

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 do 1. 12. 2023.

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