



Obecné informace o bankovním poskytovateli a nabízených spotřebitelských úvěrech

stav: 01.07.2026

Kontaktní údaje

Poskytovatelem úvěru je **Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG**, se sídlem Wörthstr. 14, 92637 Weiden i. d. OPf., Spolková republika Německo, zapsaná v Rejstříku družstev ve Weiden pod č. 63, která v České republice působí prostřednictvím svého odštěpného závodu **Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG pobočka Cheb**, se sídlem Kubelíkova 4, 350 02 Cheb, Česká republika, IČ: 00671126, zapsaného v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Plzni, oddíl A, vložka 3026 (dále jen „**Banka**“), email: info@vr-nopf.cz, tel.: 00420 354 524 5-11.

Registrace

Banka poskytuje spotřebitelské úvěry na základě německé bankovní licence, přičemž licenci Banky je možné si ověřit na adrese www.cnb.cz v sekci „Dohled a regulace“ a podsekci „Seznamy a evidence“.

Vyřizování stížností

Filozofií naší Banky je řešit případné stížnosti nebo reklamace našich klientů přímo na místě (v regionálním pracovišti Banky) v rámci konstruktivního dialogu s příslušným klientem. Není-li takové vyřízení stížnosti možné, za zpracování stížnosti a dohlížení nad jejím řádným vyřízením odpovídá specializované oddělení Banky pro vyřizování stížností.

Stížnosti mohou podat všichni klienti a potenciální klienti, kterých se dotýkají aktivity naší Banky. Stížnosti lze podávat jak ústně přímo na regionálním pracovišti (pobočce) Banky, písemně na adresu Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG – Beschwerdemanagement, Wörthstr. 14, D-92637 Weiden i. d. OPf., Německá spolková republika nebo elektronicky na e-mailovou adresu beauftragtenwesen@vr-nopf.de. Písemnou stížnost lze odevzdat i osobně na kterémkoli regionálním pracovišti (pobočce) Banky. V případě ústní stížnosti vyhotoví příslušný bankovní zaměstnanec písemný záznam o stížnosti, který nechá stěžovatele podepsat a následně mu vydá kopii písemného záznamu. Pokud odpovědný pracovník zjistí, že ve stížnosti chybí údaje nezbytné pro její vyřízení, neprodleně požádá stěžovatele o doplnění chybějících údajů.

Písemné či e-mailové stížnosti nemají predepsanou formu, pro zpracování stížnosti však Banka potřebuje od klienta znát následující údaje:

- identifikační údaje, případně poštovní spojení stěžovatele
 - příjmení, jméno
 - číslo účtu nebo rodné číslo (bylo-li přiděleno) / u právnické osoby IČ (bylo-li přiděleno) a
 - ucelené kontaktní údaje jako adresa, telefonní číslo, popř. e-mail
- popis skutkového stavu věci
 - udání důvodu stížnosti
 - datum a čas reklamované události
 - popis věci/ situace, popř. průběhu události
- formulace požadavku, resp. uvedení cíle stížnosti (např. odstranění chyby, zkvalitnění služby, vyjasnění rozdílného názoru)
- popř. další vysvětlení
- fotografie/kopie dokumentů potřebné k pochopení případu (jsou-li k dispozici)
- podával-li stěžovatel stížnost ve jménu nebo z pověření třetí osoby, oprávnění k zastupování vystavené touto osobou.

Stížnosti příp. reklamace by měly být podávány okamžitě, resp. co nejdříve po vzniku jejich důvodu. Odpověď bude poskytnuta v závislosti na složitosti stížnosti během přiměřené lhůty od obdržení stížnosti. Běžná lhůta pro vyřízení stížnosti činí dva kalendářní týdny. Nemůže-li Banka tuto lhůtu dodržet, zašle stěžovateli do konce této lhůty písemné potvrzení o obdržení stížnosti spolu se sdělením



prodloužené lhůty pro vyřízení stížnosti (v délce max. 1 měsíc od obdržení stížnosti) a pokud možno i předběžné vyrozumění. Tuto lhůtu smí Banka překročit pouze ve výjimečných případech a o této skutečnosti musí stěžovatele včas informovat.

Pokud Banka stížnosti zcela nevyhoví, obdrží stěžovatel srozumitelné odůvodnění. Nelze-li tuto záležitost vyřídit dohodou, Banka stěžovatele písemně informuje o možnostech mimosoudního řešení sporů.

Mimosoudní řešení sporů

Spotřebitel je oprávněn obrátit se v případě právního sporu plynoucího ze smlouvy o spotřebitelském úvěru s Bankou na finančního arbitra České republiky, se sídlem Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, který je subjektem pro mimosoudní řešení spotřebitelských sporů v oblasti finančních služeb ve smyslu zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele. Na stránkách www.finarbitr.cz je možné získat více informací. Spotřebitel se v případě sporu může rovněž obrátit na Asociaci německých družstevních bank ([Bundesverband der Deutschen Volks- und Raiffeisenbanken](http://www.bvr.de) – „BVR“). Na BVR je možné se obrátit na Schellingstr. 4, 10785 Berlin, Spolková republika Německo nebo na telefonním čísle 0049 30 2021 1639.

Orgán dohledu

Dozorovým orgánem příslušným ve věci udělení licence úvěrovým institucím je Evropská centrální banka, Sonnemannstr. 22, 60314 Frankfurt am Main, Spolková republika Německo (poštovní adresa: Europäische Zentralbank 60640 Frankfurt am Main, Spolková republika Německo). Příslušným orgánem dohledu Banky jako úvěrujícího je Spolkový úřad pro dozor nad finančními službami ([Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht](http://www.bafin.de)), Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Spolková republika Německo, popř. Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt am Main, Spolková republika Německo. Dozorovým orgánem příslušným ve věci ochrany zájmu spotřebitelů je Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česka republika.

Postup poskytnutí úvěru a posouzení úvěruschopnosti

Před poskytnutím úvěru Banka posoudí úvěruschopnost spotřebitele. Pro posouzení úvěruschopnosti spotřebitele Banka vyžaduje předložení informací ohledně finančních a majetkových poměrů spotřebitele, kterými mohou být zejména:

následující doklady identifikující spotřebitele a jeho osobní a majetkoprávní stav:

- doklady totožnosti
- doklady prokazující rodinný stav
- rozhodnutí soudu o vypořádání společného jmění manželů
- dohoda o zúžení společného jmění manželů ve formě notářského zápisu
- dohoda o vypořádání společného jmění manželů po rozvodu

následující doklady týkající se příjmů spotřebitele:

- potvrzení zaměstnavatele o průměrném čistém měsíčním výdělku ne starší 1 měsíc k datu podání žádosti o úvěr, nebo
- doklady o třech posledních platech/mzdách/důchodové výměry a pracovní smlouva, nebo
- pravidelné příchozí platby od zaměstnavatele za min. poslední 3 měsíce na účet vedený u Banky a pracovní smlouva
- v případě osoby samostatně výdělečně činné minimálně 2 poslední daňová přiznání včetně potvrzení o jeho předložení příslušnému finančnímu úřadu
- v případě pronajímání nemovitostí nájemní smlouvy

následující doklady týkající se majetku a závazků spotřebitele:

- soupis majetku a závazků s příslušnými doklady
- informace z databází CBCB, SCHUFA
- minimálně 2 poslední výpisy z vkladových účtů u jiných bank
- smlouvy o úvěrech nebo půjčkách, ze kterých bude patrný jejich účel
- leasingové smlouvy
- minimálně 1 poslední výpis z úvěrových účtů u jiných bank nebo jiných úvěrujících institucí,



- případně doklady prokazující aktuální výši dluhů
- doklady, prokazující řádné splácení dluhů
- ručitelské prohlášení
- smlouva o životním pojištění
- doklady prokazující výši pravidelných výdajů
- prohlášení žadatele v souvislosti s poskytováním investičních hypoték

následující doklady týkající se předmětu financování nebo objektu, který má sloužit jako zajištění:

- plán financování (soupis nákladů, rozpočet na výstavbu/rekonstrukci)
- smlouva o dílo s dodavatelem
- doklady prokazující dostatečné vlastní prostředky pro spotřebitele splňující podmínky pro úlevy dle § 45b odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 219/2021 Sb. a souvisejících opatření obecné povahy vydaných Českou národní bankou v platném znění min. ve výši 15 %, u ostatních spotřebitelů ve výši 25 %, pokud se nejedná o financování třetí či další obytné nemovitosti. V případě požadavku na financování třetí a další obytné nemovitosti je pak požadována minimální výše vlastních prostředků 35 %. Vlastní prostředky mohou být nahrazeny poskytnutí dodatečného zajištění ve formě jiné nemovitosti.
- V případě poskytování financování v měně EUR spotřebitelům splňující podmínky pro úlevy dle § 45b odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 219/2021 Sb. a souvisejících opatření obecné povahy vydaných Českou národní bankou v platném znění min. ve výši 18 %, u ostatních spotřebitelů ve výši 28 %, pokud se nejedná o financování třetí či další obytné nemovitosti. V případě požadavku na financování třetí a další obytné nemovitosti je pak požadována minimální výše vlastních prostředků 38 %. I v tomto případě je možné vlastní zdroje nahradit zajištěním v podobě další nemovitosti.
- kupní smlouva (pozemek/byt/dům v osobním vlastnictví)
- nabývací titul k nemovitosti
- stavební povolení s plánem stavby
- výpis z katastru nemovitostí (ne starší 3 měsíců)
- externí odhad
- smlouvy o existujících věcných břemenech
- fotodokumentace objektu/objektů zajišťující(ch) úvěr
- doklad o využití úvěru
- pojistná smlouva o pojištění nemovitosti proti živelním a jiným rizikům, pokud již nemovitost existuje, popř. pojištění stavby v případě financování výstavby
- průkaz energetické náročnosti budovy

potvrzení o příjmu, přehled majetku a závazků, přehled příjmů a výdajů (přebytkový účet), daňová přiznání včetně příloh nebo podklady související s daňovou evidencí. Banka může požadovat i předložení dalších, zde neuvedených dokladů. Všechny vyžádané doklady musí vždy být opatřené datem a podepsané tak, aby Banka nabyla jasnou a aktuální představu ohledně majetkových poměrů spotřebitele a mohla řádně posoudit úvěruschopnost spotřebitele.

Pokud z výsledku posouzení úvěruschopnosti vyplývá, že nejsou důvodné pochybnosti o schopnosti spotřebitele splácet úvěr, Banka poskytne spotřebiteli standardní předmluvní informace o spotřebitelském úvěru a návrh úvěrové smlouvy. Spotřebitel následně Bance svým podpisem potvrdí převzetí předmluvních informací, návrhu úvěrové smlouvy a obchodních podmínek. Přijme-li spotřebitel návrh úvěrové smlouvy, je smlouva spotřebitelem podepsána před bankovním poradcem.

Rada

Banka neposkytuje spotřebiteli radu ve smyslu § 85 odst. 1 zákona o spotřebitelském úvěru. Všechna doporučení Banky se proto zakládají na aktuální situaci spotřebitele a jeho aktuálních požadavcích, nepředstavují však radu založenou na hlubší analýze budoucích rizik a finanční situace spotřebitele.



Účel úvěru

Spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení

Spotřebitelský úvěr nezajištěný nemovitostí je poskytnut jako účelový úvěr. Případný účel čerpání spotřebitelského úvěru bude specifikován ve smlouvě. Jedná se vždy o účel jiný než účel na bydlení ve smyslu § 2 odst. 2 písm. b) zákona o spotřebitelském úvěru, a spotřebitelský úvěr nezajištěný nemovitostí, proto v převážné většině případů představuje spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení.

Spotřebitelský úvěr na bydlení

Účelem čerpání spotřebitelského úvěru je vždy účel bydlení ve smyslu § 2 odst. 2 písm. b) zákona o spotřebitelském úvěru.

Kontokorentní úvěr na dobu neurčitou a kontokorentní úvěr na dobu určitou

Kontokorentní úvěry Banka poskytuje jako bezúčelové.

Zajištění úvěru

Banka vyžaduje zajištění úvěru zřízením zástavního práva k cenným papírům a movitým věcem, které jsou v držení Banky, jakož i k nárokům z bankovních obchodů podle čl. 15 Všeobecných obchodních podmínek Banky.

Spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení a spotřebitelský úvěr na bydlení

Nad rámec výše uvedeného zajištění Banka může vyžadovat následující zajištění:

- zastavení pohledávek z bankovního účtu;
- zastavení pohledávek z životního pojištění;
- zastavení pohledávek z pojištění majetku;
- ručení poskytnuté osobou odlišnou od úvěrovaného
- zastavení individuálně určené pohledávky; nebo
- zastavení pohledávek z obchodního styku.

V případě obou druhů spotřebitelského úvěru může Banka dále požadovat zajištění zástavou předmětu, jenž je úvěrem financován.

V případě spotřebitelského úvěru na bydlení tak Banka činí vždy, s výjimkou případů:

- kdy je to z povahy věci vyloučeno a tímto předmětem je financovaná nemovitost nebo
- ve výjimečných případech po dohodě spotřebitele s Bankou.

Kontokorentní úvěr na dobu neurčitou a kontokorentní úvěr na dobu určitou

U kontokorentních úvěrů Banka nepožaduje žádné další zajištění.

Doba trvání úvěru

Spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení

Úvěr může být sjednán na dobu v rozmezí 6 až 84 měsíců od data uzavření úvěrové smlouvy.

Spotřebitelský úvěr na bydlení

Úvěr může být sjednán na dobu až 30 let od data uzavření úvěrové smlouvy.

Kontokorentní úvěr na dobu určitou

Úvěr Banka poskytuje na dobu určitou v délce do 24 měsíců.

Kontokorentní úvěr na dobu neurčitou

Úvěr Banka poskytuje na dobu neurčitou.

Zápůjční úrokové sazby

Banka nabízí v současné době pouze zápůjční úrokovou sazbu pevně sjednanou na dobu určitou. Pro kontokorentní úvěry Banka nabízí pouze pohyblivou zápůjční úrokovou sazbu.

Pokud po uplynutí doby, na kterou byla úroková sazba pevně sjednaná, nedojde k nové dohodě o úrokové sazbě, je spotřebitel oprávněn dotčenou úvěrovou smlouvu jako celek vypovědět, a to



nejpozději ve lhůtě jednoho měsíce po uplynutí doby, na níž byla úroková sazba pevně sjednána, a s výpovědní dobou jednoho měsíce. Výpovědní doba počne běžet prvního dne kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla Bance doručena výpověď, a končí posledním dnem příslušného kalendářního měsíce, avšak nejdříve uplynutím dne, kterým uplyne doba, na níž byla úroková sazba pevně sjednána. V případě výpovědi spotřebitele se změněné úrokové sazby nepoužijí. Spotřebitel je povinen k poslednímu dni výpovědní doby zaplatit dlužnou celkovou výši úvěru spolu s úroky, které Bance k datu splatnosti náleží. Dlužná celková výše úvěru bude až do okamžiku jejího splacení nadále úročena úrokovou sazbou; povinnost platit úroky z prodlení a smluvní pokutu v případě prodlení tím není dotčena.

Pokud k nové dohodě o úrokové sazbě nedojde a spotřebitel smlouvu nevypoví, může Banka původní pevně sjednanou úrokovou sazbu buď změnit níže uvedeným postupem na sazbu pohyblivou, nebo příslušnou průměrnou úrokovou sazbu pro úvěry tohoto typu, která byla zveřejněna pro předcházející měsíc v měsíčních zprávách (i) České národní banky, nebo (ii) Německé spolkové banky stanovit jako pohyblivou sazbu. Pokud ke dni uplynutí doby, na kterou byla sjednána pevná úroková sazba, nebyla zveřejněna zpráva pro předcházející měsíc, použije se poslední zveřejněná měsíční zpráva.

Tuto úrokovou sazbu Banka následně přezkoumává dle níže stanovených pravidel. V případě pohyblivé úrokové sazby a po uplynutí doby, na kterou byla úroková sazba pevně sjednána, je Banka podle níže uvedeného postupu oprávněna úrokovou sazbu zvýšit a stejným způsobem je povinna ji snížit. Oprávnění i povinnost Banky ke změnám úrokové sazby se řídí změnami referenční úrokové sazby. Referenční úrokovou sazbou pro úvěry v Kč je průměrná úroková sazba PRIBOR – tříměsíční uveřejňovaná v měsíčních zprávách České národní banky, a pro úvěry v EUR průměrná úroková sazba EURIBOR – tříměsíční, uveřejňovaná v měsíčních zprávách Německé spolkové banky, a to buďto (i) ke dni uzavření smlouvy, nebo (ii) ke sjednanému datu.

PRIBOR znamená referenční úrokovou sazbu na mezibankovním trhu depozit pro CZK pro příslušné časové období spravovaná administrátorem Czech Financial Benchmark Facility s.r.o., IČ: 056 88 868 (nebo jinou osobou, která převezme správu této sazby) / EURIBOR znamená referenční úrokovou sazbu na mezibankovním trhu depozit pro EUR pro příslušné časové období spravovanou administrátorem European Money Markets Institute (nebo jinou osobou, která převezme správu této sazby).

Vývoj referenční úrokové sazby Banka přezkoumává od sjednaného data pravidelně každé tři měsíce, pokaždé ke konci měsíce. V případě, že se k tomuto okamžiku naposledy zveřejněná referenční úroková sazba změnila nejméně o 0,25 procentního bodu v případě spotřebitelského úvěru nezajištěného nemovitostí nebo spotřebitelského úvěru zajištěného nemovitostí, nebo o 1,0 procentního bodu v případě kontokorentních úvěrů, oproti její rozhodné hodnotě v době uzavření úvěrové smlouvy, popř. v době poslední změny úrokové sazby, popř. při uplynutí doby, na níž byla úroková sazba pevně sjednána, upraví Banka úrokovou sazbu dle změny referenční úrokové sazby v procentních bodech. Absolutní hodnota rozdílu mezi referenční úrokovou sazbou a úrokovou sazbou tak zůstane nezměněna.

V případě, že by úroková sazba stanovená Bankou podle výše uvedených pravidel měla být záporná, platí, že úroková sazba bude stanovena ve výši 0,25 % p. a.

Při změnách úrokových sazeb může být odpovídajícím způsobem změněna výše nebo počet úvěrových splátek.

Změna úrokové sazby bude pro příští úvěrovou splátku účinná poté, co Banka spotřebitele informovala o změněné úrokové sazbě, změněné výši úvěrové splátky a počtu a době splatnosti úvěrových splátek, za předpokladu, že se tyto mění. Toto oznámení je učiněno do jednoho měsíce od přezkoumání úrokové sazby na trvalém nosiči dat (např. v listinné podobě). Spotřebitel bere na vědomí, že informace o případných změnách úvěrových splátek bude doručena pouze ve vztahu k úvěrovým splátkám splatným po účinnosti změny úrokové sazby, a to bez ohledu na to, zda spotřebitel tyto splátky uhradil či nikoli. Úvěrové splátky, jejichž splatnost nastala před účinností změny úrokové sazby, nebudou součástí uvedené informace; povinnost spotřebitele uhradit tyto splátky není žádným způsobem dotčena.



Měny, v kterých je úvěr nabízen

Úvěr je nabízen buďto v českých korunách nebo eurech. Pokud má spotřebitel příjem nebo aktiva, z nichž má být úvěr splácen, v jiné měně, než ve které má být úvěr splácen, hodnota úvěru ve vztahu k výši tohoto příjmu nebo těchto aktiv se může v důsledku změn měnových kurzů zvýšit nebo snížit.

Reprezentativní příklad

Spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení (nezajištěný):

Výše úvěru	400 000,00 Kč	
Počet anuitních měsíčních splátek	60	
z toho 59 splátek	7.732,00 Kč	
poslední splátka	7.719,10 Kč	
Úroková sazba	5,99 % p. a.	
RPSN	6,88 %	(maximální RPSN může být v závislosti na výši sjednané úrokové sazby až 7,89 %)
Do RPSN byly započteny následující poplatky		
- poskytnutí úvěru	2.000,00 Kč	
- správa úvěru měsíčně	0,00 Kč	
- vedení úvěrového účtu	0,00 Kč	
Celková částka splatná spotřebitelem:	465.907,10 Kč	

Spotřebitelský úvěr na bydlení (zajištěný – fixace úrokové sazby na 5 let):

Výše úvěru	4.000 000,00 Kč	
Počet anuitních měsíčních splátek	300	
z toho 299 splátek	23.596,00 Kč	
poslední splátka	23.134,16 Kč	
Úroková sazba	5,09 % p. a.	
RPSN	5,32 %	(maximální RPSN může být v závislosti na výši sjednané úrokové sazby až 7,69 %)
Do RPSN byly započteny následující poplatky		
- poskytnutí úvěru	0,00 Kč	
- správa úvěru měsíčně	0,00 Kč	
- vedení úvěrového účtu	0,00 Kč	
- návrh na vklad zástavního práva k nemovitostem do katastru nemovitostí	2.000,00 Kč	
- návrh na výmaz zástavního práva k nemovitostem z katastru nemovitostí	2.000,00 Kč	
- výpis z katastru nemovitostí	242,00 Kč	
- ověření podpisů na zástavní smlouvě	120,00 Kč	
Celková částka splatná spotřebitelem	7.082.700,16 Kč	

* do celkových nákladů spotřebitelského úvěru je nutné započítat také náklad na pojištění nemovitosti, která slouží k zajištění tohoto úvěru; vzhledem k tomu, že Banka výši tohoto nákladu předem nezná, není tento náklad zahrnut ve výpočtu RPSN.



Kontokorentní úvěr na dobu určitou

Výše úvěru	10.000,00 Kč
Doba trvání	1 rok
Úroková sazba	13,50 % p. a.
RPSN	17,11 %
Do RPSN byly započteny následující poplatky	
- poskytnutí úvěru	200,00 Kč
- úrok za 1 rok	1.372,50 Kč
- správa úvěru měsíčně	0,00 Kč
Celková částka splatná spotřebitelem	11.572,50 Kč

Kontokorentní úvěr na dobu neurčitou

Výše úvěru	10.000,00 Kč
Doba trvání	na dobu neurčitou
Úroková sazba	13,50 % p. a.
RPSN	24,37 %
Do RPSN byly započteny následující poplatky	
- poskytnutí úvěru	200,00 Kč
- úrok za 3 měsíce	341,25 Kč
- správa úvěru měsíčně	0,00 Kč
Celková částka splatná spotřebitelem	10.541,25 Kč

Další náklady úvěru

V souvislosti se smlouvou musí spotřebitel zaplatit následující další náklady:

- je-li vyžadováno pojištění zbývajících úvěru, náklady tohoto pojištění;
- je-li vyžadováno zajištění, u něhož se předmět zajištění zapisuje do rejstříku zástav, související notářské poplatky;
- je-li vyžadováno zajištění zastavením pohledávky ze životního pojištění nebo rizikového životního pojištění, náklady takového pojištění;

Vlastní výdaje spotřebitele jako např. výdaje za telefon, internet či poštovné je spotřebitel povinen nést sám.

V souvislosti se spotřebitelským úvěrem nezajištěným nemovitostí a spotřebitelským úvěrem zajištěným nemovitostí může spotřebiteli vzniknout povinnost uhradit rezervační poplatek ve výši 2 % ročně, minimálně však 2 500,- Kč, z nevyčerpané částky úvěru (poplatek však nepřekročí výši náhrady nákladů, kterou by spotřebitel zaplatil při předčasném splacení úvěru). Doba, od které může Banka uvedený poplatek požadovat, je vždy uvedena ve smlouvě o spotřebitelském úvěru a zpravidla činí minimálně jeden rok od uzavření smlouvy.

Možnosti splácení úvěru

Spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení a spotřebitelský úvěr na bydlení

Banka poskytuje (i) anuitní úvěr, (ii) splátkový úvěr a (iii) úvěr s jednorázovým splacením.

Anuitní úvěr je splácen v 6 až 360 anuitních splátkách, skládajících se z úroku a jistiny, případně dalších nákladů, které neslouží k umoření úvěru, splatných ke konci každého měsíce, poprvé od sjednaného data, s přednostním započtením na úroky. Všechny splátky (vyjma poslední, zůstatkové, která se může lišit) jsou ve stejné výši. Výše jednotlivé splátky se vypočte jako podíl součtu jistiny a úroků, které mají být vzhledem ke sjednané délce úvěru zaplacené, a sjednaného počtu splátek. Až do začátku umořování jistiny se platí pouze úroky z vyčerpané části úvěru. Poté se podíl splátky jistiny na celkové výši splátky zvyšuje a podíl úroků se na celkové výši splátky snižuje.

Splátkový úvěr je splácen v 6 až 360 měsíčních splátkách, splatných ke konci každého měsíce, poprvé od sjednaného data. Každá splátka je v jiné výši a skládá se z části splácené jistiny a z části splácených úroků. Částka představující splácenou jistinu je vždy ve stejné výši (vyjma poslední, zůstatkové, která se může lišit), která se vypočte jako podíl celkové výše jistiny a sjednaného počtu splátek. Částka představující splácené úroky je proměnlivá s ohledem na splácenou jistinu, která se v průběhu doby splácení postupně snižuje. Tato částka se vypočte jako součin zůstatku dlužné jistiny a příslušné části



roční úrokové sazby připadající na daný měsíc (tato část činí přibližně jednu dvanáctinu roční úrokové sazby; pro výpočet úroků se používá metoda ACT/360).

Úvěr s jednorázovým splácením je splacen v plné výši ke sjednanému datu. Vedle toho se platí splátky úroků ve sjednané periodicitě (např. měsíčně) ke sjednanému dni a ve sjednané výši. Výše těchto splátek se vypočte jako násobek dlužné jistiny a příslušné roční úrokové sazby, vydělený sjednaným počtem splátek úroku za rok.

V souvislosti se změnou úrokové sazby může být odpovídajícím způsobem změněna výše splátek.

Na žádost spotřebitele Banka ráda poskytne přesnou kalkulaci výše, četnosti a počtu splátek v závislosti na požadované výši spotřebitelského úvěru a použité úrokové sazby.

Kontokorentní úvěr na dobu určitou

Úvěr je splatný v plné výši ke sjednanému dni.

Kontokorentní úvěr na dobu neurčitou

Úvěr je splatný v plné výši ke dni zániku smlouvy.

Předčasné splacení

Své závazky vyplývající z úvěrové smlouvy může spotřebitel kdykoliv zcela nebo částečně předčasně splnit.

Spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení

V případě předčasného splacení úvěru má spotřebitel právo na snížení celkových nákladů úvěru o výši úroku a dalších nákladů, které by byl povinen platit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru. Pro případ předčasného splacení úvěru má Banka právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které jí vzniknou v souvislosti s předčasným splacením.

Účelně vynaložené náklady zohledňují zejména:

- v mezidobí sníženou úroveň úrokových sazeb,
- peněžní toky sjednané původně pro úvěr,
- ušlý zisk Banky,
- vynaložené administrativní náklady spojené s předčasným splacením,
- administrativní náklady a náklady spojené s rizikem ušetřené v důsledku předčasného splacení.

Výše účelně vynaložených nákladů za předčasné splacení nesmí překročit následující částky:

- 1 % z předčasně splacené částky, případně pokud je doba mezi předčasným a dohodnutým termínem splacením menší než 1 rok, 0,5 % z předčasně splacené částky,
- částku úroků, kterou by spotřebitel zaplatil v období mezi předčasným a dohodnutým termínem splacení.

Nárok Banky na účelně vynaložené náklady za předčasné splacení je vyloučen, pokud ke splacení úvěru dojde z prostředků pojištění, které bylo sjednáno za účelem pojištění splnění této úvěrové smlouvy, jakož i pokud bylo splacení provedeno v období, pro které není stanovena pevná úroková sazba.

Spotřebitelský úvěr na bydlení

Pro případ předčasného splacení úvěru má Banka právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které jí vzniknou v souvislosti s předčasným splacením.

Pro účely náhrady nákladů za předčasné splacení se rozumí

- a) účelně vynaloženými náklady vzniklými Bance v souvislosti s předčasným splacením částka odpovídající kladnému součtu nezbytných administrativních nákladů na předčasné splacení, jejichž výše nesmí přesáhnout částku 1 000 Kč, a úrokového rozdílu,
- b) úrokovým rozdílem rozdílu mezi smluvním úrokem a referenčním úrokem,
- c) smluvním úrokem částka úroku, kterou by spotřebitel podle úvěrové smlouvy zaplatil za dobu ode dne předčasného splacení do konce období, pro které je sjednána pevná úroková sazba,



- d) referenčním úrokem částka úroku, kterou by při použití výše splátky sjednané v úvěrové smlouvě spotřebitel zaplatil za dobu ode dne předčasného splacení do konce období, pro které je sjednána pevná úroková sazba, pokud by nesplacená část celkové výše úvěru byla ode dne předčasného splacení úročena průměrem úrokových sazeb uveřejněným Českou národní bankou v kalendářním měsíci předcházejícím dni předčasného splacení pro skupinu srovnatelných spotřebitelských úvěrů na bydlení,
- e) nesplacenou částí celkové výše úvěru část celkové výše úvěru, kterou by byl spotřebitel povinen splatit v případě, kdy by k předčasnému splacení nedošlo,
- f) skupinou srovnatelných spotřebitelských úvěrů na bydlení skupina spotřebitelských úvěrů na bydlení, jejichž období, pro které je sjednána pevná úroková sazba, je srovnatelné s dobou ode dne předčasného splacení do konce období, pro které je u předčasně spláceného úvěru sjednána pevná úroková sazba, a které jsou s předčasně spláceným úvěrem srovnatelné podle toho, zda jde o úvěr zajištěný zástavním právem k nemovité věci, či nikoli,
- g) průměrem úrokových sazeb průměr úrokových sazeb u spotřebitelských úvěrů na bydlení sjednaných v období 3 po sobě jdoucích kalendářních měsíců, který Česká národní banka vypočítá za každé 3 po sobě jdoucí kalendářní měsíce pro spotřebitelské úvěry na bydlení členěné do skupin podle srovnatelné délky období, pro které je sjednána pevná úroková sazba, a podle toho, zda jde o úvěr zajištěný zástavním právem k nemovité věci, či nikoli.

Pro případ částečného předčasného splacení úvěru se pro určení úrokového rozdílu použije poměrná část smluvního a referenčního úroku. Poměrná část smluvního úroku se určí jako násobek smluvního úroku a podílu předčasně splacené části celkové výše úvěru a nesplacené části celkové výše úvěru. Poměrná část referenčního úroku se určí jako násobek referenčního úroku a podílu předčasně splacené části celkové výše úvěru a nesplacené části celkové výše úvěru.

Česká národní banka uveřejňuje průměry úrokových sazeb na internetových stránkách www.cnb.cz, a to měsíčně v druhém kalendářním měsíci následujícím po období, za které se průměry úrokových sazeb vypočítají, a to do desátého dne tohoto měsíce na dobu 10 let od kalendářního měsíce následujícího po dni jejich uveřejnění.

Výše nákladů za předčasné splacení nesmí překročit částku úroků, kterou by spotřebitel zaplatil za dobu od předčasného splacení do konce období, pro které je stanovena pevná úroková sazba.

U účelově určeného úvěru nesmí výše náhrady nákladů přesáhnout 0,25 % z předčasně splacené části celkové výše úvěru za každý započatý rok zbývajících do konce období, pro které je sjednána pevná úroková sazba, nejvýše však 1 % z předčasně splacené části celkové výše úvěru. U úvěru, který není účelově určený, nesmí výše náhrady nákladů přesáhnout 1 % z předčasně splacené části celkové výše úvěru, přesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru 1 rok; není-li tato doba delší než jeden rok, nesmí výše náhrady nákladů přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše úvěru.

Účelově určeným úvěrem se rozumí úvěr, který je dle čl. 2 příslušné úvěrové smlouvy určený k (i) nabytí, vypořádání nebo zachování práv k nemovité věci nebo součásti nemovité věci, (ii) výstavbě nemovité věci nebo součásti nemovité věci, (iii) úhradě za převod družstevního podílu v bytovém družstvu nebo nabytí účasti v jiné právnické osobě za účelem získání práva užívání bytu nebo rodinného domu, (iv) změně stavby podle stavebního zákona nebo jejímu připojení k veřejným sítím, (v) úhradě nákladů spojených se získáním peněžitě zápůjčky, úvěru nebo jiné obdobné finanční služby s účelem uvedeným v bodech (i) až (iv), nebo (vi) splacení úvěru, peněžitě zápůjčky nebo jiné obdobné finanční služby poskytnuté k účelům uvedeným v bodech (i) až (v).

Další informace k účelně vynaloženým nákladům za předčasné splacení

Nárok Banky na náhradu účelně vynaložených nákladů za předčasné splacení je vyloučen, pokud

- (i) ke splacení úvěru dojde z prostředků pojištění, které bylo sjednáno za účelem pojištění splnění příslušné úvěrové smlouvy,
- (ii) splacení bylo provedeno v období, pro které není stanovena pevná úroková sazba,
- (iii) splacení bylo provedeno do tří měsíců poté, co Banka spotřebiteli sdělila novou výši úrokové sazby podle čl. 3.1 příslušné úvěrové smlouvy,



- (iv) splacení bylo provedeno v důsledku úmrtí, dlouhodobé nemoci nebo invalidity spotřebitele nebo jeho manžela, manželky nebo registrovaného partnera, pokud tato skutečnost vedla k výraznému snížení schopnosti spotřebitele splácet úvěr,
- (v) splacení bylo provedeno během jednoho měsíce před dnem výročí uzavření úvěrové smlouvy a výše předčasně splacené částky činí maximálně 25 % celkové výše úvěru; přesahuje-li předčasně splacená část úvěru 25 % celkové výše úvěru, nesmí Banka požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení z té části předčasně splacené části úvěru, která nepřesahuje 25 % celkové výše úvěru,
- (vi) od uzavření úvěrové smlouvy uplynulo nejméně 24 měsíců, došlo-li k převodu vlastnického práva k nemovité věci, převodu věcného práva k nemovité věci, převodu družstevního podílu v bytovém družstvu nebo převodu účasti v jiné právnické osobě zakládající právo užívání bytu nebo rodinného domu, byl-li úvěr zajištěn touto nemovitou věcí nebo týkal-li se účel úvěru této nemovité věci nebo její součástí, družstevního podílu v bytovém družstvu nebo účasti v jiné právnické osobě zakládající právo užívání bytu nebo rodinného domu,
- (vii) od uzavření úvěrové smlouvy uplynulo nejméně 24 měsíců, v souvislosti s vypořádáním společného jmění manželů, jehož předmětem byla nemovitá věc, věcné právo k nemovité věci, družstevní podíl v bytovém družstvu nebo účast v jiné právnické osobě zakládající právo užívání bytu nebo rodinného domu, byl-li úvěr zajištěn touto nemovitou věcí nebo týkal-li se účel úvěru této nemovité věci nebo její součástí, družstevního podílu v bytovém družstvu nebo účasti v jiné právnické osobě zakládající právo užívání bytu nebo rodinného domu.

Kontokorentní úvěr

V případě předčasněho splacení nemá Banka nárok na účelně vynaložené náklady vzniklé v důsledku předčasněho splacení.

Ocenění nemovité věci

U spotřebitelských úvěrů Banka provádí oceňování interně.

Doplňkové služby

Na poskytnutí úvěru se může vázat povinnost uzavřít smlouvu o pojištění věci sloužící jako zajištění včetně jejího příslušenství proti běžným nebezpečím nebo povinnost uzavřít smlouvu o životním či rizikovém životním pojištění. Spotřebitel není ve výběru pojistitele omezen.

Důsledky nedodržení smlouvy

Za opožděné platby bude spotřebiteli účtováno:

- smluvní pokuta ve výši 18 % p. a. z celkové dlužné částky (tzn. ze splatné úvěrové částky, splatných úroků, úroků z prodlení, smluvních pokut a poplatků za upomínky), přičemž souhrn výše smluvních pokut nesmí přesáhnout součin čísla 0,5 a celkové výše spotřebitelského úvěru, nejvýše však částku 200.000,00 Kč;
- úroky z prodlení ve výši stanovené zákonem ze splatné úvěrové částky, splatných úroků, smluvních pokut a poplatků za upomínky.

Maximální výše této sazby úroků z prodlení je stanovena nařízením vlády č. 351/2013 Sb. a aktuálně činí 11,75 %. Za případné upomínky bude spotřebiteli Banka účtovat poplatek. V současnosti činí poplatek za upomínku za nezaplacené splátky 250,00 Kč za každou upomínku, pokud je dotčený účet veden v českých korunách a 10,00 EUR za každou upomínku, pokud je dotčený účet veden v eurech. Dále je spotřebitel povinen Bance nahradit veškeré účelně vynaložené náklady, které Bance vzniknou v důsledku prodlení spotřebitele.

Z důvodu prodlení se splácením je Banka oprávněna od spotřebitele požadovat splacení celé dlužné částky úvěru spolu s úroky, které Bance k datu splatnosti náleží, realizovat zajištění a případně vypovědět úvěrovou smlouvu bez dodržení výpovědní doby, a to v případě, že spotřebitel bude v prodlení se splácením více než dvou splátek (splátek úroků) nebo jedné splátky (splátky úroků) po dobu delší než tři měsíce. Předtím, než Banka prohlásí částku úvěru za splatnou nebo vypoví úvěrovou smlouvu, vyzve spotřebitele, aby zaplatil dlužnou částku, a stanoví mu za tím účelem lhůtu v délce nejméně 30 dnů.



Při porušení smlouvy způsobem, který zakládá existenci závažného důvodu podle čl. 18.3 Všeobecných obchodních podmínek Banky, může Banka vypovědět smlouvu s okamžitou splatností. Závažný důvod je dán zejména, pokud:

- bude objekt financovaný Bankou nebo zastavený ve prospěch Banky v souladu s úvěrovou smlouvou bez jejího souhlasu prodán, zatížen nebo pronajat, přičemž Banka svůj souhlas odmítla udělit ze závažného důvodu;
- spotřebitel během Bankou stanovené přiměřené lhůty nesplní svou povinnost poskytnout zajištění nebo navýšit hodnotu zajištění;
- nebude včas placeno pojistné na životní pojištění, které bylo Bance postoupeno dle úvěrové smlouvy, nebo pokud bude toto pojištění vypovězeno.