

Smlouva o poskytnutí spotřebitelského úvěru č. _____

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

Společnost	CFIG SE
společnost podnikající dle obchodního zákoníku zapsaná v obchodním rejstříku Krajského soudu v Hradci Králové, oddíl H, vložka 166	
místem podnikání	Sladkovského 767, 530 02, Pardubice
IČ:	29138680
bankovní spojení:	2000456648/2010
e-mail:	uvery@cfgise.com
tel.:	840 85 86 87
adresa internetových stránek:	www.cfgise.com
adresa účtu na Facebooku:	https://www.facebook.com/cfigse/
adresa účtu na Twitteru:	https://twitter.com/CFIG_SE
adresa účtu na Google+:	https://plus.google.com/u/0/115521317156728066338
zastoupena:	, zaměstnanec na základě plné moci

jako „poskytovatel“ na straně jedné

a

jméno, příjmení

r.č. :

trvale bytem na adrese:

adresa pro doručování:

bankovní spojení – pro vyplacení:

tel.:

email:

účet na sociální síti:

název účtu na sociální síti:

jako „spotřebitel“ na straně druhé

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, nýbrž jako fyzická osoba – spotřebitel ve smyslu zák. 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 ust. ve smyslu zák. č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru, účinném ke dni 1.12.2016, 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 .

- 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, nebo 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) zák. č.257/2016.
- 2.10.** Poskytovatel na základě zák. č. 257/2016 Sb., 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. 5 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.

Poskytovatel a Spotřebitel prohlašují, že Poskytovatel si pro účely této smlouvy a posouzení úvěruschopnosti Spotřebitele vyžádal od Spotřebitele následující dokumenty:

- a. Oboustrannou kopii občanského průkazu
 - b. Doklady o příjmech
 - c. Bankovní účet
- 2.11.** Za účelem posouzení autentičnosti výše uvedených dokumentů poskytovatel kontroluje zejména QR kód na občanském průkazu spotřebitele a telefonicky se dotazuje na existenci a aktuálnost spotřebitelova pracovního poměru u uvedeného zaměstnavatele. Spotřebitel s tímto způsobem kontroly výslovně souhlasí.
- 2.12.** 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.
- 2.13.** 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/ nebo tyto předložit v předepsaném rozsahu (např. při specifických podmínkách Spotřebitele), za předpokladu doložení jiných relevantních dokumentů Spotřebitelem.
- 2.14.** 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 centrální evidence exekucí
(Pro zjištění, zda vůči Spotřebiteli není vedena exekuce a v případě že ano, kolik exekucí a v jaké výši).
Poskytovatel prohlašuje, že v případě zjištění exekuce úvěr Spotřebiteli neposkytne. Výjimku Poskytovatel učiní v případě zjištění jedné exekuce v nízké částce, kde je předpoklad, že Spotřebitel i exekuci brzy uhradí, nebo Spotřebitel pošle potvrzení o zaplacení exekuce, když exekutor tuto ještě nestihl z rejstříku vymazat.
 - c. Výpis z OR zaměstnavatele
(Pro potvrzení IČ plátce pojištění, verifikace zaměstnavatele apod.).
 - d. Výpis z katastru nemovitostí
(Pro ověření, zda Spotřebitel vlastní nemovitost, pokud ano, zda je zatížena (zástavní práva, výkony rozhodnutí apod.) , případně v jaké výši a vůči jakému oprávněnému, v případě zajištění úvěru nemovitostí pro identifikaci předmětu zástavy).
 - e. Výpis z databáze odcizených dokladů
(Pro verifikaci občanského průkazu a totožnosti Spotřebitele).
 - f. Výpis z nebankovního registru
(Pro zjištění, jakým „ratingem“ je spotřebitel u daného registru ohodnocen na škále A-E, kdy A je nejlepší, E nejhorší, zda jsou vůči němu vedené nějaké negativní a naopak pozitivní informace, které by mohly mít vliv na posouzení jeho úvěruschopnosti). Spotřebitel dává Poskytovateli výslovný souhlas s využitím nebankovního registru.
 - g. Výpis z registru AML
(Pro zjištění, zda spotřebitel není na některém ze seznamu politicky exponovaných osob, osob vůči kterým byly uvaleny mezinárodní sankce, či osob které byly v minulosti označeny jako osoby rizikové z pohledu praní špinavých peněz)

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 jakékoli 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 zákoně č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru.

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

- a. Prodlení.
Spotřebitel nesplatí včas na dané místo plnění 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 vyplývajících 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 jakákoli jiná událost, která by v souladu s příslušnými právními předpisy měla účinek obdobný účinku jakékoli 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. Protiprávní stav
Plnění závazků Spotřebitele se stane protiprávním.
- h. 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.

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 odst.2) zák. č. 257/2016.

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 zákonu č. 257/2016 Sb.

3.6. Spotřebitel bere na vědomí, že v případě neplnění podmínek smlouvy (přihlédnutím k ustanovení zákona č. 257/2016 Sb, o úvěru pro spotřebitele), může být jeho jednání posouzeno rovněž prostřednictvím orgánů činných v trestním řízení.

3.7. 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.

3.8. 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,- Kč (slovy: korun českých).
- 4.3. Podmínky čerpání úvěru
Spotřebitelský úvěr v celkové výši,-Kč bude Poskytovatelem poskytnut v následujících splátkách
- a. Kč bude vyplacena na účet Spotřebitele č. , který je shodně uveden rovněž v záhlaví této smlouvy, a to do 5 (pěti) 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.
- b. Částka ve výši Kč bude započtena na náklady poskytovatele specifikované v bodu 4.8. Smlouvy
- 4.4. Úvěr je sjednáván na dobu určitou v délce (slovy:) měsíců. Celková částka spotřebitelského úvěru dle této smlouvy je tedy splatná ke dni .._.____
- 4.5. Zápůjční úroková sazba se uplatňuje jako úroková sazba roční a její výše činí % p.a.
- 4.6. Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr (RPSN) činí % p.a., Její výpočet tvoří přílohu této smlouvy v souladu se zákonem č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru. 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 doplňkové služby jsou zahrnuty do celkových nákladů spotřebitelského úvěru s výjimkou případů, kdy je uzavření smlouvy o doplňkové službě nepovinné.
- 4.8. Smluvní strany sjednaly a Spotřebitel výslovně souhlasí s tím, že uhradí potřebné, účelně vynaložené náklady Poskytovatele vynaložené na vyřizování úvěru pro Spotřebitele. Potřebnými náklady strany shodně rozumí především tyto náklady:
- náklady na zaslání smlouvy (kurýrní služba, zabezpečené odeslání elektronicky) ve výši Kč
 - náklady na lustrum v centrální evidenci exekucí ve výši Kč
 - náklady na lustrum v insolvenčním rejstříku ve výši Kč
 - náklady na lustrum v registru odcizených dokladů ve výši Kč
 - náklady na lustrum v registrech spojených s AML ve výši Kč
 - náklady na lustrum v nebankovním registru ve výši Kč
 - ostatní administrativní náklady poskytovatele ve výši Kč
- Spotřebitel rovněž souhlasí, aby byly tyto náklady odečteny od poskytované jistiny spotřebitelského úvěru viz bod 4.3. Smlouvy.
Spotřebitel bere na vědomí, že výše uvedené náklady jsou zahrnuty v RPSN.
- 4.9. Spotřebitel se zavazuje splatit celkový poskytnutý úvěr Poskytovateli a současně také úrok v celkové výši,-Kč. Na základě této smlouvy je tedy Spotřebitel povinen zaplatit Poskytovateli celkovou dlužnou částku spotřebitelského úvěru ve výši,-Kč.

V. Podmínky splácení spotřebitelského úvěru

- 5.1. Smluvní strany sjednaly, že celková dlužná částka dle této smlouvy bude Spotřebitelem Poskytovateli uhrazena formou pravidelných měsíčních splátek. Výše každé jednotlivé splátky činí,-Kč, přičemž každá jednotlivá splátka je splatná vždy k 15. dni každého kalendářního měsíce.
- 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:
- a. právo na úhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vznikly v souvislosti s prodlením Spotřebitele
- b. právo na úroky z prodlení ve výši stanovené právním předpisem upravujícím úroky z prodlení
- c. právo na smluvní pokutu v souladu s § 122 ZSÚ ve výši 0,1 % denně z částky, ohledně níž je Spotřebitel v prodlení. Toto omezení se nevztahuje na souhrn smluvních pokut uplatněných do okamžiku, kdy se úvěr stane v důsledku prodlení Spotřebitele splatným (pokud je souhrn pokut v kalendářním roce, v němž byl Spotřebitel v prodlení, nižší než 3.000,-Kč a pokud výše pokuty s každou jednotlivou splátkou spotřebitelského úvěru činí nejvýše 500,-Kč). Souhrn uplatněné smluvní pokuty nesmí přesáhnout 50 % zůstatku jistiny, nejvýše však 200.000 Kč.
- 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 níže uvedeno.
- a. Poskytovatel zašle Spotřebiteli první písemnou upomínku k úhradě dlužné částky se sjednanou lhůtou doručení 10 kalendářních dnů od jejího podání k přepravě veřejnému přepravě a lhůtou k úhradě 5 kalendářních dnů ode dne doručení.

Tato upomínka je zpoplatněna částkou 300 Kč. V případě, že si Spotřebitel upomínku nepřevezme, smluvní strany výslovně sjednaly doručení fikcí, tzn. zásilka se považuje za řádně doručenu 10. den od podání k přepravě veřejnému přepravci.

- b. V případě, že Spotřebitel dlužnou částku neuhradí, Poskytovatel zašle Spotřebiteli druhou písemnou upomínku k úhradě dlužné částky se sjednanou lhůtou doručení 10 kalendářních dnů od jejího podání k přepravě veřejnému přepravci a lhůtou k úhradě 5 kalendářních dnů ode dne doručení. Tato upomínka je zpoplatněna částkou 500 Kč. Účelem upomínek, zejména druhé upomínky, 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 zesplatnit rovněž smluvní pokutu/pokuty dle ustanovení 5.3. c) této Smlouvy, zákonný úrok z prodlení, upomínky.
- 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.

Spotřebitel touto smlouvou současně také uděluje Poskytovateli výslovný souhlas k zesplatnění smluvní pokuty dle ustanovení 5.3. c) této Smlouvy, případného zákonného úroku z prodlení, případných upomínek.

V takovém případě Spotřebitel tedy uhradí Poskytovateli úhradu zbývajících částí jistiny, smluvní pokutu, zákonný úrok z prodlení, upomínky.

- 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 přepravě veřejnému přepravci.
- 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.** Smluvní strany se dohodly, že částka odpovídající celkovým nákladům spotřebitelského úvěru (tj. dlužná částka vyplývající z této smlouvy) bude Spotřebitelem splácena takto; splátkami budou primárně umořeny úroky, poté případná sankce, , náklady spotřebitelského úvěru, úplné uhrazení 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. Úhrada případné smluvní pokuty zůstává předčasným splacením úvěru nedotčena.
- 5.12.** Spotřebitel má právo obdržet od Poskytovatele bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umořeni, a to kdykoli během trvání závazku Spotřebitele z této smlouvy. Spotřebitel je rovněž oprávněn v pracovních dnech a hodinách Poskytovatele konzultovat problematiku spojené s touto smlouvou s Poskytovatelem a to osobně, tf., či písemně, základní konzultace poskytne Poskytovatel Spotřebiteli bezúplatně.

Pokud Poskytovatel nezašle Spotřebiteli výpis z účtu v podobě tabulky umořeni, 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 Kč za každý jednotlivý případ.

- 5.13.** V případě, pokud by u Spotřebitele došlo k závažné životní situaci způsobené zdravotními důvody spojenými s hospitalizací nejméně po dobu 30 dnů, ztrátou zaměstnání bez nároku na odstupné apod. a Spotřebitel se v důsledku takové nenadálé životní situací octne bez příjmů nutných pro splácení úvěr dle této smlouvy, má Spotřebitel možnost přerušit splácení úvěru na dobu nejdéle tří měsíců. V takovém případě je Spotřebitel povinen o přerušení splácení úvěru Poskytovatele písemně požádat, závažnou životní situaci Poskytovateli relevantním způsobem prokázat, například lékařským potvrzením, potvrzením od zaměstnavatele apod. V případě přerušení splácení úvěru se prodlužuje délka splácení úvěru o dobu přerušení.
- 5.14.** 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.
- 5.15.** Spotřebitel je oprávněn, nejvýše jednou za rok, požádat Poskytovatele o odklad nejvýše jedné splátky. Spotřebitel je povinen o odklad splátky požádat Poskytovatele písemně, doporučeným dopisem, doručeným Poskytovateli, telefonicky nebo prostřednictvím zprávy elektronické pošty, a to nejméně 5 dnů před splatností splátky. Takto odložená splátka nepodléhá sankcím ze strany Poskytovatele a Spotřebiteli v souvislosti s úvěrem nevznikají žádné další náklady. Spotřebitel je však povinen takto odloženou splátku Poskytovateli uhradit nejdéle společně se splátkou následující po splátce odložené.
- 5.16.** V případě, že Spotřebitel uhradí řádně a včas všechny splátky úvěru, vrátí mu Poskytovatel polovinu jím uhrazených úroků. Spotřebitel je povinen k vrácení Poskytovatele písemně prokazatelně vyzvat a to ve lhůtě nejdéle 6 měsíců ode dne, kdy mu na takovéto vrácení vznikl nárok. Výše uvedené ujednání se netýká předčasně splacených úvěrů.

Pokud Poskytovatel nevrátí Spotřebiteli polovinu jím uhrazených úroků ve lhůtě 30 pracovních dnů od přijetí žádosti o jejich vrácení, přičemž Spotřebitel současně splnil podmínky uvedené výše, smluvní strany sjednaly pro tento případ smluvní pokutu Poskytovateli ve výši Kč. Tím není dotčeno právo Spotřebitele na úhradu prokazatelné škody, která mu jednáním Poskytovatele vznikne.

VI. Zajištění závazku spotřebitele

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

VII. Doplnkové služby

Nebyla sjednána žádná doplňková služba.

VIII. Ukončení smlouvy

- 8.1.** Spotřebitel může od smlouvy o spotřebitelském úvěru odstoupit bez uvedení důvodů a bez jakékoli sankce ve lhůtě 30 dnů ode dne uzavření této smlouvy. Lhůta pro odstoupení je považována za zachovalou, je-li odstoupení odesláno Poskytovateli 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:
- a. neuvedení či zatajení Spotřebitelova závazku u jiného poskytovatele spotřebitelského úvěru nebo jakékoli jiné okolnosti, které by mohly mít zásadní vliv na Spotřebitelovu úvěruschopnost;
 - b. uvedení nesprávných, nedostatečných nebo hrubě zkreslených informací o příjmech a výdajích Spotřebitele, které by mohly mít vliv na Spotřebitelovu úvěruschopnost.
- 8.3.** Došlo-li k odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru, je Spotřebitel povinen Poskytovateli bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání zaplatit:
- a. jistinu poskytnutého spotřebitelského úvěru,
 - b. 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,
 - c. 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. 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.
- K ověření sídla a doručovací adresy Poskytovatele Poskytovatel poskytl 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 přepravce.
- 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. Spotřebitel a Poskytovatel sjednávají obecné podmínky úvěru na základě telefonické komunikace prostřednictvím vyškoleného operátora, jenž má k této činnosti zákonem č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru požadovanou odbornou způsobilost, a který byl za tímto účelem Poskytovatelem zmocněn (dále jen „Operátor“).
- 10.2. Operátor se Spotřebitelem telefonicky probere jeho individuální požadavky a sdělí mu jaké informace a doklady pro jejich ověření musí Spotřebitel za účelem posouzení jeho úvěruschopnosti Poskytovateli poskytnout. Poskytovatel na základě těchto informací od Spotřebitele nabídne Spotřebiteli konkrétní úvěrový produkt, přičemž Operátor všechny podmínky úvěru Spotřebiteli náležitě vysvětlí, aby byl Spotřebitel schopen posoudit, zda navrhované podmínky spotřebitelského úvěru odpovídají jeho potřebám a finanční situaci, včetně informací o důsledcích spojených s prodloužením s plněním povinností z uzavřené smlouvy.
- 10.3. Spotřebiteli je následně zaslána e-mailová zpráva, kde jsou shrnuty dohodnuté základní podmínky úvěru, přihlašovací údaje do Spotřebitelova klientského účtu na zabezpečených internetových stránkách Poskytovatele www.cfigse.com, plná moc Operátora, návod k uhrazení verifikační platby a návod k zřízení inkasa.
- 10.4. Jakmile se Spotřebitel za pomoci získaných přístupů přihlásí do svého klientského účtu, zobrazí se mu vygenerované písemné znění návrhu smlouvy a všech jejích příloh. Spotřebiteli je následně poskytnuta doba, aby se s písemným zněním návrhu smlouvy seznámil a v případě, pokud nebude jakémukoliv ujednání ve smlouvě rozumět, aby se s dotazy obrátil na Poskytovatele.
- 10.5. Pokud Spotřebitel souhlasí se zněním navržené smluvní dokumentace, odškrtně políčko „*Seznámil/a jsem se s obsahem smluvních podmínek a bez výhrad s nimi souhlasím*“ a následně klikne na tlačítko „*Podepsat autorizačním SMS kódem*“. V tento okamžik je Poskytovatelem odeslána Spotřebiteli automatická zpráva s jedinečným SMS kódem na jeho telefonní číslo, které uvedl ve své žádosti o úvěr, a z kterého komunikoval s Operátorem. Spotřebitel následně ve svém klientském účtu zaslaný autorizační SMS kód opíše u vygenerované smluvní dokumentace do podpisového pole.
- 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 ověření a určení identity jednatelky osoby je Spotřebitel povinen uhradit Poskytovateli tzv. verifikační platbu ve výši 10,-Kč ze svého osobního bankovního účtu. Spotřebitel splní tuto svou povinnost i tím, že zašle Poskytovateli alespoň potvrzení o tom, že verifikační platba již byla uhrazena. 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 (nebo alespoň doručení potvrzení o jejím uhrazení).
- 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 zákona č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru mají za splněný.

XI. Přechodná a závěrečná ustanovení

- 11.1. 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.
- 11.2. Spotřebitel prohlašuje, že je Poskytovatelem poučen o tom, že orgánem dohledu nad Poskytovatelem je ČNB.
- 11.3. Pro případ, že se smluvními stranami 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.
- 11.4. Práva a povinnosti z této smlouvy vyplývající se řídí zejména zákonem č. 89/2012 Sb., novým občanským zákoníkem, v platném znění a zákonem č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru.
- 11.5. Spotřebitel tímto vyslovuje souhlas se zpracováním 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 zpracováním 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 ZoSÚ.
- 11.6. 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.
- 11.7. 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.

- 11.8. Spotřebitel prohlašuje, že mu byly Poskytovatelem před uzavřením této smlouvy poskytnuty následující dokumenty, které tvoří nedílnou součást této smlouvy jako její přílohy,
- a. Vzorec pro výpočet roční procentní sazby nákladů
 - b. Formulář pro standardní informace o spotřebitelském úvěru
 - c. Tabulka umořování
 - d. Dotazník k posouzení úvěruschopnosti spotřebitele
 - e. Souhlas se zpracováním osobních údajů
 - f. Instrukce k provedení verifikační platby
- že je obdržel v dostatečném předstihu před uzavřením této smlouvy, měl dostatek času na jejich prostudování a že mu Poskytovatelem byly zodpovězeny řádně a úplně veškeré případné dotazy, podněty anebo připomínky k těmto dokumentům
- 11.9. Tuto smlouvu lze měnit či doplňovat pouze formou písemných, pořadově číslovaných dodatků, podepsaných oběma smluvními stranami, prostřednictvím jejich oprávněných zástupců.
- 11.10. Jestliže se po nabytí účinnosti této smlouvy ukáže kterékoli její ustanovení jako neplatné ve smyslu splatné 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 nejvíce blíží původnímu ustanovení.
- 11.11. Nedílnou součástí této smlouvy jsou její Přílohy:

Příloha č.1.: Vzorec pro výpočet roční procentní sazby nákladů

Příloha č.2.: Formulář pro standardní informace o spotřebitelském úvěru

Příloha č.3.: Tabulka umořování

Příloha č.4.: Dotazník k posouzení úvěruschopnosti spotřebitele

Příloha č.5.: Souhlas se zpracováním osobních údajů

Příloha č. 1

ke smlouvě o poskytnutí spotřebitelského úvěru uzavřené dne __. __. __ mezi CFG SE jako poskytovatelem a jako spotřebitelem

ROČNÍ PROCENTNÍ SAZBA NÁKLADŮ

ČÁST 1

Vzorec pro výpočet roční procentní sazby nákladů

Roční procentní sazba nákladů se vypočte podle tohoto vzorce:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

kde:

X je roční procentní sazba nákladů,

m je číslo posledního čerpání,

k je číslo čerpání, proto $1 \leq k \leq m$,

C_k je částka čerpání k ,

t_k je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto $t_1 = 0$,

m' je číslo poslední splátky jistiny nebo nákladů,

l je číslo splátky jistiny nebo nákladů,

D_l je výše splátky jistiny nebo nákladů,

s_l je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky jistiny nebo nákladů.

Vysvětlivky:

- Částky placené oběma stranami v různých okamžicích nemusí být nutně stejné a nemusí být nutně placeny ve stejných intervalech.
- Počátečním datem je datum prvního čerpání.
- Časové intervaly použité ve výpočtech se vyjadřují v letech nebo ve zlomcích roku. Má se za to, že rok má 365 dní (nebo 366 dní u přestupných roků), 52 týdnů nebo 12 stejně dlouhých měsíců. Má se za to, že takový měsíc má 30,41666 dní (tzn. 365/12), a to bez ohledu na to, zda se jedná o přestupný rok.
- Nelze-li časové intervaly použité ve výpočtech vyjádřit celým číslem počtu týdnů, měsíců nebo let, vyjádří se celým číslem počtu jednoho z uvedených časových úseků v kombinaci s počtem dní. Při použití dní se
 - počítá každý den včetně víkendů a svátků
 - stejně časové úseky a poté dny odpočítávají směrem nazpět ke dni prvního čerpání
 - délka období ve dnech určí bez prvního dne a včetně posledního dne a vyjádří se v letech tak, že se toto období vydělí počtem dní (365 nebo 366) úplného roku počítaného nazpět od posledního dne do téhož dne předchozího roku
- Výsledek výpočtu se vyjadřuje s přesností na nejméně jedno desetinné místo. Je-li hodnota číslice na následujícím desetinném místě větší nebo rovna 5, hodnota číslice na příslušném desetinném místě se zvyšuje o jednu.
- Rovnice může být přepsána pomocí jediné sumy a tokové veličiny (A_k), která budou kladné nebo záporné, nebo-li poskytnuté nebo přijaté v obdobích 1 až n , vyjádřených v letech, tj.

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1+X)^{-t_k},$$

kde S je celková současná hodnota toků, přičemž X se stanoví tak, aby hodnota S byla nulová.

ČÁST 2

Dodatečné předpoklady pro výpočet roční procentní sazby nákladů

- Dává-li smlouva o spotřebitelském úvěru spotřebiteli volnost v čerpání, považuje se celková výše úvěru za vyčerpanou okamžitě a v plné výši;

2. Stanoví-li smlouva o spotřebitelském úvěru různé způsoby čerpání s různými poplatky nebo zápujčnými úrokovými sazbami, považuje se celková výše spotřebitelského úvěru za vyčerpanou při nejvyšším poplatku a nejvyšší zápujční úrokové sazbě uplatňovaných na nepoužívanější mechanismus čerpání o tohoto druhu smlouvy o úvěru.
3. Dává-li smlouva o spotřebitelském úvěru spotřebiteli obecně volnost v čerpání, avšak u různých způsobů čerpání stanoví omezení výše spotřebitelského úvěru nebo období čerpání, považuje se celková výše spotřebitelského úvěru za vyčerpanou k nejbližšímu datu stanovenému ve smlouvě o spotřebitelském úvěru a v souladu s těmito omezeními čerpání.
4. Jsou-li po omezenou dobu nebo pro omezenou výši nabízeny různé zápujční úrokové sazby a poplatky, považují se ty nejvyšší z nich za zápujční úrokovou sazbu a poplatky za celou dobu trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru.
5. U smlouvy o spotřebitelském úvěru, u které je sjednána pevná zápujční úroková sazba pro počáteční období, na jehož konci je stanovena nová zápujční úroková sazba, a ta je následně pravidelně upravována podle dohodnutého indexu nebo vnitřní referenční sazby, vychází výpočet roční procentní sazby nákladů z předpokladu, že na konci období s pevnou zápujční úrokovou sazbou je zápujční úroková sazba stejná jako v okamžiku výpočtu roční procentní sazby nákladů na základě hodnoty dohodnutého indexu nebo vnitřní referenční sazby v tomto okamžiku, ale není nižší než pevná zápujční úroková sazba.
6. Pokud ještě nebyla dohodnuta horní hranice spotřebitelského úvěru, platí že je 170 000 Euro. V případě smlouvy o spotřebitelském úvěru, jejímž účelem není nabytí nebo zachování práv k nemovitosti nebo pozemku a nejde-li o podmíněné závazky nebo záruky, dále v případě přečerpání, debetních karet s odloženou splatností a kreditních karet, platí, že tato horní hranice je 1 500 Euro
7. V případě smlouvy o spotřebitelském úvěru jiné, než je přečerpání, překlenovací úvěr, smlouva o spotřebitelském úvěru s podílem na hodnotě nemovitosti, podmíněný závazek nebo záruka či smlouva o spotřebitelském úvěru na dobu neurčitou, jak jsou uvedeny u předpokladů stanovených v bodech 9, 10, 11, 12 a 13,
 - a. jestliže nelze zjistit datum nebo výši splátky jistiny, kterou má spotřebitel provést, předpokládá se, že se splátka provede k nejbližšímu datu stanovenému ve smlouvě o spotřebitelském úvěru a v nejnižší výši, kterou smlouva o spotřebitelském úvěru stanoví,
 - b. jestliže nelze zjistit časový interval mezi dnem prvního čerpání a dnem první platby, kterou má spotřebitel provést, předpokládá se, že jde o nejkratší časový interval.
8. Jestliže den nebo výši platby, kterou má spotřebitel provést, nelze zjistit na základě smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo předpokladů stanovených v bodech 7, 9, 10, 11, 12 a 13, předpokládá se, že se platba provede v souladu s daty a podmínkami požadovanými věřitelem, a nejsou-li známy, že
 - a. úroky se platí společně se splátkou jistiny
 - b. další náklady odlišné od úroků vyjádřené jako jediná částka se platí v den uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru,
 - c. další náklady odlišné od úroků vyjádřené jako několik plateb se platí v pravidelných intervalech počínaje dnem první splátky jistiny, a jestliže výše těchto plateb není známa, předpokládá se, že je stále stejná,
 - d. s poslední platbou jsou zůstatek jistiny, úroky a případné další náklady vyrovnány.
9. V případě možnosti přečerpání se celková výše spotřebitelského úvěru považuje za vyčerpanou v plné výši a na celou dobu trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru. Není-li doba trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru známa, vypočítá se roční procentní sazba nákladů za předpokladu, že doba trvání úvěru je tři měsíce.
10. V případě překlenovacího úvěru se celková výše spotřebitelského úvěru považuje za vyčerpanou v plné výši a na celou dobu trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru. Není-li doba trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru známa, vypočítá se roční procentní sazba nákladů za předpokladu, že doba trvání úvěru je dvanáct měsíců.
11. V případě smlouvy o spotřebitelském úvěru na dobu neurčitou, nejde-li o možnost přečerpání nebo překlenovací úvěr, předpokládá se, že
 - a. u smlouvy o spotřebitelském úvěru, jejímž účelem je nabytí nebo zachování práv k nemovitosti, se spotřebitelský úvěr poskytuje na dobu 20 let počínaje dnem prvního čerpání, a že s poslední platbou, kterou spotřebitel provede, jsou zůstatek jistiny, úroky a případné další náklady vyrovnány; u smlouvy o spotřebitelském úvěru, jejímž účelem není nabytí nebo zachování práv k nemovitosti nebo která je čerpána prostřednictvím debetní karty s odloženou splatností nebo kreditní karty, je tato doba jeden rok,
 - b. spotřebitel jistinu splácí ve stejných měsíčních platbách počínaje jeden měsíc po dni prvního čerpání. Nicméně v případech, kdy musí být jistina splacena v rámci každého platebního období pouze v plné výši a v jediné platbě, se předpokládá, že následná čerpání a splácení celé jistiny spotřebitelem probíhají po dobu jednoho roku. Úroky a další náklady jsou uplatňovány v souladu s uvedeným čerpáním a splácením jistiny a v souladu s tím, jak stanoví smlouva o spotřebitelském úvěru.

Vysvětlivka:

Pro účely tohoto bodu se smlouvou o spotřebitelském úvěru na dobu neurčitou rozumí smlouva o spotřebitelském úvěru bez pevně stanovené doby trvání a zahrnuje spotřebitelský úvěr, který musí být plně splacen v rámci určitého období nebo po něm, ale jakmile je splacen, může být čerpán znovu.

12. V případě podmíněného závazku nebo záruky se celková výše spotřebitelského úvěru považuje za vyčerpanou v plné výši jako jediná částka v tom z následujících okamžiků, který nastane dříve:

- a. nejzazší datum čerpání podle smlouvy o spotřebitelském úvěru, která je potenciálním zdrojem podmíněného závazku nebo záruky, nebo
 - b. v případě revolvingové smlouvy o spotřebitelském úvěru na konci výchozího období, před obnovením smlouvy.
13. V případě smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení s podílem na hodnotě nemovitosti se má za to, že:
- a. spotřebitel provádí platby k poslednímu dni nebo posledním dnům povoleným smlouvou o spotřebitelském úvěru,
 - b. procentní zvýšení hodnoty nemovitosti, kterou je tato smlouva zajištěna, a hodnota jakéhokoli referenčního indexu inflace uvedeného ve smlouvě je procentní hodnota, která se rovná inflačnímu cíli centrální banky platnému v době uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo výši inflace v této době v členském státě, kde se nemovitost nachází, podle toho, která hodnota je vyšší, nebo 0%, jsou-li tyto hodnoty záporné.

Příloha č. 2

ke smlouvě o poskytnutí spotřebitelského úvěru uzavřené dne _____. mezi CFG SE jako poskytovatelem a jako spotřebitelem

Formulář pro standardní informace o spotřebitelském úvěru.

Údaje o věřiteli/zprostředkovateli spotřebitelského úvěru

Věřitel Adresa Telefonní číslo (*) E-mailová adresa (*) Číslo faxu (*) Adresa internetových stránek (*)	CFG SE Sladkovského 767, 530 02, Pardubice 840 85 86 87 uvery@cfgse.com www.cfgse.com
Připadá-li v úvahu: Zprostředkovatel úvěru Adresa E-mailová adresa (*) Číslo faxu (*) Adresa internetových stránek (*)	Není zprostředkovatel

(*) Tyto informace jsou pro věřitele nepovinné

2. Popis základních vlastností spotřebitelského úvěru

Druh spotřebitelského úvěru	hotovostní úvěr
Celková výše spotřebitelského úvěru <i>To znamená strop úvěrového rámce nebo celkovou částku poskytnutou v rámci smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.</i> Kč
Podmínky čerpání <i>To znamená, jakým způsobem a kdy obdržíte peníze.</i>	Úvěr bude poskytnut následujícím způsobem: • Kč bude vyplacena na účet Spotřebitele č. , který je shodně uveden rovněž v záhlaví této smlouvy, a to do 5 (pěti) 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. • Částka ve výši Kč bude započtena na náklady poskytovatele specifikované v bodu 4.8. Smlouvy
Doba trvání spotřebitelského úvěru	
Splátky a případně způsob rozdělení splátek	Budete muset uhradit toto: měsíčních splátek po Kč splatných vždy k 15. dni v měsíci

Celková částka, kterou je třeba zaplatit <i>To znamená výše vypůjčené jistiny plus úroky a případné náklady související s Vaším úvěrem.</i> Kč
Spotřebitelský úvěr se poskytuje ve formě odložené platby za zboží nebo službu nebo je vázán na dodání určitého zboží nebo poskytnutí určité služby, název zboží/služby, cena v hotovosti	Neposkytuje
Požadované zajištění <i>Jedná se o popis zajištění, které máte v souvislosti se smlouvou o spotřebitelském úvěru poskytnout.</i>	Úvěr není zajištěn
Nevedou-li splátky k okamžitému umořování jistiny, informaci o této skutečnosti.	Splátky vedou k okamžitému umořování jistiny úvěru

3. Náklady spotřebitelského úvěru

Úroková sazba nebo případně různé úrokové sazby, které se na smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vztahují % p.a./ročně pevná
Roční procentní sazba nákladů (RPSN) jedná se o celkové náklady úvěru vyjádřené jako roční procento celkové výše úvěru. Účelem RPSN je pomoci Vám porovnat různé nabídky % p.a.
Pokud je pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek nezbytné uzavřít — pojištění úvěru nebo — smlouvu o jiné doplňkové službě. Nejsou-li náklady na tyto služby věřiteli známy, nejsou zahrnuty v RPSN.	Ne
Související náklady	- náklady na zaslání smlouvy (kurýrní služba, zabezpečené odeslání elektronicky) ve výši Kč - náklady na lustrum v centrální evidenci exekucí ve výši Kč - náklady na lustrum v insolvenčním rejstříku ve výši Kč - náklady na lustrum v registru odcizených dokladů ve výši Kč - náklady na lustrum v registrech spojených s AML ve výši Kč - náklady na lustrum v nebankovním registru ve výši Kč - ostatní administrativní náklady poskytovatele ve výši Kč
Vyžaduje se vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání	Nevyžaduje
Výše nákladů na používání zvláštního platebního prostředku (např. kreditní karty) bude-li užit	Není využíván
Veškeré případné další náklady vyplývající ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr	Nejsou

Podmínky, za nichž lze výše uvedené náklady související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský	Podmínky nelze změnit
Povinnost zaplatit náklady na služby notáře	Není
Náklady v případě opožděných plateb <i>Opomenutí platby by pro Vás mohlo mít závažné důsledky (např. nucený prodej majetku) a způsobit potíže při získávání úvěru v budoucnosti.</i>	Pokud nedojde ze strany Spotřebitele ani po dvou upomínkách k úhradě celé dlužné částky, je Poskytovatel oprávněn zesplatnit jistinu úvěru. Poskytovatel a Spotřebitel pro takový případ sjednali jednorázovou smluvní pokutu ve výši 50% zůstatku jistiny, kterou je Spotřebitel povinen uhradit Poskytovateli. Poskytovatel je v takovém případě oprávněn zesplatnit rovněž smluvní pokutu/pokuty, zákonný úrok z prodlení, upomínky, inkasní službu (byla-li sjednána), služby Podpora (byla-li sjednána).

4. Další důležité právní aspekty

Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr <i>Máte právo odstoupit od této smlouvy, a to ve lhůtě 14 kalendářních dnů.</i>	Právo na odstoupení od smlouvy je ve lhůtě 30 dnů od nabytí účinnosti smlouvy
Předčasné splacení <i>Máte právo splatit spotřebitelský úvěr předčasně, a to kdykoliv, zcela nebo zčásti. Věřitel má v případě předčasného splacení nárok na náhradu nákladů.</i>	Předčasné splacení úvěru v souladu se zákonem. Věřitel při předčasném splacení neúčtuje spotřebiteli žádné poplatky ani jiné náhrady nákladů
Vyhledávání v databázi <i>Věřitel Vás musí okamžitě a bezplatně vyrozumět o výsledku vyhledávání v databázi, pokud je na tomto vyhledávání založeno zamítnutí žádosti o poskytnutí spotřebitelského úvěru. To neplatí, pokud je poskytnutí takové informace v rozporu s právními předpisy na ochranu osobních údajů nebo s veřejným pořádkem nebo veřejnou bezpečností.</i>	Zamítnutí žádosti je možno učinit v případě negativního záznamu v databázi centrální evidence exekucí ČR a insolvenčním rejstříku
Právo na návrh smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr <i>Máte právo obdržet na požádání bezplatně kopii návrhu této smlouvy. To neplatí, pokud věřitel v okamžiku žádosti není ochoten přistoupit k uzavření smlouvy s Vámi.</i>	Klient má právo obdržet na požádání bezplatně kopii návrhu smlouvy
Doba, po kterou je věřitel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr nebo návrhem na této uzavření	Věřitel je těmito informacemi vázán od přijetí žádosti klienta o úvěr do doby uzavření smlouvy o úvěru

5. Dodatečné informace, které mají být poskytnuty v případě uvádění finančních služeb na trh na dálku – nejsou relevantní

Příloha č. 3

ke smlouvě o poskytnutí spotřebitelského úvěru uzavřené dne __.__.____ mezi CFG SE jako poskytovatelem a jako spotřebitelem

TABULKA UMOŘENÍ

Číslo splátky	Datum splátky	Výše splátky úvěru	Splátka jistiny	Splátka úroku	Celková výše	Zůstatek jistiny
1	____.2018	... Kč	... Kč	... Kč	... Kč	... Kč
2	____.2018	... Kč	... Kč	... Kč	... Kč	... Kč
.	____.2018	... Kč	... Kč	... Kč	... Kč	... Kč

Příloha č. 4

ke smlouvě o poskytnutí spotřebitelského úvěru uzavřené dne __.__.____ mezi CFG SE jako poskytovatelem a jako spotřebitelem

Dotazník k posouzení bonity žadatele (spotřebitele)

Osobní údaje

Jméno a příjmení –
Rodinný stav –
Nejvyšší vzdělání –
Trvalé bydliště –
Doručovací adresa –
Telefon/Mobil –
Účet na sociální síti –
Číslo účtu –

Rodné číslo –
Počet vyživovaných osob –

E-mail –
Název účtu na sociální síti –
Banka –

Zaměstnavatel

Typ zaměstnání –
Název zaměstnavatele –
Adresa zaměstnavatele –
Pracovní pozice –
Den příchozí mzdy –

IČ zaměstnavatele –

Druh pracovního poměru –
V zaměstnání od -

Nemovitost

Majitel nemovitosti –
Obec nemovitosti –
číslo stavby –
Hodnota nemovitosti -

Na nemovitosti závazky -
Katastrální území –
číslo LV –
Výše závazků na nemovitosti -

Příjmy a závazky

Příjem ze závislé činnosti –
 Náklady na spotřebitele –
 Náklady na děti –
 Přehled Závazků -

Náklady na manžela/lku –
Náklady na bydlení –

Úvěruschopnost

Požadovaná výše úvěru –
Výše splátky úvěru –
Měsíční splátka celkem –
Měsíční příjmy celkem –
Měsíční zůstatek celkem –

Počet splátek –
Měsíční závazky celkem –

Závěr

Spotřebiteli zůstává dostatek finančních prostředků pro řádné splácení požadovaného spotřebitelského úvěru, čímž jsou splněny zákonné podmínky pro poskytnutí úvěru spotřebiteli.

Prohlášení a souhlas

Tímto prohlašuji, že veškeré výše uvedené informace, které jsem společnosti CFG SE sdělil před uzavřením této smlouvy pro potřeby posouzení mé žádosti, jsou úplné, pravdivé a odrážejí mou aktuální finanční, životní a zdravotní situaci.

Metodika a vysvětlivky k vyhodnocení úvěruschopnosti Spotřebitele

1. Obecné principy posuzování bonity a filozofie společnosti

Pravidla a postupy pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele navazují na obecné požadavky vymezené v zákoně č. 257/2016 Sb., především se pak jedná o § 86 odst. 1 a 2 zákona. Konkrétní postupy a metodiky jsou poté rozšířeny o praktické poznatky, které společnost získala během své několikaleté zkušenosti na finančních trzích. Tento dokument slouží k přiblížení postupů a praktik, které jsou aplikované během ohodnocení úvěruschopnosti Spotřebitele.

Filozofií společnosti je postupné rozšiřování portfolia úvěrů o takové klienty, u kterých je možné s dostatečnou mírou pravděpodobnosti prohlásit, že jejich finanční situace jim umožní dostát svým závazkům, které vyplynou z uzavřené smlouvy. Z mise společnosti vyplývá, že ohodnocení bonity klienta a s tím související kvalita risk oddělení je stěžejní oblastí, na kterou je kladen velký důraz. Tato oblast je pod nejsilnějším dozorem vedení společnosti, má pevně stanová pravidla a zároveň u ní dochází k neustálému rozvoji a zlepšování procesů. Samozřejmostí je pak pravidelná kontrola, a to ať již interní tak externí cestou.

Dle vzoru velkých bankovních domů je i v případě této smlouvy zaveden systém, kdy oddělení zabývající se ověřováním bonity klienta spadá pod jiný systém řízení než oddělení obchodní. Stejně tak je tomu i ve způsobu odměňování, kdy motivací kontrolního oddělení není maximalizace počtu uzavřených úvěrů, ale minimalizace počtu delikventních úvěrů.

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.

2. 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 ČNB a platných právních předpisů na tzv. compliance, kdy audit u Poskytovatele provádí nezávislá společnost Tayllorcox.

Společnost vlastní tyto licence a certifikáty:

- Licence ČNB
- 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)

3. Definice používaných ukazatelů pro ohodnocení bonity klienta

U úvěrů využívá Poskytovatel kromě individuálního posouzení také několika kontrolních ukazatelů, které byly obsahem doporučení České národní banky z 13. 6. 2017 a 12. 6. 2018.

- Dodržování limitů pro hodnoty LTV

Doporučením ČNB je, aby ukazatel LTV nepřesáhl hodnotu 90 % a aby poměr nemovitostí s LTV v rozmezí 80-90 % nebylo vyšší než 15 % objemu retailových úvěrů zajištěných rezidenční nemovitostí poskytnutých v daném čtvrtletí.

U výpočtu hodnoty LTV vychází Poskytovatel nejen z výše zmíněných doporučení, ale z jeho dosavadních zkušeností získaných během několikaleté praxe na finančních trzích.

Ve standardním modelu se u výpočtu hodnoty LTV počítá se zůstatkovými hodnotami jistin úvěrů, které jsou zajištěny danou nemovitostí. V takových případech využívá Poskytovatel hodnotu celkové splatné pohledávky. Konkrétněji pak:

LTV se vypočte podle tohoto vzorce:

$$LTV = \frac{V + Z}{H}$$

kde:

V	Celková splatná částka úvěru+případné zákonné smluvní pokuty
Z	Zůstatková hodnota závazků na zajišťované nemovitosti od ostatních poskytovatelů
H	Hodnota nemovitosti

V okamžiku vyhodnocování realizovatelnosti úvěru je hodnota nemovitosti stanovena kvalifikovaným interním odhadem, který je zpracováván na základě srovnávací metody. Dále tento odhad je po poskytnutí úvěru zpřesněn vypracovaným odborným expertním odhadem. Tento odborný expertní odhad pro Poskytovatele zpracovává Znalecký a expertní institut Praha s.r.o.

Náš přístup ke stanovení hodnoty LTV je obezřetnější než metoda klasická především z toho důvodu, že je jak v zájmu klienta, tak i Poskytovatele, aby majetek, kterým je úvěr zajištěn, postačoval v případě zesplatnění úvěru nejen na uhrazení poskytnuté jistiny (s čímž počítá standardní model), ale i veškerého příslušenství, na které má poskytovatel právo. Je tak podstatně minimalizována pravděpodobnost, že klient v případě defaultu nebude fakticky schopen dostát svým závazkům a celý proces vymáhání oprávněné pohledávky bude zkomplikován, prodlužován, a tedy i prodražován.

Způsob výpočtu LTV se v této formě dle našich dosavadních zkušeností jeví jako vhodnější i z toho důvodu, že v případě využití výkonu zástavního práva je zpravidla hodnota zpeněžení nemovitosti nižší než hodnota tržní. Hodnota LTV vypočtená standardním způsobem tak pro nás neplní očekávaný účel a náš přístup v této oblasti lze označit za zdravě konzervativní.

- Dodržování limitů pro hodnoty DTI

I zde přistupuje Poskytovatel k využití celkové splatné částky poskytovaného úvěru.

DTI se vypočte podle tohoto vzorce:

$$DTI = \frac{V + Z}{12I}$$

kde:

V	Celková splatná částka úvěru+případné zákonné smluvní pokuty
Z	Zůstatková hodnota závazků na zajišťované nemovitosti od ostatních poskytovatelů
12I	Roční příjem klienta

V tomto případě je doporučením České národní banky, aby hodnota ukazatele DTI nebyla vyšší než 9. Překročit tuto hodnotu je doporučeno jen v odůvodněných případech, ale ne u více než 5 % celkového objemu zajištěných úvěrů za předcházející kalendářní čtvrtletí. Vzhledem k tomu, že Poskytovatelem využívaná hodnota V je vyšší, než kdybych využíval standardní model a zároveň je tato hodnota uvedena v čitateli zlomku, vychází hodnoty DTI vyšší. I v tomto případě se tedy jedná o obezřetnější přístup, kterým Poskytovatel chrání své klienty i vlastní hospodaření.

Do celkové výše zadlužení klienta tak vstupuje celková splatná částka poskytovaného úvěru, případné smluvní pokuty plynoucí z neplnění smluvního ujednání a zůstatková hodnota ostatních úvěrů klienta, kterými je zajištěna Poskytovatelem zajišťovaná nemovitost. Do výpočtu nevstupují výše ostatních zajištěných i nezajištěných úvěrů klienta, protože k těmto informacím nemá Poskytovatel přístup a tato skutečnost je dle Poskytovatelova uvážení dostatečně kompenzována zahrnutím celé splatné částky úvěru.

- Dodržování limitů pro hodnoty DSTI

Doporučením České národní banky je, aby hodnota DSTI u klientů se zajištěním rezidenční nemovitostí nepřesahovala hodnotu 45 %, případně aby tato hodnota byla překročena jen v odůvodněných případech, ale ne u více než 5 % celkového objemu zajištěných úvěrů za předcházející kalendářní čtvrtletí. V tomto případě Poskytovatel využívá standardní model.

DTI se vypočte podle tohoto vzorce:

CFIG SE

Sladkovského 767
530 02, Pardubice

Společnost zapsána v obchodním re
IČ: 29138680, DIČ: CZ29138680,

$$DSTI = \frac{C + A}{I}$$

idu v Hradci Králové, oddíl H, vložka 166
87, mail: info@cfgise.com

www.cfgise.com

kde:

C	Součet pravidelných měsíčních splátek klienta
A	Výše měsíční splátky našeho úvěru v případě schválení úvěru
I	Součet pravidelných měsíčních příjmů klienta

4. Interní pravidla pro posuzování úvěruschopnosti klienta

U všech klientů Poskytovatel vyžaduje doložení celé řady 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 Poskytovatel, jejíž obchodní činnost je postavena na poskytování úvěrů, tyto klienty odmítá z toho důvodu, aby je ochránila před předlužením. Tímto přístupem naplňuje Poskytovatel podstatu § 86 zákona o spotřebitelském úvěru a zásady o odpovědném úvěrování.

Mezi dokumenty doložené klientem patří:

- i. Občanský průkaz,
- ii. Výpis z účtu ne starší než 2 měsíce,
- iii. 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 klientovi požaduje:

- i. Výpis z centrální evidence exekucí,
- ii. Výpis z insolvenčního rejstříku,
- iii. Výpis z <http://nebankovniregistr.cz/>,
- iv. Výpis z obchodního rejstříku zaměstnavatele klienta, případně živnostenského rejstříku podnikatele,
- v. Náhled do katastru nemovitostí,
- vi. List vlastnictví.

Dalším ověřením o důvěryhodnosti žadatele je pak:

- i. Ověření doloženého občanského průkazu QR čtečkou,
- ii. Telefonické ověření žadatele u jeho zaměstnavatele.

U klienta dále Poskytovatel 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 Poskytovatele, pokud existuje.

4.1 Finanční faktory ovlivňující bonitu klienta

Po doložení výše popsaných dokladů provede risk oddělení analýzu úvěruschopnosti klienta. Na základě ní je pak klientovi buďto nabídnut optimální produkt, či je jeho žádost o úvěr zamítnuta. Rozhodnutí o poskytnutí úvěru se řídí řadou interních pravidel.

- Ohodnocení příjmu klienta

Jediným zdrojem informací o příjmu klienta je jeho výpis z účtu a výplatní páska (případně ostatní dokumenty dokládající příjem. To znamená, že příjem klienta musí být transparentně doložen, Poskytovatel se nespokojí pouze s jeho prohlášením.

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

Hlavní příjem klienta musí být v minimální výši 10 000 Kč měsíčně a nesmí se jednat o příjem z úvazku na DPČ či DPP. Výše úvěru se přímo odvíjí od výše příjmu klienta, kdy částka 10 000 Kč měsíčně postačuje pouze pro nejvyšší

poskytovaný úvěr ve výši 5 000 Kč. U vyšších úvěrů je požadován vyšší příjem. Pracovní poměr klienta je před vyplacením úvěru telefonicky ověřen u jeho zaměstnavatele.

- Ohodnocení závazků klienta

Závazky klienta 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, do kterých patří náklady na spotřebitele v zákonné výši a splátka námi poskytovaného úvěru. K tomu jsou přičítány náklady na bydlení, manželku či manžela a děti, pokud klient takové náklady má. V případě nákladů na bydlení přistupujeme k ověření i výše skutečných odchozích plateb na nájem z jeho bankovního účtu.

Nejvyšší míra úsilí je věnována analýza finančních závazků klienta, tedy nákladů na úvěry a ostatní splátky. I v tomto případě mají přednost skutečně zjištěné informace před prohlášením klienta. Výše pravidelných měsíčních splátek je získávána z doloženého výpisu klienta 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 Poskytovatel rozdíl mezi výdaji a příjmem ze sportovních sázek, pokud takové platby u klienta 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 klienta. Byť se v tomto případě u řady klientů nejedná o pravidelné závazky, považuje Poskytovatel 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 klienta risk oddělením Poskytovatele. Výše jednorázových závazků na tyto úvěry je brána dle výše příchozí platby na účet klienta od společností, které takové úvěry nabízejí. Odchozí platba je pak brána jako jednorázové uhrazení celého závazku.

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

4.2 Ostatní faktory ovlivňující bonitu klienta

Ostatní aspekty ovlivňující úvěrovatelnost klienta pak dělí Poskytovatel na tzv. pozitivní či negativní faktory. Tyto faktory buďto zlepšují bonitu klienta či zhoršují. To má pak vliv na váhu faktorů finančních. Například od klienta s řadou negativních finančních faktorů je považován vyšší příjem, než od klienta 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 exekuci,
- viii. Případné historické insolvence.

Tyto faktory vstupují do ohodnocení klienta Poskytovatelovým risk oddělením. 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 Poskytovatel ze zkušeností svých kontrolních pracovníků a historického poznání z praxe.

Příloha č. 5

ke smlouvě o poskytnutí spotřebitelského úvěru uzavřené dne __. __. __ mezi CFG SE jako poskytovatelem a jako spotřebitelem

Souhlas se zpracováním osobních údajů

Jméno, příjmení:

r.č. :

trvale bytem na adrese:

doručovací adresa:

bankovní spojení:

tel.:

e-mail:

Účet na sociální síti: nemá

Název účtu na sociální síti: nemá

souhlasím se zpracováním svých osobních údajů společností **CFG SE**, se sídlem Sladkovského 767, 530 02 Pardubice, IČ 29138680 (dále jen „**společnost**“) v rozsahu těchto údajů:

jméno, příjmení, pohlaví, rodné číslo příp. datum narození, adresa trvalého bydliště, doručovací adresa, číslo bankovního účtu, telefonní číslo, e-mailová adresa, název účtu na sociální síti, rodinný stav, počet vyživovaných osob, dosažené vzdělání, název zaměstnavatele, pracovní pozice, druh pracovního poměru, výše příjmu, výplatní termín příjmu, datum nástupu do zaměstnání, výše a přehled osobních měsíčních nákladů, výše nákladů na manžela, výše nákladů na bydlení, informace o mých běžných výdajích patrných z mého bankovního účtu, informace o mých případných stávajících závazcích

Současně souhlasím s tím, aby společnost uchovávala fotokopie mých osobních dokladů, kterými jsou zejména občanský průkaz nebo cestovní pas. V souvislosti s tím souhlasím s tím, aby společnost uchovávala údaje o druhu osobního dokladu, číslu osobního dokladu, státním občanství, doby platnosti osobního dokladu a údaje ohledně orgánu, který osobní doklad vydal.

Souhlasím s tím, aby za níže uvedeným účelem:

- společnost shromažďovala, zpracovávala a uchovávala mé osobní údaje ve výše uvedeném rozsahu;
- tyto mé osobní údaje dále předávala k dalšímu zpracování pro uživatele služeb společnosti Nebankovní-registr, s.r.o., IČ: 01911945, Kaprova, Praha 1, 110 00 (dále jen „**nebankovní registr**“), a to k dalšímu shromažďování, zpracování a uchování v rámci nebankovního registru;
- nebankovní registr vytvořil informační soubor mých osobních údajů od všech uživatelů služeb nebankovního registru, případně též společně s dalšími mými veřejně dostupnými osobními údaji (např. mé osobní údaje obsažené v Insolvenčním rejstříku), a v rámci informačního souboru mých osobních údajů prováděl statistická vyhodnocení mé bonity a důvěryhodnosti;
- nebankovní registr mé osobní údaje (ve formě informačního souboru včetně údajů o statistických vyhodnoceních mé bonity a důvěryhodnosti) zpřístupnilo oprávněným uživatelům služeb nebankovního registru.

Účelem zpracování osobních údajů je splnění zákonných povinností v rámci odpovědného poskytování úvěrů, mé jednoznačné identifikace v informačních systémech společnosti, posouzení mé schopnosti řádně splácet úvěr, zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů služeb nebankovního registru o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, ale také ochrana práv poskytovatele a ostatních uživatelů služeb nebankovního registru.

Jsem plně srozuměn a vyslovuji souhlas s tím, že v rámci nebankovního registru budou kromě identifikačních údajů (jména, příjmení, rodného čísla a adresy) zpracovávány též údaje o rozsahu a povaze případného porušení mých smluvních povinností, jehož následkem by byla existence peněžní pohledávky v prodlení, dále o povaze závazku, ze kterého tyto povinnosti vyplývají a o mé následné platební morálce. Současně vyslovuji souhlas s tím, aby mé základní osobní údaje, tj. jméno, příjmení, telefonní číslo a e-mailová adresa, byly poskytnuty třetím osobám působícím na finančním trhu, a to za marketingovým účelem, kdy výslovně souhlasím s tím, aby mě tato třetí osoba oslovila se svou nabídkou služeb.

Souhlas uděluji po celou dobu trvání mého smluvního závazku se společností a na dobu dalších pěti let od zániku našeho vzájemného závazku. Společnost je oprávněna použít mé osobní údaje pouze v souladu s výše uvedenými účely, nebo pro legitimní potřebu státních kontrolních orgánů a orgánů činných v trestním řízení.

Společnost je dále oprávněna poskytnout mé osobní údaje pouze subjektům spolupracujícím se společností na dosažení primárního účelu, pro který je udělen souhlas. S takovými subjekty se společnost zavazuje uzavřít smlouvu obsahující stejné podmínky pro zpracování mých osobních údajů.

Zpracování bude probíhat v souladu s příslušnými právními normami o ochraně osobních údajů a s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů).

Na webu společnosti cfgse.com jsem se seznámil s obecnými informacemi o zpracování osobních údajů. Byl/a jsem poučen/a o tom, že poskytnutí údajů je dobrovolné. Dále jsem byl/a v souladu s příslušnou legislativou poučen/a:

- o svém právu tento souhlas odvolat, a to i bez udání důvodu,

- b. o svém právu přístupu k těmto údajům a právu na jejich opravu,
- c. o svém právu na vymazání těchto údajů, pokud dochází k jejich zpracování v rozporu s ochranou definovanou příslušnou legislativou nebo v rozporu s tímto souhlasem, nebo byl souhlas odvolán.

Byl/a jsem také poučen o tom, že tato svá práva mohu uplatnit doručením žádosti na adresu Sladkovského 767, 530 02 Pardubice. [Vzor této žádosti je připraven na webu \[figse.com\]\(http://figse.com\)](#)

Beru na vědomí, že odvolání tohoto souhlasu může ovlivnit dosažení účelu, pro který byl tento souhlas vydán, pokud tento účel nelze dosáhnout jinak.