

INFORMACE TRVALE PŘÍSTUPNÉ SPOTŘEBITELI

Níže uvedené informace trvale přístupné spotřebiteli v souladu s ust. § 92 zákona 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále jen „ZSÚ“) se týkají pouze aktuálních produktů spotřebitelského úvěru obchodní společnosti ProCredia, a.s. (dále jen „Poskytovatel“)

Kontaktní údaje poskytovatele	
Poskytovatel	ProCredia, a.s.
IČ	02712482
Obchodní rejstřík	zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni v oddílu B vložka 1814 (www.justice.cz)
Adresa	Papírnická 2809/10, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň
Telefonní číslo, e-mail:	+420 603 558 885, info@procredia.cz
Datová schránka	xn9d8vj
Adresa internetových stránek	www.procredia.cz
Údaj o registru	
Česká národní banka vyhověla žádosti Poskytovatele o udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru a zapsala Poskytovatele do registru ke dni 12.04.2018. (ověřit lze na www.cnb.cz).	
Interní mechanismus vyřizování stížností	
Poskytovatel vyřizuje zaslané stížnosti v souladu se svým vnitřním předpisem Pravidla pro vyřizování stížností a reklamací spotřebitelů. Reklamační řád je zpřístupněn a uveřejněn na internetových stránkách Poskytovatele nebo přímo v sídle Poskytovatele.	
Možnosti mimosoudního řešení sporů	
Případné spory související se smlouvou o spotřebitelském úvěru je možno mimosoudně řešit prostřednictvím Finančního arbitra, IČ: 72546522, se sídlem Legerova 69, 110 00 Praha, www.finarbitr.cz , postupem dle zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů.	
Orgán dohledu	
Nad činností Poskytovatele podle ZSÚ po udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru vykonává Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1. tel.: 224 411 111, fax.: 224 412 404, Zelená linka: tel.: 800 160 170, IDDS: 8tgaiej, www.cnb.cz .	
Obecné informace o procesu poskytování spotřebitelského úvěru	
Poskytovatel, prostřednictvím svých pověřených zaměstnanců, předá spotřebiteli při osobním jednání formulář „Žádost o poskytnutí úvěru“ a náležitě vysvětlí jeho jednotlivé body, jak vyplnit jednotlivé položky tohoto formuláře a jaké dokumenty musí spotřebitel Poskytovateli doložit k posouzení jeho úvěruschopnosti.	
Požadované dokumenty za účelem posouzení úvěruschopnosti spotřebitele:	1) Identifikační údaje spotřebitele; 2) Potvrzení zaměstnavatele o výši příjmu na formuláři společnosti ProCredia, a.s. u všech spotřebitelů uvedených v žádosti s příjmem ze zaměstnaneckého poměru nebo Daňové přiznání za poslední dvě zdaňovací období; 3) Čestné prohlášení o příjmu spotřebitele s jiným příjmem, než ze zaměstnaneckého poměru;

	4) Doklad prokazující další příjmy spotřebitele (příjem z nájmu, starobní důchod, invalidní důchod, rodičovský příspěvek, výživné, příspěvek na bydlení pro vojáky, výsluhový příspěvek, odměna pěstouna, atd.); 5) Výpisy z účtu spotřebitele za období minimálně posledních 3 měsíců; 6) Doklady ke všem případným závazkům spotřebitele; 7) Doklady k případným nařízeným srážkám ze mzdy spotřebitele; 8) Doklady potvrzující výdaje spotřebitele (např. SIPO, výpisy z registrů, pojistné smlouvy, atd.); 9) Doklady z databáze SOLUS, BRKI, NRKI.
Po předložení nezbytných dokumentů je posouzena spotřebitelova úvěruschopnost. Pokud je spotřebitelova úvěruschopnost vyhodnocena negativně, je spotřebitel informován o zamítnutí své žádosti a pokud byla jeho žádost zamítnuta na základě výstupu z databáze dle ust. § 88 odst. 1 ZSÚ, informuje ho rovněž o použité databázi.	
Pokud je klientova úvěruschopnost vyhodnocena kladně, jsou spotřebiteli poskytnuty informace v rozsahu vyžadovaném v ust. § 95 a § 105 ZSÚ, a to:	1) Předšmluvní informace ve formě Evropského standardizovaného informačního přehledu; 2) Návrh textu smlouvy o spotřebitelském úvěru;
Poskytnuté předšmluvní informace a návrh textu smlouvy o spotřebitelském úvěru jsou spotřebiteli následně Poskytovatelem náležitě vysvětleny tak, aby byl spotřebitel schopen posoudit, zda navrhovaná smlouva o spotřebitelském úvěru skutečně odpovídá jeho potřebám a finanční situaci.	
Spotřebiteli je poskytnuta doba na rozmyšlenou v délce 14 dnů, během které nesmí Poskytovatel svůj návrh textu smlouvy o spotřebitelském úvěru změnit ani odvolat, ledaže během této doby vyšly najevo okolnosti týkající se úvěruschopnosti spotřebitele, na jejichž základě je Poskytovatel povinen spotřebitelský úvěr za nabídnutých podmínek neposkytnout.	
Sdělí-li spotřebitel kdykoliv během doby na rozmyšlenou Poskytovateli, že návrh textu smlouvy o spotřebitelském úvěru přijímá, Poskytovatel uzavře se spotřebitelem smlouvu o spotřebitelském úvěru na základě předloženého návrhu smluvních podmínek.	
Poskytování rady	
Poskytovatel v souvislosti s poskytováním spotřebitelského úvěru neposkytuje spotřebiteli radu podle ust. § 85 odst. 1 ZSÚ.	
Účel použití spotřebitelského úvěru	
Poskytovatel poskytuje spotřebitelské úvěry určené účelově i bezúčelově. Konkrétní účel záleží na volbě a možnostech spotřebitele. Poskytnutý spotřebitelský úvěr je pak spotřebitel povinen použít výhradně v souladu s účelem specifikovaným ve smlouvě o spotřebitelském úvěru, pokud není ve smlouvě o spotřebitelském úvěru výslovně uvedeno, že spotřebitelský úvěr se poskytuje jako bezúčelový.	
Formy a podmínky zajištění spotřebitelského úvěru	
Poskytovatel standardně podmiňuje poskytnutí spotřebitelského úvěru na bydlení, není-li písemně dohodnuto jinak, zajištěním peněžitých dluhů spotřebitele z úvěrové smlouvy:	1) Zřízení zástavního práva k nemovité věci ve vlastnictví spotřebitele nebo třetí osoby. 2) Vinkulace pojistného plnění ve vztahu k nemovité věci, ke které se zřizuje zástavní právo, ve prospěch Poskytovatele. 3) Sepsání notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti. Tento notářský zápis může být ve formě dvoustranné dohody mezi Poskytovatelem a spotřebitelem nebo ve formě jednostranného prohlášení spotřebitele; volba formy závisí na dohodě smluvních stran.

V závislosti na výši požadovaného spotřebitelského úvěru, celkové dlužné částce a délce jeho splácení může být poskytnutí spotřebitelského úvěru na bydlení podmíněno rovněž ručitelským prohlášením třetí osoby.

Příklady možné doby trvání spotřebitelského úvěru

Poskytovatel poskytuje spotřebitelské úvěry na bydlení nejméně na dobu 12 a nejvýše 300 měsíců. Typicky je spotřebiteli poskytován spotřebitelský úvěr na bydlení na dobu 240 měsíců.

Typy zápůjční úrokové sazby

Poskytovatel poskytuje spotřebitelům spotřebitelské úvěry na bydlení jen s pevnou zápůjční úrokovou sazbou.

Pevná zápůjční úroková sazba je stanovena na určité období (dále jen „Období fixace“) o délce nejméně 1 roku, po němž následuje další Období fixace o délce nejméně 1 roku. O délce dalšího Období fixace poskytne Poskytovatel spotřebiteli informace nejpozději 3 měsíce před koncem stávajícího Období fixace. Od výše takto stanovené zápůjční úrokové sazby se pak odvíjí i výše pravidelných měsíčních anuitních splátek, jejichž výše je pevná po celé Období fixace.

Spotřebitelský úvěr v cizí měně

Poskytovatel poskytuje spotřebitelské úvěry i v cizí měně.

Poskytovatel poskytuje spotřebitelský úvěr v CZK a umožňuje jeho splácení pouze v CZK. Dle znění zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, v platném znění, se za spotřebitelský úvěr v cizí měně považuje i úvěr, kdy hlavní příjem spotřebitele je v EUR, nikoliv v CZK, avšak úvěr je poskytnut v CZK a je splácen v CZK.

Poskytovatel spotřebitele upozorňuje na následující důsledky z uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru v cizí měně: Hodnota úvěru spotřebitele v EUR by se v důsledku změny směnného kurzu EUR vůči CZK mohla změnit. Pokud EUR oslabí proti CZK, může být hodnota splátky či zbylé části úvěru v EUR vyšší než před změnou kurzu. Pokud by byl kurz 1 EUR = 25 CZK a spotřebitel by měl splatit měsíční splátku 10.000 CZK, před změnou kurzu by tato částka odpovídala 400 EUR. Pokud by došlo k oslabení EUR o 20 %, tj. ke kurzu 1 EUR = 20 CZK a existuje povinnost platit měsíční splátku 10.000 CZK, po změně kurzu by tato částka odpovídala 500 EUR, tj. o 100 EUR více.

Poskytovatel přijal dle ust. § 116 odst. 1 písm. a) zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, v platném znění, následující opatření: Poskytovatel umožní spotřebiteli za dále uvedených podmínek změnu měny, v níž je úvěr vyjádřen (CZK), na měnu, ve které měl spotřebitel hlavní příjem v době, kdy bylo provedeno poslední posouzení jeho úvěruschopnosti ve vztahu k úvěru sjednanému ve smlouvě o spotřebitelském úvěru v cizí měně (EUR). Spotřebitel je oprávněn požádat Poskytovatele písemně o změnu měny, v níž je úvěr splácen, z CZK na EUR. V takovém případě dojde k změně splátek z CZK na EUR, přičemž za rozhodný směnný kurz bude považován směnný kurz vyhlášený Českou národní bankou pro den, kdy bude spotřebitelova žádost o změnu měny doručena Poskytovateli.

Reprezentativní příklad

Spotřebitelský úvěr na bydlení neúčelový v CZK na základě tipu třetí osoby čerpaný po zápisu zástavního práva k zastavované nemovité věci:

Celková výše úvěru:	1 074 470,- Kč
Z toho celkem jednorázové náklady – poplatky za sjednání úvěru:	74 470,- Kč
Z toho celková neúčelová částka k čerpání:	1 000 000,- Kč
Doba trvání:	20 let (240 měsíců)
Zápůjční úroková sazba:	14,00 % p.a.
RPSN:	16,37 % p.a.

(Roční procentní sazba nákladů vyjadřuje celkové náklady úvěru jako roční procento.)	
Minimální výše hodnoty zastavované nemovité věci:	2 000 000,- Kč
Celková výše měsíční anuitní splátky:	13 361,26 Kč
Celková částka ke splacení:	3 206 701,93 Kč
To znamená, že za každou vypůjčenou korunu zaplatíte zpět:	2,984449943 Kč
Výpočet RPSN, výše anuitní měsíční splátky a výše Celkové částka ke splacení se může se v průběhu trvání úvěru změnit, zejména v závislosti na změnách výše zápůjční úrokové sazby stanovené pro další Období fixace úvěru.	
Náklady nezahrnuté do celkových nákladů spotřebitelského úvěru	
U spotřebitelského úvěru na bydlení se spotřebitel zavazuje na svoje náklady zajistit uzavření pojistné smlouvy kryjící škody na zastavených nemovitých věcech vzniklé živelnou událostí s pojistným plněním sjednaným minimálně na částku hodnoty zastavených nemovitých věcí stanovených dle vypracovaného znaleckého posudku a se sjednanou spoluúčastí maximálně ve výši 1 000,- Kč. Pojistné plnění je spotřebitel povinen vinkulovat ve prospěch Poskytovatele. Pojištění a následnou vinkulaci je spotřebitel povinen udržovat po celou dobu trvání smluvního vztahu založeného smlouvou o spotřebitelském úvěru.	
Možnosti splácení spotřebitelského úvěru	
Spotřebitelský úvěr je splácen prostřednictvím pravidelných anuitních měsíčních splátek. Výše jednotlivé anuitní měsíční splátky zůstává stejná pro celé Období fixace zápůjční úrokové sazby spotřebitelského úvěru a je složena ze splátky jistiny, splátky splatných úroků a splátky ostatních nákladů (např. platby kompenzací pojistného). Vzájemný poměr splátky jistiny a splátky splatných úroků se v průběhu splácení mění, kdy se postupně zvyšuje podíl splátky jistiny. Při stanovení následujícího Období fixace je vždy stanovena i nová výše jednotlivé anuitní měsíční splátky, která je stejná pro celé následující Období fixace.	
Celkový počet anuitních měsíčních splátek, den splatnosti jednotlivých anuitních měsíčních splátek, výše jednotlivých anuitních měsíčních splátek, včetně uvedení výše jistiny, úroku a ostatních nákladů placených v každé jednotlivé anuitní měsíční splátce je uveden ve splátkovém kalendáři, jenž tvoří nedílnou přílohu každé vyhotovené smlouvy o spotřebitelském úvěru.	
Předčasné splacení spotřebitelského úvěru	
Spotřebitel je oprávněn poskytnutý spotřebitelský úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání spotřebitelského úvěru. V takovém případě má spotřebitel právo na snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru o výši úroků a dalších nákladů, které by spotřebitel platil v případě, kdy by k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru nedošlo.	
Poskytovatel má v souvislosti s předčasným splacením spotřebitelského úvěru právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které mu v souvislosti s předčasným splacením spotřebitelského úvěru vzniknou.	
Výše náhrady účelně vynaložených nákladů Poskytovatele u spotřebitelského úvěru na bydlení podle § 2 odst. 2 písm. a) zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, v platném znění, nesmí přesáhnout:	1) částku úroku za dobu od předčasného splacení do konce období, pro které je stanovena pevná zápůjční úroková sazba, nebo 2) 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, přesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru 1 rok. Není-li tato doba delší než jeden rok, nesmí výše náhrady nákladů přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru.

Výše náhrady účelně vynaložených nákladů Poskytovatele u spotřebitelského úvěru na bydlení podle § 2 odst. 2 písm. b) nebo c) zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, v platném znění, nesmí přesáhnout:	1) výši účelně vynaložených nákladů určených podle § 117a zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, v platném znění, nebo 2) 0,25 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru za každý započatý rok zbývajících do konce období, pro které je sjednána pevná zápůjční úroková sazba, nejvýše však 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru.
---	--

Poskytovatel se zavazuje v případě, že mu spotřebitel sdělí svůj úmysl spotřebitelský úvěr předčasně splatit, poskytnout za účelem zvážení důsledků předčasného splacení vyčíslení dlužné částky s rozdělením na jistinu, úrok a další náklady spojené s předčasným splacením, údaje o předpokládané výši náhrady nákladů Poskytovatele s uvedením veškerých předpokladů pro její výpočet a informaci o dalších důsledcích předčasného splacení pro spotřebitele, včetně informace o tom, za jakých podmínek nesmí Poskytovatel požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení.

Poskytovatel na základě vlastního rozhodnutí po spotřebiteli v souvislosti s předčasným splacením spotřebitelského úvěru právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které Poskytovateli v souvislosti s předčasným splacením spotřebitelského úvěru vzniknou, nebude uplatňovat.

Oceňování nemovité věci

V případě spotřebitelského úvěru na bydlení je Poskytovatelem vyžadováno zajištění spotřebitelského úvěru zástavním právem k nemovité věci.

Předmět zajištění se oceňuje formou odhadu hodnoty nemovité věci znaleckým posudkem vypracovaným některým smluvním externím odhadcem ze seznamu smluvních externích odhadců Poskytovatele, a to cenou obvyklou (tržní) podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku a o změně některých zákonů. Náklady na vypracování znaleckého posudku nemovité věci, stanovené v souladu se zákonem č. 36/1967 Sb., o znalcích a tlumočnících, nese spotřebitel.

Doplňkové služby

Pro poskytnutí spotřebitelského úvěru na bydlení není pro spotřebitele nezbytné uzavřít s Poskytovatelem smlouvu o doplňkové službě.

Důsledky nedodržení závazků souvisejících se smlouvou o spotřebitelském úvěru

Nedodržení závazků vyplývajících z uzavřené smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo souvisejících se smlouvou o spotřebitelském úvěru mohou mít pro spotřebitele následující důsledky:	1) Povinnost k úhradě účelně vynaložených nákladů Poskytovatele. 2) Povinnost k úhradě úroků z prodlení, jejichž výše odpovídá ročně výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o 8 procentních bodů. 3) Povinnost k úhradě smluvních pokut souvisejících s prodlením spotřebitele. Souhrn výše smluvních pokut nesmí přesáhnout součin čísla 0,5 a celkové výše spotřebitelského úvěru, nejvýše však částku 200 000,- Kč. 4) U dluhu s jehož plněním je spotřebitel v prodlení delším než 90 dnů, vzniká Poskytovateli právo pouze na úrok, který odpovídá úroku určenému zápůjční úrokovou sazbou ve výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o 8 procentních bodů, nebyl-li sjednán smluvními stranami úrok nižší. 5) Výkon zástavního práva k zastavené nemovité věci. 6) Vymáhání dlužných nároků vůči spotřebiteli ze strany Poskytovatele prostřednictvím soudu nebo i mimosoudně (např. u finančního arbitra).
---	---

	7) Vymáhání soudně přiznaných nároků vůči spotřebiteli ze strany Poskytovatele prostřednictvím exekučního řízení. 8) Zahájení insolvenčního řízení vůči spotřebiteli.
Fyzické osoby v prodlení, které nejsou spotřebiteli	
Omezení plateb souvisejících s prodlením fyzické osoby, která avšak není spotřebitelem, a je v prodlení delším než 90 dnů s plněním peněžitého dluhu podle smlouvy o úvěru:	1) Fyzická osoba, která není spotřebitelem, je povinna uhradit Poskytovateli úroky z prodlení, jejichž výše odpovídá ročně výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o 8 procentních bodů. Fyzická osoba, která není spotřebitelem, je povinna platit úroky z prodlení také z úroků, které řádně a včas neuhradila. 2) Souhrn uplatněných smluvních pokut Poskytovatelem nesmí přesáhnout součin čísla 0,5 a celkové výše úvěru. 3) Poskytovateli vzniká právo pouze na úrok, který odpovídá úroku určenému zápůjční úrokovou sazbou ve výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o 8 procentních bodů, nebyl-li sjednán smluvními stranami úrok nižší.