěru sjednané přede dnem 1. 1. 2011 představuje procentní podíl z dlužné částky, který je Klient povinen zaplatit Bance za období 1 roku a který je vypočten dle vzorce uvedeného v příloze zákona č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb. Banka je oprávněna upravovat Poplatky vstupující do výpočtu RPSN, a to v zejména v závislosti na změnách objektivních skutečností, např. na změnách podmínek na peněžním trhu České republiky. V takovém případě Banka informuje Klienta o změně výše RPSN. Banka informuje Klienta o tom, jaké Poplatky do RPSN vstupují; v ostatním se použijí ujednání těchto PP;
- (iii) ujednání o Celkových nákladech spotřebitelského úvěru a celkové částce splatné spotřebitelem, které nebyla Banka povinna vypočítat.

37. Banka je oprávněna tyto PP, které jsou Uveřejněny na Obchodních místech a/nebo na [www.moneta.cz](http://www.moneta.cz), jednostranně měnit pouze za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně, aby měl možnost vyjádřit ve lhůtě 1 měsíce před účinností nových PP svůj případný nesouhlas.
38. Zrušují se původní základní Produktové podmínky spotřebitelského splátkového úvěru ze dne 1. 8. 2014 a jsou nahrazeny těmito novými základními Produktovými podmínkami spotřebitelského splátkového úvěru, které jsou účinné ode dne 1. 9. 2015 i pro dříve sjednaná smluvní ujednání o spotřebitelském úvěru.

