

# Obchodní podmínky pro ČSOB Revolvingový spotřebitelský úvěr Poštovní spořitelny – půjčku po ruce

Obchodní podmínky pro ČSOB revolvingový spotřebitelský úvěr Poštovní spořitelny – Půjčku po ruce vydává Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) v souladu s ustanovením § 1751 občanského zákoníku.

## 1. Obecné podmínky

- 1.1. Obchodní podmínky pro ČSOB revolvingový spotřebitelský úvěr Poštovní spořitelny – Půjčku po ruce (dále též „Podmínky“) jsou součástí Smlouvy o ČSOB Revolvingovém spotřebitelském úvěru – Půjčce po ruce (dále jen „Smlouva“), určují některé části jejího obsahu a doplňují ji. To znamená, že jsou smluvní strany vázány nejen Smlouvou, ale mají rovněž práva a povinnosti obsažené v těchto Podmínkách a že nesplnění povinností vyplývajících z těchto Podmínek má stejné důsledky jako nesplnění povinností vyplývajících ze Smlouvy. Odchylná ujednání ve Smlouvě mají přednost před zněním Podmínek.
- 1.2. ČSOB je povinna při poskytování všech bankovních služeb identifikovat fyzickou osobu (dále jen „Klient“) nebo osobu zastupující Klienta. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveném rozsahu ČSOB provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že Klient nebo osoba zastupující Klienta odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadovaná bankovní služba provedena. Poskytnutí bankovních služeb při zachování anonymity Klienta je ČSOB povinna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je ČSOB kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat doplnění identifikačních údajů Klienta a osob zastupujících Klienta, předložení jí požadovaných dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na účet Klienta, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti, a Klient je povinen toto zabezpečit. ČSOB zpracovává osobní údaje Klienta v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy a s jejím plněním. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ přístupném na [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz), v provozních prostorách Finančních center nebo pobočkách České pošty.

## 2. Smlouva

- 2.1. ČSOB poskytuje revolvingový úvěr plně svéprávným fyzickým osobám na základě uzavřené Smlouvy v souladu s ustanoveními občanského zákoníku a zákona o spotřebitelském úvěru.
- 2.2. Smlouva je uzavírána písemnou formou – dle dohody smluvních stran buď v listinné, nebo v elektronické podobě. V elektronické podobě může být Smlouva zejména uzavřena, pokud Klient podepíše Smlouvu na tablet nebo signpad svým biometrickým podpisem, případně prostřednictvím Služeb elektronického bankovníctví, pokud Klient tyto služby využívá a pokud ČSOB takové uzavření Smlouvy umožní.

V případě, že Klient uzavírá s ČSOB Smlouvu elektronickými prostředky prostřednictvím Internetového bankovníctví v rámci Služeb elektronického bankovníctví, podepisuje Smlouvu a související dokumenty způsobem uvedeným v Obchodních podmínkách pro Elektronické bankovníctví Poštovní spořitelny (dále jen „elektronický podpis“). ČSOB opatřuje Smlouvu elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem. Smlouva je uzavřena okamžikem podpisu.

V případě, že Klient podepisuje Smlouvu a související dokumenty na tabletu nebo signpadu svým biometrickým podpisem, jsou Smlouva nebo související dokumenty ze strany ČSOB podepsány buď biometrickým podpisem, nebo naskenovaným podpisem oprávněného zástupce ČSOB. ČSOB opatřuje Smlouvu a související dokumenty elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem. Smlouva a související dokumenty jsou zaslány ze strany ČSOB do Internetového bankovníctví. Klient je povinen si nejpozději přede dnem ukončení smluvního vztahu s ČSOB uložit Smlouvu a další zde uložené dokumenty Klienta do jiného úložiště. Smlouva je uzavřena okamžikem doručení do služby Internetové bankovníctví.



2.3. Smlouva může být uzavřena na dálku tak, že ČSOB buď Klientovi stejnopisy Smlouvy a stejnopisy předsmulvních informací a vysvětlení předsmulvních informací a základní informace o jednotlivých druzích spotřebitelských úvěrů poskytovaných Československou obchodní bankou, a.s (dále jen „Vysvětlení“) zašle k podpisu na zaslací adresu. Klient všechny stejnopisy Smlouvy, jeden stejnopis předsmulvních informací a Vysvětlení podepíše podle podpisového vzoru Klienta vedeného v ČSOB. Jeden podepsaný stejnopis Předsmulvních informací, Smlouvy a Vysvětlení zašle zpět do ČSOB, popř. doručí osobně na pobočku uvedenou v záhlaví Smlouvy. Platnou a účinnou se takto uzavřená Smlouva stává druhý pracovní den poté, co ji ČSOB obdržela na doručovací adrese, kterou ČSOB Klientovi pro zaslání Smlouvy sdělila.

Nebo Smlouva může být uzavřena na dálku s pomocí kurýra a to tak, že ČSOB zašle Klientovi podepsané stejnopisy Smlouvy, stejnopisy předsmulvních informací a Vysvětlení předsmulvních informací. Klient všechny stejnopisy Smlouvy a jeden stejnopis předsmulvních informací a Vysvětlení podepíše podle podpisového vzoru Klienta vedeného v ČSOB. Jeden stejnopis Smlouvy, předsmulvních informací a Vysvětlení předá kurýrovi a ten zajistí jejich doručení zpět do ČSOB. Platnou a účinnou se takto uzavřená Smlouva stává druhý pracovní den poté, co ji ČSOB obdržela na doručovací adrese, kterou ČSOB Klientovi pro zaslání Smlouvy sdělila.

2.4. Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou a může být měněna na základě dohody smluvních stran v listinné podobě nebo elektronickými prostředky, pokud jejich použití ČSOB umožní. V případě, že Smlouva byla uzavřena v elektronické podobě, pak písemné jednání Klient podepisuje dle svého podpisového vzoru ke službám Elektronického bankovníctví Poštovní spořitelny. Pokud Klient podepsal v ČSOB formulář Osobní údaje, podepisuje své písemné jednání dle podpisového vzoru uvedeného na tomto formuláři.

2.5. Při uzavírání Smlouvy předkládá Klient zpravidla tyto doklady:

- a. fyzická osoba tuzemec – občanský průkaz; příp. potvrzení o výši pracovního příjmu;
- b. fyzická osoba cizozemec – cestovní doklad či průkaz o povolení k pobytu a druhý průkaz totožnosti; příp. potvrzení o výši pracovního příjmu.

Při uzavírání smluvního vztahu sděluje Klient ČSOB zejména následující údaje: jméno a příjmení, rodné číslo, příp. datum narození, státní občanství, trvalý pobyt a zaslací adresu a má možnost sdělit ČSOB i adresu svého bydliště, pokud se liší od adresy trvalého pobytu nebo zaslací adresy, a dále své kontaktní údaje, sociodemografická data (např. rodinný stav, vzdělání atd.) a údaje o zaměstnání a svých příjmech a výdajích.

Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech svých údajů sdělených ČSOB a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB všechny změny těchto údajů a změnu údajů, pokud to jejich charakter umožňuje, doložit platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá, ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních jednáních Klienta, která Klient nepodepisuje před zaměstnancem ČSOB.

2.6. Na uzavření Smlouvy a poskytnutí úvěru není právní nárok. Jestliže se ČSOB rozhodne úvěr neposkytnout, oznámí tuto skutečnost Klientovi zpravidla prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb, prostřednictvím vybraných elektronických služeb nebo prostřednictvím telekomunikačních zařízení nebo při osobním jednání.

### 3. Úvěrový limit, jeho výše a čerpání úvěru

3.1. ČSOB poskytne Klientovi po splnění podmínek stanovených Smlouvou peněžní prostředky formou revolvingového úvěru (dále též „Úvěr“), a to do výše úvěrového limitu dohodnutého ve Smlouvě (dále jen „Úvěrový limit“). Úvěrový limit není dovoleno překročit.

3.2. Výše Úvěrového limitu může být měněna na základě dohody smluvních stran prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví a prostřednictvím telekomunikačních zařízení, pokud tento postup ČSOB umožní. O změně Úvěrového limitu ČSOB Klienta informuje.

3.3. V návaznosti na to, jak Klient Úvěr skutečně čerpá, je ČSOB oprávněna navrhnout Klientovi snížení Úvěrového limitu. O snížení Úvěrového limitu ČSOB Klienta informuje písemně zpravidla 30 dní před datem, ke kterému je snížení Úvěrového limitu navrhováno. Jestliže Klient s navrhovaným snížením nesouhlasí, je povinen tuto skutečnost ČSOB písemně oznámit do data uvedeného v návrhu; v tomto případě se výše Úvěrového limitu nesníží.

#### 4. Úročení a poplatky

- 4.1. Vyčerpaný a nesplacený Úvěr, nebo jeho část, jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou dohodnutou ve Smlouvě. Úroková sazba je sjednávána v souladu s Oznámením Československé obchodní banky, a.s., Poštovní spořitelny o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů (dále jen „Oznámení“).
- 4.2. Úrok, úrok z prodlení a smluvní pokuta budou vypočítávány a účtovány na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu kalendářních dnů.
- 4.3. ČSOB je oprávněna za poskytnuté bankovní služby účtovat Klientovi poplatky podle Sazebníku poplatků Poštovní spořitelny (dále také „Sazebník“) platného v den zúčtování poplatku a Klient je povinen tyto poplatky platit. Aktuální znění Sazebníku je k dispozici ve Finančních centrech, na pobočkách České pošty nebo na [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz). Poplatky jsou spláceny z účtu určeného ke splácení v den splatnosti jistiny a úroku sjednaném ve Smlouvě. Byla-li ve Smlouvě sjednána odchylka od úrokové sazby, bude výše úroku dle bodu 4.1 Podmínek snížena o takto sjednanou odchylku od úrokové sazby po ve smlouvě stanovenou dobu.

#### 5. Splácení Úvěru

- 5.1. Poskytnuté peněžní prostředky včetně příslušenství Klient splácí v pravidelných měsíčních splátkách. Klient je vždy povinen hradit minimální splátku, jež odpovídá částce ve výši 2,5% Úvěrového limitu, navýšené o částky poplatku za výpis, popřípadě poplatku za nepovinné pojištění, pokud je sjednáno. Úvěr může být namísto povinné minimální splátky splácen s rychlou nebo střední variantou rychlosti splácení (jedná se o pravidelné předčasné splátky). Výše měsíční pravidelné předčasné splátky odpovídající rychlému splácení činí 10% Úvěrového limitu, výše pravidelné předčasné měsíční splátky odpovídajícímu středně rychlému splácení 5% Úvěrového limitu. O změnu varianty rychlosti splácení může Klient požádat po uzavření Smlouvy na Pobočce ČSOB, ve Finančním centru nebo pomocí služeb elektronického bankovníctví, pokud to ČSOB umožní. Změna výše pravidelné předčasné splátky je poprvé účinná v měsíci následujícím po té, co ČSOB Klientovi vyhoví. Je-li čerpaná částka Úvěru ke dni vystavení výpisu nižší než povinná minimální splátka, je výše měsíční minimální splátky shodná s výší čerpané částky. Je-li čerpaná částka Úvěru ke dni vystavení výpisu nižší než pravidelná předčasná splátka ve zvolené variantě rychlosti splácení, je výše měsíční pravidelné předčasné splátky shodná s výší čerpané částky. Ocitne-li se Klient v prodlení se splácením, jsou dlužné částky spláceny v následujícím pořadí: poplatky, smluvní pokuta, úroky, jistina, úroky z prodlení.
- 5.2. Poskytnuté peněžní prostředky a úroky Klient splácí ke dnům splatnosti. Dnem splatnosti je kalendářní den v měsíci uvedený ve Smlouvě. O průběhu čerpání a splácení je Klient informován formou výpisu. Měsíčním obdobím se rozumí období od 1. dne po vystavení výpisu z úvěrového účtu do dne vystavení následujícího výpisu z úvěrového účtu. Prvním měsíčním obdobím se rozumí období od uzavření Smlouvy do vystavení prvního výpisu. V případě, že se výpis z úvěrového účtu opakovaně vrátí jako nedoručitelný, je ČSOB oprávněna zasílání výpisů pozastavit. Skutečnost, že Klient výpis z úvěrového účtu neobdržel, nemá v žádném případě vliv na povinnost Klienta uhradit měsíční splátku ke dni splatnosti. Výpisy z úvěrového účtu budou Klientovi zasílány prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb/prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví v českém/anglickém jazyce. Způsob zasílání výpisů může být změněn na základě žádosti Klienta. ČSOB potvrdí Klientovi provedenou změnu prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb, popř. prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví.
- 5.3. ČSOB je oprávněna inkasovat příslušnou splátku ve výši dle ustanovení bodů 5.1 Podmínek z účtu určeného ke splácení Úvěru, tedy z účtu Klienta, nebo z technického účtu. Zda ČSOB inkasuje splátky z účtu Klienta, nebo technického účtu, je uvedeno ve Smlouvě; tím není dotčeno právo ČSOB dle bodu 5.4 Podmínek. ČSOB inkasuje splátky v den jejich splatnosti. Dnem inkasa, ať již z platebního účtu Klienta či účtu technického, se rozumí den splatnosti.
- 5.4. Klient je povinen vytvářet ke dnům inkasa dostatečné krytí peněžními prostředky na svém, nebo technickém účtu. V případě, že peněžní prostředky vedené na účtu v den inkasa nebudou postačovat ani k úhradě splátky ve výši 2,5% Úvěrového limitu spolu s pojistným poplatkem (bylo-li pojištění sjednáno) a poplatky za využití volitelné služby, je ČSOB oprávněna inkasovat příslušnou částku z kteréhokoli účtu Klienta vedeného v ČSOB a to kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu.
- 5.5. Pokud Klient splácí Úvěr prostřednictvím platebního účtu v ČSOB uvedeného ve Smlouvě, není oprávněn splácet Úvěr na technický účet. Pokud však dojde po uzavření Smlouvy k zániku účtu Klienta v ČSOB (například z důvodu jeho výpovědi), má Klient povinnost splácet veškeré splatné částky na technický účet, který mu ČSOB sdělí.

- 5.6. V případě, že je sjednána rychlá nebo střední rychlost splácení a v den inkasa na účtu Klienta nebude dostatek peněžních prostředků na úhradu splátky, inkasuje ČSOB z účtu Klienta částku povinné minimální splátky ve výši dle Ustanovení bodu 5.1. navýšené o částky poplatku za výpis, popřípadě poplatku za nepovinné pojištění, pokud je sjednáno.

## **6. Podmínky, které je Klient povinen splnit před poskytnutím Úvěru a dodržovat po celou dobu trvání jeho závazku vůči ČSOB ze Smlouvy.**

- a. Plnění povinností a závazků ze Smlouvy není v rozporu s jinými povinnostmi nebo závazky Klienta, ať zákonnými nebo smluvními.
- b. Klient nemá splatné a nezaplacené závazky vůči svým věřitelům, které by měly negativní vliv na jeho schopnost dostát svým platebním závazkům ze Smlouvy; zejména nemá splatné a nezaplacené závazky vůči finančním úřadům, České správě sociálního zabezpečení, celním úřadům a zdravotním pojišťovnám.
- c. Klient informuje ČSOB pravdivě o všech svých finančních závazcích; majetek Klienta není zatížen zástavními právy či jinými věcnými právy, kromě těch, o kterých ČSOB písemně informoval.
- d. Údaje uvedené Klientem v žádosti o Úvěr jsou úplné, pravdivé a správné.

## **7. Závazky Klienta**

Klient po celou dobu trvání úvěrového vztahu daného Smlouvou, tj. až do úplného splnění všech závazků z ní vyplývajících, je povinen:

- a. bezodkladně informovat ČSOB o všech skutečnostech, které by mohly jakkoli negativně ovlivnit jeho schopnost splácet úvěr ČSOB;
- b. směřovat ve prospěch účtu, z kterého je prováděno inkaso, peněžní prostředky minimálně ve výši postačující ke splácení jeho závazků vůči ČSOB;
- c. předkládat ČSOB na její požádání, popř. jakmile to bude možné, takové dokumenty, které ČSOB může rozumně vyžadovat;
- d. řádně plnit veškeré finanční závazky, zejména vyplývající z daňových předpisů, a současně neprodleně písemně informovat ČSOB v případě, že proti němu bude vedeno exekuční či soudní řízení směřující k jeho majetku, popř. bude vůči Klientovi podán návrh na zahájení insolvenčního řízení, resp. bude vůči němu vedeno insolvenční řízení;
- e. hradit poplatky za služby poskytované ČSOB v souvislosti s vedením účtu, ze kterého je splácen Úvěr, a poplatky související s poskytnutým Úvěrem, dle Sazebníku;
- f. splatit rozdíl mezi aktuální výší čerpání Úvěru a omezenou výší čerpání stanovenou ČSOB, k datu uvedenému v oznámení ČSOB, pokud ČSOB využije svého sjednaného oprávnění a omezí čerpání peněžních prostředků, jestliže aktuální výše čerpání Úvěru je vyšší než omezená výše čerpání Úvěru stanovená ČSOB.

## **8. Oprávnění ČSOB**

- 8.1. V případě prodlení Klienta s placením Úvěru je ČSOB oprávněna kdykoli Klientovi adresovat upomínku nebo výzvu k uhrazení dlužné částky. Upomínky jsou Klientovi zaslány na začátku prodlení a informují jej o skutečnosti, že neproběhla splátka jeho Úvěru nebo že je Klient v prodlení s jiným plněním sjednaným ve Smlouvě. Následně jsou odesílány výzvy a Klient je v nich opakovaně vyzván k úhradě splátek. Zároveň je Klient seznámen s dalšími důsledky spojenými s prodlením.
- 8.2. V případě úmrtí Klienta je ČSOB oprávněna zastavit čerpání Úvěru a jistinu Úvěru prohlásit za splatnou.



## 9. Vzájemná komunikace

- 9.1. Komunikace mezi ČSOB a Klienty se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to následujícími způsoby:
- písemně,
  - elektronicky,
  - telefonicky/zasláním SMS na mobilní zařízení Klienta,
  - prostřednictvím Klientského centra,
  - osobně, návštěvou Finančních center nebo poboček České pošty.
- 9.2. Písemnosti doručované poskytovatelem poštovních služeb zasílá ČSOB Klientovi:
- na zasilací adresu, kterou jí Klient sdělil;
  - na adresu trvalého pobytu, nesdělí-li Klient zasilací adresu; na adresu trvalého pobytu je ČSOB oprávněna zasílat písemnosti vždy, pokud to vzhledem k okolnostem považuje za nutné;
  - popř. na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa obchodního místa a PO BOX;
  - jestliže Klient sdělí ČSOB adresu bydliště, je ČSOB oprávněna zasílat písemnosti i na adresu bydliště.
- 9.3. Písemnost doručovaná poskytovatelem poštovních služeb se považuje za doručenu 3. pracovní den po odeslání v rámci České republiky a 15. pracovní den po odeslání do ciziny.
- 9.4. Pokud bude písemnost poskytovatelem poštovních služeb vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy bude zásilka vrácena ČSOB. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí písemnosti Klient odmítne.
- 9.5. U dokumentů předkládaných Klientem v jiném než českém a slovenském jazyce je ČSOB oprávněna požadovat od Klienta úřední překlad předložených dokumentů provedený na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.
- 9.6. Při osobním jednání může Klient v případě, kdy to ČSOB umožní, potvrdit platnost svého jednání svým biometrickým podpisem. Biometrický podpis je vlastnoruční podpis učiněný na elektronický tablet, nebo signpad. Zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, které do něj promítne podepisující osoba. Bližší informace naleznete v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“, který je k dispozici ve Finančních centrech, na pobočkách České pošty nebo na [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz).

## 10. Závěrečná ustanovení

- 10.1. ČSOB je oprávněna ze všech telefonických hovorů s Klientem pořizovat zvukový záznam. Tento zvukový záznam ČSOB bezpečným způsobem archivuje v elektronické podobě a může ho použít k ochraně svých oprávněných zájmů jako důkazní prostředek v jakémkoli řízení před soudy nebo správními orgány.
- 10.2. V případě, že dojde k prohlášení Úvěru za splatný, Smlouva zaniká dnem, kdy jsou splaceny pohledávky ČSOB ze Smlouvy včetně příslušenství.
- 10.3. ČSOB je oprávněna měnit Podmínky, Sazebník i Oznámení, a to z důvodu změny příslušných právních předpisů, změny podmínek na bankovním trhu, změny obchodní politiky ČSOB, nebo z důvodu zkvalitňování poskytovaných služeb. Návrh změny poskytne Klientovi nejpozději 2 měsíce přede dnem její zamýšlené účinnosti. Pokud Klient navrženou změnu do dne její účinnosti písemně neodmítne, platí, že ji přijal. V opačném případě má právo Smlouvu ve stejné době s okamžitou účinností vypovědět. Pokud Klient Smlouvu z tohoto důvodu vypoví, má povinnost uhradit ČSOB veškeré peněžité závazky vzniklé na jejím základě do 30 dnů ode dne doručení výpovědi ČSOB; v ostatním platí obecná ujednání o výpovědi. V případě, že je změna ve prospěch Klienta, může být lhůta pro poskytnutí jejího návrhu Klientovi zkrácena.
- 10.4. Spory ze Smlouvy mohou být řešeny mimosoudně, prostřednictvím finančního arbitra, jehož internetové stránky jsou [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz) případně před jinými subjekty mimosoudního řešení sporů, jejichž seznam je dostupný na <http://www.mpo.cz/cz/ochrana-spotrebitele/mimosoudni-reseni/>.
- 10.5. Orgánem dozoru nad dodržováním povinností při sjednávání spotřebitelského úvěru je Česká národní banka. Klient je oprávněn podat stížnost orgánu dozoru.
- 10.6. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je zpřístupněn ve Finančních centrech, na pobočkách České pošty nebo na [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz).
- 10.7. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1.11.2018.