

# Smlouva o poskytnutí spotřebitelského úvěru č.

uzavřená níže uvedeného dne, měsíce a roku mezi smluvními stranami, kterými jsou:

<b>Společnost</b>	<b>CFIG Credit a.s.</b>
<b>společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, oddíl B, vložka 3721</b>	
místem podnikání	Sladkovského 767, 530 02, Pardubice
IČ:	09433635
bankovní spojení:	2301855837/2010
e-mail:	uvery@cfgise.com
tel.:	840 85 86 87
adresa internetových stránek:	<a href="https://www.cfgicredit.cz">https://www.cfgicredit.cz</a>
datová schránka:	9khhcut
adresa účtu na Facebooku:	<a href="https://www.facebook.com/cfigse/">https://www.facebook.com/cfigse/</a>

jako „poskytovatel“ na straně jedné

a

## **jméno, příjmení**

r.č. :

trvale bytem na adrese:

adresa pro doručování:

bankovní spojení - pro vyplacení:

tel.:

email:

jako spotřebitel na straně druhé  
(dále jako „spotřebitel“)

společně též jako „smluvní strany“

## **I. Úvodní ustanovení**

- 1.1.** Poskytovatel prohlašuje, že je právnickou osobou, která je oprávněna poskytovat spotřebitelský úvěr na základě oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, které jí udělila Česká národní banka.
- 1.2.** Spotřebitel prohlašuje, že je fyzickou osobou plně způsobilou k právním úkonům a že tuto smlouvu neuzavírá v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání, ale jako fyzická osoba - spotřebitel. Spotřebitel bere na vědomí, že tato smlouva není uzavírána jako smlouva o úvěru či o zápůjčce podle § 2390 a 2395 z. 89/2012 Sb. občanský zákoník, nýbrž jako spotřebitelský úvěr ve smyslu § 2 zákona č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru.
- 1.3.** Spotřebitelský úvěr nebyl sjednán prostřednictvím zprostředkovatele.

## **II. Posouzení úvěruschopnosti Spotřebitele**

- 2.1.** Spotřebitel i Poskytovatel shodně prohlašují, že tato smlouva jako celek není formulářem, tedy listinným dokumentem, ve kterém je pouze předtištěn text a další pomocné grafické údaje (rámečky, kolonky) pro písemné vyplnění různých dat a údajů. Smluvní strany rovněž shodně prohlašují a souhlasí, že smlouva obsahuje všechna svá ustanovení v souladu s Zákonem o spotřebitelském úvěru (dále jen „Zsú“), přičemž zákonná ustanovení jsou obě strany povinny respektovat co do formy i obsahu. Spotřebitel prohlašuje, že v ostatních ustanoveních mu Poskytovatelem bylo umožněno navrhnout změny smlouvy, obsah smlouvy ničím nevyvolal nepříznivé následky na straně Spotřebitele a formou a obsahem této smlouvy nebyla dotčena jeho sféra právní ani osobní.
- 2.2.** Spotřebitel prohlašuje, že je oprávněn uzavřít tuto smlouvu, jejíž je stranou, je oprávněn a schopen plnit závazky z ní vyplývající, a to ve formě předepsané právními předpisy. Spotřebitel prohlašuje, že je plně svéprávný, jeho svéprávnost nebyla žádným způsobem omezena a nebyl mu určen ani jmenován opatrovník, či jakýkoliv jiný zmocněnec nebo zástupce, který by byl oprávněn za Spotřebitele činit právní jednání.
- 2.3.** Spotřebitel prohlašuje, že si je vědom toho, že tato smlouva je po podpisu právně závazná a vůči Poskytovateli představuje vynutitelný právní závazek v souladu s podmínkami v ní uvedenými.
- 2.4.** Poskytovatel i Spotřebitel prohlašují, že uzavření této smlouvy a realizace závazků a transakcí z ní vyplývajících není v konfliktu s jakoukoli smlouvou, závazkem, nebo jakýmkoli jiným dokumentem, který je právně závazný pro Poskytovatele nebo pro Spotřebitele.

- 2.5.** Spotřebitel prohlašuje, že neexistuje žádná další skutečnost, která by zakládala případ porušení podle jakéhokoli dokumentu, který je právně závazný pro Spotřebitele, či která by mohla postihnout jakoukoli podstatnou část jeho příjmů tak, že by to mohlo mít podstatný nepříznivý vliv na jeho život a/nebo finanční situaci, na jeho schopnost plnit závazky podle této smlouvy, již je stranou.
- 2.6.** Spotřebitel prohlašuje, že ke dni podpisu této smlouvy není proti němu zahájeno insolvenční řízení, osobní bankrot, obdobné řízení, ani o taková řízení nepožádal, není v exekuci a že nejsou dány okolnosti, pro které by taková, či obdobná řízení proti němu mohla být zahájena.
- 2.7.** Spotřebitel prohlašuje, že v současné době není účastníkem žádného soudního sporu, rozhodčího řízení, správního řízení nebo šetření, které by mohlo nepříznivě ovlivnit (v případě, že příslušné rozhodnutí bude pro něj nepříznivé), finanční postavení Spotřebitele, nebo platnost a vymahatelnost kteréhokoli dokumentu dle této smlouvy. Podle vědomí Spotřebitele žádný takový soudní spor, rozhodčí řízení, či správní řízení ani nehrozí.
- 2.8.** Spotřebitel prohlašuje, že veškeré informace, které předal, či poskytl Poskytovateli v souvislosti s poskytnutím úvěru, či v souvislosti s projednáváním či uzavíráním této smlouvy jsou k datu, kdy byly předány, anebo k datu, ke kterému mají platit, pravdivé, přesné, úplné a nejsou v žádném ohledu zavádějící.
- 2.9.** Spotřebitel prohlašuje, že informace poskytnuté Poskytovateli jsou v souladu s ust. § 84 odst 1) a odst.2) Zsú.
- 2.10.** Poskytovatel na základě Zsú, zejména ve smyslu ust. § 86 odst. 1) a 2), na základě dokumentace předané mu Spotřebitelem, jakož na základě i prohlášení Spotřebitele uvedených v této smlouvě před uzavřením této smlouvy posoudil úvěruschopnost Spotřebitele, tyto tedy posoudil na základě nezbytných, spolehlivých, dostatečných a přiměřených informací získaných od Spotřebitele, z databází a z jiných zdrojů. Blíže k metodice posuzování úvěruschopnosti Poskytovatelem v příloze č. 1 této smlouvy.  
Poskytovatel posoudil zejména schopnost Spotřebitele splácet pravidelné splátky spotřebitelského úvěru, a to na základě porovnání příjmů a výdajů Spotřebitele a způsobu plnění dosavadních dluhů, současně posoudil, zdali rozdíl mezi příjmy a výdaji umožňuje spotřebiteli našetřit finanční prostředky na úhradu poslední vysoké splátky jistiny. Poskytovatel rovněž zjišťoval, zdali již spotřebitel čerpá úvěr uročený pevnou či pohyblivou sazbou, zda u něj probíhá záporná amortizace či zda se jedná o úvěr s tzv. balonovou splátkou.  
Poskytovatel a Spotřebitel prohlašují, že Poskytovatel si pro účely této smlouvy a posouzení úvěruschopnosti Spotřebitele vyžádal od Spotřebitele následující dokumenty:

- a. Doklady totožnosti
  - a. Oboustrannou kopii občanského průkazu
  - b. Druhý doklad totožnosti (cestovní pas, rodný list, řidičský průkaz, průkaz zdravotního pojištění nebo zbrojní průkaz)
- b. Výpisy z účtu
  - a. Kompletní výpis z bankovního účtu na jméno spotřebitele.

V případě, že v průběhu splácení úvěru dle této Smlouvy se u Spotřebitele změní významná skutečnost, např. bude Spotřebiteli vydán nový doklad totožnosti, změní si adresu trvalého bydliště nebo doručovací adresu, je povinen o této skutečnosti bez zbytečného odkladu informovat Poskytovatele.

V individuálních případech Poskytovatel od Spotřebitele může požadovat nad rámec výše zmíněného některých z následujících dokladů prokazujících určitou formu příjmu nebo jinou skutečnost:

- a. výplatní páska za 3 měsíce nebo potvrzení o příjmu alespoň za tři měsíce;
  - b. rozsudek o výživném;
  - c. dohoda o výkonu pěstounské péče;
  - d. nájemní smlouva;
  - e. důchodový výměr;
  - f. smlouva o založení bankovního účtu;
  - g. potvrzení o trvalém pobytu.
- 2.11.** Poskytovatel zohlednil hodnotu majetku Spotřebitele v případě, že spotřebitelský úvěr má být částečně splacen výnosem z prodeje majetku Spotřebitele, nikoli pravidelnými splátkami, nebo jestliže Spotřebitel bude schopen splácet spotřebitelský úvěr bez ohledu na své příjmy.
- 2.12.** Poskytovatel je oprávněn vyžadovat od Spotřebitele i další doklady, pakliže výše uvedené dokumenty neposkytují úplné a dostatečné informace o schopnosti Spotřebitele řádně splácet. Poskytovatel je při posuzování dokumentů Spotřebitele oprávněn udělit výjimku z povinnosti Spotřebitele předložit některé doklady/ anebo tyto předložit v předepsaném rozsahu (např. při specifických podmínkách Spotřebitele), za předpokladu doložení jiných relevantních dokumentů Spotřebitelem.
- 2.13.** Poskytovatel dále posoudil schopnost Spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr podle následujících podkladů:
- a. Výpis z insolvenčního rejstříku  
(Pro zjištění, zda proti Spotřebiteli není nebo v minulosti nebylo vedeno insolvenční řízení).
  - b. Výpis z databáze odcizených dokladů  
(Pro verifikaci občanského průkazu a totožnosti Spotřebitele).
- 2.14.** Spotřebitel prohlašuje, že jiné závazky, než viditelné na výpise z bankovního účtu nemá či je uvedl ve svém klientském účtu nebo nahlásil zaměstnanci Poskytovatele a prohlašuje, že výběry hotovosti nebyly a nebudou použity na úhradu jiných závazků. Vlastní-li spotřebitel jakékoliv další bankovní účty, na kterých jsou evidovány příjmy či výdaje, výpisy z těchto účtů je povinen rovněž zaslat Poskytovateli.

- 2.15. Podrobná analýza úvěruschopnosti Spotřebitele je obsažena v Příloze č. 1 této smlouvy - Posouzení úvěruschopnosti spotřebitele.

### III. Základní ujednání

- 3.1. Smluvní strany shodně ujednaly a souhlasí, že tato smlouva obsahuje, vedle obvyklých náležitostí, další ujednání zejména o:

- a. rozsahu, způsobu a podmínkách čerpání spotřebitelského úvěru,
- b. rozsahu a způsobu splácení úvěru,
- c. úrocích, výši RPSN a úhradě nákladů,
- d. závazcích, právech a povinnostech Spotřebitele,
- e. způsobu a rozsahu poskytování informací,
- f. případech porušení smlouvy a důsledcích pro případ neplnění dohodnutých podmínek smlouvy,
- g. oprávněních Poskytovatele v případech porušení smlouvy,
- h. sankcích a smluvní pokutě,
- i. dalších ujednáních.

Tato smluvní ujednání smluvní strany shodně považují za dostatečná, srozumitelná a vyjadřují s nimi souhlas.

- 3.2. Poskytovatel průběžně kontroluje plnění podmínek smlouvy. V případě zjištění jakékoliv podstatné skutečnosti, která by dle názoru Poskytovatele mohla způsobit porušení podmínek smlouvy, je Poskytovatel oprávněn upozornit Spotřebitele písemně na zjištěné nedostatky, oznámit lhůtu pro jejich odstranění a případně navrhnout přiměřená opatření k nápravě. Tímto nejsou dotčena práva Poskytovatele uvedená v této Smlouvě a v Zsú.

- 3.3. Smluvní strany shodně sjednaly, že případem porušením smlouvy shodně rozumí zejména následující události:

- a. Prodlení.  
(Spotřebitel nesplatí včas finanční závazek dle této smlouvy)
- b. Součinnost při hodnocení nebo kontrole podmínek  
(Spotřebitel neposkytne Poskytovateli součinnost při hodnocení nebo kontrole podmínek pro poskytnutí spotřebitelského úvěru)
- c. Porušení závazků ze smlouvy  
(Spotřebitel nedodrží jakoukoli z povinností vyplývajících z této smlouvy. Poskytovatel nedodrží své povinnosti vyplývající z této smlouvy)
- d. Nepravdivé či zavádějící prohlášení  
(Spotřebitel poskytne Poskytovateli nepravdivé, zavádějící nebo neúplné podklady, dokumenty, prohlášení)
- e. Platební neschopnost  
(Spotřebitel je v insolvenčním řízení, osobním bankrotu nebo mu taková řízení hrozí ve smyslu příslušných právních předpisů a není schopen hradit své závazky)
- f. Insolvenční řízení  
(Byly učiněny kroky k podání návrhu na insolvenční řízení, osobní bankrot, nebo nastala jakákoliv jiná událost, která by v souladu s příslušnými právními předpisy měla účinek obdobný účinku jakékoliv z událostí vyjmenovaných v tomto ustanovení. V této souvislosti smluvní strany sjednávají právo odstoupit od této smlouvy, pokud dojde k zahájení insolvenčního řízení, osobnímu bankrotu, či jinému řízení s analogickými právními a faktickými účinky ohledně druhé smluvní strany. Toto právo lze vykonat i po dobu uvedenou v § 253 odst. 2 zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon, v platném znění)
- g. Podstatná nepříznivá změna  
(Dojde ke skutečnosti, či několika skutečnostem, které by mohly mít podstatný a nepříznivý vliv na finanční situaci Spotřebitele nebo na schopnost Spotřebitele splnit své závazky podle této smlouvy)
- h. Spotřebitel oznámí Poskytovateli významnou změnu skutečností ve smyslu ust. bodu 2.10. této Smlouvy.

- 3.4. Spotřebitel prohlašuje, že Poskytovatel mu v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru předložil návrh smluvních podmínek v podobě návrhu textu této smlouvy ve smyslu ust. § 105 Zsú.3.5. Spotřebitel prohlašuje, že mu Poskytovatel před uzavřením této smlouvy poskytl v písemné podobě informace podle ust. § 95 zák. č. 257/2016 Sb. a informace uvedené v přílohách 1-4 k Zsú, a to prostřednictvím jeho klientského účtu a e-mailové zprávy.

- 3.5. Spotřebitel prohlašuje, že mu před uzavřením této smlouvy byl ze strany Poskytovatele zaslán návrh smluvních podmínek včetně příloh a další smluvní dokumentace na trvalém nosiči dat. Spotřebitel prohlašuje, že byl Poskytovatelem vyzván, aby se se smluvními podmínkami seznámil a případně navrhl Poskytovateli změny návrhu smlouvy (v souladu se zákonem a účelem smlouvy). Spotřebitel na tomto místě prohlašuje, že mu Poskytovatel umožnil úpravy návrhu smlouvy.

- 3.6. Poskytovatel se zavazuje jednat v souladu se zákonem a smluvními podmínkami, aby v důsledku jejich porušení nedošlo k újmám na straně Spotřebitele. V případě, že Poskytovatel způsobí Spotřebiteli co do výše i rozsahu prokazatelnou majetkovou anebo nemajetkovou újmu, je povinen ji Spotřebiteli uhradit.

### IV. Poskytnutí spotřebitelského úvěru

- 4.1. Druh spotřebitelského úvěru: neúčelový hotovostní úvěr.
- 4.2. Poskytovatel se zavazuje, že touto smlouvou poskytne Spotřebiteli na jeho výslovnou žádost a v jeho prospěch spotřebitelský úvěr typu hotovostní úvěr v celkové výši 30 000,- Kč (slovy: třicet tisíc korun českých).
- 4.3. Podmínky čerpání úvěru  
Spotřebitelský úvěr v celkové výši 30 000,-Kč bude Poskytovatelem poskytnut v následujících splátkách

- a. Částka ve výši 30 000 Kč bude vyplacena na účet Spotřebitele č. , který je shodně uveden rovněž v záhlaví této smlouvy, a to do 10 (deseti) pracovních dnů od nabytí účinnosti této smlouvy, za předpokladu splnění všech předcházejících relevantních zákonných i smluvních podmínek Spotřebitelem. Úhradou smluvní strany rozumí připsání úvěru ve sjednané výši na účet Spotřebitele. Pro případ nedodržení tohoto ujednání ze strany poskytovatele sjednaly smluvní strany smluvní pokutu ve výši 0,1% denně z výše spotřebitelského úvěru za každý den prodlení poskytovatele.

Spotřebitel prohlašuje, že uzavřením této smlouvy, či v souvislosti s touto smlouvou nežadá o předčasné splacení úvěru, či zápočet pohledávek a že tato smlouva není projevem vůle k výše uvedeným úkonům. Spotřebitel prohlašuje, že Poskytovatel nemá vůči Spotřebiteli žádné nevyrovnané závazky. Spotřebitel prohlašuje, že tato smlouva je v souladu s jeho žádostí ze dne 01.01.1970.

- 4.4.** Úvěr je sjednáván na dobu určitou v délce 12 (slovy: dvanáct) měsíců. Celková částka spotřebitelského úvěru dle této smlouvy je tedy splatná ke dni 15.5.2024
- 4.5.** Zápůjční úroková sazba se uplatňuje jako úroková sazba měsíční a její výše činí 10,00 % p.m.
- 4.6.** Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr (RPSN) činí 213,84 % p.a., Její výpočet byl spotřebiteli vysvětlen vzorcem výpočtu roční procentní sazby nákladů ve smyslu ustanovení bodu 3.4. této smlouvy, a to před jejím podpisem, a v souladu se Zsú. Tento výpočet roční procentní sazby nákladů platí v případě, že spotřebitelský úvěr bude trvat smlouvou sjednanou dobu a že Poskytovatel a Spotřebitel splní řádně a včas své povinnosti.
- 4.7.** Pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů (RPSN) se nezapočítávají náklady splatné Spotřebitelem v důsledku neplnění některé z povinností stanovených v této smlouvě. Náklady na případné doplňkové služby jsou zahrnuty do celkových nákladů spotřebitelského úvěru s výjimkou případů, kdy je uzavření smlouvy o doplňkové službě nepovinné.
- 4.9.** Spotřebitel se zavazuje splatit celkový poskytnutý úvěr Poskytovateli a současně také úrok v celkové výši 36 000,-Kč. Na základě této smlouvy je tedy Spotřebitel povinen zaplatit Poskytovateli celkovou dlužnou částku spotřebitelského úvěru ve výši 66 000,-Kč.
- 4.10.** Spotřebitel prohlašuje, že pro účely úhrady spotřebitelského úvěru, který mu byl poskytnut na základě této smlouvy, má zřízen bankovní účet č. vedený u banky (dále jen „bankovní účet“).
- 4.11.** Spotřebitel tímto výslovně souhlasí s inkasem měsíčních splátek úvěru ze svého bankovního účtu. Spotřebitel se zavazuje, že bezprostředně po uzavření této smlouvy zřídí ve prospěch poskytovatele inkaso k svému bankovnímu účtu. Inkaso bude zřízeno na částku 6 000 Kč jenž představuje dvojnásobek výše měsíční splátky úvěru. Spotřebitel rovněž bere na vědomí a zavazuje se k tomu, že spolu s poslední splátkou úvěru, která bude inkasována Poskytovatelem, zašle ze svého bankovního účtu platbu ve výši dlužné jistiny úvěru na účet Spotřebitele, který je uveden v záhlaví této smlouvy.
- 4.12.** Doklad o zřízení inkasa nahraje Spotřebitel bez zbytečného odkladu po uzavření této smlouvy do svého klientského účtu. Doložení dokladu o zřízení inkasa ze strany Spotřebitele je podmínkou pro vyplacení úvěru dle této Smlouvy. Poskytovatel tak není povinen vyplatit úvěr dle této smlouvy do té doby, dokud mu Spotřebitel prokazatelným způsobem neprokáže, že inkaso k Spotřebitelovu bankovnímu účtu bylo skutečně zřízeno.
- 4.13.** Spotřebitel se zavazuje, že inkaso ke svému bankovnímu účtu nezruší po dobu platnosti této smlouvy. V opačném případě by se jednalo o podstatné porušení této smlouvy a poskytovatele by to opravňovalo od této smlouvy odstoupit.
- 4.14.** Za inkaso splátek úroků z bankovního účtu Spotřebitele odpovídá Poskytovatel. Spotřebitel se zavazuje mít vždy k datu splatnosti konkrétní měsíční splátky úvěru disponibilní zůstatek, aby mohla být dlužná měsíční splátka ze strany Poskytovatele inkasována. Za úhradu jistiny na konci splátkového kalendáře zodpovídá Spotřebitel v souladu s bodem 4.11. této smlouvy.
- 4.15.** Poskytovatel zašle po provedení inkasa každé měsíční splátky bez zbytečného odkladu SMS a e-mailovou zprávu Spotřebiteli o řádném provedení inkasa, v opačném případě jej upozorní, že inkaso splátky nebylo provedeno a z jakého důvodu. Informaci o připsané platbě splátky nalezne Spotřebitel ve svém klientském účtu v sekci přehled plateb/splátek, kde bude uvedena výše platby, datum jejího připsání a ID transakce.

## **V. Podmínky splácení spotřebitelského úvěru**

- 5.1.** Smluvní strany sjednaly, že po dobu trvání této smlouvy o úvěru bude úrok z poskytnuté jistiny Spotřebitelem Poskytovateli hrazen formou pravidelných měsíčních splátek bez umoření jistiny. Výše každé jednotlivé splátky úroku činí 3 000,-Kč, přičemž každá jednotlivá splátka je splatná vždy k 15. dni každého kalendářního měsíce. Současně s poslední splátkou úroku je splatná rovněž poskytnutá jistina spotřebitelského úvěru.
- 5.2.** Každá jednotlivá splátka se považuje za uhrazenou dnem jejího připsání na bankovní účet Poskytovatele, který je současně shodně uveden v záhlaví této smlouvy.
- 5.3.** V případě prodlení Spotřebitele s úhradou dlužné částky vznikají Poskytovateli následující finanční nároky:
- právo na úhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vznikly v souvislosti s prodlením Spotřebitele, tímto ustanovením nejsou dotčeny nároky Poskytovatele na náhradu vzniklé škody;
  - právo na úroky z prodlení ve výši stanovené právním předpisem upravujícím úroky z prodlení, tímto ustanovením nejsou dotčeny nároky Poskytovatele na náhradu vzniklé škody;
- 5.4.** Poskytovatel Spotřebitele před tím, než se úvěr stane v důsledku prodlení Spotřebitele splatným, vyzve k úhradě dlužné splátky a poskytne mu k tomu lhůtu alespoň 30 dnů, jak je níže uvedeno.
- Poskytovatel zašle Spotřebiteli první písemnou upomínku k úhradě dlužné částky prostřednictvím e-mailové adresy uvedené v záhlaví této Smlouvy nebo do datové schránky spotřebitele s lhůtou k úhradě 5 kalendářních dnů ode dne doručení. Tato

upomínka je zpoplatněna částkou 500,-Kč. Smluvní strany výslovně sjednaly doručení fikcí, tzn. upomínka se považuje za řádně doručenou 10. den od odeslání e-mailové zprávy na adresu uvedenou v záhlaví této Smlouvy nebo do datové schránky spotřebitele.

- b. V případě, že Spotřebitel dlužnou částku ve lhůtě neuhradí, Poskytovatel zašle Spotřebiteli druhou písemnou upomínku k úhradě dlužné částky s lhůtou k úhradě 5 kalendářních dnů ode dne doručení. Tato upomínka je zpoplatněna částkou 500,-Kč. Smluvní strany výslovně sjednaly doručení fikcí, tzn. upomínka se považuje za řádně doručenou 10. den od odeslání e-mailové zprávy na adresu uvedenou v záhlaví této Smlouvy nebo do datové schránky spotřebitele. Účelem upomínek je upozornit Spotřebitele na více-náklady spojené s dalším vymáháním úhrady spotřebitelského úvěru.

- 5.5.** Pokud nedojde ze strany Spotřebitele ani po dvou upomínkách k úhradě celé dlužné částky, je Poskytovatel oprávněn zesplatnit jistinu úvěru. Poskytovatel je v takovém případě oprávněn požadovat po spotřebiteli rovněž zákonný úrok z prodlení a náklady za upomínky dle ustanovení bodu 5.4. této Smlouvy.
- 5.6.** Spotřebitel touto smlouvou uděluje Poskytovateli výslovný souhlas, že může zesplatnit jistinu spotřebitelského úvěru v případě, kdy dojde k zahájení insolvenčního řízení a/nebo osobního bankrotu na Spotřebitele. V případě, kdy je poskytnutý úvěr zajištěn zástavním právem Poskytovatele, Spotřebitel uděluje Poskytovateli výslovný souhlas, že může zesplatnit jistinu spotřebitelského úvěru v případě, kdy dojde k zahájení exekučního řízení postihující spotřebitelovu nemovitost, jenž je předmětem zástavy. Poskytovatel je tak oprávněn po Spotřebiteli požadovat jistinu, zákonný úrok z prodlení a případné náklady za upomínky dle ustanovení bodu 5.4. této smlouvy.
- 5.7.** Poskytovatel oznámí Spotřebiteli zesplatnění jistiny úvěru a podmínky zesplatnění doporučeným dopisem, který obě strany shodně prohlašují za doručený Spotřebiteli desátý den od jeho podání k poskytovateli poštovních služeb.
- 5.8.** V případě zesplatnění úvěru zašle Poskytovatel Spotřebiteli předžalobní výzvu k úhradě, umožňující Spotřebiteli úhradu celé dlužné částky před soudním řízením, spojeným s dalšími náklady pro spotřebitele.
- 5.9.** Pokud Spotřebitel uhradí na základě této smlouvy o úvěru všechny splátky úroku řádně a včas v souladu s ustanovením bodu 5.1. této Smlouvy, Spotřebitel je oprávněn vyzvat Poskytovatele k uzavření nové smlouvy o úvěru za stejných podmínek, jaké jsou sjednány v této smlouvě, přičemž nárok Poskytovatele na vrácení jistiny dle této smlouvy se započte oproti nároku Spotřebitele na vyplacení jistiny v nové smlouvě o úvěru. Poskytovatel se zavazuje takové výzvě Spotřebitele vyhovět. Takové možnosti může Spotřebitel využít zejména v případě, kdy Spotřebitel z důvodu na jeho straně nechce nebo není připraven zaplatit spolu s poslední splátkou i celou výši jistiny.
- 5.10.** Spotřebitel je oprávněn spotřebitelský úvěr zcela nebo z části splatit kdykoliv po dobu trvání spotřebitelského úvěru. V takovém případě má Spotřebitel právo na snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru o výši úroku a dalších nákladů, které by byl Spotřebitel povinen platit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru.
- 5.11.** V případě předčasného splacení úvěru nebude věřitel po spotřebiteli požadovat žádné náhrady nákladů a pro spotřebitele tak není tato možnost jakkoli zpoplatněna. Při předčasném splacení úvěru se do vyčíslení zahrnují i splátky, které byly odsunuty na konec splátkového kalendáře, a to za rozhodné období, za které je vyčíslení vystavováno, tedy od poskytnutí úvěru do poslední přijaté splátky.
- 5.12.** Spotřebitel má právo obdržet od Poskytovatele bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umoření, a to kdykoli během trvání závazku Spotřebitele z této smlouvy. Spotřebitel je rovněž oprávněn v pracovních dnech a hodinách Poskytovatele konzultovat problematiku spojenou s touto smlouvou s Poskytovatelem a to osobně, telefonicky, či písemně, základní konzultace poskytne Poskytovatel Spotřebiteli bezúplatně.
- Pokud Poskytovatel nezašle Spotřebiteli výpis z účtu v podobě tabulky umoření, jak je uvedeno výše, alespoň ve lhůtě 10 pracovních dnů od přijetí žádosti o její vystavení ze strany Spotřebitele, sjednaly pro tento případ smluvní strany smluvní pokutu, kterou je v takovém případě povinen Poskytovatel Spotřebiteli uhradit, a to ve výši 1 000 Kč za každý jednotlivý případ.
- 5.13.** Spotřebitel prohlašuje, že byl Poskytovatelem upozorněn na možné důsledky nedodržení závazků souvisejících s touto smlouvou a tyto jsou mu, i z této smlouvy, jasné a srozumitelné, Spotřebitel s nimi vyjadřuje souhlas.
- 5.14.** Smluvní strany sjednaly možnost Spotřebitele požádat po dobu trvání této Smlouvy alespoň jednou o odsun splátky na konec splátkového kalendáře. Poskytovatel vyhovějí žádosti Spotřebitele v případě, kdy Spotřebitel prokáže skutečnost odůvodňující odsun splátky. Mezi tyto skutečnosti patří zejména nezaviněná ztráta zaměstnání Spotřebitele nebo nezaviněný úraz, závažné onemocnění či hospitalizace Spotřebitele. Takto odsunutá splátka je následně splatná společně s poslední splátkou úroku a jistiny.
- 5.15.** Spotřebitel bere na vědomí a výslovně souhlasí s tím, že v případě Spotřebitelova prodlení s jakýmkoliv jeho závazkem vůči Poskytovateli, může Poskytovatel předat takovýto dluh třetí straně (inkasní agentura) za účelem jeho vymáhání a inkasa. V takovém případě Spotřebitel bere na vědomí a výslovně souhlasí s tím, že tato služba třetí strany může být zpoplatněna, nejvýše však do výše 15 % z celkového vymáhaného plnění.

## **VI. Zajištění závazku spotřebitele**

Smluvní strany se dohodly, že závazek Spotřebitele vůči Poskytovateli není zajištěn.

## **VII. Doplnkové služby**

Smluvní strany nesjednaly ke spotřebitelskému úvěru žádnou doplnkovou službu.

## **VIII. Ukončení smlouvy**

- 8.1.** Smluvní strany mají právo od smlouvy o spotřebitelském úvěru odstoupit bez uvedení důvodů a bez jakékoli sankce ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy. Lhůta pro odstoupení je považována za zchovalou, je-li odstoupení odesláno druhé smluvní straně v listinné podobě prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo na jiném trvalém nosiči dat nejpozději v poslední den lhůty.



- 8.2.** Poskytovatel může od smlouvy odstoupit, zjistí-li kdykoli po dobu platnosti smlouvy, že Spotřebitel porušil smlouvu podstatným způsobem. Podstatné je takové porušení povinnosti, o němž Spotřebitel již při uzavření smlouvy věděl nebo musel vědět, že by Poskytovatel smlouvu neuzavřel, pokud by toto porušení předvídal. Pro účely této smlouvy se takovým porušením ze strany Spotřebitele rozumí zejména:
- neuvedení či zatajení Spotřebitelova závazku u jiného poskytovatele spotřebitelského úvěru nebo jakékoli jiné okolnosti, která by mohla mít zásadní vliv na Spotřebitelovu úvěruschopnost;
  - uvedení nesprávných, nedostatečných nebo hrubě zkreslených informací o příjmech a výdajích Spotřebitele, které by mohli mít vliv na Spotřebitelovu úvěruschopnost.
  - zrušení inkasa k bankovnímu účtu spotřebitele.
  - Spotřebitel zatají významnou změnu skutečností ve smyslu ust. bodu 2.10. této Smlouvy.
- 8.3.** Došlo-li k odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru, je Spotřebitel povinen Poskytovateli bez zbytečného odkladu, nejpozději do 14 dnů ode dne odeslání zaplatit:
- jistinu poskytnutého spotřebitelského úvěru,
  - úrok ve výši, na kterou by Poskytovateli vznikl nárok, pokud za období ode dne, kdy byl spotřebitelský úvěr čerpán, do dne, kdy je jistina splacena,
  - pouze v případě, kdy odstoupje od smlouvy Spotřebitel, rovněž případné nevratné poplatky zaplacené Poskytovatelem orgánům veřejné správy nebo jiným osobám pověřeným výkonem veřejné správy.
- 8.4.** Pokud Poskytovatel nebo třetí osoba na základě smlouvy mezi třetí osobou a Poskytovatelem poskytuje doplňkovou službu související se smlouvou o spotřebitelském úvěru, odstoupením od této smlouvy zaniká i závazek ze smlouvy o doplňkové službě. Poskytovatel je povinen bez zbytečného odkladu informovat třetí osobu o tom, kdy k odstoupení od smlouvy došlo.

### **IX. Kontakty a Doručování**

- 9.1.** Strany si pro účely doručování právních úkonů vyplývajících z této smlouvy stanovily korespondenční a e-mailovou adresu. Pokud má Spotřebitel založenou datovou schránku, pak je možné použít pro doručování právních úkonů vyplývajících z této smlouvy také datovou schránku. Smluvní strany sjednaly, že mohou vzájemně komunikovat také prostřednictvím klientského účtu Spotřebitele nebo svých profilů na sociálních sítích. Právní úkony zásadního charakteru (výpověď smlouvy, odstoupení od smlouvy), které nespádají do rámce běžné komunikace, jsou povinny smluvní strany doručit druhé straně prostřednictvím korespondenční adresy nebo datové schránky.
- K ověření sídla a doručovací adresy Poskytovatele Poskytovatel poskytuje na vyzádání Spotřebiteli výpis z obchodního rejstříku Poskytovatele ne starší 3 měsíců a prohlašuje, že v jeho adresách nenastala ke dni podpisu této smlouvy žádná změna. K ověření trvalé adresy Spotřebitele Spotřebitel poskytl Poskytovateli fotokopii občanského průkazu a prohlašuje, že v jeho trvalé adrese nenastala žádná změna. K ověření doručovací adresy Spotřebitel poskytl Poskytovateli výpis z bankovního účtu a prohlašuje, že v jeho doručovací adrese nenastala žádná změna.
- 9.2.** Korespondenční adresa je adresa uvedená Poskytovatelem a Spotřebitelem v záhlaví této smlouvy. Smluvní strany jsou si vědomy skutečnosti, že adresa uvedená v záhlaví této smlouvy jako korespondenční není vázána na trvalý, či přechodný pobyt smluvních stran a doručení písemnosti na tuto adresu je považováno za dojití právního úkonu do jejich objektivní sféry. Smluvní strany jsou oprávněny změnit korespondenční adresu s tím, že tato změna je účinná okamžikem doručení oznámení změny druhé straně. Smluvní strany si sjednaly následující fikci doručení: písemnosti zasílané prostřednictvím veřejného provozovatele poštovních služeb formou doporučeného dopisu do vlastních rukou na korespondenční adresu druhé smluvní strany se považují za doručené desátým dnem ode dne předání zásilky k poštovní přepravě veřejného dopravce.
- 9.3.** E-mailovou adresou je adresa uvedená Poskytovatelem a Spotřebitelem v záhlaví této smlouvy. E-mailová korespondence musí být vždy odeslána z emailu uvedeného v záhlaví této smlouvy.

### **X. Způsob uzavření smlouvy**

- 10.1.** Smluvní strany tímto sjednávají, že tuto smlouvu uzavírají elektronicky, distančně, na základě následně uvedeného postupu, prostřednictvím tzv. „klientského účtu“.
- 10.2.** Spotřebitel obdrží po projeveném zájmu o finanční služby Poskytovatele odkaz na svůj klientský účet a k tomu mu bude zaslán na jeho telefonní číslo a e-mailovou adresu unikátní SMS kód, po jehož zadání do klientského účtu se Spotřebiteli zřídí přístup.
- 10.3.** Klientský účet tvoří zabezpečené elektronické prostředí, ve kterém Spotřebitel poskytuje Poskytovateli informace ke své osobě a informace, které jsou potřebné pro posouzení Spotřebitelovi úvěruschopnosti. Poté co Spotřebitel doplní v klientském účtu všechny potřebné informace ke své osobě a ke své úvěruschopnosti, je mu ze strany Poskytovatele nabídnut konkrétní finanční produkt a předložena k prostudování konkrétní smluvní dokumentace, včetně vzorce pro výpočet roční procentní sazby nákladů, formuláře pro standardní informace o spotřebitelském úvěru, tabulky umozňování splátek a smluvní dokumentace doplňkových služeb, pokud o ně má Spotřebitel zájem.
- 10.4.** Spotřebiteli je následně poskytnuta doba, aby se s písemným zněním návrhu smlouvy seznámil a vnesl případné požadavky na změny či doplnění. V případě jakýchkoliv dotazů je pro Spotřebitele k dispozici bezplatná linka na klientskou linku.
- 10.5.** Pokud Spotřebitel souhlasí se zněním navržené smluvní dokumentace, odškrtně políčko „Souhlasím se zněním smluvní dokumentace“ a poté klikne na tlačítko „Podepsat“. V tento okamžik je Poskytovatelem odeslána Spotřebiteli automatická zpráva s jedinečným SMS kódem na jeho telefonní číslo, které uvedl ve své žádosti o úvěr. Spotřebitel následně ve svém klientském účtu zasláný autorizační SMS kód opiše u vygenerované smluvní dokumentace a klikne na „Potvrdit SMS kód“. Tím je smlouva považována za podepsanou.

- 10.6.** Poté, co Spotřebitel autorizuje svůj podpis SMS kódem, podepsaná smlouva o úvěru mu je uložena do je klientského účtu a zaslána e-mailovou zprávou, a to v zabezpečeném PDF formátu spolu s doplňujícími údaji vztahujícími se k podpisu, jimiž jsou IP adresa, z které byla smlouva o úvěru podepisována, přesný čas podpisu a telefonní číslo, z kterého byl podpis autorizován. Spotřebitel a Poskytovatel společně a shodně prohlašují, že tímto je smlouva vyhotovena na trvalém nosiči dat, jenž představuje nástroj, který umožňuje Spotřebiteli uchování informací určených jemu osobně tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou účelu, a který umožňuje reprodukci těchto informací v neměnné podobě.
- 10.7.** Pro dostatečné ověření a určení identity jednatelky osoby je Spotřebitel povinen uhradit Poskytovateli tzv. „verifikační platbu“ ve výši 1,- Kč ze svého osobního bankovního účtu. Verifikační platba je vratná. Vyúčtování verifikační platby proběhne v rámci vyúčtování mezi Poskytovatelem a Spotřebitelem, v jiném termínu na žádost Spotřebitele.
- 10.8.** Smlouva je uzavřena a je platná v okamžiku Spotřebitelova podpisu jejího navrhovaného znění autorizačním SMS kódem dle odst. 10.5. této smlouvy. Účinnou se stává tato smlouva až v okamžiku připsání verifikační platby Spotřebitele na účet Poskytovatele.
- 10.9.** Spotřebitel s výše uvedeným způsobem a formou uzavření smlouvy výslovně souhlasí. Spotřebitel i poskytovatel výše uvedený způsob uzavření smlouvy považují shodně za písemnou formu právního jednání a zákonný požadavek písemné formy dle § 104 Zsú považují za splněný.

#### **XI. Prohlášení - politicky exponovaná osoba ve smyslu § 4 odst. 5) zákona č. 253/2008 Sb.**

- 11.1.** Spotřebitel tímto výslovně prohlašuje, že není politicky exponovanou osobou ve smyslu § 4 odst. 5) zákona č. 253/2008 Sb.
- 11.2.** Politicky exponovanou osobou se rozumí:  
fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci, fyzická osoba, která je osobou blízkou k osobě uvedené výše, společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřeneckého fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená výše, nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoliv jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou výše, skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřeneckého fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené výše.
- 11.3.** Za politicky exponovanou osobu je konkrétní fyzická osoba považována ještě nejméně po dobu 12 měsíců ode dne, kdy politicky exponovaná osoba přestala vykonávat příslušnou funkci.

#### **XII. Přechodná a závěrečná ustanovení**

- 12.1.** Smluvní strany berou na vědomí a Spotřebitel prohlašuje, že je Poskytovatelem poučen o možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra. Smluvní strany berou rovněž na vědomí, že finanční arbitr není obecným dozorovým orgánem.
- 12.2.** Spotřebitel prohlašuje, že je Poskytovatelem poučen o tom, že orgánem dohledu nad Poskytovatelem je Česká národní banka.
- 12.3.** Pro případ, že se smluvními stranám nepodaří vyřešit případný majetkový spor z této smlouvy plynoucí smírně, dohodly se smluvní strany tak, že veškeré spory vzniklé z této smlouvy nebo v souvislosti s ní budou řešeny na základě shodného ujednání účastníků této smlouvy především v občanskoprávním soudním řízení.
- 12.4.** Práva a povinnosti z této smlouvy vyplývající se řídí zejména zákonem č. 89/2012 Sb., novým občanským zákoníkem, v platném znění a Zsú.
- 12.5.** Spotřebitel tímto vyslovuje souhlas se zpracováváním osobních údajů vztahujících se k jeho osobě (kdy tento souhlas je udělován ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění) Poskytovatelem. Tento souhlas se zpracováváním osobních údajů je svobodným a vědomým projevem vůle, což níže Spotřebitel stvrzuje svým podpisem. Spotřebitel podpisem této smlouvy stvrzuje, že byl Poskytovatelem řádně a s dostatečným časovým předstihem před uzavřením této smlouvy informován ve smyslu ust. § 5 Zsú.
- 12.6.** Smluvní strany se dohodly a souhlasí, že jednání související s podpisem této smlouvy může být kteroukoli ze smluvních stran zaznamenáno na audiovizuální či zvukový záznam.
- 12.7.** Smluvní strany prohlašují, že se řádně dohodly na celém obsahu smlouvy, že tato smlouva je výrazem jejich svobodné a vážné vůle, že ji neuzavírají v tísní za nápadně nevýhodných podmínek. Spotřebitel výslovně prohlašuje, že mu Poskytovatel poskytl dostatek času k seznámení se s obsahem této smlouvy, zodpověděl úplně veškeré jeho otázky, obsahu smlouvy plně porozuměl, shledal ji dostatečně srozumitelnou a projevuje souhlas být jí vázán.
- 12.8.** Spotřebitel prohlašuje, že mu byly Poskytovatelem před uzavřením této smlouvy poskytnuty následující dokumenty, aby se s nimi mohl důkladně seznámit v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy:
- a. Předšmluvní informace, které obsahují:
    - i. Vzorec pro výpočet roční procentní sazby nákladů;
    - ii. Formulář pro standardní informace o spotřebitelském úvěru;
    - iii. Tabulka umořování;
    - iv. Souhlas se zpracováním osobních údajů.
  - b. Smluvní dokumentaci, která obsahuje:

- i. Smlouva o poskytnutí spotřebitelského úvěru;
- ii. Dotazník k posouzení úvěruschopnosti spotřebitele.

- 12.9.** Tuto smlouvu lze měnit či doplňovat pouze formou písemných, pořadově číslovaných dodatků, podepsaných oběma smluvními stranami, prostřednictvím jejich oprávněných zástupců.
- 12.10.** Jestliže se po nabytí účinnosti této smlouvy ukáže kterékoli její ustanovení jako neplatné ve smyslu s platné právní úpravy, nepozbývá tím platnosti smlouva jako celek, ostatní ustanovení této smlouvy zůstávají nedotčena a neplatné ustanovení smluvní strany nahradí ustanovením platným, které se svým smyslem co nejdříve blíží původnímu ustanovení.
- 12.11.** Nedílnou součástí této smlouvy jsou její Přílohy:

**Příloha č.1.: Posouzení úvěruschopnosti spotřebitele**

V Pardubicích dne 16.05.2023 za CFG Credit a.s.



Ing. Aleš Pavel, předseda představenstva



## Příloha č. 1 Posouzení úvěruschopnosti spotřebitele

### Osobní údaje Spotřebitele

Jméno	
Příjmení	
Rodné číslo	
Státní občanství	
Rodinný stav	
Počet vyživovaných dětí	
Nejvyšší vzdělání	Nezjištěno
Trvalé bydliště	
Doručovací adresa	

Číslo občanského průkazu	
Politicky exponovaná osoba	
Číslo bankovního účtu	
Telefon	
E-mail	

Jméno zaměstnavatele	
IČ	

### Ověření identity Spotřebitele

Součástí vyhodnocovacího algoritmu je několika úrovněová kontrola doložených podkladů. U těchto dokladů je kontrolována jejich pravost, vzájemná shoda, ochranné prvky a certifikáty. Vložené údaje jsou rovněž prověřovány přes interní databázi a veřejné registry jako například Centrální evidenci exekucí a několik státních databází.

### Finanční situace Spotřebitele - průměrné hodnoty za měsíc

	0 Kč
Náklady na bydlení	0 Kč,
Pravidelné finanční závazky	0 Kč
Sázky	0 Kč
Jednorázové závazky (mikro úvěry)	Ne
Splátka poskytovaného CFG úvěru	3 000 Kč
<b>Finanční zůstatek Spotřebitele</b>	<b>-4 200 Kč</b>

## Finanční situace spotřebitele umožňuje hrazení pravidelných splátek, hrazení běžných životních nákladů (viz dále) a tvorbu úspor na úhradu jistiny na konci splátkového kalendáře.

Jako podklad pro analýzu slouží **výpisy z účtu**. Výše zůstatku musí být po odečtení výše splátky úvěru Poskytovatele v dostatečné výši i pro hrazení běžných nákladů spotřebitele a jeho rodiny. Metoda určení výše běžných nákladů spotřebitele vychází z doporučení České národní banky k problematice paušálního vyčíslení životních nákladů spotřebitele. Požadovaná minimální výše vychází ze statistiky rodinných účtů vydávaných Českým statistickým úřadem<sup>1</sup>. Přítomnost sázek<sup>2</sup>, jednorázových úvěrů<sup>3</sup> a výše finančního zůstatku Spotřebitele vstupuje do skóre Spotřebitele. Náklady na bydlení<sup>4</sup> vychází ze skutečných obrátů na výpise Spotřebitele či z jím uvedené výše.

### Soupis pravidelných finančních závazků Spotřebitele

Název	Typ	Číslo protiúčtu	Částka

### Soupis jednorázových finančních závazků Spotřebitele

Název	Číslo protiúčtu	Částka

Jednorázově splatné úvěry ze své podstaty představují produkt, který nevstupuje do pravidelných finančního nákladů spotřebitele. Nicméně i tak se jedná o závazky, které mohou zatížit rozpočet spotřebitele a je s ním počítáno ve skóre Spotřebitele.

### Výsledky lustrací

Centrální evidence exekucí	Bez záznamu
AML a AML / CFT	Bez záznamu
Insolvenční rejstřík	Bez záznamu
Databáze odcizených dokladů	Bez záznamu
Interní databáze Poskytovatele	Úvěrovatelný

### Skóring Spotřebitele

Základem interního skóringového systému je algoritmus, který vyhodnocuje údaje Spotřebitele. Výsledné skóre určuje, zda může být Spotřebitel úvěrován (je dostatečně bonitní) a jaký produkt je pro něho vhodný. Podklady (dokumenty), z kterých jsou brány informace pro výpočet skóre, jsou zpracovávány automaticky a poté je jejich správnost ověřována pracovníky Poskytovatele. Do skóre dále vstupují informace z externích i interních databází. Skóringový systém byl konzultován s Českou národní bankou během licenčního řízení a je předmětem pravidelných kontrol. Rovněž podléhá auditu ze strany mezinárodní auditorské společnosti, od které vlastní společnost certifikát ISO 31000:09 Risk Management.

Skóringový systém je nepřetržitě modifikován na základě analýzy portfolia Poskytovatele, situace na trhu, technologickém pokroku a řady dalších skutečností. V samotném algoritmu mají jednotlivé parametry odlišné váhy a hodnotící škála je výrazně širší (numerická), ale protože se jedná o know-how Poskytovatele, které by mohlo být zneužito, je v zájmu Poskytovatele prezentovat výsledné skóre pouze slovně a obecně.

Parametr	Hodnocení

Výše úvěru je stanovena na základě skóre a finančního zůstatku Spotřebitele.

Maximální výše úvěru	0 Kč
Spotřebitelem zvolená výše úvěru	30 000 Kč
Spotřebitelem zvolený typ produktu	Bez doplňkových služeb
Doba splatnosti	12
Výše splátky úvěru	3 000 Kč
Celková měsíční splátka	3 000 Kč

## Doplňující informace k posouzení úvěruschopnosti Spotřebitele

1. Dle metodiky Českého statistického úřadu jsou do běžných nákladů spotřebitele započítávány průměrné výdaje na potraviny a nealkoholické nápoje, alkoholické nápoje a tabák, odívání a obuv, bytové vybavení, zařízení, zařízení domácnosti a opravy, zdraví, doprava, pošta a telekomunikace, rekreace a kultura, vzdělávání, stravování a ostatní zboží a služby. Do této kategorie nejsou započítány náklady na bydlení, vodu, energie, paliva a ubytování, protože pokud takové náklady Spotřebitel má, jsou uvedeny v nákladech na bydlení. Finanční zůstatek Spotřebitele musí být rovněž v dostatečné výši na náklady spojené s jeho rodinou. Výše zůstatku Spotřebitele je promítnuta do skóre Spotřebitele.
2. Sportovní sázky představují rozdíl mezi odeslanými a přijatými finančními prostředky ze sázkového účtu spotřebitele, které jsou viditelné na výpisu z bankovního účtu. Tato částka může být pouze záporná a zhoršuje skóre Spotřebitele.
3. Případné jednorázové závazky viditelné na výpisu z účtu Spotřebitele v odchozích platbách nejsou započítány, neboť se jedná o doplatky zbývajících částí jistin úvěrů, tzv. mikropůjček. Nicméně pakliže Spotřebitel využívá tento druh produktu, je tato skutečnost promítnuta do zhoršení skóre Spotřebitele.
4. Jako náklady na bydlení jsou brány náklady na splátku hypotéky, nájemné, příspěvek na společné bydlení, platba na ubytovně a další obdobné platby. Tyto náklady jsou započítávány i u klientů, u kterých tento druh nákladů v platbách nelze identifikovat.

## Metodika a vysvětlivky k vyhodnocení úvěruschopnosti

Nedílnou součástí principu fungování společnosti je pak i celkový přístup k podstatě úvěrování. Tento princip je vlastní všem zaměstnancům a je vyžadován od každého zájemce o práci. Spočívá v nalezení optimálního řešení pro klienta v kombinaci se snahou ochránit jej před důsledky úvěrové smlouvy, které sám nemusel domyslet. Tyto principy jsou součástí etického kodexu a kodexu odpovědného úvěrování Poskytovatele, které jsou k dispozici i na jeho webových stránkách.

## Externí potvrzení kvality procesů

Poskytovatel za dobu svého fungování získal celou řadu ověření o kvalitě jeho fungování. Některé byly vyžadovány ze strany kontrolních orgánů, jiné si společnost nechala vypracovat nad rámec povinností stanovených zákonem. Tyto dobrovolné kontroly byly provedeny především z toho důvodu, aby nedocházelo k případnému opomenutí problémů, které mohou být při interní kontrole přehlédnuty. Slouží tak jednak k nikdy nekončícímu procesu zlepšování vnitřních procesů a zároveň k ověření, že pravidla a postupy byly nastaveny kvalitně, transparentně, dle zákona a spravedlivě. Tím splňuje podmínky ze strany regulátora České národní banky a platných právních předpisů na tzv. compliance, kdy audit u Poskytovatele provádí nezávislá společnost Tayllorcox.

Společnost vlastní tyto licence a certifikáty:

- Licence udělená Českou národní bankou
- ISO certifikát dle mezinárodního standardu TPL 1607 v 02 Trusted Provider of Loans (důvěryhodný poskytovatel)
- ISO certifikát dle mezinárodního standardu ISO 31000:09 Risk Management (systém identifikace a řízení rizik organizace)

- ISO certifikát dle mezinárodního standardu ISO 9001:2015 (systém managementu kvality postupů a procesů organizace)

## **Interní pravidla pro posuzování úvěruschopnosti Spotřebitele**

U všech klientů Věřitel vyžaduje doložení dokumentů, které jsou kontrolovány po obsahové i věrohodnostní stránce. U řady klientů totiž dochází k paradoxní situaci, kdy se snaží svou situaci pomocí doložených dokumentů udělat lepší, než je tomu ve skutečnosti a Věřitel, jehož obchodní činnost je postavena na poskytování úvěrů, tyto klienty odmítá z toho důvodu, aby je ochránila před předlužením. Tímto přístupem naplňuje Věřitel podstatu § 86 zákona o spotřebitelském úvěru a zásady o odpovědném úvěrování.

Mezi dokumenty doložené Spotřebitelem patří:

- I. Občanský průkaz,
- II. Druhý doklad totožnosti (cestovní pas, rodný list, řidičský průkaz, průkaz zdravotního pojištění nebo zbrojní průkaz),
- III. Kompletní výpis z bankovního účtu na jméno spotřebitele,
- IV. Dodatečný doklad o příjmech - výplatní páska, potvrzení o příjmu od zaměstnavatele, důchodový výměr, rozhodnutí o přiznání rodičovského příspěvku, daňové přiznání.

K těmto dokladům si společnost navíc k danému Spotřebiteli pořizuje:

- I. Výpis z Centrální evidence exekucí
- II. Výpis z insolvenčního rejstříku,
- III. Ověření platnosti občanského průkazu,
- IV. Ověření solventnosti zaměstnavatele spotřebitele,
- V. Ověření platnosti výpisů z účtu spotřebitele.

U Spotřebitele dále Věřitel zjišťuje informace o místu jeho bydliště, rodinném stavu, druhu a délce zaměstnání či podnikání a vzdělání. Součástí je i kontrola interní databáze a úvěrové historie Věřitele, pokud existuje.

## **Finanční faktory ovlivňující bonitu Spotřebitele**

Po doložení výše popsaných dokladů je provedena analýza úvěruschopnosti Spotřebitele. Na základě ní je pak Spotřebiteli buďto nabídnut optimální produkt, či je jeho žádost o úvěr zamítnuta. Rozhodnutí o poskytnutí úvěru se řídí algoritmem, jehož výstup je uveden výše.

## **Ohodnocení příjmu Spotřebitele**

Zdrojem informací o příjmu Spotřebitele je jeho výpis z účtu a daňové přiznání, pokud Spotřebitel podniká (případně ostatní dokumenty dokládající příjem jako výplatní páska). To znamená, že příjem Spotřebitele musí být transparentně doložen, Věřitel se nespokojí pouze s prohlášením Spotřebitele.

V případě zaměstnance je jako příjem brán čistý příjem, který je doložený na výpisu z účtu. Obdobně je tomu i v případě důchodu či jiných plateb z veřejného rozpočtu.

## **Ohodnocení závazků Spotřebitele**

Závazky Spotřebitele se dělí na pravidelné a jednorázové. Mezi pravidelné patří především splátky úvěrů, ale i náklady na bydlení, na děti apod. Do jednorázových řadí Poskytovatel doplacení krátkodobých půjček (mikroúvěrů), které jsou splatné v příštím měsíci.

Jako první jsou vyhodnocovány pravidelné fixní závazky, jako splátka námi poskytovaného úvěru, náklady na spotřebitele a náklady na bydlení. Náklady na spotřebitele představují pravidelné výdaje Spotřebitele. Dle metodiky Českého statistického úřadu se jedná o náklady na potraviny a nealkoholické nápoje, alkoholické nápoje a tabák, odívání a obuv, bytové vybavení, zařízení, zařízení domácnosti a opravy, zdraví, doprava, pošta a telekomunikace, rekreace a kultura, vzdělávání, stravování a ostatní zboží a služby. Do

této kategorie nejsou započítány náklady na bydlení, vodu, energie, paliva a ubytování, protože pokud takové náklady Spotřebitel má, jsou uvedeny v nákladech na bydlení. K tomu jsou přičítány náklady na manželku či manžela a děti, pokud Spotřebitel takové náklady má. V případě nákladů na bydlení přistupujeme k ověření i výše skutečných odchozích plateb na nájem z bankovního účtu Spotřebitele.

Nejvyšší míra úsilí je věnována analýza finančních závazků Spotřebitele, tedy nákladů na úvěry a ostatní splátky. I v tomto případě mají přednost skutečně zjištěné informace před prohlášením Spotřebitele. Výše pravidelných měsíčních splátek je získávána z doloženého výpisu z účtu Spotřebitele a započítávána do celkových nákladů. Jedná se především o pravidelné platby na úvěry u bankovních i nebankovních společností.

Nad rámec toho navíc dle interních směrnic do pravidelných nákladů započítává Věřitel rozdíl mezi výdaji a příjmem ze sportovních sázek, pokud takové platby u Spotřebitele jsou. Pokud jsou průměrné měsíční výplaty od sázkařských společností vyšší než výdaje, nezapočítává nic. Pokud jsou výdaje vyšší než příjmy, započítává čistý rozdíl do nákladů Spotřebitele. Byť se v tomto případě u řady klientů nejedná o pravidelné závazky, považuje Věřitel za obezřetnější přístup s těmito nároky na klientovo hospodaření s financemi počítat.

Obdobně konzervativně přistupuje i k ohodnocení krátkodobých úvěrů, tzv. mikroúvěrů. Byť se nejedná o platbu pravidelnou a je to svým způsobem tedy velmi specifický produkt, vstupují očekávané náklady na tyto úvěry jak do ukazatele DTI, tak do utvoření celkového obrazu o finanční situaci Spotřebitele. Výše jednorázových závazků na tyto úvěry je brána dle výše příchozí platby na účet Spotřebitele od společností, které takové úvěry nabízejí. Odchozí platba je pak brána jako jednorázové uhrazení celého závazku. Přehled obou druhů plateb je uveden v tabulce se soupisem jednorázových úvěrů Spotřebitele.

Úvěr je poskytnut pouze v případě, kdy je suma pravidelných příjmů Spotřebitele vyšší, než suma pravidelných výdajů a závazků.

## Ohodnocení doplacených závazků Spotřebitele

Na výpisu z bankovního účtu klienta byly dohledány i závazky, které jsou již klientem zcela uhrazeny. Proto tyto závazky nevstupují do posouzení úvěruschopnosti a jsou zde uvedeny jako dodatečná informace, která doplňuje kompletní finanční situaci klienta. Tyto závazky tedy představují již doplacený úvěr z minulosti a proto k nim ani nemůže být přistupováno jako k pravidelné platbě odcházející z účtu klienta. Jde o následující závazky:

Název	Typ	Částka

## Ostatní faktory ovlivňující bonitu Spotřebitele

Ostatní aspekty ovlivňující úvěrovatelnost Spotřebitele pak dělí Věřitel na tzv. pozitivní či negativní faktory. Tyto faktory buďto zlepšují bonitu Spotřebitele či zhoršují. To má pak vliv na váhu faktorů finančních. Například od Spotřebitele s řadou negativních finančních faktorů je považován vyšší příjem než od Spotřebitele s faktory pozitivními.

Seznam ostatních faktorů:

- I. Pracovní pozice, doba od poslední změny zaměstnání,
- II. Bonita zaměstnavatele,
- III. Rodinný stav, počet vyživovaných osob,
- IV. Nejvyšší dosažené vzdělání,
- V. Oblast trvalého bydliště,
- VI. Vlastnictví nemovitosti, bydlení v pronájmu či u blízké osoby,
- VII. Případné exekuce,
- VIII. Případné historické insolvence.

Tyto faktory vstupují do ohodnocení Spotřebitele Věřitelovým algoritmem. Několik příkladů: bonitní zaměstnavatel je faktor pozitivní, nebonitní negativní. Exekuce a dřívější insolvence silně negativní faktor, vyšší dosažené vzdělání mírně pozitivní. Dlouhodobé zaměstnání ve finančních službách je bráno lépe než krátkodobé zaměstnání v pohostinství. Tyto postupy jsou jednak uvedeny v interních směrnicích a dále při hodnocení vychází Věřitel ze zkušeností svých kontrolních pracovníků, vyhodnocovacího algoritmu a historického poznání z praxe.