

sekce dohledu nad finančním trhem II

V Praze dne 13. listopadu 2024
Č. j. 2024 / 127877 / 650
Ke sp.zn. Sp/2024/135/658
Počet stran: 32

P Ř Í K A Z

Česká národní banka (dále také „správní orgán“) jako orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o České národní bance“), orgán dohledu podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o spotřebitelském úvěru“) rozhodla podle ustanovení § 90 odst. 1 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, (dále jen „přestupkový zákon“) ve spojení s ustanovením § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“) v řízení vedeném se společností O.K.V. Leasing, s.r.o., IČO 634 87 063, Strojírenská 396, 591 01 Žďár nad Sázavou, takto:

Společnost O.K.V. Leasing, s.r.o., IČO 634 87 063, Strojírenská 396, 591 01 Žďár nad Sázavou, jako nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru se uznává vinnou tím, že

- (i) **nesplnila v období od 1.1.2022 do 16.2.2024 požadavek na zavedení a udržování pravidel a postupů pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele vhodných z hlediska řádného poskytování spotřebitelského úvěru, když zavedená pravidla a postupy**
- **neupravovaly ověření předpokladů udržitelnosti příjmu žadatelů o úvěr, jejichž zdroj příjmu plynul z pracovního poměru,**
 - **neupravovaly řádné zjišťování a zohledňování výdajů, neboť v rámci vyhodnocení úvěruschopnosti zohledňovaly pouze výdaje na bydlení, aniž by obsahovaly povinnost řádně ověřovat osobní nebo jiné výdaje spotřebitele, a u spotřebitelů, kteří v žádosti o úvěr uvedli, že bydlí ve vlastním domě/bytě, vycházely z normativně stanovených částek nákladů na bydlení, bez nutnosti ověřovat skutečné výdaje na bydlení jednotlivých spotřebitelů a**
 - **neupravovaly řádné zjišťování a zohledňování finančních závazků spotřebitele, neboť v nich absentovala pravidla pro ověření informací o výši měsíčního dluhového zatížení spotřebitele,**

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 15 odst. 1 a odst. 2 písm. c) zákona o spotřebitelském úvěru,

- (ii) **nesplnila v období od 24.4.2020 do 31.1.2024 požadavek na zavedení a udržování pravidel pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení, neboť**

nebyla nastavena pravidla a postupy týkající se omezení výše úroku u dluhu ze spotřebitelského úvěru, s jehož plněním je spotřebitel v prodlení delším než 90 dnů,

tedy porušila

ustanovení § 15 odst. 1 a odst. 2 písm. h) zákona o spotřebitelském úvěru ve znění účinném do 31.3.2024,

(iii) v období od 24.11.2021 do 26.9.2023 ve všech 28 úvěrových případech z kontrolního vzorku (zákazníci [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]; [redacted], č. smlouvy [redacted]) poskytla spotřebitelské úvěry, aniž by před tím řádně posoudila úvěruschopnost spotřebitele na základě nezbytných, spolehlivých, dostatečných a přiměřených informací, když:

- ve 22 úvěrových případech (zákazníci [REDACTED], [REDACTED] a [REDACTED]) nezjistila (neověřila) při posuzování úvěruschopnosti udržitelnost příjmu žadatele/žadatelky o úvěr po celou dobu předpokládaného trvání smluvního vztahu,
- ve 3 úvěrových případech (zákazníci [REDACTED], [REDACTED] a [REDACTED]) vycházela z nesprávně stanovené výše průměrného měsíčního příjmu spotřebitele,
- ve všech 28 úvěrových případech při posuzování úvěruschopnosti nedisponovala doklady, na základě kterých by mohla ověřit pravidelné měsíční výdaje spotřebitele,
- ve všech 28 úvěrových případech při posuzování úvěruschopnosti nedisponovala doklady, na základě kterých by mohla ověřit pravidelné měsíční závazky spotřebitele,
- v 5 úvěrových případech (zákazníci [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] a [REDACTED]) při posuzování úvěruschopnosti vycházela pouze ze spotřebitelem prohlášených finančních závazků, aniž by se zabývala tím, že z výstupu z registru

platebních informací provozovaném společností CRIF – registr platebních informací, s.r.o. je patrný vyšší počet finančních závazků, než jaký spotřebitel prohlásil,

- v 9 úvěrových případech (zákazníci [redacted], [redacted], [redacted] a [redacted]) ze vzorku 28 úvěrových případů před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru neposoudila úvěruschopnost spotřebitele.

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 86 odst. 1 zákona o spotřebitelském úvěru ve znění účinném do 31.12.2023,

č í m ž s e d o p u s t i l a

ad (i) a (ii) přestupku podle ustanovení § 148 odst. 1 písm. b) zákona o spotřebitelském úvěru,

ad (iii) přestupku podle ustanovení § 154 odst. 1 písm. e) zákona o spotřebitelském úvěru,

a z a t o s e j í u k l á d á

podle ustanovení § 154 odst. 3 písm. c) zákona o spotřebitelském úvěru pokuta ve výši 750 000 Kč (slovy sedmsetpadesát tisíc korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto příkazu na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu vedený u České národní banky, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.

ODŮVODNĚNÍ

A. Identifikace účastníka řízení

1. Společnost O.K.V. Leasing, s.r.o., IČO 634 87 063, se sídlem Strojírenská 396, 591 01 Žďár nad Sázavou (dále jen „účastník řízení“) od 18.5.2018 disponuje povolením k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru.
2. Statutární orgán účastníka řízení je tvořen dvěma jednatelem, kterými jsou Pavel Ondra, nar. 11.1.1967, č.p. 259, 591 01 Hamry nad Sázavou a Jan Ondra, nar. 13.2.1983, č.p. 361, 591 01 Hamry nad Sázavou.
3. Správní orgán provedl u účastníka řízení kontrolu podle zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „kontrolní řád“). Předmětem kontroly bylo prověření dodržování právních předpisů při výkonu činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru.

B. Postup před vydáním příkazu

4. Kontrola byla zahájena dne 17.10.2023 doručením oznámení o zahájení kontroly ze dne 16.10.2023, č.j. 2023/132128/CNB/650. Výsledky kontroly shrnul správní orgán v protokolu o kontrole ze dne 16.2.2024 č.j. 2024/024753/CNB/650, který byl

účastníkovi řízení doručen dne 19.2.2024. Dne 5.3.2024 č.j. 2024/032557/CNB/650 účastník řízení správnímu orgánu oznámil, že nepodává námitky proti kontrolním zjištěním uvedeným v protokolu o kontrole.

5. Podle článku 40 odst. 6 Listiny základních práv a svobod vyhlášené jako součást ústavního pořádku České republiky usnesením Předsednictva České národní rady č. 2/1993 Sb. se trestnost činu posuzuje a trest se ukládá podle zákona účinného v době, kdy byl čin spáchán; pozdějšího zákona se použije, je-li to pro pachatele příznivější. Právní úprava rozhodná pro posouzení jednání účastníka řízení je obsažena v zákoně o spotřebitelském úvěru. Tento zákon byl v období od nabytí účinnosti dne 1.12.2016 do dne vydání tohoto příkazu několikrát novelizován, avšak na základě porovnání jednotlivých znění tohoto zákona, správní orgán konstatuje, že zůstala zachována jak obsahová totožnost konkrétních zákonem stanovených povinností v oblasti posuzování úvěruschopnosti spotřebitele, které jsou relevantní pro právní hodnocení jednání účastníka řízení, tak též jejich trestnost z hlediska podřazení porušení právní povinnosti pod kategorii přestupku.
6. Správní orgán konstatuje, že příkaz byl vydán včas a nedošlo k prekluzi odpovědnosti za výše uvedené skutky. Správní orgán získal první informace o tom, že se účastník řízení mohl dopustit přestupku podle zákona o spotřebitelském úvěru na základě provedené kontroly zahájené dne 17.10.2023 (viz Protokol o kontrole), nemohlo tedy dojít ke zmeškání lhůty podle ustanovení § 46e odst. 3 zákona o České národní bance. S ohledem na skutečnost, že vytýkaná jednání účastníka řízení jsou trvajícím či pokračujícím přestupkem, k jejichž ukončení došlo nejdříve ad i) dne 16.2.2024, ad ii) dne 31.1.2024, ad iii) dne 26.9.2023, k zániku odpovědnosti podle § 30 přestupkového zákona ve spojení se speciálním ustanovením § 46e odst. 3 zákona o České národní bance nedošlo, neboť promlčecí doba činí 5 let ode dne následujícího po dni, kdy došlo k poslednímu dílčímu úkonu nebo odstranění protiprávního stavu. K promlčení by tak došlo nejdříve k ad i) k 17.2.2029, ad ii) k 1.2.2029, ad iii) k 27.9.2028.
7. Po důkladném vyhodnocení kontrolních zjištění obsažených v protokolu o kontrole se správní orgán rozhodl o těch z nich, která považuje za závažná, vydat tento příkaz.

C. Skutková zjištění, právní posouzení a vyjádření správního orgánu

8. Účastník řízení poskytoval v období od 1.1.2022 do 30. 9.2023 (dále jen „kontrolované období“) spotřebitelské úvěry jiné než na bydlení ve dvou variantách. Jednalo se o Standardní neúčelový úvěr přímý (poskytovaný přímo účastníkem řízení) a Standardní neúčelový úvěr nepřímý (zprostředkovaný samostatným zprostředkovatelem). Parametry produktů byly totožné.¹ Spotřebitelský úvěr byl poskytnut v částce 5 000 Kč - 30 000 Kč a délce 20 - 40 měsíců.²
9. Žádost o spotřebitelský úvěr bylo možné podat v sídle účastníka řízení, případně prostřednictvím samostatného zprostředkovatele na základě smlouvy o zprostředkování. V takovém případě vyplňoval s žadatelem žádost přímo zprostředkovatel přímo na internetových stránkách účastníka řízení.

¹ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor *ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf*.

² Dostupné z webových stránek účastníka řízení, zdroj: www.okv.cz.

10. Po vyplnění žádosti byl žadatel o úvěr dále požádán o vyplnění souhlasů s náhledem do příslušných registrů, které účastník řízení používal jako podklad pro hodnocení úvěruschopnosti žadatele. Následně probíhalo samotné hodnocení úvěruschopnosti žadatele o úvěr.
11. Účastník řízení na základě výzvy správního orgánu³ předložil⁴ seznam smluv spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení, které byly uzavřeny účastníkem řízení v kontrolovaném období, spolu s požadovanými informacemi. Podle tohoto seznamu smluv bylo v kontrolovaném období uzavřeno 2 746 smluv spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení. Z uvedeného počtu uzavřených smluv spotřebitelských úvěrů bylo 2 660 smluv uzavřeno prostřednictvím samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru a 86 smluv bylo uzavřeno přímo s poskytovatelem na základě žádosti podané on-line prostřednictvím internetových stránek účastníka řízení. Z celkového počtu smluv o spotřebitelském úvěru uzavřených v kontrolovaném období bylo proporcionálně vybráno celkem 27 úvěrových případů spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení a dále byl tento počet doplněn o 1 dodatečně vyžádaný úvěrový případ, kdy smlouva o úvěru byla uzavřena dne 24.11.2021, tedy před kontrolovaným obdobím. Uvedený úvěrový případ byl vybrán s ohledem na jiné dohledové informace. Celkem tedy bylo vybráno 28 úvěrových případů, které představují kontrolní vzorek úvěrových smluv (dále též „vzorek smluv“ nebo pouze „vzorek“).
12. Níže uvedená tabulka č. 1 obsahuje seznam 28 úvěrových složek vybraných do kontrolního vzorku, u kterých správní orgán provedl kontrolu postupů účastníka řízení z hlediska naplňování zákonných požadavků na posouzení úvěruschopnosti spotřebitele a ověření postupů účastníka řízení v případě vymáhání pohledávek.

Tabulka č. 1: vzorek úvěrových složek

	Typ Spotřebitelského úvěru	Identifikační číslo smlouvy	Příjmení a jméno žadatele
1.	SÚ jiný než na bydlení		
2.	SÚ jiný než na bydlení		
3.	SÚ jiný než na bydlení		
4.	SÚ jiný než na bydlení		
5.	SÚ jiný než na bydlení		
6.	SÚ jiný než na bydlení		
7.	SÚ jiný než na bydlení		
8.	SÚ jiný než na bydlení		
9.	SÚ jiný než na bydlení		
10.	SÚ jiný než na bydlení		
11.	SÚ jiný než na bydlení		
12.	SÚ jiný než na bydlení		
13.	SÚ jiný než na bydlení		
14.	SÚ jiný než na bydlení		

³ Výzva k předložení podkladů ze dne 16.10.2023, č. j. 2023/132129/CNB/650, soubor 2023_132129_CNB_650_Vyzva_1_O.K.V._Leasing.pdf.

⁴ Přijato ČNB dne 30.10.2023 pod č. j. 2023/139071/CNB/650, soubor 02__1_Priloha_k_vyzve_1.xlsx.

15.	SÚ jiný než na bydlení		
16.	SÚ jiný než na bydlení		
17.	SÚ jiný než na bydlení		
18.	SÚ jiný než na bydlení		
19.	SÚ jiný než na bydlení		
20.	SÚ jiný než na bydlení		
21.	SÚ jiný než na bydlení		
22.	SÚ jiný než na bydlení		
23.	SÚ jiný než na bydlení		
24.	SÚ jiný než na bydlení		
25.	SÚ jiný než na bydlení		
26.	SÚ jiný než na bydlení		
27.	SÚ jiný než na bydlení		
28.	SÚ jiný než na bydlení		

i. Postupy a pravidla pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele

13. Podle § 15 odst. 1 zákona o spotřebitelském úvěru nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru zavede a udržuje postupy a pravidla, která jsou vhodná z hlediska řádného poskytování spotřebitelského úvěru a z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Postupy a pravidla musí být přiměřená povaze, rozsahu a složitosti činností nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru a musí zajišťovat řádné a plynulé poskytování spotřebitelského úvěru.
14. Podle § 15 odst. 2 písm. c) zákona o spotřebitelském úvěru postupy a pravidla podle odstavce 1 zahrnují pravidla a postupy pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele.
15. Postupy a pravidla pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele má účastník řízení upraveny ve vnitřním předpisu *Postupy a pravidla pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele*⁵ (dále jen „Bonitní řád“), jehož přílohami jsou následující dokumenty, které správní orgán uvádí spolu s označením verze předpisu, která byla platná a účinná v kontrolovaném období:
- *Metodika O.K.V. pro odborné zhodnocení nezbytnosti, spolehlivosti, dostatečnosti a přiměřenosti dokladů a informací poskytnutých spotřebitelem*⁶ - verze 1a, účinná od 1.9.2021 do konce kontrolovaného období
 - *Metodika O.K.V. obecný postup při uzavírání smlouvy o spotřebitelském úvěru - pro zprostředkovatele*⁷ - verze 1a, účinná od 1.9.2021 do konce kontrolovaného období
 - *Závazky spotřebitele - čestné prohlášení*⁸

⁵ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07__L_ver.4a_Pravidla_pro_posouzeni_uveruschnosti_spotrebitele_Bonitni_rad_.pdf.

⁶ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07__L01_ver.1a_Metodika_OKV_01_odborne_zhodnoceni....pdf.

⁷ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07__L02_ver.2a_Metodika_OKV_02_-_obecny_postup_pri_uzavirani_smlouvy_-_zprostredkovatel.pdf.

⁸ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07__L03_ver.0a_Zavazky_spotrebitele_-_cestne_prohlaseni.pdf.

- *Výdaje spotřebitele - čestné prohlášení*⁹
- *Příjmy spotřebitele - čestné prohlášení*¹⁰
- *Přehled informací a dokladů poskytovaných spotřebitelem*¹¹ - verze 1a, účinná od 1.9.2021 do konce kontrolovaného období
- *Oznámení dle § 89 zákona č. 257/2016Sb. o spotřebitelském úvěru (vzor)*¹²;
- *Životní minimum kal. roku 2016 a životní minima dalších kalendářních roků*¹³
- *Výše normativních nákladů 2017 a dalších kalendářních roků*¹⁴
- *Scoringový model OKV*¹⁵ - verze 1a, účinná od 1.9.2021 do konce kontrolovaného období;

16. Vedle výše uvedených vnitřních předpisů byly účastníkem řízení uplatňované postupy a pravidla v oblasti posuzování úvěruschopnosti popsány účastníkem řízení v rámci kontrolního pohovoru dne 2.11.2023, ze kterého byl pořízen *Záznam o kontrole na místě*¹⁶, jenž zachycuje v písemné podobě dílčí skutečnosti sdělené účastníkem řízení. Obsahovou přesnost tohoto dokumentu potvrdil účastník řízení svým podpisem dne 8.12.2023.
17. Z výše uvedených podkladů bylo zjištěno, že odpovědný zaměstnanec účastníka řízení manuálně zaznamenává vyhodnocení úvěruschopnosti spotřebitele do formuláře *Posouzení úvěruschopnosti zákazníka ke smlouvě o spotřebitelském** úvěru*, ve kterém jsou ze systému účastníka řízení předtištěna vybraná data, viz obrázek č. 1 níže. V rámci tohoto formuláře je vyhodnocován tzv. *Scoring zákazníka* (dále jen

⁹ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07_L04_ver.1a_Vydaje_spotřebitele_-_cestne_prohlaseni.pdf.

¹⁰ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07_L05_ver.0a_Prijmy_spotřebitele_-_cestne_prohlaseni.pdf.

¹¹ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07_L06_ver.0a_Prehled_informaci_a_dokladu_poskytovanych_spotřebitelem.pdf.

¹² Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07_L07_ver.0a_Oznameni_dle_89_ZoSU.pdf.

¹³ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142249/CNB/650, soubory 03_L08_zivotni_minimum_2016.pdf, 03_L09_zivotni_minimum_2017.pdf, 03_L10_zivotni_minimum_2018.pdf, 03_L10_2_zivotni_minimum_2019.pdf, 03_L10_3_2_zivotni_a_existencni_minimum_do_31.3.2020.pdf, 03_L10_3_2_zivotni_a_existencni_minimum_od_1.4.2020.pdf, 03_L10_4_2_zivotni_a_existencni_minimum_2021.pdf, 03_L10_5_2_zivotni_a_existencni_minimum_2022.pdf.

Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubory 03_L10_5_3_zivotni_a_existencni_minimum_od_1.4.2022.pdf, 03_L10_5_4_zivotni_a_existencni_minimum_od_1.7.2022.pdf, 03_L10_6_2_zivotni_a_existencni_minimum_od_1.1.2023.pdf.

¹⁴ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142249/CNB/650, soubory 03_L09_2017_Vyse_normativnich_nakladu_na_bydleni.pdf, 03_L10_1_vyse_normativnich_nakladu_na_bydleni_2018.pdf, 03_L10_2_1_vyse_normativnich_nakladu_na_bydleni_2019.pdf, 03_L10_3_1_vyse_normativnich_nakladu_na_bydleni_2020.pdf, 03_L10_4_1_vyse_normativnich_nakladu_na_bydleni_2021.pdf, 03_L10_5_1_vyse_normativnich_nakladu_na_bydleni_2022.pdf.

Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 03_L10_6_1_vyse_normativnich_nakladu_na_bydleni_od_1.1.2023.pdf.

¹⁵ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07_L11_ver.1a_Scoringovy_model_OKV.pdf.

¹⁶ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf.

„scoring“), přičemž vzorec pro výpočet scoringu je stanoven ve výše uvedeném vnitřním předpisu *Scoringový model OKV*. Jedná se o následující vzorec:

„(Příjmy Zákazníka) – (Výdaje Zákazníka) > Životní minimum zákazníka, vč. vyživovaných osob“.

18. Ve formuláři uvedeném níže je výsledek levé části vzorce (příjmy – výdaje) zaznamenán v kolonce č. 14, „Rozdíl“.

Obrázek č. 1: vzorový formulář Posouzení úvěruschopnosti zákazníka ke smlouvě o spotřebitelském** úvěru¹⁷



O.K.V. Leasing, s.r.o.
Strojírenská 396, Žďár nad Sázavou, PSČ 591 01
IČO: 63487063, DIČ: CZ63487063,
tel.: 568 000 023, 739 029 032, data@okv.cz, www.okv.cz,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeného Krajským soudem v Brně oddíl C, vložka 21449
(dále jen „OKV“)

6 - OKV

Posouzení úvěruschopnosti zákazníka ke smlouvě o spotřebitelském** úvěru				Číslo smlouvy: (variabilní symbol):	
				uvedeno ve smlouvě	☒
1	Číslo účtu zákazníka			OK	☒
2	Číslo OP			OK	
3	CEE zákazník			OK	☒
4	CEE manžel(ka) zákazníka			OK	
5	Ins. rejstřík zákazníka			OK	
6	Ins. rejstřík manžel(ka) zákazníka			OK	
7	Zaměstnání	tel.			
8	Katastr zákazníka				
9	Katastr manžel(ka) zákazníka				
10	Příjmy zákazníka	30 000 Kč		8 000 Kč	29 700
11	Příjmy domácnost	5 000 Kč			
12	Výdaje spotřebitel	Bydlení 4 000 Kč Druh bydlení U rodičů U rodičů	ve vlastním u rodičů nájemní		PROHLÁŠENÍ KAT. ASTRO
		Úvěry	0 Kč	3 000	
13	Email zákazníka		Telefon:		
14	ROZDÍL				22 400
OK = osoba není vedena v příslušném rejstříku prázdná kolonka, nebo proskruťte, nebo - = zákazník nemá manžela/manželku					
15	Počet vyživovaných osob, vč. manžela/ky	2		14	
16	Počet obyvatel v obci	2023			
17	Normativní náklady na bydlení			13 737	
18	Životní minimum zákazníka vč. vyživovaných osob			13 700	
19	Nezabavitelná částka zákazníka vč. vyživovaných osob			21 697	
20	Hodnocení (scoring Zákazníka)	A (ANO)	B+ (ANO)	B- (ANO)	C (NE)

*) zakroužkovaním je označen výsledek hodnocení zákazníka v řádku 18

O.K.V. Leasing, s.r.o.
Strojírenská 396, Žďár nad Sázavou, PSČ 591 01
IČO: 63487063, DIČ: CZ63487063,

Ve Žďáru nad Sázavou dne 11.8.2023
**) nehodící se škrtněte

podpis

Posouzení úvěruschopnosti zákazníka ke smlouvě o spotřebitelském** úvěru

strana 1/1

¹⁷ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142249/CNB/650, soubor 04_Vzorovy_postup.pdf.

19. Podle vzorového formuláře výše tedy vzorec scoringu účastníka řízení vypadá následovně: 29 788 (kolonka č. 10, druhý sloupec) – 7 300 (součet položek v kolonce č. 12) > 13 470 (kolonka č. 18).
20. Skutečnost, že účastník řízení postupuje podle uvedeného vzorce, byla taktéž potvrzena účastníkem řízení v průběhu kontroly na místě.¹⁸ Uvedený vzorek je tedy rozhodující při hodnocení úvěruschopnosti spotřebitele účastníkem řízení.
21. Do výše uvedeného vzorce promítá účastník řízení životní minimum, včetně vyživovaných osob ve výši stanovené ustanoveními § 2 a § 3 zákona č. 110/2006 Sb., o životním a existenčním minimu, kdy výše částek je stanovena nařízením vlády.
22. Správní orgán níže uvádí částky životního minima pro jednotlivce, se kterou účastník řízení v kontrolovaném období počítal. Od těchto částek se dále rovněž odvíjí částky životního minima vyživovaných osob.
- 3 860 Kč v období od 1.1.2022¹⁹
4 250 Kč v období od 1.4.2022²⁰
4 620 Kč v období od 1.7.2022²¹
4 860 Kč v období od 1.1.2023²²
23. Pokud byl tedy v rámci hodnocení úvěruschopnosti spotřebitele rozdíl mezi započtenými příjmy a výdaji vyšší než částka životního minima, vč. vyživovaných osob, a to i např. o 1 Kč²³, mohl být úvěr poskytnut. Účastník řízení do výdajů (resp. závazků) spotřebitele přitom nezahrnuje budoucí splátku úvěru, o nějž spotřebitel účastníka řízení žádá (blíže viz níže).
24. Účastník řízení tedy předpokládá, že částka životního minima (včetně vyživovaných osob) na pravé straně výše uvedeného vzorce scoringu musí spotřebiteli stačit ke splacení splátky nově poskytnutého úvěru, jakož i jakýchkoli dalších případných výdajů, které nebyly do vzorce scoringu zahrnuty.
25. Nad rámec výše popsaného je součástí procesu posuzování úvěruschopnosti také hodnocení žadatele o úvěr písmeny A – C.
26. V případech, kdy je rozdíl mezi příjmy a výdaji vyšší než nezabavitelná částka²⁴,

¹⁸ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650,

soubor *ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf*.

¹⁹ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142249/CNB/650, soubor *03_L10_5_2_zivotni_a_existencni_minimum_2022.pdf*

²⁰ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor *03_L10_5_3_zivotni_a_existencni_minimum_od_1.4.2022.pdf*.

²¹ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor *03_L10_5_4_zivotni_a_existencni_minimum_od_1.7.2022.pdf*.

²² Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor *03_L10_6_2_zivotni_a_existencni_minimum_od_1.1.2023.pdf*.

²³ Záznám z kontroly na místě, č. j. 2024/010663/CNB/650, soubor *2023.11.02_09.17_01.MP3*, čas (od 01:10:00 – do 01:10:16).

²⁴ Postup pro stanovení nezabavitelná částky pro tyto účely je uveden ve vnitřním předpise účastníka řízení *Scoringový model OKV*. Nezabavitelná částka je stanovena jako (nezabavitelná částka na osobu povinného) + (1/4 nezabavitelné částky na každou osobu, které je povinný poskytovat výživné, vč. manžela, i když má příjem), přičemž nezabavitelná částka na osobu povinného je určena jako 2/3 součtu životního minima dle zákona č. 110/2006 Sb., o životním a existenčním minimu, a normativních nákladů na bydlení dle zákona č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře.

včetně životního minima, je spotřebitel hodnocen písmenem A.²⁵

27. V případě, kdy je rozdíl mezi příjmy a výdaji spotřebitele vyšší, než částka životního minima, ale současně nižší, než nezabavitelná částka, včetně vyživovaných osob, je spotřebitel ohodnocen písmenem B. V takových případech účastník řízení dále porovnává rozdíl mezi příjmy a výdaji spotřebitele s částkou výdajů spotřebitele na bydlení uvedených v kolonce č. 12 formuláře *Posouzení úvěruschopnosti zákazníka ke smlouvě o spotřebitelském** úvěru*. Je-li rozdíl vyšší než tato částka, spotřebitel je hodnocen písmenem B+, naopak je-li nižší, je hodnocen písmenem B-. V případě ohodnocení spotřebitele písmenem B+ i B- může být spotřebiteli úvěru poskytnut; ani toto rozlišení tedy není rozhodující.²⁶
28. Pokud je výsledkem scoringu částka nižší než je životní minimum zákazníka, vč. vyživovaných osob, pak je spotřebitel hodnocen písmenem C, a žádost o spotřebitelský úvěr je zamítnuta.²⁷

1) Příjmy spotřebitele a jejich udržitelnost

29. Účastník řízení zjišťuje informace o zdroji a výši příjmu spotřebitele prostřednictvím elektronické žádosti o úvěr, v rámci které spotřebitel prohlašuje výši svých pravidelných měsíčních příjmů, viz následující obrázek č. 2.²⁸

Obrázek č. 2: screenshot kolonek příjmů v žádosti o úvěr na webových stránkách účastníka řízení²⁹

Povolání klienta/ky	
Zaměstnání/profese	Zaměstnanec *
Zaměstnavatel	Žďas a.s.
Ulice	Strojírenská
Město	Žďár nad Sázavou
PSČ	59101
IČO	
Telefon (pevná linka)	564566300
Datum nástupu	1.8.2021
Měsíční příjmy	
Čistý příjem klienta/ky	30000 Kč *
Ostatní příjmy	0 Kč
Příjmy domácnosti	0 Kč *

30. Z obrázku č. 2 je patrné, že žádost o spotřebitelský úvěr položku pro dotaz, zda má žadatel sjednán pracovní poměr na dobu určitou či neurčitou neobsahuje.

²⁵ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07_L11_ver.1a_Scoringovy_model_OKV.pdf.

²⁶ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07_L11_ver.1a_Scoringovy_model_OKV.pdf.

²⁷ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07_L11_ver.1a_Scoringovy_model_OKV.pdf.

²⁸ Spotřebitel prohlašuje také výši příjmů domácnosti, účastník řízení však s touto informací v rámci posouzení úvěruschopnosti dále nepracuje. Pozn. správního orgánu.

²⁹ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142249/CNB/650, soubor 05_Screenshoty_-_postup_pri_vyplnovani_zadosti.pdf.

31. V závislosti na zdroji příjmu požaduje účastník řízení po spotřebiteli doklady potvrzující jeho příjmy:
- v případě příjmu ze zaměstnání výplatní pásky za poslední dva měsíce a výpis z účtu za poslední měsíc, kde je příjem patrný, nebo
 - v případě příjmů ze starobního důchodu výměr důchodu a výpis z účtu, kde je položka důchodu patrná.
32. Případný výpis z běžného účtu přitom nemusí podávat přehled za celý příslušný měsíc, účastník řízení akceptuje i pouze část výpisu, ze které je patrná částka příjmů spotřebitele.
33. Ve vztahu k ověření příjmů spotřebitele účastník řízení na dotaz správního orgánu uvedl, že po spotřebiteli nepožaduje předložit pracovní smlouvu, ani za účelem ověření údajů o zaměstnání nekontaktuje zaměstnavatele^{30,31}. Nad rámec požadavku na předložení výše uvedených dokladů účastník řízení nečiní žádné další kroky za účelem ověření příjmů spotřebitele a ověření předpokladů jeho udržitelnosti do doby splatnosti závazku.
34. Účastník řízení tedy neověřuje, zda má daný zaměstnanec sjednaný pracovní/služební poměr na dobu určitou/neurčitou, či zda je ve výpovědní/zkušební době v případech, kdy žadatel předložil výplatní pásky, z nichž nejsou tyto informace patrné, nebo výpisy z běžného účtu. Uvedené postupy a pravidla k ověření příjmů spotřebitele přitom účastník řízení uplatňuje za situace, kdy doba splatnosti spotřebitelských úvěrů, které jsou účastníkem řízení poskytovány, je až 40 měsíců.
35. **Správní orgán tedy konstatuje, že účastník řízení nesplnil požadavek na zavedení a udržování pravidel a postupů pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele vhodných z hlediska řádného poskytování spotřebitelského úvěru, když neupravovaly ověření předpokladů udržitelnosti příjmu žadatelů o úvěr, jejichž zdroj příjmu plynul z pracovního poměru.**

2) Výdaje spotřebitele

36. Účastník řízení zjišťuje výši pravidelných měsíčních výdajů spotřebitele v rámci elektronické žádosti o úvěr, přičemž spotřebitel tyto informace uvádí v následujících kolonkách:

³⁰ V této souvislosti účastník řízení upřesnil, že zaměstnavatelé odmítají informace podávat, výjimečně však dotaz mohl být činen. Pozn. správního orgánu.

³¹ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor *ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf*.

Obrázek č. 3: screenshot kolonek měsíčních výdajů v žádosti o úvěr na webových stránkách účastníka řízení³²

Měsíční výdaje		
Náklady na bydlení	6000	Kč *
Ostatní závazky	5000	Kč
Pojištění, spoření, aj.	100	Kč
Jiné výdaje	0	Kč *

37. Spotřebitel dále v rámci žádosti o úvěr rovněž vyplňuje čestné prohlášení:

Obrázek č. 4: screenshot z dokumentu Výdaje spotřebitele - čestné prohlášení³³

Seznam pravidelných měsíčních výdajů:

Kategorie výdajů:	Měsíční výše v Kč:
Na bydlení a výdaje související s bydlením (voda, energie, paliva a nájemné či jiná obdobná platba)	 Kč
splátky úvěrů (vč. úvěrů ze stavebního spoření)	 Kč
pravidelné platby penzijního připojištění	 Kč
pravidelné platby ze všech pojistných smluv (tj. jak z pojistných smluv s měsíční platbou pojistného, tak i z pojistných smluv s roční platbou pojistného)	 Kč
výživné dle rozhodnutí stanoveného soudem	 Kč
další běžné pravidelné měsíční výdaje	 Kč

Seznam osob ve společné domácnosti:

Počet osob ve společné domácnosti:	
stav manžel/manželka*	Ženatý/vdaná *
Děti (počet)	
jiná osoba	

*) nehodící se škrtněte

38. Výše uvedené rozdělení výdajů do jednotlivých kategorií (kolonek) odpovídá vnitřnímu předpisu Bonitní řád, kde je stanoveno, že „Zákazník je zejména povinen předložit pravidelné výdaje na

- na bydlení a výdaje související s bydlením (voda, energie, paliva a nájemné či jiná obdobná platba,
- splátky úvěrů (vč. úvěrů ze stavebního spoření),
- pravidelné platby penzijního připojištění,
- pravidelné platby ze všech pojistných smluv (tj. jak z pojistných smluv s měsíční platbou pojistného, tak i z pojistných smluv s roční platbou pojistného),

³² Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142249/CNB/650, soubor 05_Screenshoty_-_postup_pri_vyplnovani_zadosti.pdf.

³³ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07__L04_ver.1a_Vydaje_spotrebitel_- _cestne_prohlaseni.pdf.

- *výživné dle rozhodnutí stanoveného soudem*
- *a sdělit další běžné pravidelné měsíční výdaje a to v jejich v přibližné výši“³⁴*

39. Jak je však patrné z obrázku č. 1 v předchozí kapitole tohoto protokolu, formulář *Posouzení úvěruschopnosti zákazníka ke smlouvě o spotřebitelském** úvěru* obsahuje ve vztahu k výdajům spotřebitele (tedy všechny kolonky vyjma závazků – pozn. správního orgánu) pouze kategorii výdajů na bydlení. Žádné jiné pravidelné výdaje spotřebitele nejsou v rámci tohoto formuláře zohledněny. Spotřebitel je tedy v rámci žádosti o úvěr (obrázky č. 3 a č. 4) dotazován i na kategorie pravidelných měsíčních výdajů spotřebitele (pojištění, spoření, jiné), které účastník řízení do výpočtu scoringu spotřebitele, a tedy hodnocení jeho úvěruschopnosti, nikterak nepromítá.
40. Jelikož výdaje jiné než na bydlení účastník řízení nezohledňuje v rámci výpočtu scoringu spotřebitele, tyto informace – prohlásí-li je spotřebitel v žádosti o úvěr – ani žádným způsobem neověřuje. Uvedenou skutečnost účastník řízení potvrdil v průběhu kontroly na místě, když uvedl, že „*ve vztahu k výdajům jiným než na bydlení nejsou po spotřebiteli žádné doklady vyžadovány*“.³⁵
41. Účastník řízení nicméně může disponovat doklady obsahujícími informace o výdajích spotřebitele jiných než na bydlení v případě, že ji spotřebitel v rámci žádosti o úvěr doloží výpis/výpisy z běžného účtu, ze kterých jsou tyto výdaje patrné. V této souvislosti účastník řízení uvedl: „*Pokud je z výpisu (nebo jeho části), který je vyžadován k ověření příjmu, zjištěna položka sázení, pak je úvěr zamítnut. Pouze v případě, kdy je částka, kterou spotřebitel prosází, dle názoru kontrolované osoby zanedbatelná, pak může být úvěr poskytnut. Jiné položky výpisu nejsou při hodnocení úvěruschopnosti zohledňovány.*“³⁶ Na základě informací patrných z výpisu/výpisů z běžného účtu tedy účastník řízení může žádost o úvěr zamítnout, a to v případě, že je z výpisu/výpisů patrná částka výdajů spotřebitele na sázkové/hazardní hry, které podle posouzení účastníka řízení není zanedbatelná. Do výpočtu scoringu však částky výdajů spotřebitele na sázkové/hazardní hry, jakož ani další částky výdajů zjištěné z výpisu/výpisů z běžného účtu spotřebitele, nevstupují.
42. **Lze tedy shrnout, že účastník řízení účastník řízení nesplnil požadavek na zavedení a udržování pravidel a postupů pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele vhodných z hlediska řádného poskytování spotřebitelského úvěru, když neupravovaly řádné zjišťování a zohledňování výdajů, neboť v rámci vyhodnocení úvěruschopnosti zohledňovaly pouze výdaje na bydlení, aniž by obsahovaly povinnost řádně ověřovat osobní nebo jiné výdaje spotřebitele.**

Výdaje spotřebitele na bydlení

43. V rámci elektronické žádosti o úvěr jsou spotřebitelé na internetových stránkách účastníka řízení dotazováni, kromě výše pravidelných měsíčních výdajů, také na způsob bydlení, viz obrázek č. 5.

³⁴ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650,

soubor 07_L_ver.4a_Pravidla_pro_posouzeni_uveruschopnosti_spotrebitela_Bonitni_rad_.pdf.

³⁵ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650,

soubor ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf.

³⁶ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650,

soubor ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf.

Obrázek č. 5: screenshot rolovacího menu u kolonky „Způsob bydlení“ v žádosti o úvěr na webových stránkách účastníka řízení³⁷

44. Z formuláře *Posouzení úvěruschopnosti zákazníka ke smlouvě o spotřebitelském** úvěru* uvedeného v předchozí kapitole tohoto protokolu je patrné, že účastník řízení rozlišuje v rámci procesu posouzení úvěruschopnosti spotřebitele následující druhy bydlení spotřebitele: nájemní bydlení, bydlení ve vlastním domě/bytě a bydlení u rodičů.
45. Uvedené rozlišení druhů bydlení účastník řízení potvrdil také v průběhu kontroly na místě.³⁸
46. V případech, kdy je účastníkem řízení zjištěno, že spotřebitel bydlí ve vlastním domě/bytě, účastník řízení uvedl, že nepožaduje po spotřebiteli žádné doklady za účelem doložení výdajů spotřebitele na bydlení.³⁹ Uvedená skutečnost byla potvrzena také v rámci analýzy kontrolního vzorku úvěrových smluv, viz níže.
47. Účastník řízení dále uvedl, že v případě spotřebitelů, kteří bydlí ve vlastním domě/bytě, vychází z normativně stanovených částek nákladů na bydlení dle vnitřního předpisu *L10_4_2_23 výše normativních nákladů na bydlení*, který stanovuje výši normativních nákladů na bydlení od 1.1.2023 na základě § 26 zákona č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře.⁴⁰ Uvedený vnitřní předpis je aktualizován ročně, a tedy v kontrolovaném období byla účinná taktéž verze platná od 1.1.2022 do 31.12.2022, označená jako *L10_4_1_22*, kde je výše částek normativních nákladů na bydlení stanovena v nařízení vlády č. 507/2021 Sb.
48. **Účastník řízení tedy v případech spotřebitelů, kteří v žádosti o úvěr uvedou, že bydlí ve vlastním domě/bytě, vycházel z normativně stanovených částek nákladů na bydlení bez nutnosti ověřovat skutečné výdaje na bydlení jednotlivých spotřebitelů.**

³⁷ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142249/CNB/650, soubor 05_Screenshoty_-_postup_pri_vyplnovani_zadosti.pdf.

³⁸ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf.

³⁹ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf.

⁴⁰ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf.

3) Závazky spotřebitele

49. Informace o pravidelných finančních závazcích spotřebitele zjišťuje účastník řízení od spotřebitele taktéž v rámci elektronické žádosti o úvěr (viz druhý řádek na obrázku č. 4). Spotřebitel dále musí učinit prohlášení do formuláře s názvem *čestné prohlášení*⁴¹ a do tabulky⁴² závazků, kam uvede požadované informace, vč. měsíční splátky svých stávajících dluhů.

Obrázek č. 6: screenshot z dokumentu *Závazky spotřebitele - čestné prohlášení*⁴³

Seznam závazků, dluhů - např. banky, finanční úřad, OSSZ, zdravotní pojišťovna, výživné a další		
Název věřitele	Výše závazku:	Zbývá doplatit:

Obrázek č. 7: tabulka závazků účastníka řízení⁴⁴

Zjištěné závazky spotřebitele

Číslo smlouvy

Název věřitele	Výše závazku	Zbývá doplatit	Měsíční splátka

Zprostředkovatel:

50. Kromě výše uvedených informací od spotřebitele využívá účastník řízení také dotazy do informačních databází, kterými jsou centrální evidence exekucí (dále také „CEE“) a insolvenční rejstřík (dále také „ISIR“).⁴⁵ Účastník řízení ve vztahu k výše uvedeným databázím uvedl: „Pokud má spotřebitel nebo manžel/ka záznam v insolvenčním rejstříku, úvěr není poskytnut. Pokud má spotřebitel nebo manžel/ka záznam v evidenci exekucí, úvěr není poskytnut.“ Záznamy v CEE a ISIR tedy pro účastníka řízení představují důvod pro neposkytnutí úvěru.
51. Účastník řízení je rovněž účastníkem Registru platebních informací (dále jen „REPI“), provozovaném společností CRIF - registru platebních informací, s.r.o., který obsahuje mimo jiné informace o závazcích a platební historii klientů, přičemž výstupy z REPI

⁴¹ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650,

soubor 07_L03_ver.0a_Zavazky_spotrebitele_-_cestne_prohlaseni.pdf.

⁴² Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142249/CNB/650, soubor 04_Vzorovy_postup.pdf.

⁴³ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142249/CNB/650, soubor 05_Screenshoty_-_postup_pri_vyplnovani_zadosti.pdf.

⁴⁴ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142249/CNB/650, soubor 04_Vzorovy_postup.pdf.

⁴⁵ Přijato ČNB dne 5.11.2023 pod č. j. 2023/142248/CNB/650, soubor 07_L_ver.4a_Pravidla_pro_posouzeni_uveruschopnosti_spotrebitele_Bonitni_rad_.pdf.

účastník řízení využívá od 1.1.2022.⁴⁶ Ve vztahu k REPI účastník řízení uvedl „Pokud má dle REPI spotřebitel závazky po splatnosti do 30 000 Kč, není to překážkou pro získání úvěru. Pokud jsou závazky po splatnosti do 50 000 Kč je možné na výjimku úvěr získat. Pokud jsou závazky po splatnosti nad 50 000 Kč, spotřebiteli již není možné úvěr poskytnout. Jiné úvěrové registry nejsou využívány.“⁴⁷

52. Z výstupu z REPI, který má účastník řízení k dispozici, nicméně nejsou patrné měsíční splátky spotřebitele a je z něj patrná pouze (nesplacená) jistina jednotlivých úvěrů.⁴⁸ Pomocí výstupů z tohoto registru tak účastník řízení nemůže ověřovat informace o výši měsíční splátky prohlášených finančních závazků spotřebitele, které vstupují do výpočtu scoringu.
53. Pro účely výpočtu scoringu je tedy použita částka závazků, kterou spotřebitel deklaruje v úvěrové žádosti.⁴⁹
54. Účastník řízení ve vztahu k REPI dále uvedl: „Závazky zjištěné z REPI do výpočtu při posouzení úvěruschopnosti spotřebitele nevstupují, protože kontrolovaná osoba počítá s tím, že tyto úvěry budou splaceny v blízké době nebo z nově načerpaného úvěru.“⁵⁰ Správní orgán v této souvislosti uvádí, že účastník řízení poskytuje pouze neúčelové spotřebitelské úvěry. Účastník řízení tedy vychází z objektivně nepodloženého předpokladu, že spotřebitel své stávající finanční závazky (vč. závazků po splatnosti – pozn. správního orgánu) splatí nově poskytnutým úvěrem u účastníka řízení.
55. Účastník řízení si tak může ověřit informace o výši měsíční splátky stávajících závazků uvedených spotřebitelem, jen z výpisu/výpisů z běžného účtu, a to pouze za předpokladu, že se jedná o výpis z hlavního účtu spotřebitele a o výpis kompletní. Vzhledem ke skutečnosti, že účastník řízení nahlíží do katastru nemovitostí, ale pouze prostřednictvím základního bezplatného přístupu, může si dále ověřit informace o případné existenci finančního závazku, na základě kterého vázne na příslušné nemovitosti zástavní právo, nikoliv však to, zda se jedná o finanční závazek žadatele o úvěr, případně jeho výši, resp. výši jeho pravidelné měsíční splátky.
56. **Účastník řízení nesplnil požadavek na zavedení a udržování pravidel a postupů pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele vhodných z hlediska řádného poskytování spotřebitelského úvěru, když neupravovaly řádné zjišťování a zohledňování finančních závazků spotřebitele, konkrétně výši měsíčního dluhového zatížení spotřebitele.**

Právní kvalifikace

57. Účastník řízení jakožto nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru je povinen zavést a udržovat postupy a pravidla, která jsou vhodná z hlediska řádného poskytování

⁴⁶Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor *ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf*.

⁴⁷ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor *ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf*.

⁴⁸ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor *ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf*.

⁴⁹ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor *ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf*.

⁵⁰ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor *ad2_priloha_1282677546_0_2023_147201_CNB_650_Zaznam_o_prubehu_kontroly_na_miste_2_.pdf*.

spotřebitelského úvěru. Postupy a pravidla nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru musí konkrétně stanovit, jakým způsobem bude požadavků právních předpisů dosaženo v rámci jeho vnitřních poměrů.

58. Na základě výše uvedených skutečností má správní orgán za prokázané, že účastník řízení v období od 1.1.2022 do 16.2.2024⁵¹ nesplnil požadavek na zavedení a udržování pravidel a postupů pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele vhodných z hlediska řádného poskytování spotřebitelského úvěru, když 1) neupravovaly ověření předpokladů udržitelnosti příjmu žadatelů o úvěr, jejichž zdroj příjmu plynul z pracovního poměru, 2) neupravovaly řádné zjišťování a zohledňování výdajů, neboť v rámci vyhodnocení úvěruschopnosti zohledňovaly pouze výdaje na bydlení, aniž by obsahovaly povinnost řádně ověřovat osobní nebo jiné výdaje spotřebitele, a dále pak v případech spotřebitelů, kteří v žádosti o úvěr uvedli, že bydlí ve vlastním domě/bytě, vycházel z normativně stanovených částek nákladů na bydlení bez nutnosti ověřovat skutečné výdaje na bydlení jednotlivých spotřebitelů a 3) neupravovaly řádné zjišťování a zohledňování finančních závazků spotřebitele, neboť v nich absentovala pravidla pro ověření informací o výši měsíčního dluhového zatížení spotřebitele. Výše uvedeným jednáním účastník řízení porušil ustanovení § 15 odst. 1 a odst. 2 písm. c) zákona o spotřebitelském úvěru, čímž se dopustil přestupku podle ustanovení § 148 odst. 1 písm. b) zákona o spotřebitelském úvěru.

ii. Pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení delším než 90 dní

Relevantní právní úprava

59. Podle § 15 odst. 1 zákona o spotřebitelském úvěru nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru zavede a udržuje postupy a pravidla, která jsou vhodná z hlediska řádného poskytování spotřebitelského úvěru a z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Postupy a pravidla musí být přiměřená povaze, rozsahu a složitosti činností nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru a musí zajišťovat řádné a plynulé poskytování spotřebitelského úvěru.
60. Podle § 15 odst. 2 písm. h) zákona o spotřebitelském úvěru ve znění účinném do 31.3.2024 postupy a pravidla podle odstavce 1 zahrnují pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení.
61. Podle § 122 odst. 4 zákona o spotřebitelském úvěru platí, že u dluhu ze spotřebitelského úvěru, s jehož plněním je spotřebitel v prodlení delším než 90 dnů, vzniká věřiteli 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 úrok nižší.

Skutková zjištění

62. Ve vnitřním předpise *Pravidla a postupy pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou*

⁵¹ od počátku kontrolovaného období do data vyhotovení protokolu o kontrole

63. Účastník řízení v průběhu kontroly na místě uvedl, že spotřebiteli, který se dostane do prodlení s plněním dluhu delším než 90 dnů, je úvěr zesplatněn.⁵³ Následně platí, že nereaguje-li spotřebitel na výzvy účastníka řízení k zaplacení dluhu, podává účastník řízení po 30 dnech od zesplatnění *Návrh na vydání elektronického platebního rozkazu* (dále jen „*Návrh na vydání EPR*“).⁵⁴
64. Při kontrole správní orgán zjistil, že v 10⁵⁵ případech z kontrolního vzorku smluv účastník řízení podal *Návrh na vydání EPR*. Ve všech uvedených případech účastník řízení požadoval v rámci *Návrhu na vydání EPR* po soudu, aby uložil spotřebiteli (žalovanému) zaplatit mj. smluvní úrok z nesplacené dlužné částky, a to od data následujícího po dni zesplatnění do zaplacení.⁵⁶ Účastník řízení tedy po spotřebitelích požadoval úhradu smluvního úroku i za situace, kdy se spotřebitelé nacházeli v prodlení s plněním dluhu delším než 90 dnů. Účastník řízení po nich požadoval zaplacení smluvního úroku ve výši přesahující úrok určený 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.
65. Z předložených podkladů nelze zjistit, jak účastník řízení po 90ti dnech prodlení

počítal úrok, resp. je z nich patrné, že se při výpočtu touto hranicí nezabýval. Blíže viz postup účastníka řízení například u spotřebitele [REDAKCE], č. smlouvy [REDAKCE]. Smlouvu o úvěru uzavřel účastník řízení se spotřebitelem dne 23.11.2021, přičemž byla se spotřebitelem sjednána zápůjční úroková sazba ve výši 21,55 % ročně. Výše spotřebitelského úvěru byla 30 000 Kč, výše měsíční splátky 1 500 Kč, spotřebitel ji měl splácet po dobu 25 měsíců. Dne 20.2.2022 se spotřebitel dostal do prodlení s plněním splátky dluhu. Následně spotřebitel plnil část vzniklého dluhu, ovšem jeho celkový dluh v čase narůstal, viz obrázek č. 8.

Obrázek č. 8: úhrady dluhu

Datum	Predpis	Uhrada	Dnu	Zust Kc	Zust Spl	Urok 68,50 %
20.12.21	1500,00	1500,00		0	0	
17.01.22		1500,00	28	1500,00	1	
20.01.22	1500,00		3	0	0	
20.02.22	1500,00		31	-1500,00	-1	
28.02.22		1400,00	8	-100,00	0	22,52
20.03.22	1500,00		20	-1600,00	-1	3,75
24.03.22		1500,00	4	-100,00	0	12,01
20.04.22	1500,00		27	-1600,00	-1	5,07
20.05.22	1500,00		30	-3100,00	-2	90,08
20.06.22	1500,00		31	-4600,00	-3	180,35
02.07.22	22895,00		12	-27495,00	-18	103,59
29.09.23		2500,00	454	-24995,00	-17	23426,49
23.10.23		2500,00	24	-22495,00	-15	1125,80
08.12.23			46	-22495,00	-15	1941,97
Stav ke dni 8.12.2023				-22495,00		26911,63
Celkem za smlouvu				-22495,00	-14	
Zbývá doplatit				22495,00		
povoleno splácení						

66. Dne 2.7.2022 došlo ze strany účastníka řízení k zesplatnění úvěru a dne 8.8.2022 byl podán *Návrh na vydání EPR*. Účastník řízení v petitu *Návrhu na vydání EPR* uvedl následující:

Obrázek č. 9: petit *Návrhu na vydání EPR*

G) Petit	Generuj petit
Soud ukládá žalovanému, aby do 15 dnů ode dne doručení elektronického platebního rozkazu zaplatil žalobci (žalobkyni):	
a) částku 26049 Kč Úrok 21,55 % ročně z pohledávky 26049 Kč od 3.7.2022 do zaplacení. Zákonný úrok z prodlení z částky 26049 Kč od 3.7.2022 do zaplacení ve výši 15 %.	
b) částku 1446 Kč c) částku 300 Kč d) částku 1996 Kč e) částku 962 Kč f) náhradu nákladů řízení ve výši 9278 Kč.	

67. Z výše uvedeného je tedy patrné, že účastník řízení požadoval v *Návrhu na vydání EPR* po spotřebiteli od data zesplatnění do data zaplacení současně úhradu smluvního úroku i zákonného úroku z prodlení, a to i na část dluhu, který byl v prodlení delším než 90 dnů, a to ve výši přesahující úrok určený 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, v daném případě tedy 8,25 %. Výše uvedeným způsobem účastník řízení postupoval v kontrolovaném období nejméně v 92 případech⁵⁷, z nichž 10 případů tvořilo kontrolní vzorek.

Právní kvalifikace

68. Z výše uvedeného plyne, že účastník řízení neměl ve vnitřních předpisech upravena pravidla a postupy pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení s plněním dluhu delším než 90 dnů, přičemž v praxi požadoval po spotřebitelích, kteří byli v prodlení s plněním dluhu delším než 90 dnů, zaplacení smluvního úroku v rozporu s ustanovením § 122 odst. 4 zákona o spotřebitelském úvěru.⁵⁸
69. **Na základě výše uvedených skutečností má správní orgán za prokázané, že účastník řízení v období od 24.4.2020 do 31.1.2024⁵⁹ nesplnil požadavek na zavedení a udržování pravidel pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení, neboť neměl nastavena pravidla a postupy týkající se omezení výše úroku u dluhu ze spotřebitelského úvěru, s jehož plněním je spotřebitel v prodlení delším než 90 dnů. Výše uvedeným jednáním účastník řízení porušil ustanovení § 15 odst. 1 a odst. 2 písm. h) zákona o spotřebitelském úvěru ve znění účinném do 31.3.2024, čímž se dopustil přestupku podle ustanovení § 148 odst. 1 písm. b) zákona o spotřebitelském úvěru.**

iii. Posouzení úvěruschopnosti spotřebitelů

70. Podle § 86 odst. 1 zákona o spotřebitelském úvěru ve znění účinném do 31.12.2023 poskytovatel před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo změnou závazku z takové smlouvy spočívající ve významném navýšení celkové výše spotřebitelského úvěru posoudí úvěruschopnost spotřebitele na základě nezbytných, spolehlivých, dostatečných a přiměřených informací získaných od spotřebitele, a pokud je to nezbytné, z databáze umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele nebo i z jiných zdrojů. Poskytovatel poskytne spotřebitelský úvěr jen tehdy, pokud z výsledku posouzení úvěruschopnosti spotřebitele vyplývá, že nejsou důvodné pochybnosti o schopnosti spotřebitele spotřebitelský úvěr splácet.
71. Podle § 86 odst. 2 zákona o spotřebitelském úvěru ve znění účinném do 31.12.2023 poskytovatel při posouzení úvěruschopnosti spotřebitele posuzuje zejména schopnost spotřebitele splácet sjednané pravidelné splátky spotřebitelského úvěru, a to na základě porovnání příjmů a výdajů spotřebitele a způsobu plnění dosavadních dluhů. Hodnotu majetku přitom zohledňuje tehdy, jestliže ze smlouvy o spotřebitelském úvěru vyplývá, že spotřebitelský úvěr má být částečně nebo úplně splacen výnosem z prodeje

⁵⁷ Blíže viz předložený seznam, který byl přijat ČNB dne 9.2.2024 pod č. j. 2024/021609/CNB/650, soubor 01) 2024-02-09 Průvodní dopis.pdf.

⁵⁸ Omezení výše zápůjční úrokové sazby v § 122 odst. 4 a 5 zákona o spotřebitelském úvěru se aplikuje (blíže viz stanovisko K výkladu ustanovení § 122 odst. 4 a 5 zákona o spotřebitelském úvěru dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/stanoviska-k-regulaci-financniho-trhu/RS2020-05>) jen na tu část dluhu, s jejímž plněním je spotřebitel nebo dlužník, který je fyzickou osobou, v prodlení delším než 90 dnů. Nicméně účastník řízení v Návrhu na vydání EPR neuváděl rozdělení jednotlivých částí dluhu, s jejichž plněním se spotřebitel dostal v různých časových okamžicích do prodlení, resp. nestanovil, která část dluhu je v prodlení více než 90 dnů a neaplikoval na ní zákonné omezení výše zápůjční úrokové sazby.

⁵⁹ od nabytí účinnosti zákona č. 186/2020 Sb., kterým se mění zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů do data za které si správní orgán od účastníka řízení tyto informace vyžádal a za které je kontroloval.

majetku spotřebitele, nikoli pravidelnými splátkami, nebo jestliže z finanční situace spotřebitele vyplývá, že bude schopen splácet spotřebitelský úvěr bez ohledu na své příjmy.

72. Správní orgán prověřil dodržování postupů a pravidel podle právních předpisů při výkonu činnosti účastníka řízení v oblasti poskytování spotřebitelských úvěrů na vzorku vybraných úvěrových případů.

Posouzení příjmů u kontrolního vzorku

Předpoklady udržitelnosti příjmu

73. Správní orgán si vyžádal vzorek 28 úvěrových případů. Doba splácení úvěrů se pohybovala od 18 do 40 měsíců. Kontrolou úvěrové dokumentace byly v níže uvedených 22 úvěrových případech zjištěny následující skutečnosti:

Tabulka č. 2: udržitelnost příjmu po dobu předpokládaného trvání úvěrového vztahu

	Příjmení a jméno žadatele	Obsahuje úvěrová složka žadatele doklad k doložení udržitelnosti příjmu ze zaměstnání	Doba trvání úvěru v měsících
1.		NE	40
2.		NE	25
3.		NE	40
4.		NE	33
5.		NE	25
6.		NE	40
7.		NE ⁶⁰	25
8.		NE	40
9.		NE	40
10.		NE	36
11.		NE	25
12.		NE	25
13.		NE	40
14.		NE	25
15.		NE	20
16.		NE ⁶¹	18
17.		NE	25
18.		NE	25
19.		NE	40
20.		NE	25
21.		NE	33
22.		NE	40

74. Ze shora uvedeného vyplývá, že u případů uvedených v tabulce č. 2 nebyla zjištěna ani ověřena informace související s trváním závislé činnosti, tedy zda má žadatel zaměstnání na dobu určitou nebo neurčitou a zda je žadatel ve zkušební

⁶⁰ V tomto úvěrovém případě se celkový příjem skládal ze dvou příjmů. Příjem ze závislé činnosti a příjem z důchodu, kde u příjmu ze závislé činnosti není zjištěna ani ověřena informace související s trváním závislé činnosti.

⁶¹ V tomto úvěrovém případě se celkový příjem skládal ze dvou příjmů. Příjem ze závislé činnosti a příjem z důchodu, kde u příjmu ze závislé činnosti není zjištěna ani ověřena informace související s trváním závislé činnosti.

či výpovědní lhůtě. Z doložených podkladů nemohl účastník řízení ověřit předpoklady pro udržitelnost příjmu ze zaměstnání, který byl zohledněn při posouzení úvěruschopnosti výše uvedených 22 žadatelů o úvěr, po celou dobu sjednaného trvání smluvního vztahu.

Nesprávně stanovená výše příjmů

75. Správní orgán analýzou úvěrové dokumentace zjistil ve 3 případech ze vzorku nesoulad mezi příjmy, které jsou patrné ze spotřebitelem doložených podkladů, a příjmy, ze kterých účastník řízení vycházel při posouzení úvěruschopnosti spotřebitele.
76. V úvěrovém případě [REDAKCE], č. smlouvy [REDAKCE], účastník řízení disponoval 2 výplatními páskami. Na výplatní pásce za období září 2021 byl uveden příjem 12 204 Kč a na výplatní pásce za období říjen 2021 byl uveden příjem 20 245 Kč⁶². Průměrný příjem patrný z výplatních pásek tedy činí 16 225 Kč. Účastník řízení počítal ve scoringu s příjmem 20 000 Kč⁶³.
77. V úvěrovém případě [REDAKCE], č. smlouvy [REDAKCE], účastník řízení disponoval výplatní páskou za období srpen 2022 s příjmem 33 202 Kč výplatní páskou za období září 2022 s příjmem 29 532 Kč⁶⁴ a dále bankovním potvrzením příchozích transakcí na příjem za měsíc červenec s částkou 29 984 Kč, srpen s částkou 33 202 Kč, září s částkou 29 532 Kč a říjen s částkou 26 652 Kč⁶⁵. Účastník řízení počítal ve scoringu s příjmem 31 367 Kč⁶⁶, přičemž vycházel z částek za srpen a září. V účastníkem řízení započítaném příjmu není bez uvedení důvodu ovšem zohledněn poslední příjem ze závislé činnosti, ač byl účastníkovi řízení znám.
78. V úvěrovém případě [REDAKCE], č. smlouvy [REDAKCE], účastník řízení disponoval důchodovým výměrem od ČSSZ s vyměřeným invalidním důchodem 8 399 Kč a dále výplatními páskami za měsíc únor s příjmem 22 826 Kč, za měsíc březen 2022 s příjmem 21 751 Kč a za měsíc duben 2022 s příjmem 25 267 Kč⁶⁷. Průměrný celkový příjem patrný z uvedených dokladů tedy činí 31 680 Kč. Účastník řízení počítal ve scoringu s příjmem 33 666 Kč⁶⁸.
79. Na základě výše uvedeného lze shrnout, že ve 3 úvěrových případech (zákazníci [REDAKCE], [REDAKCE] a [REDAKCE]) ze vzorku účastníků řízení vycházel z nesprávně stanovené výše průměrného měsíčního příjmu spotřebitele.

⁶² Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor ad1 [REDAKCE]_CEE_IR_VP.PV.bydleni.pdf.

⁶³ Přijato ČNB dne 12.12.2023 pod č. j. 2023/156927/CNB/650, soubor ad1 [REDAKCE]_CEE_IR_VP.PV.bydleni.pdf.

⁶⁴ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, složka [REDAKCE], soubor CEE,IR,VP,PV,bydlení, REPI.pdf.

⁶⁵ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDAKCE]_Vypis_z_uctu.pdf.

⁶⁶ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, složka [REDAKCE], soubor CEE,IR,VP,PV,bydlení, REPI.pdf.

⁶⁷ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDAKCE]_cee, ir, vp, d, kat., pv.pdf.

⁶⁸ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDAKCE]_cee, ir, vp, d, kat., pv.pdf.

Posouzení výdajů u kontrolního vzorku

Nedoložené doklady k výdajům

80. Ve vztahu k posouzení výdajů u kontrolního vzorku se správní orgán zaměřil na doklady, kterými účastník řízení v této souvislosti disponoval. Přehled dokladů k jednotlivým úvěrovým případům je uveden v následující tabulce:

Tabulka č. 3: doložené doklady k výdajům

	Příjmení a jméno žadatele	Doklady k ověření výdajů na bydlení	Doklady k zjištění a ověření výdajů spotřebitele jiných než na bydlení
1.	██████████	Oznámení o změně výše dávky státní sociální podpory a nájemní smlouva	NE
2.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
3.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
4.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
5.	██████████	Nájemní smlouva	NE
6.	██████████	SIPO a prohlášení spoluuživatele nemovitosti	NE
7.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
8.	██████████	X	NE
9.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
10.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
11.	██████████	SIPO	NE
12.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
13.	██████████	Potvrzení transakce z bankovního účtu	NE
14.	██████████	X	NE
15.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
16.	██████████	Položka na VBÚ s poznámkou Nájemné ██████████	NE
17.	██████████	Prohlášení přítelkyně o přispívání na bydlení	NE
18.	██████████	X	NE
19.	██████████	Výpočtový list a první strana nájemní smlouvy	NE
20.	██████████	X	NE
21.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
22.	██████████	Nájemní smlouva a transakce na VBÚ	NE
23.	██████████	Prohlášení dcery o přispívání na bydlení	NE
24.	██████████	Nájemní smlouva	NE
25.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
26.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení ⁶⁹	NE
27.	██████████	Prohlášení rodiče o přispívání na bydlení	NE
28.	██████████	Prohlášení otce přítelkyně o přispívání na	NE

81. Z výše uvedené tabulky plyne, že ve 4 úvěrových případech (zákazníci ██████████, ██████████, ██████████, ██████████) ze vzorku účastník řízení nedisponoval žádnými doklady, na základě kterých by mohl ověřit

⁶⁹ V úvěrovém případě ██████████, č. smlouvy ██████████ účastník řízení disponoval dokumentem prohlášení rodiče o přispívání na bydlení a dále k porovnání vlastníka nemovitosti s náhledem do KN. Vlastník nemovitosti a rodič z prohlášení rodiče o přispívání na bydlení se v tomto případě neshodují. Pozn. správního orgánu.

pravidelné měsíční výdaje spotřebitele na bydlení. V žádném z úvěrových případů ze vzorku současně účastník řízení nedisponoval podklady ke zjištění a ověření dalších výdajů spotřebitele, tedy jiných než na bydlení.

82. Na základě shora uvedených skutečností tedy má správní orgán za prokázané, že ve všech 28 úvěrových případech ze vzorku účastník řízení nedisponoval doklady, na základě kterých by mohl ověřit pravidelné měsíční výdaje spotřebitele.

Výdaje na bydlení

83. Analýzou úvěrové dokumentace ve vztahu k posouzení výdajů na bydlení správní orgán ověřil postupy účastníka řízení týkající se výdajů spotřebitelů na bydlení.
84. V případě, že spotřebitel uvedl, že bydlí ve vlastním bydlení, účastník řízení měl při posouzení úvěruschopnosti spotřebitele počítat minimálně s normativními náklady na bydlení podle § 26 zákona č. 117/1995 Sb. o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o státní sociální podpoře“), jak si stanovil ve vnitřním předpisu *L10_4_2_23 výše normativních nákladů na bydlení*, který každoročně aktualizuje.
85. Níže uvedená tabulka č. 4 podává přehled výdajů na bydlení, ze kterých vycházel účastník řízení v případě spotřebitelů, kteří v žádosti o úvěr uvedli, že bydlí ve vlastním domě/bytě.

Tabulka č. 4: výdaje na vlastní bydlení

	Příjmení a jméno spotřebitele	Datum podpisu úvěrové smlouvy	Počet členů v domácnosti	Výdaje na bydlení prohlášené spotřebitelem	Výdaje na bydlení použité účastníkem řízení při posouzení úvěruschopnosti	Normativ na bydlení dle formuláře Posouzení úvěruschopnosti zákazníka	Ověřování skutečných výdajů na bydlení
1.	██████████	21.6. 2022	1	5 000	5 000	5 052	NE
2.	██████████	7.11. 2022	2	5 000	5 000	8 732	NE
3.	██████████	24.1. 2022	1	1 500	5 000	5 052	NE
4.	██████████	5.5. 2022	1	5 000	5 000	5 052	NE

86. Účastník řízení tedy pouze porovnával prohlášené výdaje na bydlení s normativními náklady na bydlení, aniž by podnikl jakékoli další úkony k ověření skutečných výdajů na bydlení, přičemž dokonce nepoužil ani přesnou částku, která byla stanovena jako normativ na bydlení podle § 26 zákona o státní sociální podpoře.
87. V úvěrovém případě ██████████, č. smlouvy ██████████, spotřebitelka uvedla v žádosti o úvěr, že má výdaje na bydlení ve výši 5 000 Kč⁷⁰. Přestože k ověření této částky nebyly doloženy žádné doklady, tak účastník řízení bez dalšího zohlednil při posouzení úvěruschopnosti výdaje na bydlení prohlášené spotřebitelkou, přitom normativní výdaje byly ve výši 8 732 Kč. V tomto případě tak nedodržel ani vlastní postupy, neboť nezohlednil vyšší částku z porovnání prohlášených a normativních

⁷⁰ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, složka ██████████, soubor *CEE,IR,Výměr důchod, PV, katastr.pdf*.

výdajů.⁷¹

88. Nad rámec shora uvedeného správní orgán dále konstatuje, že v případě nájemního bydlení v úvěrovém případě [REDACTED], č. smlouvy [REDACTED] účastník řízení disponoval nájemní smlouvou⁷² s dobou nájmu od 4.5.2015 do 31.5.2016 a dodatkem⁷³ s prodloužením do 31. 5. 2022. V uvedené nájemní smlouvě je sjednána výše nájemného 7 500 Kč, v dodatku již není nájemné uvedeno. Dále účastník řízení disponoval dokumentem *Oznámení o změně výše dávky státní sociální podpory*⁷⁴ ze dne 16.2.2022, kde je spotřebitelce vypočítán příspěvek na bydlení. V tomto dokumentu je uvedeno, že náklady na bydlení spotřebitelky činí 10 418,67 Kč. Účastník řízení při posouzení úvěruschopnosti spotřebitelky počítal s výdaji na bydlení v částce 7 500 Kč⁷⁵, ač z doloženého aktuálnějšího dokladu vyplývá, že výdaje na bydlení spotřebitelky byly vyšší.
89. V úvěrovém případě [REDACTED] tak účastník řízení při posouzení úvěruschopnosti nezohlednil doložené výdaje na bydlení v plné výši.

Posouzení finančních závazků u kontrolního vzorku

90. Níže uvedená tabulka č. 5 podává přehled dokumentů, kterými účastník řízení disponoval za účelem ověření finančních závazků při hodnocení úvěruschopnosti spotřebitele.

Tabulka č. 5. doložené doklady k ověření finančních závazků

	Příjmení a jméno	Doklady k závazkům	Obsahují doklady k závazkům informaci o výši měsíční splátky	Obsahují doklady k závazkům vyšší počet závazků, než jaký byl účastníkem řízení zohledněn při posouzení úvěruschopnosti	Suma závazků po splatnosti z výstupu z REPI
1.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
2.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	8 914 Kč
3.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
4.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
5.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
6.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
7.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
8.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	13 523 Kč
9.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
10.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	ANO	
11.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	3 048 Kč
12.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
13.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
14.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
15.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	ANO	
16.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	
17.	[REDACTED]	Výstup z REPI	NE	NE	

⁷¹ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, složka [REDACTED], soubor *CEE,IR,Výměr důchod, PV, katastr.pdf*.

⁷² Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED] *cee, ir, d, sml., pv.pdf*.

⁷³ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED] *cee, ir, d, sml., pv.pdf*.

⁷⁴ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED] *cee, ir, d, sml., pv.pdf*.

⁷⁵ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED] *cee, ir, d, sml., pv.pdf*.

	Příjmení a jméno	Doklady k závazkům	Obsahují doklady k závazkům informaci o výši měsíční splátky	Obsahují doklady k závazkům vyšší počet závazků, než jaký byl účastníkem řízení zohledněn při posouzení úvěruschopnosti	Suma závazků po splatnosti z výstupu z REPI
18.		Výstup z REPI	NE	ANO	
19.		Výstup z REPI	NE	ANO	9 478 Kč
20.		Výstup z REPI	NE	NE	
21.		Výstup z REPI	NE	NE	
22.		Výstup z REPI	NE	NE	
23.		Výstup z REPI	NE	NE	
24.		Výstup z REPI	NE	NE	
25.		Výstup z REPI	NE	NE	
26.		Výstup z REPI	NE	NE	16 489 Kč
27.		Výstup z REPI	NE	ANO	2 886 Kč
28.		Výstup z REPI	NE	NE	

91. Z výše uvedené tabulky plyne, že účastník řízení měl při ověření závazků k dispozici pouze výstup z REPI. Nicméně, jak správní orgán ověřil v jednotlivých úvěrových složkách kontrolního vzorku, z těchto výstupů nejsou patrné měsíční splátky spotřebitele a je z něj patrná pouze nesplacená jistina jednotlivých úvěrů a ve výše uvedených případech suma závazků po splatnosti. Z tohoto důvodu nemohl účastník řízení ověřit spotřebitelem prohlášené informace o výši měsíční splátky finančních závazků, vstupující do výpočtu scoringu při posouzení úvěruschopnosti.
92. Správní orgán dále v souvislosti s posouzením finančních závazků u jednotlivých spotřebitelů z kontrolního vzorku zjistil následující skutečnosti.
93. V úvěrovém případě [REDACTED], č. smlouvy [REDACTED] je z výstupu z REPI⁷⁶ patrné, že spotřebitelka má čtyři aktivní úvěry. V čestném prohlášení spotřebitelky⁷⁷ a tabulce zjištěných závazků⁷⁸ jsou uvedeny úvěry dva. Účastník řízení ve formuláři Posouzení úvěruschopnosti zákazníka⁷⁹ počítal pouze s prohlášenými závazky spotřebitelky.
94. V úvěrovém případě [REDACTED], č. smlouvy [REDACTED] je z výstupu REPI⁸⁰ patrné, že spotřebitelka má 2 aktivní úvěry. V čestném prohlášení spotřebitelky⁸¹ je uveden jeden úvěr. Účastník řízení ve formuláři Posouzení úvěruschopnosti zákazníka⁸² počítal pouze s prohlášenými závazky spotřebitele.
95. V úvěrovém případě [REDACTED], č. smlouvy [REDACTED] je z výstupu z REPI⁸³ patrné, že spotřebitel má 5 aktivních úvěrů. V čestném prohlášení spotřebitele⁸⁴

⁷⁶ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_REPICreditReport_PDF - 2023-07-26T131206.526.pdf.

⁷⁷ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_zavazky_prijmy_a_vydaje.pdf.

⁷⁸ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_Zavazky.pdf.

⁷⁹ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_CEE,IR,VP,ostatní a posouzení (1).pdf

⁸⁰ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_REPICreditReport_PDF - 2022-02-01T111907.591.pdf.

⁸¹ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_Zavazky.pdf.

⁸² Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_cee, ir, d, kat., pv.pdf.

⁸³ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_REPICreditReport_PDF - 2023-06-13T084702.269 (1).pdf.

⁸⁴ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_zavazky_prijmy_a_vydaje.pdf.

a tabulce zjištěných závazků⁸⁵ je uveden úvěr jeden. Účastník řízení ve formuláři Posouzení úvěruschopnosti zákazníka⁸⁶ počítal pouze s prohlášenými závazky spotřebitele.

96. V úvěrovém případě [REDACTED], č. smlouvy [REDACTED] je z výstupu z REPI⁸⁷ patrné, že spotřebitel má 4 aktivní úvěry. V čestném prohlášení spotřebitele⁸⁸ jsou uvedeny úvěry 2. Účastník řízení ve formuláři Posouzení úvěruschopnosti zákazníka⁸⁹ počítal pouze s prohlášenými závazky spotřebitele.
97. V úvěrovém případě [REDACTED], č. smlouvy [REDACTED] je z výstupu z REPI⁹⁰ patrné, že spotřebitel má 7 aktivních úvěrů. V tabulce zjištěných závazků⁹¹ je uveden pouze jeden závazek se splátkou 1 064 Kč. V čestném prohlášení spotřebitele⁹² jsou uvedeny splátky ve výši 7 000 Kč a v REPI byly uvedeny závazky po splatnosti ve výši 9 478 Kč. Nicméně účastník řízení počítal ve formuláři Posouzení úvěruschopnosti zákazníka⁹³ pouze s částkou 1 064 Kč, nezohlednil tak dokonce ani částku splátek ve výši 7 000 Kč, které deklaroval spotřebitel v čestném prohlášení, a už vůbec se tak nezabýval závazkem po splatnosti uvedeným v REPI.
98. Z 5 úvěrových případů (zákazníci [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED]) je patrné, že účastník řízení vždy počítal s prohlášenými finančními závazky spotřebitele (ať už v čestném prohlášení, nebo v tabulce zjištěných závazků), aniž by se zabýval skutečností, že z výstupu z REPI je patrný vyšší počet finančních závazků, než jaký spotřebitel prohlásil.
99. Na základě všech shora uvedených skutečností lze tedy konstatovat, že účastník řízení ve všech 28 úvěrových případech ze vzorku dostatečně neověřoval závazky spotřebitele a úvěruschopnost tak neposuzoval na základě dostatečných a spolehlivých informací o výši závazků.

Posouzení úvěruschopnosti před uzavřením smlouvy

100. Pro ověření závěrů z části i. Postupy a pravidla pro posuzování úvěruschopnosti se správní orgán zaměřil na data vzniku jednotlivých dokumentů, kterými účastník řízení disponoval k posouzení úvěruschopnosti spotřebitele a na datum podpisu úvěrové smlouvy.

⁸⁵ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_Zavazky.pdf.

⁸⁶ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_CEE,IR,VP, ostatní a posouzení.pdf.

⁸⁷ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_REPICreditReport_PDF - 2022-06-10T132701.353.pdf.

⁸⁸ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_smlouva.pdf.

⁸⁹ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_cee, ir, vp, kat., prohl., pv.pdf.

⁹⁰ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_REPICreditReport_PDF - 2023-03-23T124837.885.pdf.

⁹¹ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_zavazky.pdf.

⁹² Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, [REDACTED]_zavazky_prijmy_a_vydaje.pdf.

⁹³ Přijato ČNB dne 27.11.2023 pod č. j. 2023/151056/CNB/650, soubor [REDACTED]_CEE,IR,VP, ostatní a posouzení.pdf.

Tabulka č. 6. posouzení úvěruschopnosti před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru

	Příjmení a jméno spotřebitele	Datum podpisu úvěrové smlouvy	Datum vyhodnocení úvěruschopnosti dle formuláře Posouzení úvěruschopnosti zákazníka	Datum vzniku doložených dokladů k posouzení úvěruschopnosti				
				výpis z CEE	výpis z ISIR	výstup z REPI	výstup z KN	doklad o přispívání na bydlení
1.	██████████	25.2.2022	1.3.2022	28.2.2022	1. 3. 2022	1.3.2022	-	-
2.	██████████	25.7.2022	28.7.2022	27.7.2022	27.7.2022	28.7.2022	28.7.2022	27.7.2022
3.	██████████	21.6.2022	22.6.2022	22.6.2022	-	22.6.2022	-	-
4.	██████████	24.11.2021	25.11.2021	25.11.2021	25.11.2021	25.11.2021	-	-
5.	██████████	27.8.2022	29.8.2022	28.8.2022	-	29.8.2022	-	-
6.	██████████	19.5.2022	20.5.2022	20.5.2022	20.5.2022	20.5.2022	-	-
7.	██████████	28.3.2022	29.3.2022	-	-	29.3.2022	-	-
8.	██████████	2.2.2022	4.2.2022	3.2.2022	3.2.2022	4.2.2022	4.2.2022	-
9.	██████████	28.3.2022	29.3.2022	29.3.2022	29.3.2022	29.3.2022	29.3.2022	-

101. Z výše uvedeného plyne, že v 9 úvěrových případech ze vzorku (zákazníci [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] a [REDACTED]) účastník řízení neposoudil úvěruschopnost spotřebitele před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru, ale naopak až po jejím uzavření.

Právní kvalifikace

102. Ze shora uvedených skutečností je zřejmé, že nezavedení a neuplatňování řádných postupů a pravidel pro posuzování úvěruschopnosti žadatele o úvěr v uvedeném období vyústilo v nedostatečné posuzování úvěruschopnosti jednotlivých žadatelů o úvěr, což vyplývá také z kontroly vzorku úvěrových případů.

- [illegible]

⁹⁴ datum uzavření úvěrových smluv

několika přestupků, a to jak je uvedeno výše v tomto odůvodnění přestupků podle ustanovení § 148 odst. 1 písm. b) zákona o spotřebitelském úvěru a § 154 odst. 1 písm. e) zákona o spotřebitelském úvěru. Správní orgán proto při stanovení výše sankce vycházel ze **zásady absorpce** zakotvené v ustanovení § 41 odst. 1 přestupkového zákona, ze které vyplývá, že v případě, kdy správní orgán ukládá účastníkovi řízení sankci za dva nebo více přestupků projednávaných ve společném řízení, ukládá trest podle ustanovení vztahujícího se na přestupek nejprísněji trestný. V případě, že zákon stanoví pro sbíhající se přestupky shodné rozpětí sankcí, ukládá potom trest za přestupek nejzávažnější. Ostatní okolnosti spáchání přestupků, jakož i další skutečnosti jsou potom zohledněny jako okolnosti polehčující či přitěžující a podílí se rovněž na individualizaci výše ukládané pokuty pro konkrétní posuzovaný případ.

106. Správní orgán jako nejzávažnější přestupek hodnotí porušení ustanovení § 86 zákona o spotřebitelském úvěru, tedy přestupek podle ustanovení § 154 odst. 1 písm. e) téhož zákona, který byl vzat jako základ pro stanovení konkrétní výše pokuty. Účastník řízení jakožto nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru spotřebitelům **řádne neposuzoval úvěruschopnost spotřebitelů**. Správní orgán uvádí, že jednání účastníka řízení, za které správní orgán ukládá sankci tímto rozhodnutím, ohrožuje **významný zájem chráněný zákonem, a to primárně veřejný zájem na ochraně spotřebitele před neodpovědným poskytnutím úvěru ze strany nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, které by pro spotřebitele mělo negativní následky (např. insolvenční a s ní související dopady jak ekonomické v podobě ztráty majetku, tak společenské v podobě společenské stigmatizace)**.
107. Výchozím předpokladem pro uložení pokuty za přestupky je skutečnost, že správní orgán prokázal, že ke spáchání přestupku ze strany účastníka řízení skutečně došlo. V posuzovaném případě správní orgán prokázal, že se účastník řízení dopustil porušení povinností stanovených v zákoně o spotřebitelském úvěru a naplnil pojmové znaky přestupků tak, jak je uvedeno výše v tomto odůvodnění, tj. dopustil se výše uvedených přestupků.
108. Přestupkový zákon umožňuje uložení alternativních druhů trestů (např. napomenutí) a popř. modifikaci trestu (např. podmíněné upuštění od uložení správního trestu). S ohledem na závažnost protiprávního jednání účastníka řízení v tomto konkrétním případě, však nepřipadá aplikace alternativních druhů trestání ani modifikace trestu v úvahu. Jako nejefektivnější prostředek, který zajistí splnění individuálně a generálně preventivního i represivního účelu sankce, se v daném případě jeví uložení pokuty.
109. Při stanovování výše pokuty se správní orgán řídil zásadami uvedenými v § 37 přestupkového zákona, povahu a závažnost přestupku posoudil podle § 38 přestupkového zákona, a přihlédl ke všem polehčujícím i přitěžujícím okolnostem ve smyslu § 39 a § 40 přestupkového zákona. Zároveň správní orgán přihlédl k obecným právním zásadám, zejména k zásadě individualizace sankce a k zásadě legitimního očekávání.
110. **Povaha a závažnost přestupku** je v posuzovaném případě dána zejména významem zákonem chráněného zájmu, tedy objektu přestupku, způsobem spáchání přestupku a významem a rozsahem následku přestupku.
111. Správní orgán uvádí, že jednání účastníka řízení, za které správní orgán ukládá sankci

tímto rozhodnutím, ohrožuje především **primární zájem chráněný zákonem o spotřebitelském úvěru**, tedy zájem, aby spotřebitelům nebyly poskytovány úvěry, které nejsou s to je splácet. Účastník řízení tak svým jednáním ohrozil zejména zájem na ochraně spotřebitelů na trhu spotřebitelských úvěrů, což je jeden z hlavních cílů regulace v této oblasti. Správní orgán považuje výše uvedené zájmy v oblasti regulace poskytování spotřebitelských úvěrů za velmi významné, a proto hodnotí společenskou škodlivost jednání účastníka řízení jako velmi vysokou.

112. Co se týče **následků**, resp. **účinků** způsobených protiprávním jednáním, k naplnění skutkové podstaty příslušných přestupků dochází bez ohledu na skutečnost, zda v konkrétním případě dojde příslušným jednáním ke vzniku škody na majetku zákazníků či nikoli, škodlivý následek netvoří znak skutkové podstaty těchto přestupků. Zákonodárce považuje již ohrožení způsobené porušením příslušných povinností za natolik závažné, že k odpovědnosti za příslušný přestupek není třeba vzniku přímé škody. Případné způsobení majetkové újmy jako účinku přestupku tak sice není podmínkou pro vznik odpovědnosti za delikt ní jednání účastníka řízení, bylo by však bráno jako zásadně přitěžující okolnost.
113. K možné **liberaci** účastníka řízení podle ustanovení § 21 odst. 1 a 2 přestupkového zákona správní orgán uvádí, že účastník řízení neprokázal, že vynaložil veškeré úsilí, které po něm bylo možné požadovat, aby přestupkům uvedeným v tomto rozhodnutí zabránil. Správnímu orgánu nejsou známy žádné skutečnosti, které by nasvědčovaly tomu, že by účastník řízení vyvinul dostatečné úsilí směřující k zabránění porušení povinností stanovených mu zákonem o spotřebitelském úvěru.
114. Dne 30.5.2024 účastník řízení předložil nápravná opatření. Správní orgán je bere na vědomí a uvádí, že jejich účinnost bude moci ověřit až následnou kontrolou.
115. Co se týká majetkových poměrů účastníka řízení, k 31.12.2023 vykazoval vlastní kapitál ve výši 115 573 000 Kč a k 31.12.2023 vykázal účastník řízení výsledek hospodaření ve výši 14 823 000 Kč.
116. Jako k okolnosti, za níž byly přestupky spáchány, přihlédl správní orgán především ke skutečnosti, že porušení zákona upravujícího práva a povinnosti při poskytování spotřebitelského úvěru mělo u účastníka řízení systémový charakter. U těchto spáchaných porušení účastníkem řízení tak nelze v žádném případě hovořit o ojedinělosti a správní orgán byl nucen k této skutečnosti přihlídnout jako k **přitěžující okolnosti**.
117. Při úvaze o konkrétní výši pokuty vzal správní orgán v úvahu jak represivní, tak preventivní účinek ukládané pokuty, když cílem ukládané pokuty je nejen potrestat účastníka řízení, ale též odradit ho od dalšího takového jednání. Správní orgán má za to, že **pokuta ve výši 750 000 Kč**, je s ohledem na závažnost jednání účastníka řízení a s ohledem na represivní a preventivní účinek tohoto příkazu přiměřená. Současně v rámci generální prevence dává správní orgán všem subjektům najevo, že jednání tímto způsobem porušující právní předpisy má za následek uložení peněžitého postihu. Správní orgán je toho názoru, že uložená výše pokuty nebude mít takový dopad do majetkové sféry účastníka řízení, aby byl znemožněn nebo ohrožen jeho další provoz.
118. Ustanovení § 90 odst. 1 přestupkového zákona ve spojení s ustanovením § 150 odst. 1

správního řádu umožňuje správnímu orgánu v řízení z moci úřední uložit povinnost formou písemného příkazu, a to jako první úkon v řízení. Správní orgán přistoupil k vydání příkazu, neboť v tomto případě považuje skutková zjištění za dostatečná.

119. Ze všech výše uvedených důvodů pak správní orgán rozhodl tak, jak je uvedeno ve výroku tohoto příkazu.

POUČENÍ

Proti tomuto příkazu lze podat odpor podle ustanovení § 150 odst. 3 správního řádu u sekce dohledu nad finančním trhem II České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, a to do 8 dnů ode dne doručení tohoto příkazu. Podáním odporu se příkaz ruší a v řízení se pokračuje. Zpětvzetí odporu není přípustné. Příkaz, proti němuž nebyl podán odpor, se stává pravomocným a vykonatelným rozhodnutím.

V případě podání odporu správní orgán poučuje účastníka řízení v souladu s § 80 odst. 2 přestupkového zákona o jeho právu požádat o konání ústního jednání. Správní orgán není návrhem účastníka řízení ve věci konání ústního jednání vázán a ústní jednání nařídí, je-li to nezbytné pro zjištění stavu věci, nebo pro uplatnění práv účastníka řízení.

prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D.
ředitel sekce dohledu nad finančním trhem II
podepsáno elektronicky

Mgr. Luděk Pestr
ředitel odboru správních řízení
podepsáno elektronicky