**Dne 1. ledna 2011 nabyl účinnosti zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů** (zákon o spotřebitelském úvěru), který rozšířil úpravu podmínek smluv, v nichž je sjednáván spotřebitelský úvěr. Další rozšíření spotřebitelských práv při uzavírání úvěrových smluv přinesla novela tohoto zákona, která je účinná od 25. 2. 2013. Zákon klade rovněž požadavky na některé reklamy spotřebitelského úvěru, upravuje podmínky finančního vypořádání pro případ předčasného splacení spotřebitelského úvěru, a další. Smlouva sjednávající spotřebitelský úvěr musí být uzavřena písemně a musí obsahovat určité zákonem stanovené náležitosti (mimo jiné dobu trvání spotřebitelského úvěru, jeho celkovou výši, výpůjční úrokovou sazbu, hodnotu ukazatele RPSN, údaje o výši a splatnosti každé jednotlivé splátky, informace o právu na odstoupení od smlouvy a o právu na předčasné splacení úvěru, informace o postupu v případě ukončení smluvního vztahu a další). Ukazatel RPSN slouží k porovnání jednotlivých úvěrových nabídek. Zákon promítá do české právní úpravy směrnici Evropské unie 2008/48/ES. Dozor nad dodržováním podmínek stanovených uvedeným zákonem vykonává Česká obchodní inspekce s výjimkou dozoru nad činností subjektů, u nichž vykonává dozor Česká národní banka. Rozdělení kompetencí mezi oběma institucemi je možné zobecnit tak, že Česká obchodní inspekce vykonává dozor převážně nad nebankovními poskytovateli a zprostředkovateli úvěrů, zatímco Česká národní banka kontroluje na poli spotřebitelských úvěru bankovní poskytovatele úvěrů.

**Zájemcům o úvěr doporučujeme při sjednávání úvěru maximální obezřetnost.** Potenciálnímu dlužníkovi se musí s dostatečným předstihem před uzavřením smlouvy dostat veškerých informací o nabízeném úvěru a to v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat. Všechny podané informace musí být nadto věřitelem či zprostředkovatelem úvěru náležitě vysvětleny. **Je třeba, aby se zájemce o úvěr po obdržení předsmluvních informací s nimi důkladně seznámil a kvalifikovaně rozhodl, zda bude nabízené podmínky akceptovat, či nikoliv.**

V žádném případě by dlužník neměl akceptovat smlouvu, s jejímž obsahem (včetně všech jejích nedílných součástí) se řádně neseznámil. Je výhradně na zájemci o úvěr, jaký časový prostor poté, kdy mu byly věřitelem předloženy předsmluvní informace a následně písemný návrh smlouvy, bude prostudování daných dokumentů věnovat, zda se rozhodne záležitost konzultovat s jinou osobou, apod. **V žádném případě by zájemce o úvěr neměl podlehnout možnému tlaku zástupce věřitele či zprostředkovatele a jednat například v časové tísni.** Není-li věřitel nebo zprostředkovatel ochoten umožnit zájemci o úvěr od okamžiku, kdy mu poskytne předsmluvní informace a písemný návrh smlouvy, jejich řádné prostudování v časovém prostoru dle požadavku potenciálního dlužníka, svědčí to každopádně o neserióznosti věřitele nebo zprostředkovatele. Pak je na místě zvážit, zda s takovýmto subjektem vůbec vstupovat do natolik závažného právního vztahu, jakým poskytnutí spotřebitelského úvěru bezesporu je.

Zákon o spotřebitelském úvěru také stanoví věřiteli povinnost **posoudit před uzavřením úvěrové smlouvy schopnost spotřebitele spotřebitelský úvěr splácet.** Takové posouzení musí být provedeno s odbornou péčí na základě dostatečných informací získaných i od spotřebitele. Věřitel může poskytnout spotřebitelský úvěr jen tehdy, pokud je po posouzení úvěruschopnosti spotřebitele zřejmé, že bude schopen úvěr splácet, jinak je úvěrová smlouva neplatná!

Pokud dlužník zjistí, že jsou pro něj podmínky uzavřené smlouvy nepřijatelné až po jejím podpisu, stále má možnost své rozhodnutí změnit, protože od smlouvy, ve které se úvěr sjednává, může **bez uvedení důvodu odstoupit ve lhůtě 14 dnů od jejího uzavření.** Pokud smlouva neobsahuje všechny povinné informace, lhůta pro odstoupení neskončí dříve než 14 dnů poté, kdy věřitel spotřebiteli chybějící informace v náležité formě poskytne. Odstoupit od smlouvy je třeba **písemně.** Lhůta je zachována, pokud je odstoupení věřiteli odesláno nejpozději poslední den lhůty.

Úvěr, který je sjednán na dobu neurčitou, může dlužník **kdykoliv vypovědět;** výpověď nesmí být věřitelem zpoplatněna. Dlužník je také oprávněn úvěr zcela nebo zčásti předčasně splatit a v takovém případě má právo na snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru o výši úroku a další náklady, které by musel platit, kdyby nedošlo k předčasnému splacení.

Zvláštní povinnosti stanoví zákon také pro **zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů:**

Smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru musí být uzavřena písemně a dlužník od ní může bez uvedení důvodu a jakékoliv sankce **odstoupit do 14 dnů od jejího uzavření** (pokud v této době již nedošlo na jejím základě k uzavření úvěrové smlouvy); informace o právu na odstoupení musí být ve smlouvě uvedena. Pokud má být spotřebitelem placena odměna zprostředkovateli, musí být dohodnuta ve zprostředkovatelské smlouvě. V případě, že některá z těchto náležitostí ve zprostředkovatelské smlouvě není dodržena, **je smlouva neplatná.**

Důležité je vědět, že od 25. 2. 2013 ke splacení ani zajištění spotřebitelského úvěru **nelze použít směnku nebo šek.** Zákon také nově stanoví, že zajištění spotřebitelského úvěru **nesmí být ve zjevném nepoměru k hodnotě zajišťované pohledávky** (např. k zajištění úvěru ve výši několika tisíc korun není jistě přiměřené použít zastavení rodinného domu). Kromě toho zákon zakazuje, aby byly při nabízení, sjednávání nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru **používány telefonní linky s vyšším než běžným hovorným** (obvykle telefonní čísla začínající číslicí 9).