Všeobecné predzmluvné informácie a postup Československej obchodnej banky, a. s. pri poskytovaní spotrebiteľských úverov 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 je bezúčelový úver poskytovaný fyzickým osobám na súkromné - nepodnikateľské účely.

Doba trvania zmluvy

Zmluva sa uzatvára na **dobu určitú**, splatnosť úveru minimálne 1 rok (12 splátok) a maximálne 8 rokov (96 splátok).

Druh úrokovej sadzby

Spotrebiteľský úver je **úročený fixnou úrokovou sadzbou,** ktorá sa na ročnom základe uplatňuje z výšky čerpaného spotrebiteľského úveru. Úroková sadzba je určená na základe automatizovaného rozhodovania a dohodnutá v zmluve o spotrebiteľskom úvere na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

Reprezentatívny príklad

V prípade spotrebného úveru vo výške **5 000 EUR**, ktorý vám poskytneme s fixnou úrokovou sadzbou **6,19% p.a.** počas celej doby splatnosti, zaplatíte v deň poskytnutia úveru jednorazový spracovateľský poplatok **50 EUR** a od nasledujúceho mesiaca po čerpaní ho budete počas zvolenej doby splatnosti **8 rokov** splácať mesačnou splátkou vo výške **65,84 EUR**. Celková suma, ktorú tak uhradíte bude **6 370,94 EUR**, čo v prepočte predstavuje ročnú percentuálnu mieru nákladov **6,66%** pri počte splátok **96**. Úroky platíte len za obdobie od poskytnutia úveru po jeho splatenie.

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

Poplatky za poistenie úveru, ak klient **dobrovoľne** o tento bankopoistný produkt požiada a **náklady spojené s uplatnením pohľadávky** (upomienka a výzva) vo výške skutočných nákladov.

Možnosti splatenia

Spotrebiteľský úver sa spláca v mesačných anuitných splátkach automaticky z účtu dohodnutého ako účet pre splácanie Úveru a v dňoch splatnosti v zmysle splátkového kalendára uvedeného v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

Opis podmienok súvisiacich s predčasným splatením

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

Ak Klient neurčí inak, je dôsledkom čiastočného predčasného splatenia skrátenie trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere pri zachovaní výšky mesačných splátok. Náhradu nákladov za predčasné splatenie mimoriadnou splátkou Banka zúčtuje nasledovne:

- maximálne **1%** z výšky predčasne splateného spotrebiteľského úveru, ak obdobie medzi predčasným splatením spotrebiteľského úveru a dohodnutým dátumom ukončenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere **presahuje jeden rok,**
- maximálne **0,5%** z výšky predčasne splateného spotrebiteľského úveru, ak obdobie medzi predčasným splatením spotrebiteľského úveru a dohodnutým dátumom ukončenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere **nepresahuje jeden rok**,
- Banka nebude požadovať náhradu nákladov, ktoré jej vznikli v súvislosti s predčasným splatením spotrebiteľského úveru, ak:
  a) k splateniu došlo na základe poistnej zmluvy, ktorá má zaručiť splatenie spotrebiteľského úveru,
  b) suma splátok predčasne splateného spotrebiteľského úveru za obdobie predchádzajúcich po sebe idúcich 12 mesiacov vrátane naposledy vykonanej splátky nepresahuje 10 000 EUR.

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, poplatok za spracovanie Úveru sa nevracia, Klient 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

Podmienkou získania spotrebiteľského úveru nie je žiadna platená doplnková služba.

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 neuhradí Anuitnú splátku v Deň splatnosti, Banka sumu vo výške nezaplatenej istiny úročí naďalej zmluvnou úrokovou sadzbou zvýšenou o sadzbu úroku z omeškania, a to odo dňa vzniku omeškania, tzn. odo Dňa splatnosti až do dňa úplného splatenia.

Banka je oprávnená vyhlásiť predčasnú splatnosť úveru ak je Klient celkom alebo čiastočne v omeškaní aspoň s tromi splátkami a suma splátok, s ktorými je Klient v omeškaní, je najmenej vo výške:

a) desiatich percent poskytnutej sumy úveru, ak je doba trvania Zmluvy dohodnutá najviac na tri roky,
b) piatich percent poskytnutej sumy úveru, ak je doba trvania Zmluvy dohodnutá na viac ako tri roky a najviac na desať rokov

a Banka Klientovi vo výzve na vrátenie takýchto omeškaných splátok

a) poskytla dodatočnú lehotu na plnenie, ktorá nie je kratšia ako 15 dní od doručenia výzvy,
b) upozornila na možnosť uplatnenia práva na zosplatnenie,
c) uviedla vo výzve sumu splátok, s ktorými je Klient v omeškaní.

Ak Klient neuhradí omeškané splátky v dodatočnej lehote poskytnutej Bankou, jej uplynutím sa stáva celé plnenie zo Zmluvy splatným; ustanovenie § 565 Občianskeho zákonníka sa nepoužije.

Poradenské služby

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

II. Postup pre poskytovanie Spotrebiteľských úverov

Žiadosť

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

Žiadosť obsahuje:

- základné údaje o Žiadateľovi,
- údaje o požadovanom spotrebiteľskom úvere (požadovaná výška úveru, počet splátok, účel úveru, deň pravidelnej splátky),
- 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

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 , ktorú podpisujú všetci spolužiadatelia,
- s Obchodnými podmienkami pre ČSOB spotrebiteľské úvery,
- s Poistnými podmienkami - v prípade, ak bolo poistenie úveru dobrovoľne zvolené,
- so Sadzobníkom Banky,
- so Všeobecnými obchodnými podmienkami.

Čerpanie úveru:

Realizuje sa bezhotovostne prevodom na účet pre poskytnutie Úveru a po splnení podmienok čerpania stanovených v zmluve.

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 ČSOB spotrebiteľské úvery, 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 ČSOB spotrebiteľské úvery, 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 o
1. oznámení o práve na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
2. zmenách zmluvy o spotrebiteľskom úvere pred zmenou podmienok,
3. zmene úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru.

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.