

**Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní**

Spotřebitelské smlouvy

Lenka Jiroutová

**Bakalářská práce
2008**

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Ústav veřejné správy a práva
Akademický rok: 2007/2008

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lenka JIROUTOVÁ**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Veřejná ekonomika a správa**

Název tématu: **Spotřebitelské smlouvy**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Úvod
 2. Historie spotřebitelských smluv
 3. Současná právní úprava
 4. Podrobné seznámení s vybranými smlouvami
 5. Uzavírání spotřebitelských smluv v organizaci
 6. Závěr
- Přílohy

Rozsah grafických prací: -
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:


Knappová Marta, Švestka Jiří - Občanské právo hmotné - Codex 1998
Fiala Josef - Občanské právo hmotné - Masarykova univerzita 1998
Občanský zákoník

Vedoucí bakalářské práce: **JUDr. Milan Závurka, Ph.D.**
Ústav veřejné správy a práva

Datum zadání bakalářské práce: **25. října 2007**
Termín odevzdání bakalářské práce: **19. května 2008**


prof. Ing. Jan Čapek, CSc.
děkan

L.S.


prof. PhDr. Karel Lacina, DrSc.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 15. listopadu 2007

Poděkování :

Děkuji vedoucímu práce JUDr. Milanovi Závurkovi, Ph.D. za pomoc a rady při odborném vedení práce, především pak za jeho čas, který mi věnoval.

SOUHRN

Práce se věnuje problematice současné legislativy a sepisování spotřebitelských smluv. Jejím cílem je mimo jiné alespoň zčásti postihnout styl, jak by měla správně sepsaná smlouva vypadat a především poukázat na možná úskalí a problémy při uzavírání tohoto typu smluv. Postihuje spíše obecný přehled tohoto velice rozšířeného odvětví bankovníctví a finančnictví.

KLÍČOVÁ SLOVA

Spotřebitelské smlouvy, spotřebitel, úvěr, podvody, obchodní vztahy

TITLE

Consumer contracts

ABSTRACT

Work attends to the present issue of the legislation and the consumer's credits listing. On the other hand its task is to cover the style how a contract ought to look like and especially is pointing to a difficulty and problems with its effect. It rather befall a general survey of this very wide-spread banking and financial system.

KEYWORDS

Consumer contracts, consumer, bank credit, cheats, business relations

OBSAH

1 Úvod	7
2 Historie	10
2.1 Nejstarší prvopočátky	10
2.2 Historie u nás	11
2.2.1 Rakousko-Uhersko a První republika	11
2.2.2 Po 2. světové válce	12
2.2.3 Po roce 1989	13
3 Legislativa spotřebitelských smluv	14
3.1 Nejnovější legislativa v ČR	14
3.2 Zákony	15
3.3 Základní pojmy	16
3.3.1 Druhy a typy prodeje	16
3.3.2 Související a doplňkové činnosti	16
3.3.3 Předvedení výrobku	17
3.3.4 Způsob placení	17
3.3.5 Doklad o zakoupení zboží, poskytnutí služeb	18
4 Trestně-právní rovina	19
4.1 Úvěrový podvod	19
4.2. Pojistný podvod	23
5 Podrobné seznámení s vybranými smlouvami	26
5.1 Stavební spoření	26
5.1.1 Věcný obsah smlouvy	26
5.1.2 Změna obsahu smlouvy	29
5.2 Smlouva o úvěru	31
6 Uzavírání spotřebitelských smluv v organizaci	33
6.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru	33
6.2 Poskytnutí úvěru	34
7 Závěr	37

1 Úvod

Snad každý se v dnešní době již s něčím, co spadá pod pojem „spotřebitelská smlouva“ někdy setkal a mnohdy si ani neuvědomil, že se o tento typ smlouvy jedná. Nabízí se tedy otázka, co to vlastně spotřebitelská smlouva je. V podstatě do 14.9.2000 byl pro náš právní systém pojem „Spotřebitelská smlouva“ neznámý. Vzhledem k nutnosti sladění s legislativou právního řádu Evropských společenství, bylo nutné provést úpravu v Občanském zákoníku a promítnout do něj Spotřebitelské smlouvy.

Podle zákona č.367/2000 Sb., občanský zákoník ze dne 14. září 2000 je spotřebitelská smlouva definována v § 52 takto:

(1) Spotřebitelskými smlouvami jsou smlouvy kupní, smlouvy o dílo, případně jiné smlouvy upravené v části osmé tohoto zákona, pokud smluvními stranami jsou na jedné straně spotřebitel a na druhé straně dodavatel.

(2) Dodavatelem je osoba, která při uzavírání a plnění smlouvy jedná v rámci své obchodní nebo jiné podnikatelské činnosti.

(3) Spotřebitelem je osoba, která při uzavírání a plnění smlouvy nejedná v rámci své obchodní nebo jiné podnikatelské činnosti.¹

Z výše uvedené citace tedy zjednodušeně vyplývá, že spotřebitelskou smlouvou se rozumí taková smlouva, kterou uzavírá na jedné straně dodavatel a straně druhé spotřebitel, přičemž spotřebitel není právnická osoba nebo OSVČ. Na druhou stranu je možné brát v úvahu i případ, kdy spotřebitelem může být právnická osoba nebo OSVČ, ale při uzavírání spotřebitelské smlouvy nejedná v souvislosti se svou samostatně výdělečnou činností.

V současné době narůstá počet uzavřených spotřebitelských smluv, ve všech formách, nebývalým tempem. Nejčastěji využívanými typy smluv jsou smlouvy úvěrové, které lidé leckdy využívají „bezmyšlenkovitě“ a často si půjčují peníze na zbytečné věci, které nejsou pro život nutné a jen podlehli reklamě nebo tlaku okolí. Spousta lidí se domnívá, že je výhodné si půjčit, mít tu či onu věc hned a mnohdy si ani řádně neprostudují podmínky, za kterých musí vrátit půjčené peníze. Toho dost často zneužívá mnoho společností, které nabízejí peníze hned, bez nutnosti potvrzení příjmů a se spoustou dalších „výhod“. Bohužel za tím vším se skrývá leckdy skoro až lichvářský úrok a poměrně přísné podmínky splácení

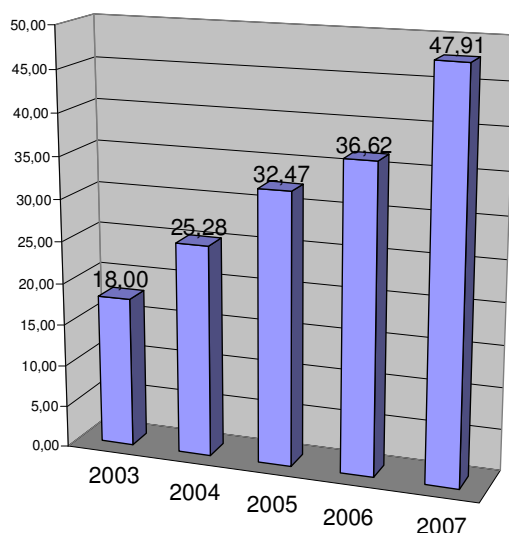
¹ §52, občanský zákoník č. 367/2000 Sb.

půjčky. Mnoho lidí si toto ale neuvědomuje a s vidinou rychlého a snadného nabytí peněz podepisuje leckdy pro ně nevýhodné smlouvy nebo smlouvy bez všech náležitostí případně se při uzavírání obchodu dopouští jiných různých chyb ať už úmyslných nebo neúmyslných, podrobněji na toto téma pojednává kapitola číslo 4.

Nárůst zájmu o spotřebitelské produkty typu úvěr nebo leasing je zřejmý z níže uvedených grafů. Je také zajímavé sledovat na co si lidé nejčastěji půjčují.

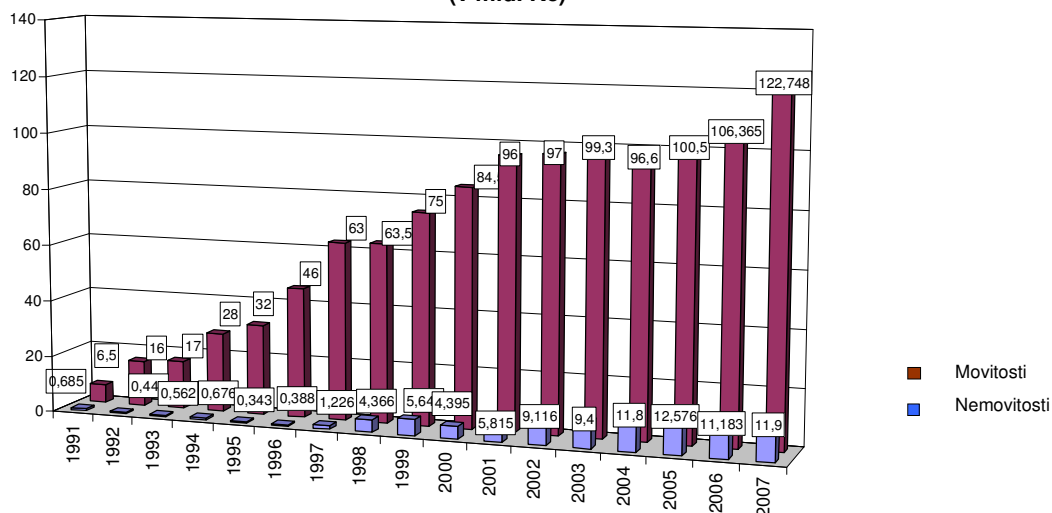
Graf 1 – Vývoj nebankovních spotřebitelských úvěrů členů ČLFA

**Vývoj nebankovních spotřebitelských úvěrů členů ČLFA
(v mld. Kč)**



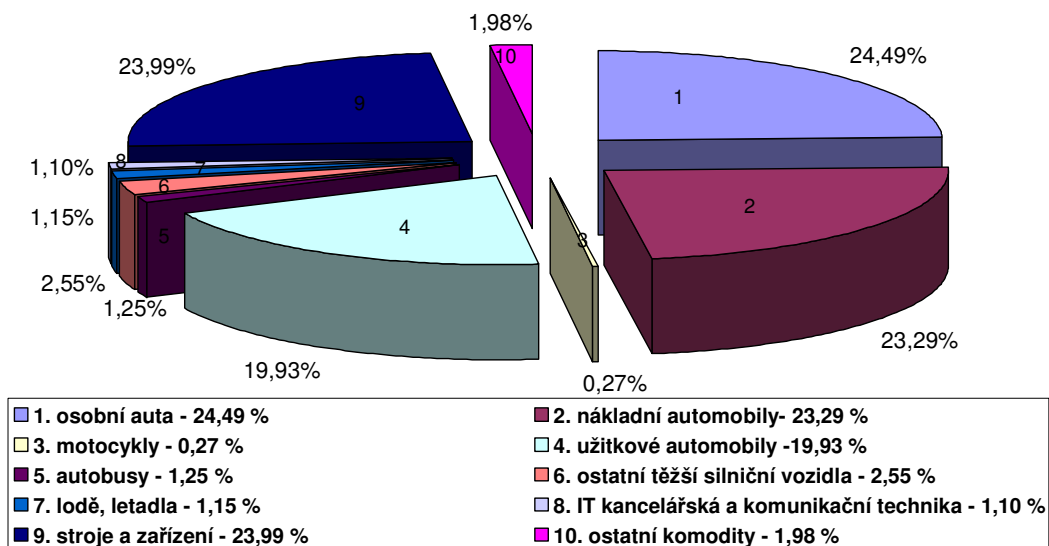
Graf 2 – Růst leasingových obchodů členů ČLFA

**Růst leasingových obchodů členů České leasingové a finanční asociace
(v mld. Kč)**



Graf 3 – Zaměření leasingu movitých předmětů v ČR v r. 2007 podle komodit

**Zaměření leasingu movitých předmětů v ČR v r. 2007
podle komodit**



Tato bakalářská práce nemá za cíl sloužit jako „manuál“ jak se vyhnout lichvářským úrokům nebo naučit jak správně sepsovat smlouvy, ale spíše má ukázat jak by se měl chovat obchodník a na co by si měl zákazník dát pozor. Zvláště pak kapitola 4 Trestně – právní rovina ukáže čeho bychom se měli vyvarovat, jestliže nechceme mít problémy se zákonem.

2 Historie

2.1 Nejstarší prvopočátky

Prvopočátky něčeho, co by se v dnešní době dalo nazvat bankami a službami podobnými dnešnímu spoření nebo úvěrům ve formě bezpečného uložení majetku se dají považovat církevní chrámy, kam si bohatí lidé přinášeli ukrýt svoje zásoby zlata, neboť tyto chrámy považovali za spolehlivé místo pro svoje úspory. Existují záznamy o půjčkách, které poskytovali v 18. století př. n. l. v Babylóně kněží v těchto chrámech obchodníkům.

K dalšímu rozvoji bankovníctví docházelo v **antickém Řecku**, kdy se bankovní operace začaly přesouvat z chrámů, ale velký rozmach zaznamenalo bankovníctví až ve **starověkém Římě**. Ostatně i slovo banka má původ v latinském „il banco“, což znamená stůl či lavice, na kterém byly prováděny operace s penězi.

Ve středověké Evropě rozvoj bankovníctví narážel na církevní zákaz půjčování peněz na úrok. Jediní, kteří mohli takovéto půjčky poskytovat byli Židé, takže velikou většinu všech transakcí dnes nazvaných úvěr či půjčka prováděli právě Židé ve svých ghettech a v podstatě tento druh obchodu ovládli.

Zajímavostí je, že u muslimské kultury platil a dodnes platí zákaz půjčené peníze zatěžovat úrokem. Islámské banky proto fungují na jiných principech, než jsme my zvyklí. Zvláštní kapitolu v roli začátků finančnictví a poskytování služeb, které v moderní době spadají pod spotřebitelské smlouvy má *řád Templářů*.

Řád Templářů vlastnil veliké množství hradů, usedlostí, vinic, sadů, olivových hájů, pastvin, mlýnů i dalšího majetku. V době kdy vliv templářů v Evropě dosáhl vrcholu nebylo významnější město nebo místo, ve kterém by neměli templáři základnu. Tato struktura zcela přirozeně vedla k rozvoji bankovníctví a finančních služeb. Řeholní domy tradičně působily jako úschovny cenných předmětů a dokumentů a s růstem poutnictví a křížových tažení byly často vyzývány, aby poskytovaly půjčky a dávaly hypoteční záruky. Templáři však byli k poskytování těchto služeb lépe vybaveni než jednotlivé kláštery, protože díky síti svých řádových domů byli vhodní pro křížácké bojovníky z mnoha regionů, jelikož vlastnili jakési „pobočky“ na obou stranách Středomoří, jakož i velké komplexy v severní Evropě, v Paříži a Londýně, což znamenalo, že mohli dávat hotové peníze k dispozici kdekoli a kdykoli byly potřebné a ve formě, která byla v daném místě přijatelná.

Velký rozvoj bankovních služeb pak přichází až v období průmyslové revoluce, která

přinesla potřebu propracovanějších bankovních produktů, většího počtu bankovních domů, lepšího zajištění a nasměroval celý obor bankovníctví k rozvoji do dnešní podoby.

2.2 Historie u nás

2.2.1 Rakousko-Uhersko a První republika

Rakousko – Uhersko

V době Rakouska – Uherska a za první republiky docházelo k rozvoji soukromého podnikání a všech bankovních produktů jako je poskytování hypoték, zástav apod. Tyto služby se na našem území rozvinuly především po roce 1864, kdy byly založeny **zemské úvěrní ústavy** – a to v roce 1864 Hypoteční banka království Českého v Praze, v roce 1869 Slezský pozemkový úvěrní ústav v Opavě a v roce 1876 Hypoteční banka markrabství Moravského v Brně. Zajímavostí je to, že Hypoteční banka království Českého byla prvním ústavem takového typu na území celého Rakouska-Uherska. Úkolem těchto ústavů bylo vydávat hypotéky a zástavní listy.

Další druhy ústavů, které již poskytují širší spektrum hypoték (např. komunální, železniční, meliorační, elektrizační aj.) a vydávají k tomu i dílčí dluhopisy vznikají až po roce 1890. Jsou to Zemská banka království Českého v Praze (v r .1890), Zemědělská banka markrabství Moravského v Brně a Slezský komunální úvěrní ústav v Opavě (oba v roce 1897).

Další typy ústavů, které mohly poskytovat hypoteční úvěry byly tři velké spořitelny. Jedná se o První moravskou spořitelnu v Brně, která vydávala zástavní listy od roku 1892 a od roku 1906 také Městská spořitelna Pražská a Spořitelna Česká. Dále poskytují úvěry na základě zástavních listů nebo obligací také akciové banky. Jsou to např. Živnostenská banka, Česká průmyslová banka, Agrární banka československá aj. Tyto banky mají právo, kromě klasických bankovních obchodů, také možnost vydávat zástavní listy a dílčí dluhopisy pro poskytování přímých zápůjček státu nebo jiným samosprávným celkům, nebo za převzaté hypoteční zápůjčky těmto věřitelským svazkům od spořitelen.

Poslední kapitolou této části jsou dvě instituce. Je to Český akciový hypoteční ústav v Praze založený v roce 1917 Živnostenskou bankou, který poskytuje hypotéky na pozemky a budovy a První pražská zastavárna a.s. v Praze, založená v roce 1872, která může přijímat vklady na knížky a vydávat zástavní listy na zastavené věci.

První Republika

V této době byla v ČSR prosazována deflační politika a u bankovního sektoru se to projevilo zejména úvahou, že je zbytečné, aby existovaly dva samostatné hypoteční úvěrní ústavy v každé zemi. To vedlo v roce 1922 ke sloučení Hypoteční banky markrabství Moravského a Zemědělské banky markrabství Moravského do jedné banky – Hypoteční a Zemědělské banky Moravské. Stejný osud potkal i Slezské ústavy a to Slezský komunální úvěrový ústav a Slezský pozemkový úvěrový ústav, které se sloučily v Slezský pozemkový a komunální úvěrový ústav v Opavě. Také byla rozšířena činnost českých úvěrových ústavů na Slovensko a Podkarpatskou Rus, kde do té doby žádné takové ústavy nebyly.

Další reorganizace proběhla na základě zákona 125/1927. V roce 1931 došlo na základě tohoto zákona k dalšímu slučování bank. Hypoteční banka česká se spojila se Zemskou bankou ve firmu **Česká zemská a hypoteční banka v Praze** a Hypoteční a Zemědělská banka Moravská a Slezský pozemkový a komunální úvěrový ústav se sloučily v **Moravskoslezskou zemskou hypoteční banku v Brně**.

K emisnímu obchodu pro potřeby hypotečních úvěrů se banky spojily v ústřední **Zemskou banku československou v Praze**. Ta má za úkol spravovat všechny dřívější emise dosavadních ústavů. Tento stav trval prakticky až do okupace Československé republiky Německem a po dobu protektorátu Čechy a Morava.

2.2.2 Po 2. světové válce

Poválečný stav: socializace peněžnictví.

Košický vládní program postavil peněžní i úvěrový systém "pod všeobecné státní vybavení a do služeb znovuvýstavby národního hospodářství". Tím výrazně určil směr k postupné socializaci peněžnictví - ke znárodnění bank a centrálnímu direktivnímu řízení. Do velkých bank byly zaváděny národní správy. Přípravou ke znárodnění bylo snížení počtu bank a jejich sloučení na osm bank v českých zemích a šest bank na Slovensku. Znárodnovacím dekretem prezidenta republiky ze dne 24. října 1945 bylo rozhodnuto o přeměně velkých bank na národní podniky.

Pokračovala příprava radikální transformace bankovního systému na sovětský model. V červenci 1946 přijalo Národní shromáždění na návrh Komunistické strany Československa dvouletý hospodářský plán obnovy na léta 1947-1948, tzv. dvouletku. Směřoval k socializaci ekonomiky a koncentraci znárodněných bank. V českých zemích zůstaly tři banky a na

Slovensku dvě banky. Byly pověřeny poskytováním provozních úvěrů. Poskytováním investičních úvěrů se zatím zabýval Československý reeskontní ústav a Zemská banka.

Po roce 1948 bylo bankovníctví – stejně jako celý systém řízení ekonomiky - podřízeno centrálnímu plánování, direktivnímu ukládání úkolů zadávaných politickým centrem. V roce 1950 vznikla Státní banka československá, které byl přisouzen monopol centrálního i komerčního bankovníctví. Vklady obyvatelstva spravovala Česká, resp. Slovenská spořitelna. Tento stav trval v podstatě až do změn v listopadu 1989.

2.2.3 Po roce 1989

První soukromí podnikatelé se sice objevovali už od roku 1988, jejich opravdový nárůst a aktivita ale začala až v roce 1990. Z počátku šlo začít bez většího množství peněz, zákony se teprve přijímaly, úředníci byli ochotnější a ne tak zkušení. Rovněž počet bankovních institucí byl nejprve velice nízký (v roce 1990 bylo v ČSFR 5 bank) a zkušenost jejich pracovníků byla na nízké úrovni. To vedlo k poskytování úvěrů v podstatě každému, kdo o něj požádal a to znamenalo pozdější existenční problémy bank. Rozvoj podnikání pomáhala rozjet tzv. malá privatizace, v níž se menší provozovny prodávaly v dražbách konkrétním lidem, kteří si většinou půjčili peníze u bank.

V podstatě až do roku 2001 u nás neexistovala právní legislativa upravující přímo spotřebitelské smlouvy, což vedlo často k tomu, že při uzavírání tohoto typu smluv byla používána stávající legislativa, která nedokázala dostatečně ochránit některou ze stran. Toho dost často vyžívali různí „obchodníci“ a poškození lidé měli minimální šanci se bránit.

V současné době je již odpovídající legislativa sladěna s normami EHS a je na dobré úrovni (více viz kapitola 3).

Samostatnou kapitolou jsou Družstevní záložny – tzv. kampeličky. **Novodobé družstevní záložny - kampeličky začaly v Česku vznikat kolem roku 1996.** Na jejich založení tehdy stačil základní kapitál pouze půl milionu korun. Kampeliček tak během pár let u nás vzniklo přes 120. Členy družstev se stalo mnoho důvěřivých občanů, kteří do investovali s vidinou velkého zisku přes 10,5 miliardy korun. V roce **1999 však nastal pro mnohé šok.** V likvidaci a konkurzu se postupně ocitly téměř dvě třetiny záložen. Bylo to způsobeno nezkušeností vedení záložen, špatnými investicemi a ve velké míře také úmyslným „tunelováním“, které bylo podpořeno nedokonalou a neúplnou legislativou. V dnešní době jsou zákonné normy upravující tento druh podnikání již dostatečně upraveny (navýšení minimálního kapitálu, pojištění vkladů, dohled centrální banky atd.), takže tento obor podnikání ve finančnictví opět nabývá důvěry lidí a postupně roste.

3 Legislativa spotřebitelských smluv

Mezi legislativu upravující podobu a spotřebitelských smluv patří především zákon ze dne 26.2.1964 č.40/1964 Sb., občanský zákoník, v platném znění (dále jen **občanský zákoník**). Mezi další významné právní úpravy patří zákon ze dne 16.12.1992 č.634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, v platném znění (dále jen **zákon o ochraně spotřebitele**), zákon č.513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění (dále jen **obchodní zákoník**) a zákon ze dne 17.8.2001 č.321/2001 Sb., v platném znění, o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č.64/1986 Sb. (dále jen **zákon o spotřebitelském úvěru**).

Výše uvedené zákony nepostihují veškerou problematiku týkající se spotřebitelských smluv. Mezi další, podrobnější, dokumenty patří tzv. předpisy s technickým obsahem, které, vzhledem ke složitosti dané problematiky, jsou v přímém vztahu řádově desítky, v nepřímém vztahu stovky.

3.1 Nejnovější legislativa v ČR

1.ledna 2001 vstoupila v účinnost poměrně významná novela občanského zákoníku (ObčZ). Tato novela vyšla ve Sbírce zákonů pod č. 367/2000. Novela vtěluje do ObčZ tzv. spotřebitelské smlouvy, zcela nově jsou upravena ustanovení o zástavním a zadržovacím právu, některé dílčí změny jsou provedeny u věcných břemen a vkladních knížek. Tento text se věnuje úpravě spotřebitelských smluv, jejichž úprava v ObčZ je kompletně nová, do té doby u nás nikterak právně upravená.

Zákonem č. 367/2000 Sb. dochází v oblasti spotřebitelských smluv k promítnutí tří směrnic ES do našeho právního řádu. Jsou to

- a.* směrnice rady 93/13/EHS z 5.4.1993 o nekalých podmínkách ve spotřebitelských smlouvách;
- b.* směrnice rady 85/577/EHS z 20.12.1985 o ochraně spotřebitele při smlouvách sjednávaných mimo obchodní provozovnu;

c. směrnice Evropského parlamentu a rady 97/7/EC z 20.5.1997 o ochraně spotřebitele z hlediska smluv sjednávaných na dálku

3.2 Zákony

a) Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele

Zákon o ochraně spotřebitele ve veřejnoprávních vztazích určuje některé podmínky pro podnikatele, které jsou významné v oblasti ochrany spotřebitele a stanovuje úkoly veřejné správy v dané oblasti. Dále upravuje oprávnění spotřebitelů, sdružení spotřebitelů nebo jiných právnických osob založených za účelem ochrany spotřebitele.

b) Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník

Občanský zákoník upravuje občanskoprávní vztahy. Zabývá se především naplňováním občanských práv a svobod, zejména ochrany osobnosti a nedotknutelnosti soukromého vlastnictví. Řeší majetkové vztahy fyzických a právnických osob, vztahy mezi těmito osobami a státem, jakož i na vztahy vyplývající z práva na ochranu osob, pokud tyto občanskoprávní vztahy neupravují jiné zákony, zejména obchodní zákoník.

Pro účely ošetření spotřebitelských smluv je nejzásadnější zákon 367/2000 Sb., kterým se mění zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony.

c) Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

Obchodní zákoník upravuje vztahy související s podnikáním, především obchodní závazkové vztahy, stejně jako jiné vztahy související s podnikáním. Není-li možné některé problémy řešit podle těchto ustanovení, je možné je řešit podle předpisů občanského práva.

Pokud obě strany nejsou podnikatelskými subjekty, je možné se dohodnout (dle § 262 obchodního zákoníku), že jejich závazkový vztah se bude řídit obchodním zákoníkem.

d) Zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb.

Zákon o spotřebitelském úvěru upravuje specifické podmínky smluv o poskytování spotřebitelského úvěru. Hlavním úkolem je specifikace konkrétních a jasně daných pravidel pro realizaci spotřebitelského úvěru, které povedou k vyloučení aplikace nepřiměřených

podmínek při sjednávání spotřebitelského úvěru a vytvoření takového právního prostředí, které bude shodné s prostředím společného evropského trhu.

3.3 Základní pojmy

3.3.1 Druhy a typy prodeje

Rozlišení druhu a typu prodeje je možné brát z několika různých hledisek. Základní dělení spotřebitelských smluv je dle druhu – **kupní smlouva** nebo **smlouva o dílo**. Další dělení je možné

- a) podle místa prodeje – **prodej v provozovně, mimo ohlášenou provozovnu, nebo distanční prodej**
- b) podle způsobu placení – **hotově, na úvěr** nebo na **splátky** (více viz kapitola 3.3.4)

Každý způsob realizace obchodu má svá plus i minus. V dnešní době se velice rozmáhá prodej distanční, zejména přes internet, který přináší mnohá úskalí v podobě podvodných obchodníků, problémů při doručení zboží, následné reklamace apod. Je proto v zájmu každého spotřebitele, který má zájem o uzavření smlouvy s internetovým obchodníkem, řádně prostudovat všechny podmínky prodeje a co nejlépe se informovat o referencích na konkrétní firmu a spokojenost ostatních zákazníků s ní.

3.3.2 Související a doplňkové činnosti

Velká většina obchodníků poskytuje spolu se samotným prodejem zboží i další doplňkové služby. Spousta zákazníků si neuvědomuje, že je potřeba brát zřetel na dva základní parametry:

- a) Zda tyto doplňkové služby **jsou součástí prodeje** – například zabalení předmětu, doprava k zákazníkovi, bezplatné uvedení do provozu, zaškolení servisním technikem, apod. Pokud tyto služby jsou součástí prodeje musí toto být uvedeno v kupní smlouvě.
- b) Tyto služby **nejsou součástí prodeje** a mají samostatnou povahu. V tomto případě musí být sepsána **nová smlouva** o jejich poskytnutí. Pokud tomu je takto nemusí být služba poskytnuta bezplatně, případně má specifické podmínky (např. dovoz zboží jen za první uzavíratelné dveře, zaškolení za poplatek apod.)

V dnešní době je problémem, že spousta zákazníků si řádně neprostuduje kupní smlouvu a důvěřuje reklamním trikům prodejce. Často dochází ke konfliktům a rozčarování, poté co

zákazník zjistí, že např. doprava zdarma je až od nákupu nad určitou částku a proto je mu fakturována a mnohdy se poté stane, že cena přepravy převýší cenu výrobku atd.

3.3.3 Předvedení výrobku

Každý spotřebitel by ve svém vlastním zájmu měl trvat na předvedení a vysvětlení funkce zakoupeného výrobku. Je záhodno výrobek důkladně přezkoušet, vyzkoušet všechny deklarované funkce (pokud to je technicky možné) přímo na prodejně. Obzvláště je nutné trvat na tom, aby k výrobku byl přiložen návod v **českém jazyce**.

Dále je třeba vědět, co se rozumí tzv. běžným opotřebením výrobku a jakým způsobem se řeší reklamace vadného výrobku. Například mnoho zákazníků přichází reklamovat vadnou tiskárnu a je udiveno, že servis neuznává záruční opravy, protože zákazník nepoužívá originální spotřební materiály (cartridge, tonery, apod.).

Ohledně případné reklamace výrobku je potřeba vědět, jakým způsobem se řeší. Zda se výrobek reklamuje přímo u prodejce nebo je nutné servis řešit v autorizovaném servise výrobce.

3.3.4 Způsob placení

V dnešní době je možné službu nebo zboží uhradit několika způsoby. Každý z nich má své výhody a nevýhody a konkrétní specifika. Nejčastější způsoby jsou:

a) hotově

Jedná se o nejvíce a nejčastěji používaný druh platby za nákup zboží nebo služeb. Spotřebitel v roli kupujícího platí dohodnutou cenu přímo při uzavírání smlouvy o prodeji a koupi nebo ihned po jejím uzavření. Zaplacení dohodnuté ceny je tedy podmínkou vzniku smlouvy (například při nákupu v supermarketu) nebo je plněním povinnosti z již uzavření smlouvy (např. pultový prodej, stánkový prodej aj.).

Prodejem za hotové se rozumí i platba, při které se nepoužívá peněz jako zákonného platidla, ale jsou nahrazeny jiné prostředky. Například sporožirové šeky, kreditní karty, bankovní šeky apod.

Prodej za hotové se rozumí i prodej na dobírku. Zákazník si vybere zboží přímo na prodejně, případně v katalogu (tištěném, na internetu apod.) a prodejce zašle kupujícímu zboží poštou nebo přepravní službou.

b) úvěrem

Specifikem prodeje na úvěr je, že dohodnutá cena je splatná až po předem domluvené době. Tento styl prodeje je podrobněji popsán v zákoně o spotřebitelském úvěru a dalších kapitolách této bakalářské práce (např. kap.č.6 - Seznámení s konkrétními smlouvami).

c) na splátky

Před prodejem na splátky se prodávající a kupující domluví na výši a počtu splátek a časovém cyklu splácení. Je možné ve smlouvě zakotvit i tzv. ztrátu výhody splátek – tzn. pokud kupující nesplní podmínky splácení (doba splátky, výše splátky apod.) prodávající může žádat okamžité doplacení ceny nebo její zbývající části najednou..

3.3.5 Doklad o zakoupení zboží, poskytnutí služeb

Od doby platnosti Zákona o registračních pokladnách (tzn. od 1.7. 2005) je každý podnikatel², povinen vydat automaticky při prodeji zboží nebo služby doklad o zakoupení zboží nebo poskytnutí služeb (dále jen „paragon“).

Paragon je velice důležitý doklad, který by žádný spotřebitel neměl opomíjet a měl by si zkontrolovat, zda obsahuje všechny řádné náležitosti. Paragon prokazuje, že v dané provozovně došlo v konkrétní době a v příslušné ceně k zakoupení konkrétního výrobku nebo poskytnutí konkrétní služby, resp. že zhotovitel dílo vyhotovil a předal.

Doklad o zakoupení zboží by měl obsahovat zejména tyto náležitosti:

- předmět koupě nebo služby (o jaký konkrétní výrobek nebo službu se jedná)
- datum koupě nebo poskytnutí služby
- identifikace prodejce (např. razítko s adresou prodejny nebo uvedení prodejce v hlavičce kupního dokladu)
- dobu trvání záruky, je-li jiná, než vyplývá z norem daných pro daný stát

I v případě smlouvy o dílo je zhotovitel povinen vydat po odevzdání díla doklad s uvedením:

- data odevzdání díla
- označení předmětu díla
- ceny účtované z zhotovení díla

² každá fyzická a právnická osoba, která provozuje maloobchodní prodej nebo hostinskou činnost na základě živnostenského oprávnění

4 Trestně-právní rovina

Trestně právní rovinu řeší § 250b trestního zákona č. 140/1961 Sb. ve znění pozdějších předpisů:

1) Kdo při sjednávání úvěrové smlouvy či v žádosti o poskytnutí subvence nebo dotace uvede nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje nebo podstatné údaje zamlčí, bude potrestán odnětím svobody až na dvě léta nebo zákazem činnosti nebo peněžitým trestem.

2) Stejně bude potrestán, kdo bez souhlasu věřitele nebo jiné oprávněné osoby použije úvěr, subvenci nebo dotaci na jiný než určený účel.³

Další odstavce ustanovení citovaného trestního zákona se pak zabývají vyšším trestním postihem při větší způsobené škodě. Vyšší trestní sazba je za škodu způsobenou ve výši nad 25.000,- Kč, další skokem v trestní sazbě jsou škody ve výši 500.000,- Kč a 5.000.000,- Kč.

4.1 Úvěrový podvod

Hlavním smyslem této právní úpravy je ochrana věřitele před podvodným jednáním dlužníka. Věřitel nemá vždy možnost ověřit, zda do žádosti o poskytnutí úvěru uvedl dlužník všechny údaje správně. Z hlediska praxe orgánů činných v trestním řízení v této problematice je zcela zásadní okolnost uvádění nepravdivých zdrojů příjmů ze strany dlužníka do úvěrové smlouvy. Dlužník často nemá buď žádný stálý příjem, nebo má příjem nedostatečný k tomu, aby mu byl úvěr věřitelem poskytnut. Tuto situaci pak řeší tím, že do úvěrové smlouvy uvede buď neexistujícího zaměstnavatele, příp. existující organizaci, kde však nikdy nepracoval, je možná i varianta, že zde pracuje či pracoval v jiné době, ale jeho příjem nedosahuje výše, kterou požaduje potencionální věřitel k tomu, aby úvěr poskytl.

Těmto situacím nahrává v současné době převis nabídky úvěrů od nejrůznějších společností nad poptávkou po těchto produktech, kdy u částek zhruba do 100.000,- Kč a leckdy i vyšších tyto úvěrové společnosti ani nepožadují písemné a ověřené potvrzení zaměstnavatele dlužníka o jeho příjmech, ale postačuje pouze čestné prohlášení zájemce o úvěr o tom, jaké má příjmy. Naprosto běžné pak je i to, že úvěrové společnosti vůbec u velkého množství typů úvěrů neověřují pravdivost informací zájemců o úvěr.

³ Trestní zákon č. 140/1961 Sb. ve znění pozdějších předpisů

Již samotná skutečnost, že dlužník uvede v úvěrové smlouvě nepravdivé údaje o svém zaměstnavateli a výši příjmu (případně uvede i jiné údaje rozhodné pro získání úvěru - např. výdaje domácnosti dlužníka), je naplněním skutkové podstaty trestného činu "Úvěrový podvod". Pokud by pak dlužník řádně poskytnutý úvěr platil, nemění to nic na skutečnosti, že se citovaného trestného činu dopustil, v případě řádného splácení úvěru se jedná pouze o polehčující okolnost snižující společenskou nebezpečnost jeho jednání. Výše škody, rozhodná pro právní kvalifikaci se pak neřídí tím, kolik dlužník splatil z neoprávněně získaného úvěru, ale tím, kolik byla celková výše tohoto úvěru. Tedy např. pokud získá neoprávněně úvěr ve výši 50.000,- Kč a splatí z něho oproti smluvené celkové částky s navýšením jen částku 25.000,-Kč, je trestně odpovědný z částky 50.000,- Kč - jednalo by se tedy o trestný čin Úvěrový podvod podle § 250b odst. 1, odst. 3 trestního zákona s trestní sazbou odnětí svobody šest měsíců až tři léta.

Uvedení nepravdivých údajů ať už bez, nebo se současným řádným nesplácením získaného úvěru tak není jen porušením smluvních podmínek, ale současně i porušením trestně-právní normy a věc je tak řešitelná trestním řízením. Paralelně s ním však může probíhat i řízení občansko-právní (nazývaným často také jako civilní řízení), kde se neřeší otázka viny a trestu (což je hlavním smyslem trestního řízení), ale kde je hlavním předmětem míra porušení smluvních vztahů a náhrada škody, vzniklá porušením těchto vztahů.

Pokud tedy dlužník uvede všechny údaje pravdivě, pak ale nesplní smluvní podmínky a přestane úvěr splácet, ať už poté, co zpočátku úvěr řádně hradil a hradit jej posléze přestal (např. z osobních finančních problémů, které nemohl dříve předvídat), nebude se jednat o porušení trestně právní normy, nelze tak dovozovat trestní odpovědnost dlužníka, ale bude se jednat jen o porušení smluvních podmínek sjednaných mezi věřitelem a dlužníkem.

Podvod § 250 trestního zákona - jak bylo nastíněno výše, pokud všechny údaje uvedené v úvěrové smlouvě budou pravdivé, ale dlužník nedostojí svým závazkům a nebude úvěr řádně splácet, nebude se jednat o jednání postižitelné trestním právem.

Zcela jiným případem bude skutečnost, pokud se prokáže, že dlužník sice uvedl do úvěrové smlouvy všechny údaje pravdivě, ale v okamžiku sjednání úvěrové smlouvy věděl, že nebude moci dostát svým závazkům vyplývajícím ze smlouvy. Tedy, pokud mu bude prokázáno, že vzhledem ke své osobní finanční a majetkové situaci věděl již v době sjednání smlouvy, že nebude moci úvěr splácet, potom se nebude jednat o trestný čin Úvěrový podvod, ale o trestný čin "Podvod" podle § 250 trestního zákona s obdobnými trestními sazbami jako při spáchání úvěrového podvodu. **Není tedy vyžadováno pro toto posouzení trestní**

odpovědnosti dlužníka uvedení nepravdivých údajů. Musí se však prokázat, že dlužník např. již v době sjednání úvěru měl několik dalších závazků v podobě např. úvěrů, životních nákladů, výživného na děti v péči jiné osoby atd. a vzhledem k jeho příjmům a osobní majetkové situaci neměl možnost všem těmto závazkům dostát. Důležitou roli v tomto případě hraje okamžik sjednání úvěrové smlouvy. Pokud v době uzavření smlouvy je jeho majetková situace dobrá, ale např. po několika týdnech se zhorší, což nemohl dlužník předpokládat a přestane tak plnit své splatné závazky, trestného činu se nedopustil.

Policejní statistiky jsou uváděny pro bývalý Východočeský kraj a okres Rychnov nad Kněžnou, protože **státní instituce** (Policie České republiky a státní soudy) ve svých statistikách stále **používají toto členění.**

Uváděná čísla mohou být zkreslená, uvedené grafy a tabulky jsou tedy spíše informativního charakteru. Je to způsobeno tím, že o části trestných činů se policie nedozví (např. je nikdo neoznámí nebo si je úvěrové a pojišťovací společnosti řeší samotné, svým způsobem) nebo policie věc šetří, ale podezřelému se trestný čin neprokáže – toto se ve statistikách také neuvádí.

Statistika úvěrových podvodů

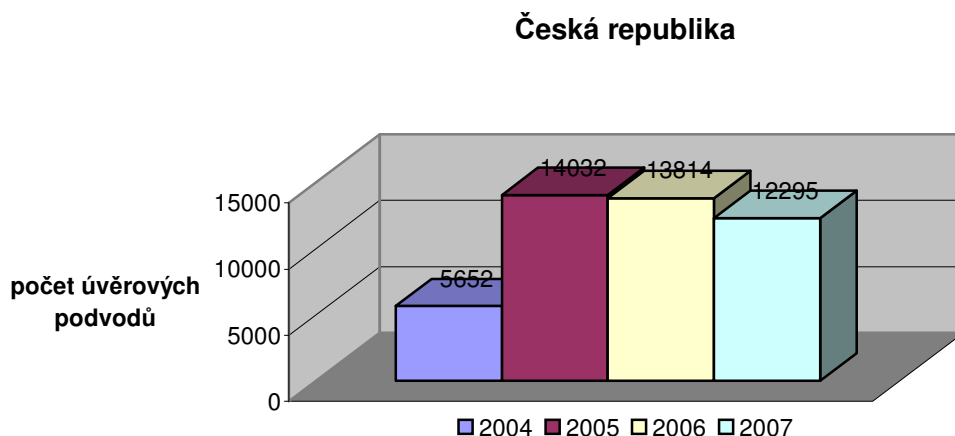
Z níže uvedených statistik je zajímavé si povšimnout výrazného nárůstu trestných činů na přelomu let 2004/2005. Důvodem pro tak výrazný růst bylo, že většina úvěrových společností nabízela mnoho nových druhů úvěrů, které se pro spotřebitele stávaly dostupnější. Úvěrové společnosti přestaly podrobně zkoumat příjmy lidí, stačila jim jen písemná čestná prohlášení lidí, že někde pracují. Bylo tedy velmi jednoduché pro kohokoli si půjčit.

Tento trend, včetně výrazného nárůstu v roce 2005 je patrný nejen na celorepublikové statistice, ale i na krajské, případně okresní úrovni.

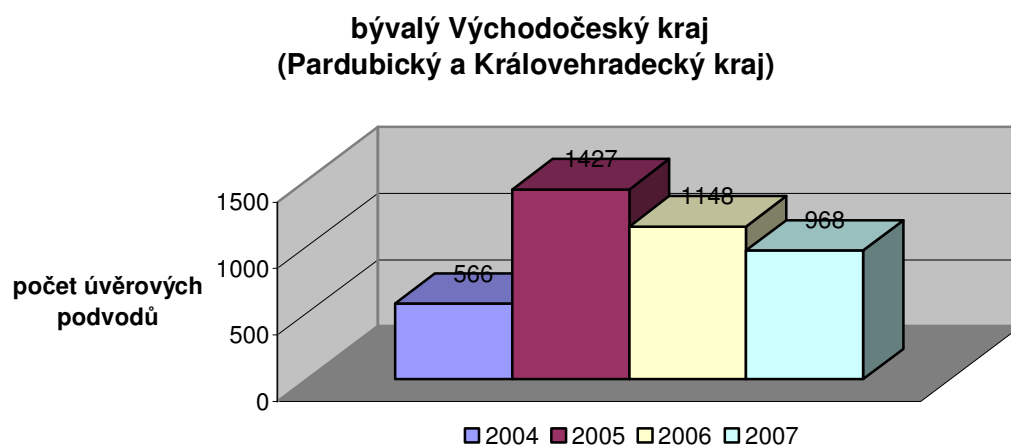
Tabulka 1 – Statistika úvěrových podvodů

	2004	2005	2006	2007
Česká republika	5652	14032	13814	12295
Východočeský kraj	566	1427	1148	968
Rychnov n.Kn.	24	110	76	42

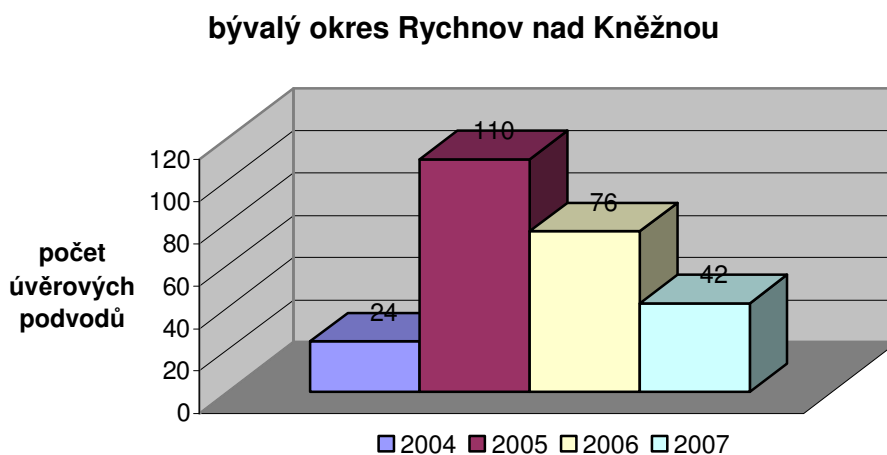
Graf 4 – Statistika úvěrových podvodů v ČR



Graf 5 - Statistika úvěrových podvodů v bývalém Východočeském kraji



Graf 6 - Statistika úvěrových podvodů v bývalém okrese Rychnov nad Kněžnou



4.2. Pojistný podvod

Pojistný podvod - pojistné smlouvy § 250a trestního zákona.

V tomto ohledu se lze v mnoha skutečnostech odkázat na komentář k úvěrovému podvodu. Jak pojistný podvod tak úvěrový podvod jsou vlastně subtypy trestného činu Podvodu, kterými se tento trestný čin rozšířil novelami v roce 1997, kdy bylo nutné reagovat na specifika nově vznikajících finančních produktů na trhu - úvěrové a pojistné smlouvy s mnoha podobami a formami.

Pojistný podvod § 250a trestního zákona :

1) Kdo při sjednávání pojistné smlouvy nebo při uplatnění nároku na plnění z takové smlouvy uvede nepravdivé údaje nebo hrubě zkreslené údaje nebo podstatné údaje zamlčí, bude potrestán odnětím svobody až na dvě léta nebo zákazem činnosti nebo peněžitým trestem nebo propadnutím věci.

2) Stejně bude potrestán, kdo úmyslně vyvolá pojistnou událost, nebo kdo stav vyvolaný pojistnou událostí udržuje v úmyslu zvýšit vzniklou škodu.

Další stupně tohoto ustanovení opět zvyšují trestní sazbu s ohledem na výši způsobené škody a to postupně za horní výši vzniklé škody opět 25.000,- Kč, 500.000,- Kč a 5.000.000,- Kč.⁴

I u tohoto ustanovení pak tedy v jeho základním stupni postačí uvést nepravdivé údaje při uplatnění nebo i sjednání pojistné smlouvy a samotným uvedením těchto údajů, i bez zapříčinění škody pojistiteli, se pojistník dopustí zmíněného trestného činu. Pokud škodu nezpůsobí, např. pojistné plnění není uznáno, nebo není vyplaceno, přesto bude trestně za toto jednání stíhán. Za jednání v odstavci 1 bude stíhán jako za dokonané, úplné jednání, v případě že se pokusí vylákat pojistné plnění ve výši částek uvedených výše pro vyšší trestní sazbu, ale vyplacení tohoto pojistného plnění nedosáhne, bude stíhán pro trestný čin ve stádiu pokusu se stejnou trestní sazbou, jako při dokonaném jednání.

Nepravdivé údaje při sjednání smlouvy - např. uvede, že jeho majetek (např. nemovitost) není nijak poškozen, ve skutečnosti poškozen je a toto poškození posléze jako vzniklé až po sjednání pojistné smlouvy nepravdivě uplatní.

⁴ Trestní zákon č. 140/1961 Sb. ve znění pozdějších předpisů

Nepřávné údaje při uplatnění nároku na pojistné plnění - zejména skutečnost, že uvede poškození, které nevzniklo v souvislosti s pojistnou událostí (např. uplatní rozbití oken krupobitím, přitom je poškodilo hrající si dítě míčem..).

Vyvolání pojistné události, udržování stavu vyvolaném pojistnou událostí - např. úmyslně způsobí dopravní nehodu, kterou pak vydává za neúmyslně zapříčiněnou, nebo např. po vytopení domu záplavami, udržuje vodu v určitých, dobře pojištěných, částech domu, které potřebuje více poškodit a zvýšit si tak pojistné plnění.

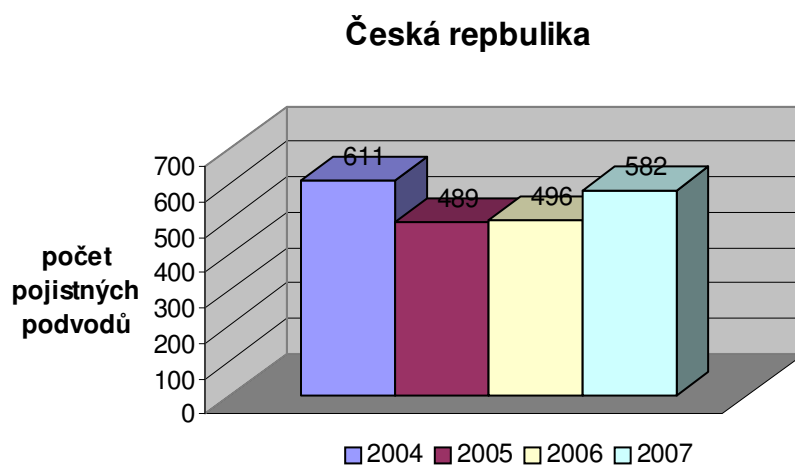
Statistika pojistných podvodů

Tohoto typu podvodů je v celkovém součtu výrazně méně než úvěrových podvodů. Je to dáno větší náročností provedení tohoto typu podvodu.

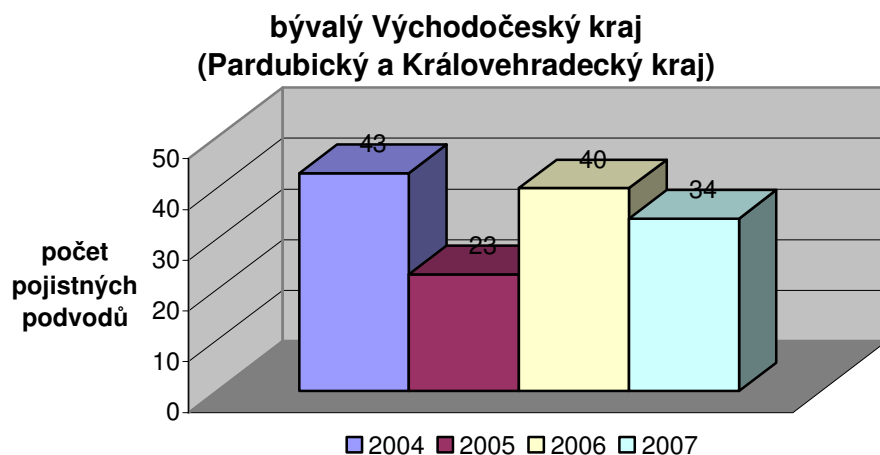
Tabulka 2 – Statistika pojistných podvodů

	2004	2005	2006	2007
Česká republika	611	489	496	582
Východočeský kraj	43	23	40	34
Rychnov n.Kn.	1	1	3	1

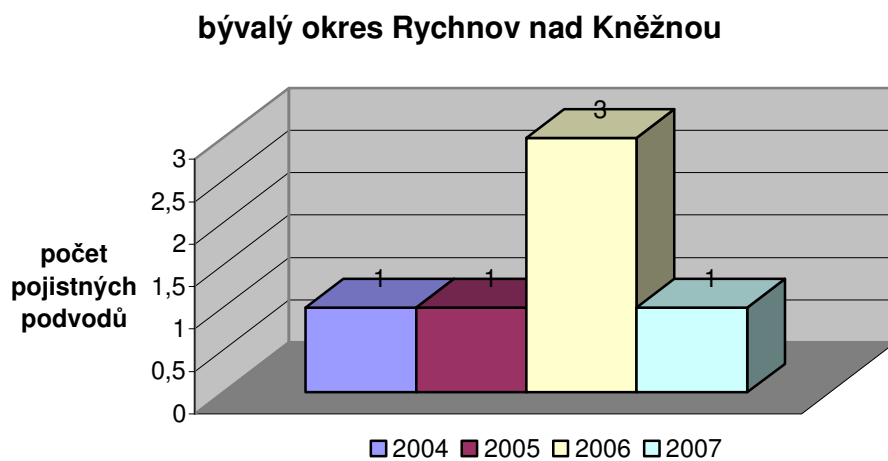
Graf 7 - Statistika pojistných podvodů v ČR



Graf 8 - Statistika pojistných podvodů v bývalém Východočeském kraji



Graf 9 - Statistika pojistných podvodů v bývalém okrese Rychnov nad Kněžnou



5 Podrobné seznámení s vybranými smlouvami

V této části bakalářské práce se podrobně seznámíme se smlouvami, které jsou v dnešní době mezi spotřebitelskými produkty asi nejrozšířenější. Jedná se o smlouvu Stavebního spoření a Smlouvu o poskytnutí úvěru.

V přílohách č.1 a č.2 jsou originální formuláře níže uvedených smluv. Dále v přílohách č.3 a č.4 jsou pro další seznámení k dispozici originální formuláře smluv o důchodovém a penzijním připojištění.

5.1 Stavební spoření

Stavební spoření upravuje zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb., ve znění zákona č. 83/1995 Sb. a zákona č. 423/2003 Sb.

Návrh smlouvy, uvedený na straně 26 této práce se vyplňuje ve třech kopiích. Originál se zasílá na centrálu firmy, jedna kopie zůstává zákazníkovi a jedna kopie zůstává u obchodního zástupce, který smlouvu sepisuje. Ukázka originální nevyplněné smlouvy se všemi kopiemi je v příloze č. 1. Níže je uvedený podrobný popis jakým způsobem se smlouva vyplňuje.

5.1.1 Věcný obsah smlouvy

Popisy označených polí v návrhu smlouvy o stavebním spoření:

1. Zde se uvádí datum, odkdy začíná běžet spoření. Datum může být jiné než datum podpisu smlouvy.
2. Pokud se zákazník rozhodne použít spoření bez možnosti čerpání úvěru, zaškrtně se zde tip tarifu R nebo S a dle podmínek spořitelny se zapíše úroková výše (p.a.).

3. V případě zájmu o využití úvěru se zaškrtně se typ tarifu D nebo M a dle podmínek spořitelny se stanoví úrokové zvýhodnění vkladů (je podstatně nižší než v případě bodu 2.).
4. Dle aktuálních podmínek spořitelny se zde uvádí výše úrokové sazby (p.a.) z úvěru.
5. V případě splnění podmínek je možné žádat o státní podporu. (např. v případě uzavření více smluv o stavebním spoření je možné čerpat státní podporu jen na jednu smlouvu, státní podporu je možné čerpat jen do určité výše atd.).
6. Podle výše uvedené cílové částky, která se zde uvádí, se vypočítává výše měsíčního vkladu.
7. Zde se uvádí částka, kterou se klient zavazuje minimálně měsíčně platit na účet stavebního spoření.
8. Zde si klient vybere, zda má zájem o zasílání klientského reklamního časopisu.
9. V případě, že je nutné smlouvu doplnit údaji na externím formuláři, zde se uvádí jeho číslo nebo jiné identifikace.
10. Zde je možné si vybrat způsob placení měsíčních plateb. Je možné si vybrat styl a periodu zasílání peněz.
11. Zde se vyplňují nacionále, kontaktní údaje a další informace o klientovi. V případě, že klient, který uzavírá smlouvu není plnoletý, vyplňuje se část 11a.
12. Místo a datum sepsání smlouvy.
13. Tuto část vyplňuje smluvní zprostředkovatel smlouvy. Organizace, která zajišťuje sepsání smlouvy, nemusí být přímo spořitelna, ale může to být např. její smluvní partner.
14. Kontaktní místo v blízkosti bydliště klienta, které může poskytnout všechny požadované údaje a informace.
15. Právoplatný podpis klienta (v případě nezletilého klienta podepisuje jeho zákonný zástupce).
16. Zde se vyplňují statistické údaje pro spořitelnu (různé reklamní akce, využití smlouvy, ostatní údaje sloužící pro potřeby spořitelny).

5.1.2 Změna obsahu smlouvy

V případě, že v průběhu spoření klient požaduje změnu v obsahu smlouvy o stavebním spoření, je zapotřebí použít níže uvedený formulář, který se vyplní s obchodním zástupcem a zašle na centrálu firmy.

Popisy označených polí v návrhu změny:

1. V tomto poli se uvádí číslo smlouvy, u které klient požaduje změny. Je to zároveň číslo účtu, na který se zasílají pravidelné platby.
2. V těchto polích se uvádějí původní údaje o pojistníkovi, které jsou na původní smlouvě. V případě, že je pojistník mladší 18ti let, uvádí se zde jeho nacionále, nikoliv jeho zákonného zástupce.
3. V této části se uvádějí požadované změny. (je možné provést několik změn najednou). Změna se provádí zaškrtnutím požadovaného typu změny a poté vyplnění odpovídající kolonky.
4. Zde se vyplní místo, kde došlo k vyplnění formuláře a aktuální datum.
5. Tuto část vyplňuje obchodní zástupce spořitelny. Uvede zde své jméno a identifikační číslo, které má u spořitelny.
6. Zde se uvede právoplatný podpis výše uvedeného obchodního zástupce.
7. Zde se podepíše pojistník. V případě že pojistník je mladší 18ti let, podepíše se zde jeho zákonný zástupce. Podpis musí být shodný s podpisem na původní smlouvě.

NÁVRH NA ZMĚNU SMLOUVY

číslo ① / 7950

Jméno účastníka _____

Rodné číslo ② číslo OP _____

Adresa _____ PSČ _____

Navrhovaná změna *) ③

<input type="checkbox"/> Výše cílové částky	z _____ Kč	na _____ Kč
<input type="checkbox"/> Výše měsíčního vkladu	z _____ Kč	na _____ Kč
<input type="checkbox"/> Tarif:	z _____	na _____
<input type="checkbox"/> Příjmení (popř. jméno) - nové (Účastník přiloží fotokopii dokladu potvrzujícího změnu příjmení, popř. jména.)	_____	
<input type="checkbox"/> Zákonný zástupce (Zákonný zástupce vyplní osobní údaje v návrhu na uzavření smlouvy o stavebním spoření, podepíše jej a přiloží.)	_____	
<input type="checkbox"/> Adresa <input type="checkbox"/> účastníka <input type="checkbox"/> zákonného zástupce <input type="checkbox"/> korespondenční	_____	

<input type="checkbox"/> Nárok na státní podporu	<input type="checkbox"/> ANO od roku 2 0 0 _	<input type="checkbox"/> NE od roku 2 0 0 _
<input type="checkbox"/> Ostatní	_____	

Beru na vědomí, že:

- při změně výše měsíčního vkladu a při zvýšení cílové částky musí měsíční vklad odpovídat alespoň minimální výši stanovené Všeobecnými obchodními podmínkami pro stavební spoření pro jednotlivé tarify,
- po změně cílové částky nebo tarifu může k přidělení cílové částky dojít nejdříve po uplynutí lhůty stanovené RSTS.

Prohlašuji, že jsou mi známy možné následky změny smlouvy o stavebním spoření ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek pro stavební spoření.

V ④ Datum

Jméno a příjmení obchodního zástupce Raiffeisen stavební spořitelny

_____ ⑤

Číslo obchodního zástupce Raiffeisen stavební spořitelny

_____ ⑥

Podpis obchodního zástupce,
který ověřil výše uvedené údaje, totožnost
a podpis účastníka

ověřeno
razítko

_____ ⑦
Podpis účastníka stavebního spoření
nebo jeho zákonného zástupce
(dle podpisu na návrhu na uzavření smlouvy o SS)

*) Požadované označte křížkem

5.2 Smlouva o úvěru

V této části kapitoly se podrobněji seznámíme s vyplňováním smlouvy o poskytnutí úvěru. Schvalování, a průběh uzavírání smlouvy je podrobně rozepsaný v kapitole č.6. Ke schválení úvěru je zapotřebí vyplnit a odeslat dva základní formuláře – **žádost o úvěr** a **potvrzení zaměstnavatele o výši příjmů/čestné prohlášení o příjmu**. Originál žádosti o úvěr je k dispozici v příloze č.2.

Popisy označených polí v potvrzení zaměstnavatele o výši příjmů

1. Kontaktní a osobní údaje žadatele
2. Informace o příjmu a zaměstnaneckém poměru žadatele
3. Informace a kontakt na zaměstnavatele žadatele
4. Podpis žadatele
5. Údaje zaměstnavatele

ESSEX		POTVRZENÍ ZAMĚSTNAVATELE O VÝŠI PŘÍJMŮ / ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ O PŘÍJMU	
Jméno, příjmení, titul		Rodné číslo	
Adresa		PSČ	
Telefon	Mobil	Telefon do zaměstnání	
Průměrný čistý měsíční příjem (bez přídatku na děti)	Kč	Slovy	
Ze mzdy jsou prováděny srážky ve výši	Kč	Pracovní poměr na dobu	<input type="checkbox"/> neurčitou <input type="checkbox"/> určitou do:
Profese	kušební lhůta	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	
Zaměstnán od	výpovědní lhůta	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	
Název zaměstnavatele		IČ:	
Adresa zaměstnavatele		Razítko zaměstnavatele	
Potvrzení vystavil/a	Telefon (personální oddělení)		
Prohlašuji, že výše uvedené údaje jsou úpínné a pravdivé			
Datum a podpis klienta	Datum a podpis zástupce zaměstnavatele		

Podmínky pro uzavření smlouvy

- Občan ČR starší 18 let

Zaměstnanec, důchodce

- Občanský průkaz
- Druhý doklad totožnosti*
- Potvrzení o příjmu

Podnikatel – fyzická osoba

- Občanský průkaz
- Druhý doklad totožnosti*
- Kopie živnostenského listu
- Poslední daňové přiznání

Podnikatel – právnická osoba

- Občanský průkaz jednatele
- Druhý doklad totožnosti jednatele*
- Kopie výpisu z obchodního rejstříku
- Poslední daňové přiznání

* řidičský průkaz, cestovní pas nebo rodný list

Nač 100 000 Kč úvěru požadujeme navíc doklad pro ověření adresy (SIPO, faktura za nájemné, plyn, elektřinu nebo telefon)

Více informací získáte na WWW.ESSOX.CZ nebo volejte naši klientskou infolinku 810 800 088

Popisy označených polí v žádosti o úvěr:

1. nacionále žadatele a datum sepsání smlouvy
2. právoplatný podpis žadatele
3. právoplatný podpis žadatele
4. právoplatný podpis obchodníka sepisujícího smlouvu

Žádost / Smlouva o úvěru

A) Klient svým níže uvedeným podpisem uděluje výslovně souhlas s tím, že v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů („ZOOU“) budou společností ESSEX s.r.o. („společnost“) zpracovávána jeho osobní data (zejm. jméno, příjmení, bydliště, rodné číslo, sídlo, IČ), které společnost získala či získá v souvislosti se Žádostí („údaje“), za účelem využití těchto údajů v rámci předmětu podnikání společnosti. Klient podpisem současně výslovně potvrzuje, že (I) byl řádně informován o svém právu přístupu ke svým údajům, jakož i o všech dalších právech stanovených v § 21 ZOOU, zejm. pak o svém právu obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů s žádostí o zajištění opatření k nápravě v případě zjištění porušení některých z povinností stanovených v ZOOU společností apod., jakož i o svých nárocích vůči porušiteli (II) poskytnutí údajů je dobrovolné. Tento souhlas je klientem poskytován na dobu deseti let od data jeho poskytnutí. Souhlas má klient možnost odvolat formou písemného, doporučeného dopisu, řádně doručeného společností. Pro případ odvolání souhlasu klient souhlasí s tím, že budou jeho identifikační údaje zařazeny do databáze klientů, kteří odvolali souhlas se zpracováním osobních údajů. V případě, že ze strany společnosti dojde k akceptaci Žádosti a tedy k uzavření smlouvy, pozbývá souhlas pod bodem A) platnosti.

B) Klient, který je v den vyplnění a podepsání této Žádosti klientem Komerční banky, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 989, PSČ 114 07, IČ 45317054, uděluje tímto Komerční bance, a.s. v souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, svůj souhlas k tomu, aby informace, kterými jsou jméno, příjmení/obchodní jméno a označení porušené povinnosti sdělila za účelem informování o bonitě a důvěryhodnosti klienta společnosti, a to pouze za podmínky, že společnost bude k předaným údajům přistupovat tak, jako by šlo o údaje o jejich vlastních klientech a pouze na dobu od udělení tohoto souhlasu do okamžiku akceptace či neakceptace Žádosti ze strany společnosti nejdéle však na dobu 10 kalendářních dnů ode dne vyplnění a podepsání této Žádosti klientem. Tento souhlas pod bodem B) představuje souhlas klienta dle ZOOU.

C) Klient tímto dále souhlasí s poskytnutím údajů, které jsou nutné k posouzení Žádosti klienta o poskytnutí finanční služby třetí osobě, a to (I) zaměstnavateli apod. za účelem ověření správnosti uvedených údajů a (II) sdružení SOLUS z.s.p.o., IČ 69346925 za účelem získání informací o bonitě klienta (zahrnující zejména informace o povaze a rozsahu případného porušení dřívějších závazků), jeho platební morálce a důvěryhodnosti, a to z negativní databáze sdružení, jehož je společnost ESSEX s.r.o. členem.

Prijmení, jméno:

Rodné číslo:

Datum:

Podpis klienta:

I. Úvěrový rámec, úvěrová karta – Já níže podepsaný/a klient/ka žádám, aby mně společnost začala do seznamu žadatelů o poskytnutí úvěrového rámce ve výši nejméně 3 000 Kč a vydala mi úvěrovou kartu. Jsem si vědom/a, že tato žádost a případně i výše úvěrového rámce bude posuzována podle čl. IV. odst. 1. OP a smlouva o úvěrovém rámci a úvěrové kartě vznikne způsobem uvedeným v OP. Dále prohlašuji, že si jsem si vědom/a skutečnosti, že úroková sazba aktuálně stanovená v Sazebniku se může změnit způsobem stanoveným v OP.

II. Pojištění – Prohlašuji, že jsem se seznámil/a před sjednáním pojištění s informacemi o pojištění poskytovaném na základě Kolektivní pojistné smlouvy č. 3100000000 společností Komerční pojišťovna, a.s., a s Pojistnými podmínkami pro kolektivní pojištění osob ke spotřebitelským úvěrům ESSEX ze dne 1. 2. 2007 vztahujícími se k tomuto pojištění, souhlasím s nimi a svým podpisem vyjadřuji souhlas s tím, že mě společnost jako pojistník pojistí pro případ pojistných událostí, které by mohly ovlivnit mou schopnost plnit své povinnosti z této Smlouvy, a to po dobu trvání mého úvěrového vztahu ke společnosti. Svým níže uvedeným podpisem potvrzuji že nejsem osobou ve smyslu čl. 2 písm. r) Pojistných podmínek, již nelze na základě výše uvedené smlouvy pojistit a splňuji i další podmínky přijetí do pojištění stanovené smlouvou. Beru na vědomí, že měsíční částka:

- 1) ve výši 0,16 % z počáteční výše úvěru v případě varianty pojištění Standard; nebo
- 2) ve výši 0,20 % z počáteční výše úvěru v případě varianty pojištění Super; bude zahrnuta do měsíčních splátek úvěru a bude určena k úhradě pojistného společnosti.

Svým podpisem dále vyjadřuji souhlas se zpracováním svých citlivých osobních údajů v rozsahu uvedeném v čl. 12.2 Pojistných podmínek a s vyplacením pojistného plnění z uvedeného pojištění ve prospěch společnosti.

III. Jiná ujednání

Klient tímto současně (I) bere na vědomí, že součástí OP je i ujednání čl. VI. odst. 9 OP týkající se zpracování zejm. osobních údajů klienta společností vč. stanovení způsobu a podmínek zpracování, jakož i možné dispozice klienta, (II) bere na vědomí a výslovně souhlasí se zněním souhlasu se zpracováním osobních údajů klienta, jak je tento uveden v čl. VI. odst. 9 OP, a to zejm. se zněním souhlasu se zpracováním osobních údajů klienta vč. jeho rodného čísla společností za účelem informování (o porušení smluvní povinnosti klientem včetně rozsahu a povahy tohoto porušení a následně platební morálce klienta) sdružení Solus, zřejmové sdružení právnických osob a (III) podpisem Žádosti uděluje společnosti výslovně a dobrovolně svůj souhlas ve znění, jak je tento uveden v čl. VI. odst. 9 OP.

Klient bez výhrad souhlasí s obchodními podmínkami, které jsou nedílnou součástí této smlouvy a svým podpisem stvrzuje pravdivost a úplnost jím uvedených údajů.

Podpis klienta



Podpis společnosti (zast. prodejcem)



6 Uzavírání spotřebitelských smluv v organizaci

Vybraná firma je největší ryze českou soukromou společností, zabývající se prodejem výpočetní techniky založená v roce 1990. V letech 1993 – 1995 systematicky vybudovala rozsáhlou obchodní síť vlastních poboček s výpočetní technikou v České republice i na Slovensku. V současné době je tato firma nejvýznamnějším českým dodavatelem informačních a komunikačních technologií a služeb v České republice a na Slovensku a autorizovaným servisním partnerem společností Hewlett-Packard, Lenovo, IBM a nově i Fujitsu-Siemens.

Firma poskytuje úvěry a leasing především na spotřební zboží od úvěrové společnosti Essox, jejímž je obchodním partnerem.

V níže uvedených podkapitolách bude podrobně zpracován postup jakým probíhá vyřízení a schválení poskytnutí úvěru soukromým i právnickým od této společnosti.

6.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru

- Žadatel musí být občanem ČR, starší 18-ti let.
- Max. pořizovací cena financovaného zboží je 200 000,- vylepšení bydlení 500 000,- (*u naší firmy se tato možnost nevyužívá*).
- Je možné financovat až 100% ceny zboží/služby (zákazník nemusí mít při koupi žádnou hotovost).
- Délka splácení 5 - 45 měsíců, vylepšení bydlení až 70 měsíců (*u naší firmy se tato možnost nevyužívá*).
- K uzavření smlouvy není zapotřebí ručitel.
- Pro sepsání a ověření smlouvy jsou nutné dva doklady k ověření totožnosti žadatele. V každém případě je nutný platný občanský průkaz a druhý doklad (např. cestovní pas, řidičský průkaz, kreditní karta, zbrojní pas, průkaz zdravotní pojišťovny nebo rodný list).
- Výše úroků je přímo úměrná výši půjčené částky a délce splácení a je možné si je do určité míry sám určit.

Dalšími důležitými podmínkami, které určují, zda klient získá úvěr jsou kritéria určující solventnost zákazníka. Tyto údaje jsou vyžadovány při sepisování smlouvy ve zvláštním formuláři a zákazník je povinen je udat pravdivě a nezamlčet žádné z nich.

K těmto údajům patří zejména:

- zaměstnání na dobu určitou nebo neurčitou
- datum nástupu do zaměstnání
- druh bydlení (vlastní, družstevní, u rodičů, v nájmu)
- příjem domácnosti
- počet vyživovaných osob
- jiné splátky

Kromě výše uvedených údajů je dále potřeba doplnit a dodat následující údaje podklady:

- *Pro fyzickou nepodnikající osobu se stálým zaměstnáním* je zapotřebí ještě potvrzení o příjmech, které nesmí být starší jednoho měsíce, doklad pro ověření adresy (faktura za nájem, plyn, telefon apod.)
- *Pro OSVČ* potřebujete ještě živnostenský list, kopii posledního daňového přiznání s razítkem FÚ (včetně všech příloh), doklad pro ověření adresy (faktura za nájem, plyn, telefon apod)
- *Pro důchodce* - výměr důchodu, poslední výpis z účtu, kam je připisována penze, poslední platba penze, doklad pro ověření adresy (faktura za nájem, plyn, elektřinu apod)
- *Pro právnické osoby* - kopie výpisu z obchodního rejstříku, kopie posledního daňového přiznání s razítkem FÚ (včetně všech příloh), doklad pro ověření adresy (faktura za nájem, plyn, telefon apod.)

6.2 Poskytnutí úvěru

Po vyplnění a dodání všech požadovaných podkladů nevzniká automaticky nárok na požadovaný úvěr a ze strany poskytovatele úvěru dochází k ověření pravdivosti klientem udávaných dat.

Firma odesílá do ESSOXU žádost o poskytnutí úvěru, která musí mimo jiné obsahovat:

- podepsanou smlouvu
- okopírovaný občanský průkaz
- okopírovaný druhý doklad
- okopírovanou bankovní kartu nebo výpis z účtu (maximálně 1 měsíc starý)
- potvrzení o výši příjmů
- okopírovaný dodací list, fakturu

Po odeslání ke schválení dochází k ověření údajů a po nějaké době (záleží na okolnostech, vytížení operátorů, rychlost online služby apod.) může být žádost:

- **Automaticky schválena** – nejlepší možnost, nic nebrání tomu, poskytnout žadateli úvěr na požadované zboží či služby.
- **Individuálně schválena** – tzn. ověřuje se, zda zákazník neuvedl falešné jméno (např. voláním na mobilní telefon, uvedený ve smlouvě), kontaktuje se uvedený zaměstnavatel, mzdová účtárna (zda jsou údaje o zaměstnání a výši příjmu pravdivá)...apod.
- **Automaticky zamítnuta** – nevyhovuje některé z kritérií
 - zákazník není dostatečně solventní
 - zákazník je umístěn na tzv. černé listině = seznam neplatičů, popř. nesolventních zákazníků.
- **Individuálně zamítnuta** – prodejce musí zdůvodnit Essoxu proč zamítl žádost zákazníka (znalost osoby, zjištění nepravdivých údajů přímo na prodejně apod.).

Pokud dojde k úspěšnému schválení žádosti je nutné do smlouvy doplnit následující údaje, které zákazník uvedl v žádosti:

- Číslo druhého dokladu
- Příjem zákazníka
- Celkový příjem domácnosti
- Jiné splátky

Jakmile dojde ke schválení smlouvy, prodejce kupujícímu vystavuje následující doklady:

- Smlouva s dodacími podmínkami
- Pojistné podmínky
- Dodací list, faktura na zboží, na které byl sepsán úvěr
- Příjmový pokladní doklad na akontaci

Zákazník obdrží výše uvedené doklady, je-li vybrané zboží skladem, zaplatí akontaci (pokud je ve smlouvě domluvena) a zboží si odnese domů. V případě úvěru se zboží stává v tuto chvíli jeho majetkem a může ho volně používat.

Tímto obchodní vztah mezi firmou jako prodávajícím a zákazníkem končí. Dále splácí zákazník pravidelné měsíční splátky poskytovateli úvěru (v tomto případě firma ESSOX), a to trvalým příkazem, peněžními poukázkami, od kterých se dnes již upouští nebo neustále se rozšiřujícím internetbankingem.

7 Závěr

V současné době je legislativa, která spotřebitelské smlouvy upravuje velice roztržštěná a právních úprav postihující tuto problematiku je příliš mnoho na to, aby obyčejný člověk měl šanci se ve všech orientovat a správně a včas odhalit případnou úmyslnou nebo neúmyslnou chybu. Málokterý zákazník má právnické vzdělání a perfektně se orientuje ve všech paragrafech, doplňujících odkazech a dalších náležitostech, které provázejí správnou podobu spotřebitelské smlouvy. Mnoho obchodníků toho zneužívá a mnohdy i vědomě do smlouvy neuvede některé náležitosti, které poté ztíží vymahatelnost práva při případné reklamaci této smlouvy.

Bakalářská práce se zabývá problematikou spojenou s poskytováním služeb a zboží na základě spotřebitelských smluv. Měla by odpovědět alespoň na základní otázky jak při sestavování nebo sepisování smlouvy postupovat, na co si dát pozor a čeho se vyvarovat. Shrnuje v základním rámci legislativu, která se přímo i nepřímo ke spotřebitelským smlouvám vztahuje a provádí základní výklad důležitých pojmů. Vzhledem k tomu, že pojem „spotřebitelská smlouva“ je v našem právním systému poměrně nový (od 1. 1. 2001) a stále probíhá sladování odpovídajících norem s normami EU není tato práce uzavřenou a mnoho změn, které proběhnou po ukončení této práce nemůže postřehnout.

Seznam tabulek:

Tabulka 1 – Statistika úvěrových podvodů.....	21
Tabulka 2 – Statistika pojistných podvodů.....	24

Seznam grafů:

Graf 1 – Vývoj nebankovních spotřebitelských úvěrů členů ČLFA.....	8
Graf 2 – Růst leasingových obchodů členů ČLFA	8
Graf 3 – Zaměření leasingu movitých předmětů v ČR v r. 2007 podle komodit.....	9
Graf 4 – Statistika úvěrových podvodů v ČR	22
Graf 5 - Statistika úvěrových podvodů v bývalém Východočeském kraji	22
Graf 6 - Statistika úvěrových podvodů v bývalém okrese Rychnov nad Kněžnou	22
Graf 7 - Statistika pojistných podvodů v ČR.....	24
Graf 8 - Statistika pojistných podvodů v bývalém Východočeském kraji	25
Graf 9 - Statistika pojistných podvodů v bývalém okrese Rychnov nad Kněžnou.....	25

Seznam zkratk:

ČLFA - Česká leasingová a finanční asociace
ObčZ – Občanský zákoník
OSVČ – Osoba samostatně výdělečně činná

Seznam příloh:

Přílohy č.1a – 1d – soubor dokumentů ke Smlouvě o stavebním spoření
Příloha č.2 – Žádost / Smlouva o úvěru
Přílohy č.3a – 3c – Pojistná smlouva pro důchodové pojištění
Příloha č.4 – Smlouva o penzijním připojištění se státním příspěvkem

Zdroje:

BARTOŠÍKOVÁ, M. a kol. *Základy obchodního práva*. 2., přeprac. a dopl. vyd. Praha: PROSPEKTRUM s.r.o., 1998. 416 s. ISBN 80-7175-066-2.

BĚLOHLÁVEK, A.; *Ochrana spotřebitele a spotřebitelská smlouva* [online]. Aktualizováno 10.6.2003. [cit. 12.10.2001]. Dostupné z <<http://pravniradce.ihned.cz/c1-10285190-ochrana-spotrebitela-a-spotrebitelska-smlouva>>

DUPAL, L.; NOVÁK, K.; SLOSSBERGER, O. *Rádce spotřebitele : uzavíráme spotřebitelské smlouvy*. 1. vyd. Brno: CP Books a.s., 2005. 93 s. ISBN 80-251-0497-4.

KNAPP, V.; KNAPPOVÁ, M.; ŠVESTKA, J.; aj. *Občanské právo hmotné*. 2., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: CODEX Bohemia, 1998. 496 s. ISBN 80-85963-51-5.

PEENIM; TEMPLÁŘI *Historie řádu* [online]. [cit. 27.5.2007]. Dostupné z <<http://engel.ic.cz/templari.htm>>

VINTER, J.; *Úvěrová smlouva: nástrahy a náležitosti* [online]. [cit. 28.4.2006]. Dostupné z <<http://www.mesec.cz/clanky/uverova-smlouva-nastrahy-a-nalezitosti/>>

Banka [online]. Aktualizováno 11.8.2008. Dostupné z <<http://cs.wikipedia.org/wiki/Banka#Historie>>

Československá republika - bankovníctví - úvěrní ústavy zemské, hypoteční a zástavní [online]. [cit. 1.1.1908]. Dostupné z <<http://encyklopedie.seznam.cz/heslo/396076-ceskoslovenska-republika-bankovnictvi-uverni-ustavy-zemske-hypoecni-a-zastavni>>

Spotřebitelské smlouvy [online]. Aktualizováno 26.8.2002. [cit. 22.3.2001]. Dostupné z <<http://obcanske.juristic.cz/69897/>>

Zpráva o stavu a vývoji nebankovního leasingového, úvěrového a factoringového trhu v ČR v r. 2007. [online]. [cit. 11.3.2008]. Dostupné z <<http://www.clfa.cz/index.php?fromMenuL=1&stupen=0&id=424&kat=300&katCl=307>>

Zákon č. 140 z roku 1961 trestní zákon. In *Sbírka zákonů České republiky*.

Zákon č. 367 z roku 2000 občanský zákoník. In *Sbírka zákonů České republiky*.

Zákon č. 321 z roku 2001 o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb. . In *Sbírka zákonů České republiky*.

Zákon č. 513 z roku 1991 obchodní zákoník. . In *Sbírka zákonů České republiky*.

Zákon č. 40 z roku 1964 občanský zákoník. . In *Sbírka zákonů České republiky*.

Zákon č. 634 z roku 1992 o ochraně spotřebitele. . In *Sbírka zákonů České republiky*.



Číslo návrhu 02059970

CENTRÁLA

Návrh na uzavření smlouvy o stavebním spoření a o zřízení vkladového účtu

Navrhuji uzavřít s Raiffeisen stavební spořitelnou a.s., se sídlem Koněvova 2747/99, 130 45 Praha 3, IČ 49241257 (dále jen "spořitelna"), ode dne smlouvu o stavebním spoření a o zřízení vkladového účtu dle zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, v platném znění (dále jen "smlouva")

PROSÍME VYPLNIT HŮLKOVÝM PÍSMEM, VHODNÉ OZNAČIT (X)

Tarif <input type="checkbox"/> R - 01 <input type="checkbox"/> S - 01		<input type="checkbox"/> D - 01 <input type="checkbox"/> M - 01		Výše cílové částky Kč	Za podmínek uvedených v příloze č.: <input type="text"/>
Úroková sazba z vkladů % p.a.		+ úrokové zvýhodnění % p.a.		Výše měsíčního vkladu Kč	Způsob placení <input type="checkbox"/> bankovním převodem <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou
Úroková sazba z úvěru % p.a.		Státní podpora <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE		Bezplatný clientský časopis <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	<input type="checkbox"/> měsíčně <input type="checkbox"/> čtvrtletně <input type="checkbox"/> pololetně <input type="checkbox"/> ročně
				Měsíčně mezibankovním inkasem Měsíčně prostřednictvím SIPO-spojovací číslo: <input type="text"/>	

OSOBNÍ ÚDAJE ŽADATELE (ÚČASTNÍKA):

Příjmení	Jméno	Titul
Ulice	Číslo popis., evid.	Obec (pošta)
PSC		
Rodné číslo	Povolání	Státní příslušnost <input type="checkbox"/> ČR <input type="checkbox"/> jiná, a to:
Telefon (vč. předčíslí), e-mail	Mobilní telefon	Služba SMS <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
Adresa k zaslání korespondence (je-li shodná, nevyplňovat)		

OSOBNÍ ÚDAJE ZÁKONNÉHO ZÁSTUPCE ŽADATELE (ÚČASTNÍKA):

(Vyplňte v případě, že žadatel je osoba mladší 18 let)

Vztah k účastníkovi: otec matka opatrovník

Příjmení	Jméno	Titul
Ulice	Číslo popis., evid.	Obec (pošta)
PSC		
Rodné číslo	Povolání	Státní příslušnost <input type="checkbox"/> ČR <input type="checkbox"/> jiná, a to:
Adresa k zaslání korespondence (je-li shodná, nevyplňovat)		

Potvrzuji, že jsem byl seznámen se Všeobecnými obchodními podmínkami pro stavební spoření vydanými spořitelnou a schválenými Ministerstvem financí, tyto jsem přečkal a souhlasím s tím, že se jimi budu v případě uzavření smlouvy řídit vzájemně vztahy smlouvy přímo neupravené.

Beru na vědomí, že výše úhrady za uzavření smlouvy a za ostatní služby poskytované spořitelnou se řídí Sazebníkem úhrad za poskytované služby platným v době realizace příslušné služby.

Souhlasím s předáváním mých osobních údajů z databáze spořitelny jejím poradenským místům a smluvním partnerům a s jejich používáním pro potřeby stavebního spoření a úkony a potřeby s nimi souvisejícími. Současně souhlasím s použitím mých osobních údajů smluvními partnery spořitelny pro potřeby jimi poskytovaných produktů a služeb. Potvrzuji, že jsem byl seznámen se zněním tiskopisu „Ochrana osobních údajů“, který tvoří nedílnou součást tohoto návrhu.

Tento návrh je neodvolatelný. Prohlašuji, že v případě přijetí tohoto návrhu spořitelnou jsem jím vázán.

V dne

Název organizace obchodního zástupce

Jméno a příjmení obchodního zástupce

Číslo obchodního zástupce

Poradenské místo, které si žadatel zvolil

k získávání informací o průběhu svého stavebního spoření

Číslo poradenského místa

Podpis obchodního zástupce, který ověřil dle OP údaje v návrhu uvedené, totožnost a podpis žadatele

Podpis žadatele, resp. zákonného zástupce (slouží jako podpisový vzor)

ÚDAJE PRO STATISTIKU

Obchodní akce

Předpokládané využití smlouvy:

Marketingová akce:

Podnět:



ÚČASTNÍK ST. SPOŘENÍ

Návrh na uzavření smlouvy o stavebním spoření a o zřízení vkladového účtu

Navrhují uzavřít s Raiffeisen stavební spořitelnou a.s., se sídlem Koněvova 2747/99, 130 45 Praha 3, IČ 49241257 (dále jen "spořitelna"), ode dne smlouvu o stavebním spoření a o zřízení vkladového účtu dle zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, v platném znění (dále jen "smlouva")

Číslo návrhu **02059970**

PROSÍME VYPLNIT HŮLKOVÝM PÍSMEM, VHODNĚ OZNAČIT (X)

Tarif <input type="checkbox"/> R - 01 <input type="checkbox"/> S - 01	<input type="checkbox"/> D - 01 <input type="checkbox"/> M - 01	Výše cílové částky Kč	Za podmínek uvedených v příloze č.: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Úroková sazba z vkladů % p.a.	+ úrokové zvýhodnění + % p.a.	Výše měsíčního vkladu Kč	Způsob placení <input type="checkbox"/> bankovním převodem <input type="checkbox"/> měsíčně <input type="checkbox"/> pololetně <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou <input type="checkbox"/> čtvrtletně <input type="checkbox"/> ročně
Úroková sazba z úvěru % p.a.	Státní podpora <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	Bezplatný klientský časopis <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	<input type="checkbox"/> měsíčně mezibankovním inkasem <input type="checkbox"/> měsíčně prostřednictvím SIPO-spojovací číslo: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

OSOBNÍ ÚDAJE ŽADATELE (ÚČASTNÍKA):

Příjmení	Jméno	Titul
Ulice	Číslo popis., evid.	Obec (pošta)
PSC	Rodné číslo	Povolání
Státní příslušnost <input type="checkbox"/> ČR <input type="checkbox"/> jiná, a to:	Telefon (vč. předčíslí), e-mail	Mobilní telefon
Služba SMS <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	Adresa k zaslání korespondence (je-li shodná, nevyplňovat)	

OSOBNÍ ÚDAJE ZÁKONNÉHO ZÁSTUPCE ŽADATELE (ÚČASTNÍKA):

(Vyplňte v případě, že žadatel je osoba mladší 18 let)

Vztah k účastníkovi: otec matka opatrovník

Příjmení	Jméno	Titul
Ulice	Číslo popis., evid.	Obec (pošta)
PSC	Rodné číslo	Povolání
Státní příslušnost <input type="checkbox"/> ČR <input type="checkbox"/> jiná, a to:	Adresa k zaslání korespondence (je-li shodná, nevyplňovat)	

Potvrzuji, že jsem byl seznámen se Všeobecnými obchodními podmínkami pro stavební spoření vydanými spořitelnou a schválenými Ministerstvem financí, tyto jsem převzal a souhlasím s tím, že se jimi budou v případě uzavření smlouvy řídit vzájemné vztahy smlouvou přímo neupravené. Beru na vědomí, že výše úhrady za uzavření smlouvy a za ostatní služby poskytované spořitelnou se řídí Sazebníkem úhrad za poskytované služby platným v době realizace příslušné služby.

Souhlasím s předáváním mých osobních údajů z databáze spořitelny jejím poradenským místům a smluvním partnerům a s jejich používáním pro potřeby stavebního spoření a úkony a potřeby s nimi souvisejícími. Současně souhlasím s použitím mých osobních údajů smluvními partnery spořitelny pro potřeby jimi poskytovaných produktů a služeb. Potvrzuji, že jsem byl seznámen se zněním tiskopisu „Ochrana osobních údajů“, který tvoří nedílnou součást tohoto návrhu.

Tento návrh je neodvolatelný. Prohlašuji, že v případě přijetí tohoto návrhu spořitelnou jsem jím vázán.

V dne

Název organizace obchodního zástupce

Poradenské místo, které si žadatel zvolil k získávání informací o průběhu svého stavebního spoření

Jméno a příjmení obchodního zástupce

Číslo poradenského místa

Číslo obchodního zástupce

Podpis obchodního zástupce, který ověřil dle OP údaje v návrhu uvedené, totožnost a podpis žadatele

Podpis žadatele, resp. zákonného zástupce (slouží jako podpisový vzor)

ÚDAJE PRO STATISTIKU

Obchodní akce	Předpokládané využití smlouvy:	Marketingová akce:	Podnět:
<input type="text"/>	Spoření <input type="text"/> Úvěr <input type="text"/>	<input type="text"/>	TV RO TK IN OZ DO CC

NÁVRH NA ZMĚNU SMLOUVY

číslo / 7950

Jméno účastníka _____

Rodné číslo _____ číslo OP _____

Adresa _____ PSČ _____

Navrhovaná změna *)

<input type="checkbox"/> Výše cílové částky	z _____ Kč	na _____ Kč
<input type="checkbox"/> Výše měsíčního vkladu	z _____ Kč	na _____ Kč
<input type="checkbox"/> Tarif:	z _____	na _____
<input type="checkbox"/> Příjmení (popř. jméno) - nové	_____	
<small>(Účastník přiloží fotokopii dokladu potvrzujícího změnu příjmení, popř. jména.)</small>		
<input type="checkbox"/> Zákonný zástupce	_____	
<small>(Zákonný zástupce vyplní osobní údaje v návrhu na uzavření smlouvy o stavebním spoření, podepíše jej a přiloží.)</small>		
<input type="checkbox"/> Adresa <input type="checkbox"/> účastníka	_____	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> zákonného zástupce	_____	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> korespondenční	_____	
<input type="checkbox"/> Nárok na státní podporu	<input type="checkbox"/> ANO od roku 2 0 0 _ _	<input type="checkbox"/> NE od roku 2 0 0 _ _
<input type="checkbox"/> Ostatní	_____	

Beru na vědomí, že:

- při změně výše měsíčního vkladu a při zvýšení cílové částky musí měsíční vklad odpovídat alespoň minimální výši stanovené Všeobecnými obchodními podmínkami pro stavební spoření pro jednotlivé tarify,
- po změně cílové částky nebo tarifu může k přidělení cílové částky dojít nejdříve po uplynutí lhůty stanovené RSTS.

Prohlašuji, že jsou mi známy možné následky změn smlouvy o stavebním spoření ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek pro stavební spoření.

V Datum

Jméno a příjmení obchodního zástupce Raiffeisen stavební spořitelny

Číslo obchodního zástupce Raiffeisen stavební spořitelny

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 Podpis obchodního zástupce,
 který ověřil výše uvedené údaje, totožnost
 a podpis účastníka

 ověřeno
 razítko

 Podpis účastníka stavebního spoření
 nebo jeho zákonného zástupce
 (dle podpisu na návrhu na uzavření smlouvy o SS)

*) Požadované označte křížkem

Žádost / Smlouva o úvěru

A) Klient svým níže uvedeným podpisem uděluje výslovný souhlas s tím, že v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů („ZOOU“) budou společností ESSEX s.r.o. („společnost“) zpracovávána jeho osobní data (zejm. jméno, příjmení, bydliště, rodné číslo, sídlo, IČ), které společnost získala či získá v souvislosti se Žádostí („údaje“), za účelem využití těchto údajů v rámci předmětu podnikání společnosti. Klient podpisem současně výslovně potvrzuje, že (I) byl řádně informován o svém právu přístupu ke svým údajům, jakož i o všech dalších právech stanovených v § 21 ZOOU, zejm. pak o svém právu obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů s žádostí o zajištění opatření k nápravě v případě zjištění porušení některých z povinností stanovených v ZOOU společností apod., jakož i o svých nárocích vůči porušiteli (II) poskytnutí údajů je dobrovolné. Tento souhlas je klientem poskytován na dobu deseti let od data jeho poskytnutí. Souhlas má klient možnost odvolat formou písemného, doporučeného dopisu, řádně doručeného společností. Pro případ odvolání souhlasu klient souhlasí s tím, že budou jeho identifikační údaje zařazeny do databáze klientů, kteří odvolali souhlas se zpracováním osobních údajů. V případě, že ze strany společnosti dojde k akceptaci Žádosti a tedy k uzavření smlouvy, pozbývá souhlas pod bodem A) platnosti.

B) Klient, který je v den vyplnění a podepsání této Žádosti klientem Komerční banky, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSC 114 07, IČ 45317054, uděluje tímto Komerční bance, a.s. v souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, svůj souhlas k tomu, aby informace, kterými jsou jméno, příjmení/obchodní jméno a označení porušené povinnosti sdělila za účelem informování o bonitě a důvěryhodnosti klienta společnosti, a to pouze za podmínky, že společnost bude k předaným údajům přistupovat tak, jako by šlo o údaje o jejich vlastních klientech a pouze na dobu od udělení tohoto souhlasu do okamžiku akceptace či neakceptace Žádosti ze strany společnosti nejdéle však na dobu 10 kalendářních dnů ode dne vyplnění a podepsání této Žádosti klientem. Tento souhlas pod bodem B) představuje souhlas klienta dle ZOOU.

C) Klient tímto dále souhlasí s poskytnutím údajů, které jsou nutné k posouzení Žádosti klienta o poskytnutí finanční služby třetí osobě, a to (I) zaměstnavateli apod. za účelem ověření správnosti uvedených údajů a (II) sdružení SOLUS z.s.p.o., IČ 69346925 za účelem získání informací o bonitě klienta (zahrnující zejména informace o povaze a rozsahu případného porušení dřívějších závazků), jeho platební morálce a důvěryhodnosti, a to z negativní databáze sdružení, jehož je společností ESSEX s.r.o. členem.

Příjmení, jméno:

Rodné číslo:

Datum:

Podpis klienta:

I. Úvěrový rámec, úvěrová karta – Já níže podepsaný/a klient/ka žádám, aby mně společnost zařadila do seznamu žadatelů o poskytnutí úvěrového rámce ve výši nejméně 3 000 Kč a vydala mi úvěrovou kartu. Jsem si vědom/a, že tato žádost a případně i výše úvěrového rámce bude posuzována podle čl. IV. odst. 1. OP a smlouva o úvěrovém rámci a úvěrové kartě vznikne způsobem uvedeným v OP. Dále prohlašuji, že si jsem si vědom/a skutečnosti, že úroková sazba aktuálně stanovená v Sazebníku se může změnit způsobem stanoveným v OP.

II. Pojištění – Prohlašuji, že jsem se seznámil/a před sjednáním pojištění s informacemi o pojištění poskytovaném na základě Kolektivní pojistné smlouvy č. 3100000000 společností Komerční pojišťovna, a.s., a s Pojistnými podmínkami pro kolektivní pojištění osob ke spotřebitelským úvěrům ESSEX ze dne 1. 2. 2007 vztahujícími se k tomuto pojištění, souhlasím s nimi a svým podpisem vyjadřuji souhlas s tím, že mě společnost jako pojistník pojistí pro případ pojistných událostí, které by mohly ovlivnit mou schopnost plnit své povinnosti z této Smlouvy, a to po dobu trvání mého úvěrového vztahu ke společnosti. Svým níže uvedeným podpisem potvrzuji že nejsem osobou ve smyslu čl. 2 písm. r) Pojistných podmínek, již nelze na základě výše uvedené smlouvy pojišťovat a splňuji i další podmínky přijetí do pojištění stanovené smlouvou. Beru na vědomí, že měsíční částka:

1) ve výši 0,16 % z počáteční výše úvěru v případě varianty pojištění Standard; nebo
2) ve výši 0,20 % z počáteční výše úvěru v případě varianty pojištění Super; bude zahrnuta do měsíčních splátek úvěru a bude určena k úhradě pojistného společnosti.

Svým podpisem dále vyjadřuji souhlas se zpracováním svých citlivých osobních údajů v rozsahu uvedeném v čl. 12.2 Pojistných podmínek a s vyplacením pojistného plnění z uvedeného pojištění ve prospěch společnosti.

III. Jiná ujednání

Klient tímto současně (I) bere na vědomí, že součástí OP je i ujednání čl. VI. odst. 9 OP týkající se zpracování zejm. osobních údajů klienta společností vč. stanovení způsobu a podmínek zpracování, jakož i možné dispozice klienta, (II) bere na vědomí a výslovně souhlasí se zněním souhlasu se zpracováním osobních údajů klienta, jak je tento uveden v čl. VI. odst. 9 OP, a to zejm. se zněním souhlasu se zpracováním osobních údajů klienta vč. jeho rodného čísla společností za účelem informování (o porušení smluvní povinnosti klientem včetně rozsahu a povahy tohoto porušení a následně platební morálce klienta) sdružení Solus, zájmové sdružení právnických osob a (III) podpisem Žádosti uděluje společnosti výslovně a dobrovolně svůj souhlas ve znění, jak je tento uveden v čl. VI. odst. 9 OP.

Klient bez výhrad souhlasí s obchodními podmínkami, které jsou nedílnou součástí této smlouvy a svým podpisem stvrzuje pravdivost a úplnost jím uvedených údajů.

Podpis klienta



Podpis společnosti (zast. prodejcem)





Templová 747, 110 01 Praha 1,
IČ: 47 11 66 17
zapsaná u rejstř. soudu v Praze,
spis. zn. B 1897
(dále jen „pojistitel“)

Číslo návrhu:

Číslo pojistné smlouvy:

Prezentační razítko:

Získatel 1:

Získatel 2:

Kód:

Kód:

Podíl na sjednání (v %):

Podíl na sjednání (v %):

POJISTNÁ SMLOUVA pro důchodové pojištění RG

A. POJISTNÍK

Rodné číslo:	Příjmení:	Jméno:	Titul:
IČ:	Název firmy:		
1. jednající - funkce:	Příjmení:	Jméno:	Titul:
2. jednající - funkce:	Příjmení:	Jméno:	Titul:
Adresa - ulice (místo), č. p.:	Obec - dodací pošta:	PSC:	
Adresa pro korespondenci - ulice (místo), č. p.:	Obec - dodací pošta:	PSC:	
Pohlaví:	Stát. příslušnost:	Mobilní telefon:	Telefon do firmy:
			Fax:

B. POJIŠTĚNÝ (není-li totožný s pojistníkem)

Rodné číslo:	Příjmení:	Jméno:	Titul:
Adresa - ulice (místo), č. p.:	Obec - dodací pošta:	PSC:	
Adresa pro korespondenci - ulice (místo), č. p.:	Obec - dodací pošta:	PSC:	
Pohlaví:	Stát. příslušnost:	Mobilní telefon:	Telefon do firmy:
			Fax:

C. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Počátek pojištění:	Technický počátek pojištění:	Počátek výplaty důchodu:	Vstupní věk pojištěného:	Doba placení pojištěného:	Věk pro výplatu důchodu:
200		20			
Vínkulace ¹⁾ :	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	Dynamizace (pro pojištění za běžné pojištění):	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	Riziková skupina:	Zvýšené riziko: <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne
					Garantovaná doba:

Druh pojištění (označuje se jedna z možností)	Sazba	Roční důchod pojištění částka doplňkového pojištění	Měsíční nebo jednorázové pojištění
Doživotní důchod <input type="checkbox"/> nebo doživotní důchod se zahrnutím invalidního důchodu <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3RG <input type="checkbox"/> 13RG	_____ Kč	pro doživotní důchod: _____ Kč pro invalidní důchod: _____ Kč
Doplňkové úrazové pojištění s tělesným poškozením úrazem <input type="checkbox"/> nebo doplňkové úrazové pojištění bez tělesného poškození úrazem <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3UP <input type="checkbox"/> 13UP	pro případ smrti následkem úrazu _____ Kč pro případ trvalých následků úrazu _____ Kč pro případ tělesného poškození úrazem _____ Kč	_____ Kč
Měsíční nebo jednorázové pojištění celkem			_____ Kč
Pojistné období: (pro pojištění za běžné pojištění) <input type="checkbox"/> roční <input type="checkbox"/> pololetní <input type="checkbox"/> čtvrtletní <input type="checkbox"/> měsíční ²⁾		Lhůtní pojištění	_____ Kč
		Sleva %	_____ Kč
		Lhůtní pojištění po slevě nebo jednorázové pojištění celkem	_____ Kč

¹⁾ Platnou variantu označte křížkem.

²⁾ Je-li sjednáno měsíční pojištění období, nelze pojištění hradit poštovní poukázkou.
Poznámka: Lhůtní pojištění je běžné pojištění stanovené pro dané pojištění období.

D. ÚDAJE O POJISTNÉM

Způsob platby: <input type="checkbox"/> 1 - poštovní poukázkou <input type="checkbox"/> 2 - trvalým příkazem <input type="checkbox"/> 3 - SIPO <input type="checkbox"/> 4 - SINK			
První lhůtní nebo jednorázové pojistné ve výši: _____ Kč bylo zaplacené inkasním blokem č. _____			Variabilní symbol: _____
Peněžní ústav pojistníka: _____	Číslo účtu: _____	Kód banky: _____	Specifický symbol: _____
Spojovací číslo SIPO: _____		Kód odštepňovacího závodu: _____	

E. PŘEDPOJIŠTĚNÍ

Ke dni počátku tohoto pojištění zaniká pojistná smlouva číslo: _____
a rezerva pojistného se převádí na tuto pojistnou smlouvu.
Ke dni počátku tohoto pojištění se nahrazuje pojistná smlouva číslo: _____
touto pojistnou smlouvou a veškeré nároky v původní smlouvě upravené se nahrazují nároky podle této smlouvy.

F. OPRAVNĚNÉ OSOBY

Jméno s datem narození nebo vztah k pojištěnému:	_____	_____ %
_____	_____	_____ %
_____	_____	_____ %

G. SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

Pojištění se řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku a všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění osob. Dále se řídí zvláštními pojistnými podmínkami pro životní pojištění a těmito smluvními ujednáními. Bylo-li sjednáno doplňkové úrazové pojištění, platí pro ně zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění.

Nároky z pojištění

Sjednaný důchod se vyplácí pojištěnému doživotně, nejméně však po sjednanou garantovanou dobu.

Zemře-li pojištěný v době před vznikem nároku na výplatu doživotního důchodu, vyplácí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši zaplaceného pojistného. Smrtí pojištěného pojištění zanikne.

Zemře-li pojištěný v době, kdy je doživotní důchod již vyplácen, ale před uplynutím garantované doby, vyplácí se důchod do konce této doby oprávněné osobě uvedené v pojistné smlouvě. Není-li oprávněná osoba určena nebo nenabude-li práva na výplatu důchodu, vyplácí se důchod osobám podle ustanovení § 817 odst. 2 a 3 občanského zákoníku. Uplynutím garantované doby pojištění zanikne.

Stane-li se pojištěný plně invalidním do dvou let od uzavření pojistné smlouvy, nikoliv však následkem úrazu, pojistitel vyplácí pojistníkovi pojistné plnění ve výši 90 % zaplaceného pojistného za důchodové pojištění a důchodové pojištění včetně pojištění invalidního důchodu zanikne. Na žádost pojistníka může pojistitel pojištění přepracovat na pojištění doživotního důchodu bez invalidního důchodu.

Dynamizace u pojištění za běžné pojistné

Ve smyslu všeobecných pojistných podmínek pro pojištění osob se ujednává, že na základě sjednané dynamizace zvýší pojistitel ke každému výročnímu dni počátku pojištění pojistné o oficiálně publikovanou míru inflace v předchozím kalendářním roce, je-li alespoň 5 %. Pro účely dynamizace se míra inflace zaokrouhlí směrem dolů na celé jednotky. Roční důchod se upraví v závislosti na zvýšeném pojistném podle pojistnětechnických zásad. Poslední dynamizace bude provedena pět let před koncem pojištění.

Pojistník může písemným oznámením dynamizaci pojištění zrušit. Nezaplacení zvýšeného pojistného k výročnímu dni počátku pojištění, ke kterému byla dynamizace provedena, považuje pojistitel za žádost klienta o zrušení dynamizace a pojištění nebude nadále dynamizovat, pokud pojistník písemně nepožádá o nové provádění dynamizace.

Odložení výplaty doživotního důchodu

Požádá-li pojištěný o odložení výplaty doživotního důchodu, zůstává po dobu odkladu zachován nárok na pojistné plnění ve výši zaplaceného pojistného za důchodové pojištění v případě smrti pojištěného. Sjednaná délka garantované doby výplaty doživotního důchodu se odkladem nemění.

Osvobození od placení pojistného

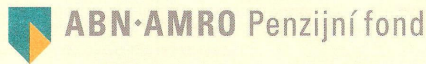
V případě, že bylo sjednáno pojištění invalidního důchodu a vznikl nárok na jeho výplatu, je pojistník po dobu jeho výplaty osvobozen od placení pojistného.

Zproštění od placení pojistného

Odhýlné od ustanovení zvláštních pojistných podmínek pro životní pojištění se ujednává, že u tohoto pojištění není nárok na zproštění od placení pojistného.

Limity plnění úrazového pojištění

Smluvně se ujednává, že přesáhne-li součet sjednaných pojistných částek pro trvalé následky úrazu v této a dříve uzavřených pojistných smlouvách u pojistitele částku 2 500 000 Kč v samostatném a doplňkovém úrazovém pojištění (resp. úrazovém připojištění), pojistitel poskytne pojistné plnění za trvalé následky úrazu pouze z výše uvedené pojistné částky. Stejně omezení platí, jestliže pojistné částky v samostatném a doplňkovém úrazovém pojištění (resp. úrazovém připojištění) pro tělesné poškození způsobené úrazem přesáhnou částku 250 000 Kč. Do uvedených limitů se nezapočítává navýšení pojistných částek v důsledku dynamizace.



SMLOUVA O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ SE STÁTNÍM PŘÍSPĚVKEM

ABN AMRO Penzijní fond, a. s., Olomoucká 1159/40, 618 00 Brno-Černovice,
IČ: 60741775, společnost je zapsána v OR KS v Brně, oddíl a vložka B 1539/14, (dále jen AAPF)
a ÚČASTNÍK

Číslo smlouvy
(variabilní symbol)

786927

Identifikační údaje účastníka

1. Příjmení 2. Jméno 3. Titul 4. Rodné číslo

5. Trvalé bydliště - obec ulice číslo

6. PSČ 7. Telefon Osobní e-mail:

uzavírají tuto smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem, která se řídí zákonem č. 42/1994 Sb. a zákonem č. 170/1999 Sb.

Účinnost smlouvy
Druhy penzí

8. Účinnost smlouvy Měsíc Rok 9. Sjednané druhy penzí: v souladu s penzijním plánem AAPF se automaticky sjednává starobní penze
zaškrtnutím invalidní penze výsluhová penze

10. Pozůstalostní penze se sjednává uvedením fyzických osob určených pro přijetí pozůstalostní penze nebo odbytného (oprávněná osoba). Součet % podílů všech oprávněných osob musí činit 100 %. **Upozornění:** Není-li uvedena alespoň jedna oprávněná osoba se správným rodným číslem, není pozůstalostní penze sjednána!

Fyzické osoby (oprávněné osoby): příjmení, jméno, titul	Rodné číslo	Podíl v %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Platby účastníka

11. Vlastní měsíční příspěvek účastníka Kč Slovy Kč **Bankovní spojení pro účastníka: ČSOB, a.s., číslo účtu 3707511/0300 + variabilní symbol (číslo smlouvy)**

11.1. Interval plateb účastníka měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně, jiný interval měsíce(ů)

11.2. Způsob plateb z účtu, hotově, poštovní poukázkou, sipo spojovací číslo sipa od měsíce

Platby od zaměstnavatele

12. Příspěvek zaměstnavatele ano ne Souhlasím s tím, že mi zaměstnavatel bude poukazovat příspěvek na penzijní připojištění na můj účet v penzijního fondu. Současně dávám AAPF a jeho zaměstnancům souhlas k poskytování informací uvedenému zaměstnavateli, a to o výši a intervalu placení příspěvků specifikovaných v bodě 11 této smlouvy. Obchodní firma (název organizace) IČ

Sídlo společnosti - obec PSČ ulice číslo

Platby od třetí osoby

13. Příspěvek (platba) od třetí osoby: bude účastníku poskytován ano ne ve výši Kč měsíčně
Interval plateb od třetí osoby měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně, jiný interval měsíce(ů)

Bankovní spojení pro platby od třetí osoby: ČSOB, a.s., číslo účtu **3707511/0300 + variabilní symbol (číslo smlouvy)**, spec. symbol: **66**

Předchozí připojištění

14. Smlouvu o penzijním připojištění uzavírám poprvé: ano ne V případě ne, pokračujte na kolonku č. 15

15. Předchozí penzijní připojištění účastníka: Kód: Název stávajícího penzijního fondu:

Datum zániku připojištění: Datum přerušení připojištění: Způsob ukončení: převod prostředků jednorázové vyrovnání
 odbytné výplata penze

Závěrečná ustanovení

16. Závěrečná ustanovení

- Účastník se zavazuje neplatit v době tohoto penzijního připojištění příspěvky současně jinému penzijnímu fondu.
- Účastník uvedl v této smlouvě všechny údaje pravdivě a je si vědom možných důsledků uvedení nesprávných údajů.
- Účastník byl před uzavřením smlouvy seznámen se Statutem a Penzijním plánem AAPF, který je nedílnou součástí smlouvy a je k ní připojen.
- Účastník si je vědom povinnosti uvádět při každé platbě správné bankovní spojení včetně variabilního symbolu.
- Tato smlouva nabývá platnosti dnem podpisu účastníka.
- Originál a dvě kopie této smlouvy mají stejnou platnost.
- Účastník souhlasí s tím, že za úkony spojené s výplatou dávek AAPF odečte z osobního účtu částku, odpovídající v té době platnému poštovnímu nebo bankovnímu poplatku.
- Účastník odpovídá za vyplnění smlouvy a platnost dokladů. Při uvedení chybných údajů si fond vyhrazuje právo smlouvu a platbu vrátit.
- Účastník souhlasí s tím, že shora uvedená data týkající se jeho osoby, budou fondem užitá pro potřeby vyplývající z této smlouvy.

17. Smluvní zástupce (údaje a totožnost účastníka ověřil):
Jméno (název společnosti) Místo Dne

Identifikační kód smluvního zástupce
Skupina: číslo:

podpis smluvního zástupce
Telefon smluvního zástupce

Za AAPF:

Ing. Dušan Vanko
člen představenstva AAPF

podpis účastníka

Mgr. Jakub Dusílek
generální ředitel
a předseda představenstva AAPF

