

# Nová směrnice EU o spotřebitelském úvěru začne platit v roce 2026

16.11.2023 - | PROTEXT

**Mezi klíčové aspekty směrnice CCD2 patří rozšíření regulace na některé druhy úvěrů, přísnější pravidla pro reklamy na spotřebitelské úvěry, úpravy v prezentaci informací o úvěrech, flexibilita věřitele ve vztahu k dlužníkovi v případě prodlení, opatření proti nepřiměřeně vysokým úrokovým sazbám či detailnější kritéria posuzování schopnosti splácet úvěr.**

Konkrétně se veřejná konzultace zaměřuje na následující okruhy:

## **1. Posuzování úvěruschopnosti při tzv. překročení účtu**

Překročení účtu je definováno jako situace, kdy dojde k nepovolenému přečerpání účtu nebo kontokorentu, což vede k faktickému zpřístupnění finančních prostředků spotřebiteli, které přesahují aktuální zůstatek na jeho účtu. Směrnice umožňuje vyloučit povinnost posuzovat v těchto případech úvěruschopnost, což by mohlo ovlivnit administrativní zátěž a přístup ke spotřebitelským účtům.

## **2. Debetní karty s odloženou splatností**

Jedná se o specifický druh úvěru, kdy je celková částka transakcí odepsána z účtu držitele karty k určitému předem sjednanému dni bez účtování úroků. Předmětem konzultace je, zda tento druh úvěru zahrnout do regulace nebo ho z ní vyloučit.

## **3. Úleva pro plnění některých informačních povinností**

Směrnice umožňuje členským státům vyloučit některé informační povinnosti např. v reklamě či předmluvních podmínkách pro určité druhy úvěrů, jako jsou úvěry poskytované zdarma, krátkodobé úvěry s nízkými náklady nebo úvěry do 5000 Kč.

## **4. Zákaz některých druhů reklamy**

Směrnice dává možnost členským státům zakázat reklamu, která zdůrazňuje určité charakteristiky úvěru, jako je snadnost nebo rychlost získání úvěru, podmiňuje slevy na zboží či služby čerpáním úvěru a nabízí odklad splácení o více jak tři měsíce.

## **5. Opatření k zamezení nepřiměřeně vysokým cenám úvěrů**

Směrnice vyžaduje, aby členské státy přijaly opatření proti nepřiměřeně vysokým úrokům, ročním procentním sazbám nákladů nebo celkovým nákladům spotřebitelských úvěrů.

## **6. Omezení některých poplatků**

Členské státy mohou zavést omezení nebo zákaz určitých poplatků spojených s úvěry, jako jsou například poplatky související se sjednáním a správou úvěru, za donášku hotovosti domů nebo za inkaso splátek v místě bydliště.

## **7. Finanční vzdělávání**

Směrnice nařizuje prosazovat opatření na podporu finančního vzdělávání v oblasti odpovědného úvěrování a řízení dluhu.

## **8. Opatření shovívavosti**

V případě prodlení spotřebitele mají mít věřitelé povinnost nabídnout změnu stávajících podmínek smlouvy nebo refinancování úvěru.

## **9. Výjimka z povinnosti mít oprávnění k činnosti**

Směrnice dává možnost využít výjimky z povinnosti získat oprávnění k činnosti pro některé poskytovatele a zprostředkovatele spotřebitelského úvěru.

## **10. Oprávnění orgánu dohledu k produktové intervenci**

Směrnice umožňuje orgánu dohledu (ČNB) zavedení pravomoci k tzv. produktové intervenci, tedy možnosti stažení úvěrových produktů z trhu, v případě, že tyto produkty poškozují spotřebitele.

Připomínky, komentáře, návrhy a podněty týkající se směrnice CCD2 mohou zasílat členové platformy „Kulatý stůl ke spotřebitelskému úvěru“, a to prostřednictvím formuláře zveřejněného na stránce

<https://www.mfcr.cz/cs/financni-trh/spotrebitelske-uvery/aktuality/2023/konzultace-nova-smernice-o-spotrebitelskem-uveru-53520>

Tato platforma byla zřízena v roce 2021 Ministerstvem financí pro účely konzultace problematiky spotřebitelských úvěrů, jejími členy jsou zástupci orgánu dohledu, sdružení bankovních a nebankovních poskytovatelů, registrů dlužníků či spotřebitelských sdružení a poraden. Připomínky mohou být zasílány na adresu [uver@mfcr.cz](mailto:uver@mfcr.cz) do 1. 12. 2023.

<https://www.ceskenoviny.cz/tiskove/zpravy/nova-smernice-eu-o-spotrebitelskem-uveru-zacne-platit-v-roce-2026/2441622>