Všeobecné predzmluvné informácie a postup Československej obchodnej banky, a. s. pri poskytovaní spotrebiteľských úverov vo forme povoleného prečerpania a pri kontrole schopnosti splácať tieto úvery (ďalej aj „Všeobecné predzmluvné informácie“)

I. Všeobecné informácie

Veriteľ:
Československá obchodná banka, a.s., sídlo: Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B, bezplatná infolinka: +421 2 5966 8844, www.csob.sk (ďalej len „ČSOB“ alebo „Banka“)

Účel, na ktorý sa môže spotrebiteľský úver použiť
Spotrebiteľský úver vo forme povoleného prečerpania je bezúčelový úver revolvingového typu poskytovaný k bežnému účtu fyzických osôb na súkromné - nepodnikateľské účely.

Doba trvania zmluvy
Zmluva sa uzatvára na **dobu neurčitú.**

Druh úrokovej sadzby
Spotrebiteľský úver je **úročený fixnou úrokovou sadzbou,** ktorá sa na ročnom základe uplatňuje z výšky čerpaného spotrebiteľského úveru. Úroková sadzba je zverejnená vo výveske Banky a Banka má právo úrokovú sadzbu v priebehu zmluvného vzťahu zmeniť. Nová úroková sadzba je Klientovi oznámená vo výpise z účtu, na výveske v pobočkách a na internetovej stránke ČSOB. V prípade, ak Klient s návrhom novej úrokovej sadzby nesúhlasí, má možnosť sadzbu písomne odmietnuť. Oznámenie musí byť banke doručené najneskôr do 15 dní od skončenia platnosti dovtedy platnej úrokovej sadzby. Písomný nesúhlas Klienta so zmenou úrokovej sadzby je považovaný za výpoveď zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

Reprezentatívny príklad

Povolené prečerpanie k bežnému účtu - **Smart účet**	Povolené prečerpanie k bežnému účtu - **Smart účet Plus**	Povolené prečerpanie k bežnému účtu - **Smart účet Premium**
Pre povolené prečerpanie poskytnuté k bežnému účtu – Smart účet - vo výške **3000 EUR**, s úrokovou sadzbou **19,5% p.a** a s mesačným poplatkom za bežný účet vo výške **0 EUR** je ročná percentuálna miera nákladov (RPMN) **21,34%.**	Pre povolené prečerpanie poskytnuté k bežnému účtu – Smart účet Plus - vo výške **3000 EUR**, s úrokovou sadzbou **16,5% p.a** a s mesačným poplatkom za bežný účet vo výške **6 EUR** je ročná percentuálna miera nákladov (RPMN) **20,63%.**	Pre povolené prečerpanie poskytnuté k bežnému účtu – Smart účet Premium - vo výške **3000 EUR**, s úrokovou sadzbou **13,5% p.a** a s mesačným poplatkom za bežný účet vo výške **12 EUR** je ročná percentuálna miera nákladov (RPMN) **19,92%.**

Celkové náklady tvoria sumu **146,25 EUR.** Celková suma, ktorú musí klient zaplatiť je **3146,25 EUR.** Výška mesačnej splátky úrokov je **48,75 EUR**.	Celkové náklady tvoria sumu **141,75 EUR.** Celková suma, ktorú musí klient zaplatiť je **3141,75 EUR.** Výška mesačnej splátky úrokov je **41,25 EUR**.	Celkové náklady tvoria sumu **137,25 EUR.** Celková suma, ktorú musí klient zaplatiť je **3137,25 EUR.** Výška mesačnej splátky úrokov je **33,75 EUR**.
Výpočet RPMN vychádza z predpokladu, že čerpanie limitu povoleného prečerpania bude v plnej výške po dobu 3 mesiacov, spláca sa 3 splátkami, prvá splátka úroku nastane presne mesiac po predpokladanom dátume čerpania a každá ďalšia v mesačných intervaloch (bez ohľadu na to, na ktorý deň v mesiaci pripadne predpokladaný dátum čerpania), úroky sú počítané modelom úročenia 30/360 a poplatok za bežný účet sa spláca pravidelne mesačne so splátkou úrokov. Celková výška limitu povoleného prečerpania je splatná až v treťom mesiaci.		

Ďalšie náklady nezahrnuté do celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, ktoré sa majú zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere

Náklady spojené s uplatnením pohľadávky (upomienka a výzva) vo výške skutočných nákladov.

Možnosti splatenia

Spotrebiteľský úver sa spláca automaticky prevodom peňažných prostriedkov na klientov bežný účet, t.j. došlou platbou na bežný účet je najskôr splácaný vyčerpaný limit povoleného prečerpania alebo jeho časť.

Opis podmienok súvisiacich s predčasným splatením

Klient je oprávnený kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu úver úplne alebo čiastočne predčasne splatiť.

Opis práva na odstúpenie od zmluvy

Klient je oprávnený odstúpiť od zmluvy o spotrebiteľskom úvere bez uvedenia dôvodu do 14 kalendárnych dní odo dňa jej uzavretia alebo odo dňa, keď sú mu doručené zmluvné podmienky, ak k doručeniu došlo akýkoľvek deň po dni uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje zmluvné podmienky a informácie podľa zákona o spotrebiteľských úveroch, lehota na jej odstúpenie uplynie 12 mesiacov a 14 dní odo dňa uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; to neplatí, ak Klient nebol informovaný o práve na odstúpenie od zmluvy. Odstúpenie je možné podať na pobočke Banky alebo zaslať písomne alebo podať v online rozhraní využitím funkcie na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere dostupnej v Službe elektronického bankovníctva v časti „**Žiadosti a oznámenia do banky**“, kde si Klient vyberie „**Odstúpenie od zmluvy do 14 dní**“. Táto funkcia Klientovi umožní potvrdiť identifikačné údaje zmluvy o spotrebiteľskom úvere a adresu elektronickej pošty, na ktorej Banka potvrdí prijatie oznámenia o odstúpení. Oznámenie Klient odošle Banke aktivovaním funkcie „**Odstúpiť od zmluvy**“ a opätovným potvrdením „**Chcem odstúpiť**“. Banka bezodkladne Klientovi poskytne na adresu elektronickej pošty potvrdenie o doručení oznámenia o odstúpení od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktoré obsahuje oznámenie o odstúpení od zmluvy o spotrebiteľskom úvere a dátum a čas odoslania oznámenia. Lehota na odstúpenie sa považuje za dodržanú, ak oznámenie o odstúpení od zmluvy o spotrebiteľskom úvere zašle Klient najneskôr v posledný deň lehoty. Ak Klient odstúpi od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, je povinný zaplatiť Banke istinu a úrok z 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 o spotrebiteľskom úvere Banke. Úrok sa vypočíta na základe dohodnutej úrokovej sadzby Úveru. Úroky sa počítajú na báze roka s 360 dňami.

Doplnkové služby
Zmluva o spotrebiteľskom úvere vo forme povoleného prečerpania nie je klientovi k dispozícii samostatne. Podmienkou získania spotrebiteľského úveru je existencia bežného účtu.

Všeobecné upozornenie na možné dôsledky neplnenia záväzkov
Oneskorené alebo chýbajúce splátky môžu mať pre Klienta vážne následky, ktoré zahŕňajú zápis v SRBI, čo môže negatívne ovplyvniť prístup k novým úverovým produktom, možnosť súdneho vymáhania pohľadávky, okamžité jednorazové splatenie istiny Úveru a Príslušenstva.
Ak Klient bude v omeškaní s úhradou jednej splátky úroku po dobu dlhšiu ako tri mesiace, Banka je oprávnená vyhlásiť pohľadávky z poskytnutého povoleného prečerpania za splatné, pričom banka Klienta na možnosť uplatnenia tohto práva na zosplatnenie Úveru vždy upozorní v lehote nie kratšej ako 15 dní. Pre prípad omeškania so zaplatením záväzkov je Banka oprávnená úročiť dlžnú sumu istiny, so zaplatením ktorej bude Dlžník v omeškaní, navyše popri úroku aj úrokom z omeškania.

Poradenské služby
Banka informuje Klienta, že v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere neposkytuje poradenské služby.

II. Postup pre poskytovanie Spotrebiteľských úverov vo forme povoleného prečerpania

Žiadosť
Žiadosť o poskytnutie spotrebiteľského úveru vo forme povoleného prečerpania (ďalej len „**Žiadosť**“) predkladá Žiadateľ na predpísaných tlačivách Banky, skutočnosti uvedené v Žiadosti preukazuje hodnovernými dokladmi.

Žiadosť obsahuje:
- základné údaje o Žiadateľovi,
- údaje o požadovanej výške úverového limitu a číslo bežného účtu, ku ktorému bude povolené prečerpanie naviazané,
- údaje o príjmoch, výdavkoch a záväzkoch Žiadateľa,
- súhlasy Žiadateľa a informácie o spracúvaní osobných údajov.

Podpisom Žiadosti Žiadateľ potvrdí správnosť údajov uvedených v Žiadosti, ktoré slúžia pre spracovanie úveru, je informovaný o spracovaní osobných údajov a realizovaní dopytu do externých databáz (napr. Slovak Banking Credit Bureau, Sociálna poisťovňa).

Banka zoznámi Žiadateľa s podmienkami poskytnutia úveru a podľa ním predložených dokladov posúdi jeho Žiadosť a informuje ho o svojom stanovisku. Lehota na doloženie podkladov k Žiadosti je maximálne 30 dní od jej podpisu, doložením kompletných pokladov začína posudzovanie Žiadosti

Bankou. Údaje v Žiadosti a v podkladoch sú preverené Bankou a Banka má právo požadovať doplnenie podkladov. Uvedenie neúplných alebo nepravdivých údajov je pre Banku dôvodom na zamietnutie Žiadosti.

Schvaľovanie úveru a kontrola schopnosti splácať spotrebiteľský úver vo forme povoleného prečerpania

Pri schvaľovaní úveru Banka analyzuje:

- informácie o neplnení záväzkov Žiadateľa voči veriteľom (napr. konkurz, nútené vyrovnanie, reštrukturalizácia, nesplácané úvery, exekúcie),
- informácie z verejných a Banke prístupných zdrojov (napr. Slovak Banking Credit Bureau, Sociálna poisťovňa), obchodný a živnostenský register,
- dostatočnosť a stabilitu príjmov a výdavkov Žiadateľa,
- schopnosť Žiadateľa splácať úver.

Banka podľa predložených dokladov od Klienta posúdi jeho Žiadosť a informuje ho o svojom stanovisku.

Niektoré procesy schvaľovania sú plne automatizované a **vedú k rozhodnutiu bez akéhokoľvek ľudského zásahu.** V súvislosti s týmto rozhodnutím má Klient právo požiadať o prehodnotenie takéhoto rozhodnutia neautomatizovaným spôsobom a právo na vyjadrenie vlastného názoru.

V prípade schválenia úveru **Banka informuje Žiadateľa o schválení a dohodne so Žiadateľom termín podpisu zmluvnej** dokumentácie. Podpis zmluvnej dokumentácie je potrebné zabezpečiť v lehote do 30 kalendárnych dní od dátumu schválenia úveru.

V prípade zamietnutia úveru **zašle** Banka bezodkladne Klientovi písomné oznámenie. Ak k zamietnutiu došlo na základe výsledku nahliadnutia do externej databázy, Banka o tejto skutočnosti informuje Žiadateľa. V prípade zamietnutia z dôvodu problémov so splácaním Úveru odporúča Banka obrátiť sa na prevádzkovateľa dlhových poradenských služieb https://pkp.gov.sk/kontakty. Ak pri zamietnutí boli použité automatizované procesy rozhodovania, má Klient právo požiadať o overenie rozhodnutia neautomatizovaným spôsobom.

Podpisovanie zmluvnej dokumentácie

Po schválení úveru Banka pripraví a oboznámi Klienta:

- so Štandardným európskym informačným formulárom (ŠEI),
- s Ročnou percentuálnou mierou nákladov (RPMN) a s priemernou RPMN
- so Zmluvou o poskytnutí spotrebiteľského úveru vo forme povoleného prečerpania,
- s Obchodnými podmienkami pre povolené prečerpanie bežného účtu,
- so Sadzobníkom Banky,
- so Všeobecnými obchodnými podmienkami.

Čerpanie úveru:

Realizuje sa po splnení podmienok čerpania stanovených v zmluve. Ide o dohodu v úverovej zmluve, na základe ktorej Banka umožňuje Klientovi disponovať s finančnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku jeho bežného účtu, maximálne do výšky schváleného úverového limitu.

III. Písomná forma zmluvnej dokumentácie

Ak má Klient záujem o listinnú podobu zmluvy s jeho vlastnoručným podpisom je potrebné, aby zmluvu uzavrel v pobočke. V takom prípade Banka Klientovi v kontraktačnom procese ešte pred podpisom samotnej zmluvy poskytne a Klient podpíše v listinnej podobe predzmluvný dokument Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere a dokument Ročná percentuálna miera nákladov a priemerná ročná percentuálna miera nákladov. V listinnej podobe budú Klientovi poskytnuté aj Všeobecné predzmluvné informácie, Obchodné podmienky pre povolené prečerpanie bežného účtu, Všeobecné obchodné podmienky Banky a Sadzobník Banky, ak Klient o ne požiada, a to napriek tomu, že tieto dokumenty boli Klientovi poskytnuté aj v elektronickej podobe do elektrickej schránky v rámci Služby elektronického bankovníctva.

Ak má Klient záujem o elektronickú podobu zmluvy s elektronickým podpisom je potrebné, aby zmluvu uzavrel v Službách elektronického bankovníctva. V takom prípade Banka Klientovi poskytne v kontraktačnom procese predzmluvný dokument Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere, dokument Ročná percentuálna miera nákladov a priemerná ročná percentuálna miera nákladov, Všeobecné predzmluvné informácie, Obchodné podmienky pre povolené prečerpanie bežného účtu, Všeobecné obchodné podmienky Banky a Sadzobník Banky ako aj zmluvu o Službách elektronického bankovníctva, kde má Klient možnosť sa s nimi oboznámiť a v prípade záujmu podpísať. Následne bude kompletná zmluvná dokumentácia Klientovi poskytnutá v elektronickej podobe v elektronickej schránke v rámci Služby elektronického bankovníctva.

Klient má možnosť v Žiadosti si zvoliť v akej podobe (na akom trvanlivom médiu) chce od Banky dostať informácie
1. o oznámení o práve na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme povoleného prečerpania,
2. o zmenách zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme kreditnej karty pred zmenou podmienok,
3. o zmene úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru vo forme povoleného prečerpania,
4. prostredníctvom výpisu z účtu,
5. o ukončení zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme povoleného prečerpania zo strany Banky.

IV. Informácia o orgáne dohľadu nad Bankou

Orgánom dohľadu je Národná Banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, ktorá vykonáva dohľad v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov v rozsahu podľa zákona č. 747/2004 Z.z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

V. Informácia o pôsobnosti spotrebiteľských organizácií

Spotrebiteľská organizácia je právnická osoba založená alebo zriadená na účely ochrany spotrebiteľa, ktorá môže na základe plnomocenstva zastupovať spotrebiteľa pri mimosúdnom riešení spotrebiteľského sporu alebo v konaní pred orgánmi verejnej moci. Spotrebiteľská organizácia, ktorá nekoná ako subjekt alternatívneho riešenia sporov, môže so súhlasom oboch strán sporu sprostredkovať nezávislé mimosúdne riešenie spotrebiteľského sporu podľa vlastných pravidiel mimosúdneho riešenia spotrebiteľských sporov.