

OBCHODNÉ PODMIENKY PRE ČSOB SPOTREBITEĽSKÉ ÚVERY

I. Základné ustanovenia

1. Obchodné podmienky pre ČSOB spotrebiteľské úvery (ďalej len "Obchodné podmienky") vydáva Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B, IČO:36 854 140 (ďalej len „ČSOB“ alebo "Banka").
2. Banka poskytuje svojim klientom spotrebiteľské úvery, ktoré sa prednostne riadia zákonom č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), zákonom č. 312/2025 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o spotrebiteľských úveroch“), zákonom č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“), zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“). Súčasťou Zmluvy o ČSOB spotrebiteľskom úvere (ďalej len „Zmluva“) sú Žiadosť o poskytnutie spotrebiteľského úveru (ďalej len „Žiadosť“), Obchodné podmienky, Všeobecné obchodné podmienky Banky (ďalej len „VOP“), Sadzobník Banky, Predzmluvný formulár, Formulár ročná percentuálna miera nákladov a priemerná ročná percentuálna miera nákladov.
3. Žiadosť predkladá Dlžník na predpísaných tlačivách Banky, skutočnosti uvedené v Žiadosti preukazuje hodnovernými dokladmi. Žiadosť obsahuje najmä základné údaje o Dlžníkovi, údaje o požadovanom Úvere, údaje o výdavkoch a záväzkoch Dlžníka a súhlasy a vyhlásenia Dlžníka. Banka oboznámi Dlžníka s podmienkami poskytnutia Úveru, odbornou starostlivosťou posúdi Žiadosť a informuje ho o svojom stanovisku k Žiadosti.
4. Zmluva môže byť menená formou písomných dodatkov podpísaných zmluvnými stranami. Zmluvu

možno zmeniť aj formou Oznámenia Banky v súlade s podmienkami Zmluvy, týmito Obchodnými podmienkami alebo na základe žiadosti Dlžníka, ktoré sa stáva súčasťou Zmluvy, najmä v prípadoch:

- a) zmeny úrokovej sadzby Úveru;
- b) zmeny konečného Termínu splatnosti Úveru;
- c) zmeny Dňa splatnosti Úveru;
- d) zmeny Účtu na splácanie;
- e) zmeny Anuitnej splátky úveru z dôvodu mimoriadnej splátky;
- f) zmeny/zrušenia Poistenia úveru (Bankopoistenia);
- g) zrušenia odkladu splátok.

II. Definície pojmov

Vo vzájomných vzťahoch medzi Bankou a Dlžníkom majú nižšie uvedené pojmy tento význam:

Anuitná splátka Úveru je pravidelná mesačná splátka Úveru v rovnakej výške počas dohodnutej doby platnosti a pre dohodnutú výšku úrokovej sadzby Úveru, a to s prihliadnutím na celkovú výšku, skutočný deň splatnosti a dobu splatnosti Úveru, obsahujúca čiastku určenú pre vrátenie istiny Úveru a čiastku pre zaplatenie príslušného úroku.

Čerpanie Úveru je odpísanie peňažných prostriedkov z úverového účtu v súlade so Zmluvou.

Deň čerpania (Dátum poskytnutia Úveru) je deň, kedy sú finančné prostriedky z Úveru odpísané z úverového účtu.

Deň splatnosti Úveru je deň dohodnutý v Zmluve ako deň, kedy je Dlžník povinný uhradiť Anuitnú splátku, príslušenstvo a dohodnuté poplatky a platby s Úverom súvisiace, a to spôsobom uvedeným v Zmluve.

V prípade, ak by splatnosť ktorejkoľvek splátky pripadla na deň, ktorý nie je pracovným dňom, posúva sa splatnosť tejto splátky na najbližší nasledujúci pracovný deň.

Dlžník je fyzická osoba a/alebo osoby, ktorá/-é požiadala/-li Banku o spotrebiteľský úver prostredníctvom Žiadosti a s ktorými Banka uzatvorila Zmluvu a ktorá je ako Dlžník označená v Zmluve, alebo osoba, ktorá vstúpi do postavenia tejto osoby, ktorej Banka poskytla Úver a ktorá je povinná splácať Úver.

Formulár ročná percentuálna miera nákladov a priemerná ročná percentuálna miera nákladov je formulár poskytnutý Dlžníkovi v súvislosti s uzavretím Zmluvy.

Obdobie splácania je obdobie odo dňa vzniku povinnosti splácať Úver do Termínu splatnosti Úveru spolu s Príslušenstvom.

Oznámenie Banky je písomné oznámenie Banky, ktoré sa stáva dorúčením Dlžníkovi súčasťou Zmluvy, vyjadrujúce potvrdenie Banky o predchádzajúcej dohode zmluvných strán alebo vyjadrujúce oznámenie Dlžníkovi o akýchkoľvek skutočnostiach súvisiacich so zmluvným vzťahom súvisiacim so Zmluvou.

Poistenie Úveru (Bankopoistenie) je poistenie, ktoré je možné dojednať v rámci Zmluvy v prospech Dlžníka pre prípad jeho smrti, invalidity, invalidity následkom úrazu, pracovnej neschopnosti a straty zamestnania. Uzatvorenie Poistenia Úveru je dobrovoľné a Dlžník ho môže uzatvoriť, ak má o Poistenie Úveru záujem. Poplatok za poistenie Úveru sa platí v rovnakej frekvencii, počte a termínoch ako Anuitná splátka Úveru, a to aj v prípade odkladu Anuitných splátok Úveru.

Predzmluvný formulár je formulár Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere poskytnutý Dlžníkovi v súvislosti s uzavretím Zmluvy.

Príslušenstvo sú úroky z Úveru, úroky z omeškania, zmluvné pokuty, poplatky podľa Zmluvy a Sadzobníka Banky a náklady spojené s uplatnením pohľadávky Banky.

Ročná percentuálna miera nákladov sú celkové náklady spojené s Úverom, vyjadrené ako ročné percento z Celkovej výšky Úveru vypočítané podľa vzorca v súlade so zákonom o spotrebiteľských úveroch; je to ukazovateľ ceny Úveru. Vyjadruje v percentách celkové náklady Úveru pre Dlžníka, ktoré obsahujú prvok úrokovej sadzby a prvok ostatných súvisiacich nákladov. Pod ostatnými súvisiacimi nákladmi sa rozumejú všetky poplatky, ktoré sú spojené s úverom a ktoré musí Dlžník zaplatiť. Ide o jednorazové poplatky, ktoré sa platia na začiatku úverového vzťahu (napríklad poplatok za poskytnutie úveru) a pravidelné poplatky, ktoré sa platia počas splácania úveru (napríklad poplatok za poistenie alebo poplatok za bežný účet), ak produkty, za ktoré sa pravidelné poplatky platia spolu s úverom, boli podmienkou pre získanie Úveru alebo boli podmienkou na získanie Úveru za zvýhodnených podmienok. Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa uplatňuje zásada nemennosti, čo znamená, že hodnota je vypočítaná za predpokladu, že úroková sadzba Úveru, ani ostatné súvisiace náklady a hodnoty vstupujúce do výpočtu uvedené v Zmluve sa nezmenia.

Sadzobník Banky je Sadzobník poplatkov pre fyzické osoby – občanov. Je to špecifikácia všetkých poplatkov Banky, v súlade s ktorým Banka Dlžníkovi účtuje poplatky za poskytnuté služby vykonané spôsobom stanoveným v týchto Obchodných podmienkach.

Služba ELB je služba elektronického bankovníctva Banky, na základe ktorej Dlžník získava prístup k vybraným produktom a službám CSOB a môže uzatvárať Produktové zmluvy ČSOB.

Termín splatnosti Úveru je konečný termín splatnosti Úveru dohodnutý v Zmluve ako dátum poslednej splátky.

Upomienka je prvé písomné upozornenie zaslané Bankou pri omeškaní úhrady dlžnej sumy Dlžníkom (napr. z dôvodu neuhradenia splátky Úveru, poplatku za poskytnutie Úveru, poplatku za poistenie, resp. ich časti).

Účel úveru je účel, na ktorý je Dlžník povinný poskytnutý Úver použiť.

Účet pre splácanie Úveru je účet (bežný účet Dlžníka alebo technický bežný účet Banky, ak Dlžník nemá záujem o bežný účet vedený v Banke), z ktorého sa inkasom uhrádza Anuitná splátka Úveru, úhrada poplatkov, úrokov, úrokov z omeškania ako aj prípadných nákladov spojených s uplatnením pohľadávky Banky.

Úver sú peňažné prostriedky, ktoré Banka poskytne Dlžníkovi na základe Zmluvy a ktoré je Dlžník povinný vrátiť Banke podľa podmienok dohodnutých v Zmluve, Obchodných podmienkach a VOP.

Úverový účet je interný účet Banky, ktorý Banka vedie každému Dlžníkovi a na ťarchu resp. v prospech ktorého sa zúčtovávajú všetky splátky, ako aj všetky poplatky, úroky a iné pohľadávky Banky voči Dlžníkovi z titulu Úveru.

Úverový limit predstavuje maximálnu sumu, ktorú je Dlžník oprávnený podľa Zmluvy čerpať.

Vážny objektívny dôvod je vecný, nestranný a od Banky nezávislý dôvod s vplyvom/dopadom na spotrebiteľské úvery, ktorý vyplýva:

- a) z regulatórnych požiadaviek, záväzných pravidiel, usmernení, odporúčaní, rozhodnutí príslušných štátnych orgánov, orgánov dohľadu, relevantných súdov, zmeny legislatívy,
- b) z technických prostriedkov, vývoja nových prostriedkov v technologickej oblasti, prostredníctvom ktorých Banka zabezpečuje

- komunikáciu alebo riadne poskytovanie služieb,
- c) z makroekonomických cien na finančnom trhu, zmien trhových podmienok ako napríklad rast indexu spotrebiteľských cien, rast úrokových sadzieb, z iného dôvodu nezávislého od vôle Banky,
 - d) z okolností, ktorú Banka nezapríčinila, nemohla predvídať ani odvrátiť a ktorá Banke bráni v dohodnutom plnení pri zachovaní rovnováhy zmluvného vzťahu.

VOP sú Všeobecné obchodné podmienky Banky, ktoré sú k dispozícii v prevádzkových priestoroch Banky a na internetovej stránke Banky www.csob.sk.

Výzva je písomné upozornenie zaslané Bankou aj opakovane pri omeškaní úhrady dlžnej sumy Dlžníkom po viac ako 15 dňoch od omeškania (napr. z dôvodu neuhradenia splátky Úveru, poplatku za poskytnutie Úveru, poplatku za poistenie, resp. ich časti).

Zmluva je úverová zmluva o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej je poskytnutý Úver, uzatvorená medzi Bankou a Dlžníkom.

Zmluvy a dokumenty sú osobitná časť (elektronická schránka, resp. priečinok) v rámci Služby ELB určená na doručovanie a uchovávanie zmluvnej dokumentácie a iných dokumentov súvisiacich so zmluvným vzťahom medzi Bankou a Dlžníkom vo forme trvanlivého média.

Žiadosť znamená žiadosť o poskytnutie Úveru.

III. Úverový limit, čerpanie a úročenie Úveru

1. Banka poskytne Dlžníkovi po splnení podmienok stanovených v Zmluve peňažné prostriedky formou Úveru do výšky Úverového limitu dohodnutého v Zmluve.
2. Spôsob Čerpania Úveru je dohodnutý v Zmluve. Banka povolí Čerpanie Úveru po splnení podmienok stanovených v Zmluve a v Obchodných podmienkach.
3. Vyčerpaný Úver je úročený úrokovou sadzbou dohodnutou v Zmluve. Úrok je vypočítaný na báze roka s 360 dňami a mesiaca s 30-timi dňami. Úrok je vypočítaný zo skutočného zostatku a podľa skutočného termínu splátky.
4. Úrok z omeškania bude vypočítavaný na báze roka aj mesiaca so skutočným počtom kalendárnych dní.

IV. Splácanie

1. Dlžník spláca Úver spôsobom dohodnutým v Zmluve.
2. Poskytnutý Úver spolu s Príslušenstvom, je Dlžník povinný vrátiť Banke v splátkach a Dňoch splatnosti dohodnutých v Zmluve.
3. Dlžník je povinný zabezpečiť ku Dňu splatnosti ktorejkoľvek mesačnej splátky/Anuitnej splátky alebo inej pohľadávky Banky súvisiacej s Úverom dostatok peňažných prostriedkov na účte, z ktorého sa Úver spláca. V prípade, ak Banka eviduje pohľadávky po splatnosti, obdrží Dlžník túto informáciu prostredníctvom písomného oznámenia.
4. Informácie o pohyboch a zostatku Úveru na Úverovom účte za účelom evidencie Dlžnej čiastky má Dlžník zobrazené v Službe ELB.
5. Banka zasiela Dlžníkovi počas úverového vzťahu raz ročne informáciu o zostatku jeho Úveru; ide o zostatok evidovaný na Úverovom účte k poslednému dňu v roku.
6. Po celkovom splatení Úveru Banka Dlžníkovi zašle informáciu o splatení Úveru a stave Úverového účtu písomne v deň nasledujúci po splatení Úveru.
7. Dlžník je oprávnený písomne požiadať Banku o odklad splátok Úveru počas trvania úverového vzťahu.

V. Zabezpečenie

1. Banka môže vyžadovať pri poskytnutí Úveru na zabezpečenie pohľadávok z Úveru nasledujúce zabezpečovacie prostriedky vrátane ich kombinácie:
 - a) dohoda o zrážkach zo mzdy a z iných príjmov Dlžníka;
 - b) iné formy zabezpečenia, na ktorých sa Banka a Dlžník vzájomne dohodnú.
2. Konkrétne určenie formy zabezpečenia je uvedené v Zmluve.

VI. Záväzky a oprávnenia Dlžníka

1. Dlžník je počas celej doby trvania Zmluvy až do úplného splnenia všetkých záväzkov z nej vyplývajúcich, povinný:
 - a) informovať Banku pravdivo o všetkých svojich splatných a nezaplatených finančných záväzkoch, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na jeho schopnosť dodržať svoje povinnosti a záväzky zo Zmluvy, riadne plniť všetky finančné záväzky a to najmä záväzky vyplývajúce z daňových predpisov voči daňovým úradom,

- Sociálnej poisťovni, colným úradom a zdravotným poisťovniam;
- b) informovať Banku o všetkých skutočnostiach, ktoré by mohli akokoľvek negatívne ovplyvniť jeho schopnosť splácať Úver;
 - c) predkladať Banke bez zbytočného odkladu také dokumenty, ktoré Banka môže rozumne vyžadovať pre účely preukázania skutočností uvedených v tomto článku.

2. Dlžník je oprávnený odstúpiť od Zmluvy bez uvedenia dôvodu do 14 kalendárnych dní odo dňa uzavretia Zmluvy. Oznámenie o odstúpení od Zmluvy zašle Dlžník Banke písomne alebo na inom trvanlivom médiu dostupnom Banke. Ak Zmluva neobsahuje zmluvné podmienky podľa zákona o spotrebiteľských úveroch, začína lehota na odstúpenie od Zmluvy plynúť od okamihu, keď Dlžník tieto zmluvné podmienky obdržal. Lehota na odstúpenie od Zmluvy sa považuje za dodržanú, ak oznámenie o odstúpení od Zmluvy bolo zaslané najneskôr v posledný deň lehoty. Ak Dlžník odstúpi od Zmluvy, je povinný zaplatiť Banke istinu a úrok z tejto istiny odo dňa, keď sa Úver začal čerpať, až do dňa splatenia istiny, a to bezodkladne a najneskôr do 30 kalendárnych dní po odoslaní oznámenia o odstúpení od Zmluvy Banke. Úrok sa vypočíta na základe dohodnutej úrokovej sadzby Úveru.

VII. Oprávnenia Banky

1. Banka má právo oznámením odoslaným Dlžníkovi zastaviť Čerpanie Úveru, pokiaľ:
 - a) sa Dlžník stal účastníkom súdneho konania, rozhodcovského konania, správneho konania alebo sa proti nemu vedie trestné stíhanie a výsledok týchto konaní by mohlo nepriaznivo ovplyvniť jeho finančnú situáciu alebo ohroziť návratnosť Úveru;
 - b) proti Dlžníkovi bol podaný návrh na začatie konkurzného, či vyrovnacieho alebo reštrukturalizačného konania, alebo bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu z dôvodu nedostatku majetku Dlžníka;
 - c) na majetok Dlžníka bol vyhlásený konkurz, povolené vyrovanie alebo reštrukturalizácia alebo Dlžník vystúpil do likvidácie;
 - d) ak nastane skutočnosť, ktorá znamená alebo vyvolá podstatnú zmenu podmienok, podľa ktorých bola Zmluva uzatvorená a ktorá môže ohroziť splatenie Úveru.

2. Banka je oprávnená vyhlásiť predčasnú splatnosť Úveru písomným oznámením Banky odoslaným Dlžníkovi, v ktorom bude deň predčasnej splatnosti oznámený, pokiaľ:

- a) je Dlžník celkom alebo čiastočne v omeškaní aspoň s tromi splátkami a suma splátok, s ktorými je Dlžník v omeškaní, je najmenej vo výške:
 - desiatich percent poskytnutej sumy Úveru, ak je doba trvania Zmluvy dohodnutá najviac na tri roky,
 - piatich percent poskytnutej sumy Úveru, ak je doba trvania Zmluvy dohodnutá na viac ako tri roky a najviac na desať rokov, alebo
 - dva a pol percenta poskytnutej sumy Úveru, ak je doba trvania Zmluvy dohodnutá na viac ako desať rokov

a Banka Dlžníkovi vo výzve na vrátenie takýchto omeškaných splátok poskytla dodatočnú lehotu na plnenie, ktorá nie je kratšia ako 15 dní od doručenia výzvy, na možnosť uplatnenia práva na zosplatnenie Dlžníka upozornila a vo výzve uviedla sumu splátok, s ktorými je Dlžník v omeškaní. Ak Dlžník neuhradí omeškané splátky v dodatočnej lehote poskytnutej Bankou, jej uplynutím sa stáva celé plnenie zo Zmluvy splatným; ustanovenie § 565 Občianskeho zákonníka sa nepoužije;

- b) Banka sa dozvie, že Dlžník v Žiadosti poskytol nepravdivé údaje alebo predložil Banke sfaľšované doklady;
- c) Dlžník použije Úver alebo jeho časť na iný ako dohodnutý Účel úveru.

VIII. Záverečné ustanovenia

1. Banka je oprávnená uskutočniť zmenu Obchodných podmienok a Zmluvy z vážneho objektívneho dôvodu. O takejto zmene Banka informuje Dlžníka písomným oznámením zaslaným v lehote najmenej 15 dní pred navrhovaným dňom účinnosti príslušnej zmeny, ak všeobecne záväzný právny predpis platný v Slovenskej republike neurčuje inak alebo ak sa Banka s Dlžníkom nedohodla inak. V písomnom oznámení Banka označí konkrétny vážny objektívny dôvod a zároveň informuje Dlžníka, že je oprávnený bezplatne a okamžite vypovedať Zmluvu, ak so zmenou nesúhlasí. V prípade využitia práva na výpoveď Zmluvy sa pohľadávky zmluvných strán stávajú splatnými a budú vysporiadané v súlade so Zmluvou a platnými právnymi predpismi. Ak Dlžník

nesúhlasí s navrhovanými zmenami, avšak neukončí Zmluvu pred navrhovaným dňom účinnosti zmien, Zmluva vrátane Obchodných podmienok ostáva aj s vykonanými zmenami naďalej platná..

2. Banka môže doplniť Obchodné podmienky z dôvodu rozšírenia bankových služieb a vykonať zmeny Obchodných podmienok v prospech Dlžníka. Na zmeny z dôvodu rozšírenia bankových služieb a zmeny v prospech Dlžníka sa nevyžaduje žiadny

dôvod zmeny, Banka informuje Dlžníka o takejto zmene spravidla vopred pred uskutočnením zmeny, pričom takáto zmena nezakladá právo Dlžníka na ukončenie Zmluvy.

3. Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú platnosť ich zverejnením dňa 01.10.2026 a účinnosť dňa **20.11.2026** a nahrádzajú Obchodné podmienky pre ČSOB spotrebiteľské úvery zo dňa 01.11.2024.