

PŮJČKY A ÚVĚRY

obezřetně a uvážlivě

– s novým zákonem o spotřebitelském úvěru

Bergmannová, Hůle, Šmejkal



**Podepsat můžeš,
PŘEČÍST MUSÍŠ!**
www.konzument.cz

PŮJČKY A ÚVĚRY – obezřetně a uvážlivě – s novým zákonem o spotřebitelském úvěru

Lenka Bergmannová, Mgr. Daniel Hůle, Mgr. David Šmejkal

OBSAH

PŘEDMLUVA	3
ÚVOD	4
1. POTŘEBUJI SI PŮJČIT PENÍZE?	4
2. MÁM NA SPLÁTKY?	5
3. JAKÝ PRODUKT JE VHODNÝ PRO MĚ?	6
4. PODLE ČEHO SI VYBRAT VĚŘITELE?	7
5. ZPROSTŘEDKOVÁNÍ ÚVĚRU	9
6. NOVÝ KONCEPT SANKČNÍCH MECHANISMŮ – OMEZENÍ PLATEB SOUVISEJÍCÍCH S PRODLENÍM SPOTŘEBITELE	10
7. ROZHODČÍ ŘÍZENÍ VE SPOTŘEBITELSKÝCH SPORECH	11
ZÁVĚREČNÉ DOPORUČENÍ	13
PRŮVODCE SPOTŘEBITELE	13



PŘEDMLUVA

Od prosince 2016 nabývá účinnosti nový zákon o spotřebitelském úvěru, který přináší řadu novinek. Jsou zaváděny ve prospěch trhu obecně i za účelem lepší ochrany spotřebitele. Sdružení českých spotřebitelů (SČS) se zabývá hájením oprávněných zájmů a práv spotřebitelů na vnitřním trhu a je logické, že chceme spotřebitele o tomto vývoji informovat. Specifickým cílem SČS jsou aktivity a činnosti týkající se skupin spotřebitelů, které jsou zvláště zranitelné a ohrožené na trhu, který stále vykazuje řadu forem nekorektního, netolerantního a neohleduplného jednání a chování. Jsou to především senioři, zdravotně postižené osoby, obyvatelé venkova zejména s nízkými příjmy a děti a mládež. I tyto skupiny jsou častými cíli nekalých praktik při nabízení půjček a úvěrů.

Budeme nyní jako spotřebitelé plně chráněni? To samozřejmě nelze, takto nefunguje žádný zákon. Spotřebitel musí být prvotně zodpovědný sám za sebe a také obezřetný. Rozhodně je ale nový zákon velmi dobrým legislativním krokem, který je pro zodpovědného spotřebitele výhodný.

Motto „Podepsat můžeš, přečíst musíš“ je nosným heslem osvěty o právech a povinnostech spotřebitelů v oblasti úvěrů a půjček a tak tomu je i v případě této publikace.

Jen poučený spotřebitel se může účinně chránit.

Ing. Libor Dupal, ředitel Sdružení českých spotřebitelů

ÚVOD

Dne 1. prosince 2016 nabývá účinnosti nový zákon o spotřebitelském úvěru (zákon č. 257/2016 o spotřebitelském úvěru, dále jen „zákon“).

Nová právní úprava značně mění podmínky pro podnikání v oblasti spotřebitelského úvěrování a přináší zcela nový přístup ke spotřebitelským úvěrům ve více rovinách. Z uživatelského hlediska je podstatné, že většina forem půjček je nyní zahrnuta do jednoho zákonného rámce, včetně např. hypoték, a tyto služby tedy nejsou fragmentovány do více předpisů.

Mezi hlavní změny, které zákon přináší, patří vyloučení institutu rozhodčího řízení ze všech spotřebitelských sporů, tedy nejen těch úvěrových. Další podstatnou změnou je výrazné upřesnění regulace sankčních mechanismů, které může věřitel vůči spotřebiteli uplatnit. Zákon zavádí pro věřitele přísné licenční podmínky. Dochází ke zjednodušení splacení hypoték a ke zpřísnění podmínek platných pro zprostředkování úvěru.

Konečná podoba zákona představuje relativně vyvážený kompromis mezi zájmy spotřebitelů i férových věřitelů. Přináší poprvé v novodobé historii Česka opravdovou šanci na změnu v přístupu k ochraně spotřebitele a zároveň je regulace nastavena tak, aby zásadnějším způsobem neomezovala podnikání férových subjektů.

Nový zákon v přijaté podobě jako organizace zabývající se ochranou spotřebitele proto vítáme a věříme, že ho tak vnímají i samotní féroví věřitelé.

O dosaženém konsensu ostatně vypovídá i závěrečné hlasování v Poslanecké sněmovně, kde zákon podpořilo přes 150 poslanců, což je ve srovnání s jinými zákony opravdu mimořádná shoda.



Nový zákon o spotřebitelském úvěru nabývá účinnosti dnem 1. prosince 2016. Vztahuje se na všechny typy úvěrů, půjček, odložených plateb, na hypotéky, úvěry ze stavebního spoření, překlenovací úvěry, leasing, kreditní karty apod.

Mimo úpravu zákona zůstávají pouze podnikatelské úvěry, tedy úvěry, které si berou firmy a podnikatelé, například když si lékař bere úvěr na vybavení své ordinace

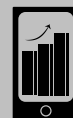
Co tedy konkrétně přináší nový zákon spotřebiteli? V čem nám usnadní život a kde a jak nás ochrání před nekalým jednáním? I s novým zákonem v zádech si musíme počínat zodpovědně a s rozumem.

1. POTŘEBUJI SI PŮJČIT PENÍZE?

Tak jednoduchá a přitom ta nejzásadnější otázka. Žádný zákon ji za nás ne-

vyřeší a před naším nerozvážným krokem nás neochrání.

Pokud se chystáte k nákupu zboží na dluh, měli byste zvážit, zda zboží opravdu nutně potřebujete. Pravidlem by mělo být nepůjčovat si na věc, jejíž životnost je menší, než doba samotného splacení dluhu. Půjčit si nemusí být rizikové, pokud tak učiníte s rozmyslem a zodpovědně věc předem promyslíte.



▶ **Nejednejte zbrkle,** důsledky mohou být závažné. Důkladně si promyslete, zda se chcete zadlužit.

▶ **Posuzujte kriticky každou reklamu.** Má za cíl probudit v nás dojem neodkladnosti koupě daného zboží.

▶ **Nepůjčujte si nikdy více, než je nezbytně nutné.** Platíte úrok.

▶ **Podpis si dvakrát rozmyslete – má cenu zlata.**

2. MÁM NA SPLÁTKY?

Před uzavřením půjčky je třeba si uvědomit, zda ji budete schopni splácet. Bez přehledu o rodinném rozpočtu měsíčních příjmů a výdajů to nepůjde. Jen pak bude zřejmé, jak velkou rezervu si bude třeba vytvořit a následně jakou splátku si můžete dovolit.

Zákon v posílené podobě přináší **prověřování schopnosti klienta splácet dluh**. I podle předchozího zákonné úpravy museli věřitelé prověřovat schopnost klienta splácet dluh. Věřiteli

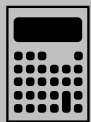
hrozilo za neprovedení úvěruschopnosti klienta zneplatnění smlouvy a s tím spojený nárok na vrácení poskytnuté jistiny. Problém tohoto ustanovení však spočíval v tom, že sesplatněná jistina byla okamžitě vymahatelná, což pro většinu spotřebitelů představovalo neřešitelnou situaci, která může v konečném důsledku vést ještě ke zhoršení situace.

Nový zákon povinnost prověřování schopnosti klienta splácet dluh podrobněji specifikuje, například výslovně ukládá věřiteli povinnosti nahlížet do úvěrových registrů. Poskytovatel je povinen před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo změnou závazku z takové smlouvy spočívající ve významném navýšení celkové výše spotřebitelského úvěru posoudit úvěruschopnost spotřebitele na základě nezbytných, spolehlivých, dostatečných a přiměřených informací získaných od spotřebitele. Poskytovatel poskytne spotřebitelský úvěr jen tehdy, pokud z výsledku posouzení úvěruschopnosti klienta vyplývá, že nejsou důvodné pochybnosti o jeho schopnosti spotřebitelský úvěr splácet.

Hlavní změna však spočívá v důsledcích, pokud tak věřitel nebude postupovat. V případě, že poskytovatel tuto povinnost poruší nebo úvěr poskytne, i když jsou důvodné pochybnosti o schopnosti spotřebitele úvěr splácet, je smlouva **neplatná**.

Povinnost splatit poskytnutou jistinu zákon limituje tím, že věřitel může po klientovi požadovat jen takové

splátky, které jsou v jeho možnostech a v případě, že nedojde ke shodě na výši splátek, tyto určí následně soud. To může pro řadu neopatrných věřitelů představovat poměrně zásadní riziko a lze předpokládat, že to povede k odpovědnějšímu chování samotných věřitelů.



- ▶ Prověřte sami sebe, že budete schopni a kolik budete schopni splácet v daných – obvykle měsíčních, ale třeba i týdenních – intervalech.
- ▶ Provéřit vás musí také poskytovatel služby – na základě vašich pravdivých (!) informací, nahlédnutím do úvěrových registrů apod.
- ▶ V případě, že by věřitel takto prokazatelně nepostupoval, považuje se smlouva za neplatnou.
- ▶ Zvažte, že kdyby věřitel takto pochybil na základě vašich nepravdivých informací, může vás žalovat za podvodné jednání.

3. JAKÝ PRODUKT JE VHODNÝ PRO MĚ?

Orientovat se v jednotlivých typech produktů nemusí být vždy snadné. Volit byste měli podle toho, k čemu jej chcete využívat. V této publikaci nebudeme možnosti a druhy půjček podrobněji rozebírat, odkazujeme např. na naše starší publikace.

Připomeňme, že nový zákon se vztahuje se na všechny typy úvěrů, půjček, odložených plateb, na hypotéky, úvěry ze stavebního spoření, překlennovací úvěry, leasing, kreditní karty apod.

Zodpovědný poskytovatel služby by vám měl i zodpovědně a spolehlivě poradit s výběrem produktu, ale pouze na jeho radu nespoléhejte.

Zákon přináší některé novinky ohledně **hypoték**. U tohoto produktu se proto nyní krátce zastavíme. Je důležité říci, že změny týkající se hypoték představují pro spotřebitele spíše benefit v rámci existující, převážně férové, praxe.

Nejzásadnější změnou u hypotečních úvěrů je možnost jednou ročně, i mimo období konce fixace, **splatit jednorázově bez sankce maximálně 25 % celkového dluhu**. To mohou využít především lidé, kterým se zlepší finanční situace a budou chtít rychleji umořit svůj dluh.

Dalším zlepšením pro spotřebitele je možnost **jednorázově a bez poplatku splatit celou hypotéku** v případě úmrtí, dlouhodobé nemoci či invaliditě dlužníka.

V případě prodeje nemovitosti pak může být **poplatek za jednorázové splacení hypotéky** nejvýše 50 000 Kč. To mohou využít především lidé, kteří se rozhodnou z různých důvodů přestěhovat a prodat nemovitost.

Nově také budou muset banky u hypoték **uvádět RPSN** (roční procentní sazba nákladů), která bude umožňovat snazší porovnání nabídek hypotečních úvěrů u různých bank. Dosud tato povinnost byla pouze u úvěrů ve výši od 5 tisíc do 1,880 tisíc.



Výběr produktu:

- ▶ poskytovatel poradí, rozhodnout se musíme my. Ptejte se známých či odborníků, hledejte na internetu.

Hypotéky nově:

- ▶ můžeme splácet předčasně a bez sankcí
 - 25 % z celkového dluhu každý rok
 - v případě úmrtí dlužníka celou částku atd.
- ▶ nabídka smlouva musí obsahovat údaj RPSN k porovnání různých nabídek.

4. PODLE ČEHO SI VYBRAT VĚŘITELE?

Buďte pečliví při výběru, od koho si půjčíte. Žádejte o půjčku zejména u tradičních věřitelů, namísto anonymních firem prezentujících se jen krátkým inzerátem. Nevybíráte jen někoho, kdo vám půjčí peníze, vybíráte instituci, s níž budete ve vztahu třeba i několik let.

Zákon ovšem přináší významnou novinku ve prospěch spotřebitele. **Půj-**

čování peněz nyní jako **licencovaná činnost**. Říkáme nyní, ale náběh bude poněkud pozvolný. Spotřebitelské úvěry budou moci poskytovat jen licencované subjekty a to od června 2018.

Kdo byl dosud (před 1. prosincem 2016) oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr na základě živnostenského oprávnění (jako vázanou činnost), může provozovat tuto činnost do doby, než Česká národní banka rozhodne o žádosti o udělení oprávnění – licence k poskytování spotřebitelských úvěrů. Stávající poskytovatelé spotřebitelských úvěrů musí podat žádost o povolení (licenci) k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru **do 28. 2. 2017**. Stávající poskytovatelé, kteří si o licenci požádají, mohou svou činnost vykonávat do doby, než ČNB pravomocně rozhodne o jejich žádosti, nejdéle však do 31. 5. 2018. Do té doby bude jejich dohledovým orgánem Česká obchodní inspekce.



Po 31. 5. 2018 nebude na českém trhu žádná nebankovní společnost poskytovat spotřebitelský úvěr bez platné licence. Pro všechny držitele licence budou platit jednotná pravidla včetně případných důsledků a sankcí. Dohledovým orgánem bude Česká národní banka, která již tuto činnost vykonává právě vůči bankám.

Zákon rovněž zavádí **elektronický registr**, který povede Česká národní banka a který bude **veřejně přístupný**. Spotřebitelé tak budou mít možnost si z registru získat informace o subjektu, od kterého mají zájem čerpat spotřebitelský úvěr, a ověřit si, zda vůbec má oprávnění tuto činnost vykonávat.

Do registru se budou zapisovat nebankovní poskytovatelé spotřebitelského úvěru, samostatní zprostředkovatelé, vázaní zástupci, zprostředkovatelé vázaného spotřebitelského úvěru a zahraniční zprostředkovatelé. V registru bude možné zjistit nejen základní informace o těchto subjektech, ale také **přehled o pravomocně uložených pokutách a vykonatelných opatřeních** k nápravě uložených Českou národní bankou.

Pro úspěšné získání licence musí nebankovní společnost splnit celou řadu podmínek. Jednou z nejpřísnějších je minimální počáteční kapitál ve výši 20 milionů Kč, kvalifikovaný personál komunikující s klienty, stejně jako důvěryhodnost společnosti. Předpokládá se, že počet subjektů poskytujících půjčky

se citelně zredukuje a na trhu zůstanou spíše velké firmy.

V případě, že spotřebitel zjistí, že společnost, u které již čerpá úvěr, nedisponuje licencí, ačkoli je to její povinností, taková společnost po něm nebude moci požadovat žádné další plnění kromě vrácení poskytnuté jistiny a i tu bude spotřebitel povinen splácet v takových splátkách, které pro něj budou únosné. Z tohoto důvodu je zcela zásadní, aby nikdo **nepodepisoval smlouvu na větší finanční obnos, než mu bude nakonec poskytnut**. Lze totiž předpokládat, že právě tímto způsobem se některé společnosti rozhodnou předcházet riziku ztráty nároku na úrok.

Po 31. 5. 2018 budou moci poskytovat spotřebitelské úvěry jen licencované subjekty. Do té doby platí dosavadní praxe – v případě, že se některá z (nebankovních) společností dopustí protiprávního jednání, může od České obchodní inspekce dostat pokutu, anebo živnostenský úřad může takovéto firmě odejmout živnostenské oprávnění. V praxi to byla ale dosud naprostá rarita. Pokud totiž firma dodržuje zákon a chová se „pouze“ neférově, například si účtuje vysoké sankce, není ji možné téměř nijak postihnout.



Pečlivý výběr poskytovatele půjčky – zásadní rozhodnutí v celém procesu.

- Vyhledávejte stabilní věřitele, kteří fungují na trhu dlouho a které lze snadno kontaktovat.

Zlomové datum – 1. červen 2018

- Mohou půjčovat jen osoby s licencí udělenou ČNB
- Otevření registru osob s udělenou licencí při ČNB
 - Firma bez licence bude riskovat, že dlužník splatí jen poskytnutou jistinu. Splácení pak bude probíhat podle rozhodnutí dlužníka, případně soudu.



5. ZPROSTŘEDKOVÁNÍ ÚVĚRŮ

Zcela samostatnou kapitolu v oblasti půjček a úvěrů představuje úloha

zprostředkovatelů spotřebitelských úvěrů. Ti dnes tvoří naprostou většinu ze všech subjektů podnikajících na základě licence poskytování a zprostředkování úvěru. Celkem bylo těchto licencí vydáno v České republice přes 50 tisíc, z toho je zprostředkovatelů téměř 99 %, tedy de facto o dva řády více než je samotných poskytovatelů úvěru (kterých je několik set).

Je smutnou skutečností, že podíl zprostředkovatelů na nezodpovědném zadlužování je vysoký. Velká míra odpovědnosti zprostředkovatelů je i na úvěrových podvodech, kdy v zájmu „obchodu“ někteří zprostředkovatelé naváděli potenciální klienty, aby uváděli do žádostí o úvěr nepravdivé údaje týkající se např. zaměstnání apod.

Nová úprava poměrně přísně definuje odpovědnosti zprostředkovatelů podle toho, zda jde o samostatného zprostředkovatele, který může zprostředkovávat produkty více společností a přímo podléhá licencování ze strany ČNB. Další možností pak je vázaný zprostředkovatel, který může nabízet produkty pouze jednoho poskytovatele úvěru, což je oproti stávající situaci zásadní změna.



S kým sjednáváte produkt?

- Samostatný zprostředkovatel
 - může zprostředkovávat produkty více společností a přímo podléhá licencování a tedy i dohledu ze strany ČNB.

- budou na seznamech v registru dle předcházející kapitoly
- ▶ vázaný zprostředkovatel
- může nabízet produkty pouze jednoho poskytovatele úvěru
- tento poskytovatel úvěru je za jeho konání plně zodpovědný

6. NOVÝ KONCEPT SANKČNÍCH MECHANISMŮ – OMEZENÍ PLATEB SOUVISEJÍCÍCH S PRODLENÍM SPOTŘEBITELE

Otázka pokut a sankcí ze strany věřitele vůči klientovi byla dosud nejkri-

tičtější místem smluvních ujednání ohledně půjček a úvěrů. Na toto jsme ve všech svých varováních a publikacích důrazně spotřebitele upozorňovali. Bude nyní lépe?

V dosavadní praxi si klienti zvláště u nebankovních společností nepřčetli dostatečně smlouvu a záměrně jim nebylo pracovníkem společnosti či zprostředkovatelem sděleno, jak jim hrozí sankce (ať již opakující se nebo jednorázové), jak bude pohledávka vymáhána (obecní soud, rozhodčí soud, náklady právního zastoupení, apod.). Některé firmy se záměrně snažily vyhnout pojmem úrok a sankce a nazývají je různými eufemismy jako smluvní odměna (úrok) a zpoplatněná upomínka (sankce).



Zákon nyní zavádí důležitou změnu, kterou se **omezují sankce ze strany věřitelů souvisejících s prodlením spotřebitele**. Věřitel může pro případ prodlení spotřebitele s plněním dluhu vyplývajícího ze smlouvy o spotřebitelském úvěru sjednat pouze:

- právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vznikly v souvislosti s prodlením spotřebitele; pokud byla ujednána náhrada vyšší, považuje se v této části za smluvní pokutu,
- úroky z prodlení, jejichž výše nesmí přesáhnout výši stanovenou právním předpisem upravujícím úroky z prodlení, nebo
- smluvní pokutu.

Základní tři atributy nových sankcí jsou:

- Postupný nárůst – oproti současnosti, kdy některé společnosti ukládají skokové sankce často převyšující poskytnutou jistinu, nově by sankce neměla růst rychleji než o 0,1% denně z dlužné částky.
- Relativní zastropování – zároveň by tato sankce neměla v úhrnu přesáhnout 50 % půjčené jistiny.
- Absolutní zastropování – maximálně se může jednat o 200 tisíc Kč.

U prvního výše zmíněného omezení (bod a) existuje výjimka v případě, že

celý úvěr doposud nebyl tzv. sesplatněn. V takovém případě je možné ukládat jednorázové sankce v maximální výši 500 Kč a to opakovaně s ročním limitem 3000 Kč. Dle dostupných informací tohoto doplněného ustanovení budou společnosti hojně využívat a v podstatě to umožní zachování dosavadní praxe v oblasti sankcí u ferovějších společností. Banky i velké nebankovní společnosti dnes tyto sankce skrývají pod institut zpoplatněné upomínky, kdy si společnost například za zaslání běžné SMS účtuje přibližně 500 Kč. Zaslání takovýchto upomínek bude možné i podle nové úpravy, ale za zaslání upomínky bude možné požadovat jen účelně vynaložené náklady na její zaslání.



Zákon nově stanovuje věřiteli omezení pro stanovení sankcí při prodlení splácení:

Omezení spočívá v postupném nárůstu sankcí, v jejich v relativním zastropování i v absolutním zastropování.

- ▶ Co zůstává v platnosti? Smlouvu před podpisem čteme.

7. ROZHODČÍ ŘÍZENÍ VE SPOTŘEBITELSKÝCH SPORECH

Rozhodčí řízení bylo doposud jedním ze základních předpokladů nemravného jednání většiny nebankovních subjektů půjčujících peníze. Není to ovšem ještě tak dávno, kdy tzv. rozhod-

cí doložky využívány i dvěma velkými bankami.

Hlavní problém rozhodčího řízení uplatňovaného ve sporech se spotřebitelem, kdy rozhodce takřka výlučně volí věřitel, tkví v klientelistickém vztahu mezi rozhodcem a věřitelem. Rozhodčí řízení samo o sobě může být smysluplnou alternativou k pomalým státním soudům, ale pouze za předpokladu, že je rozhodce vědomě vybírán oběma potenciálními stranami sporu jakožto nezávislá autorita. Což nebyl případ rozhodčích doložek ve smlouvách o úvěrech a půjčkách.

Co je tedy nově? Od prosince 2016 je rozhodčí řízení ze všech sporů, kde jednou ze stran je spotřebitel, vyloučeno, respektive již nebude napříště možné uzavírat takové smlouvy, které by rozhodčí řízení obsahovaly.



Přechodná ustanovení stanoví, že tam, kde již rozhodčí řízení běží, se tato změna netýká, stejně jako smluv, které již byly uzavřeny, byť doposud nedošlo k nějakému sporu. Jednou z dalších možností, jak spory řešit, je mimosoudní řešení spotřebitelských sporů.



► Nové smlouvy bez rozhodčích doložek.

► Smluv uzavřených před 1. prosincem 2016 se toto opatření netýká.

Mimosoudní řešení spotřebitelských sporů

Od února roku 2016 začal v České republice fungovat institut mimosoudního řešení spotřebitelských sporů. Je alternativou k řešení sporů soudní cestou, která je často pro obě strany velice nákladná a zdoluhavá. Cílem mimosoudního řešení je dosažení dohody mezi oběma stranami, tedy mezi spotřebitelem a prodávajícím v případech, kdy nejsou schopny nalézt smírné řešení přímo mezi sebou.

Komplexní informace k systému zavedenému v ČR a k evropskému systému přeshraničního on-line řešení sporů nabízíme na stránkách **Sdružení českých spotřebitelů** – <http://www.konzument.cz/reseni-sporu/alternativni-zpusoby-reseni.php>.

Pro oblast **finančních služeb** (platební služby, úvěry, investice, směnárská činnost, životní pojištění, stavební spo-

ření) je regulativně stanoven **Finanční arbitř** (<http://www.finarbitr.cz/cs/>).

Pokud neúspěšně reklamujete službu u svého poskytovatele finanční služby – obraťte se na kancelář **Finančního arbitra** a domáhejte se svého práva prostřednictvím mimosoudního urovnání sporu.

K dispozici je vám s radou a pomocí **Sdružení českých spotřebitelů**.

ZÁVĚREČNÉ DOPORUČENÍ

Riďte se heslem
**„Podepsat můžeš,
přečíst musíš!“**

Žádný zákon nás nezavazuje vlastní zodpovědnosti za naše rozhodnutí. Ani nový zákon o spotřebitelském úvěru.



Důležité odkazy:

Sdružení českých spotřebitelů (SČS)

www.konzument.cz,
tel.: 261 263 574
E-mail: spotrebitel@regio.cz

Poradna při finanční tísni:

www.financtisen.cz
tel.: 800 722 722 (bezplatná telefonní linka každé pondělí)
– běžné telefonní linky do poraden během pracovního týdne
tel.: 222 922 240 Praha
tel.: 595 532 740 Ostrava
tel.: 411 135 200 Ústí nad Labem
E-mail: poradna@financnitisen.cz

Česká obchodní inspekce (ČOI)

Ústředí Štěpánská 567/15
120 00 Praha 2
tel.: 296 366 360
Krajské inspektoráty na www.coi.cz

Česká národní banka (ČNB)

www.cnb.cz
tel.: 224 411 111

Finanční arbitř České republiky (FA)

www.finarbitr.cz
tel.: 257 042 070
E-mail: arbitr@finarbitr.cz

... barevný svět v tisku




GARAMON
vydavatelství a tiskárna

knihy • prospekty
• katalogy • brožury
• plakáty • kalendáře
• výroční zprávy
• korespondenční
materiály • úřední
tiskoviny • noviny • časopisy
• další polygrafické výrobky

GARAMON s.r.o.
Wonkova 432
500 02 Hradec Králové
tel./fax: 495 217 101
e-mail: garamon@garamon.cz
www.garamon.cz

**Ve spolupráci s Magistrátem vydáváme každý týden
informační zpravodaj města Hradec Králové Radnice,
do kterého zajišťujeme příjem inzerce.**

Radnice - příjem inzerce
tel.: 495 499 086
mobil: 603 234 459
e-mail: radnice@garamon.cz



Český institut pro akreditaci, o.p.s.
„Accredo – dávám důvěru“

NÁRODNÍ AKREDITAČNÍ ORGÁN

Olšanská 54/3, 130 00 Praha 3, tel.: +420 272 096 222, fax: +420 272 096 221, mail@cai.cz, www.cai.cz

ČIA akredituje:

- ▶ zkušební laboratoře
- ▶ kalibrační laboratoře
- ▶ zdravotnické laboratoře
- ▶ certifikační orgány provádějící certifikaci produktů
- ▶ certifikační orgány provádějící certifikaci systémů managementu
- ▶ certifikační orgány provádějící certifikaci osob
- ▶ ověřovatele výkazů emisí skleníkových plynů
- ▶ inspekční orgány
- ▶ poskytovatele zkoušení způsobilosti
- ▶ výrobce referenčních materiálů
- ▶ environmentální ověřovatele programu EMAS

ČIA je členem mezinárodních organizací
a signatářem multilaterálních dohod:



Evropská organizace pro spolupráci
v oblasti akreditace (EA)



Mezinárodní spolupráce
v oblasti akreditace laboratoří (ILAC)



Mezinárodní akreditační fórum (IAF)

Fórum akreditačních a licenčních orgánů (FALB)



SDRUŽENÍ ČESKÝCH
SPOTŘEBITELŮ, Z. Ú.
CZECH CONSUMER
ASSOCIATION
www.konzument.cz

PUBLIKACE SDRUŽENÍ ČESKÝCH SPOTŘEBITELŮ

PŮJČKY A ÚVĚRY obezřetně a uvážlivě – s novým zákonem o spotřebitelském
úvěru, edice Průvodce spotřebitelem, svazek č. 30, 1. vydání, autor © Lenka
Bergmannová, Mgr. Daniel Hůle, Mgr. David Šmejkal; předmluva © Ing. Libor
Dupal, vydalo © Sdružení českých spotřebitelů, z. ú., listopad 2016.
Obálka a grafická úprava Kateřina Tomášková – ktdesign.
Vytiskla tiskárna Studio 66 & Partners s.r.o.

ISBN 978-80-87719-49-7 (Sdružení českých spotřebitelů, z. ú.)

