

## 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1.1 Tyto Všeobecné obchodní podmínky (dále „VOP“) upravují vzájemná práva a povinnosti mezi COFIDIS s.r.o., IČ: 27179907, se sídlem Praha 5, Bucharova 1423/6, PSC: 158 00, společností zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 102368, podnikající především v oblasti poskytování spotřebitelských úvěrů a pojišťovnictví, jako poskytovatelem spotřebitelského úvěru (dále „Věřitel“) a fyzickou osobou (dále „Klient“), vzniklé v souvislosti s uzavřením smlouvy o revolvingovém úvěru (dále „Smlouva o úvěr“). Tyto VOP tvoří nedílnou součást Smlouvy o úvěru a jsou VOP ve smyslu § 273 zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále „OBCHZ“). Odchylná ujednání ve Smlouvě o úvěru mají přednost před zněním VOP. Organem dozoru nad dodržováním povinností při sjednávání spotřebitelského úvěru je Česká národní banka a Česká obchodní inspekce. V oblasti pojišťovnictví je organem dozoru Česká národní banka.

1.2 **Revolvingovým úvěrem** se rozumí poskytnutí peněžních prostředků Věřitelem Klientovi k průběžnému opakovanému čerpání peněžních prostředků Klientem za účelem financování jeho finančních potřeb až do výše disponibilního úvěrového limitu sjednaného ve Smlouvě o úvěru (dále „Úvěr“). **Disponibilním úvěrovým limitem** se rozumí souhrn všech peněžních prostředků, který je Klientovi na základě jeho žádosti Věřitelem schválen a fakticky poskytnut na základě Smlouvy o úvěru. **Maximálním úvěrovým limitem** se rozumí finanční částka uvedená ve Smlouvě o úvěru, která představuje maximální částku Úvěru, kterou může Klient v budoucnu čerpat na základě Smlouvy o úvěru. Úvěr je spotřebitelským úvěrem (druh úvěru: revolvingový) ve smyslu zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále „Zákon“). Úvěr lze čerpat za účelem financování nákupu zboží a/nebo poskytování služeb (dále „Zboží“) na základě smlouvy o koupi zboží u podnikatele, který je ve smluvním vztahu s Věřitelem (dále „Obchodník“). Po uskutečnění prvního čerpání Úvěru za účelem financování Zboží u Obchodníka je Klient oprávněn požádat Věřitele o čerpání Úvěru neúčelovým způsobem formou poukázání peněžních prostředků na Klientův bankovní účet.

1.3 Klient výslovně prohlašuje, že není „politicky exponovanou osobou“ ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále „Zákon o praní špinavých peněz“) s tím, že za „politicky exponovanou osobou“ se považuje:

a) fyzická osoba, která je ve významné veřejné funkci s celostátní působností, jako je například hlava státu nebo předseda vlády, ministr, náměstek nebo asistent ministra, člen parlamentu, člen nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného vyššího soudního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen účetního dvora, člen vrcholného orgánu centrální banky, vysoký důstojník v ozbrojených silách nebo sborech, člen správního, řídícího nebo kontrolního orgánu podniku ve vlastnictví státu, velvyslanec nebo chargé d'affaires, nebo fyzická osoba, která obdobné funkce vykonává v orgánech Evropské unie nebo jiných mezinárodních organizací, a to po dobu výkonu této funkce a dále po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce, a která

1.má bydliště mimo Českou republiku, nebo 2.takovou významnou veřejnou funkci vykonává mimo Českou republiku,

b) fyzická osoba, která

1. je k osobě uvedeně v písmenu a) ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,

2. je k osobě uvedeně v písmenu a) ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedeně v písmenu a) osobou ve vztahu manželském (zeťové, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu,

3. je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cízní právního řádu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo

4. je skutečným majitelem právnické

osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cízní právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedeně v písmenu a).

Klient bere na vědomí, že pokud jeho výše uvedeně prohlášení o tom, že není „politicky exponovanou osobou“ není pravdivé, je Věřitel oprávněn od Smlouvy o úvěru odstoupit, a to v souladu s článkem 8.2 (iii) těchto VOP a s důsledky porušení smluvních povinností stanovených v článku 7. těchto VOP.

## 2. SMLOUVA O ÚVĚRU

2.1 Na základě Smlouvy o úvěru se Věřitel zavazuje na žádost Klienta a za splnění podmínek stanovených Věřitelem poskytnout Klientovi peněžní prostředky do výše sjednaného disponibilního úvěrového limitu a Klient se zavazuje takto poskytnuté peněžní prostředky Věřiteli vrátit spolu s úroky z Úvěru, poplatky spojenými s Úvěrem, úroky z prodlení a dalšími sankčními nároky Věřitele vzniklými v souvislosti s porušením povinností Klienta za pozdní úhradu úvěrových splátek a porušením smluvních povinností vyplývajících ze Smlouvy o úvěru a těchto VOP.

2.2 Není-li dále uvedeno jinak anebo nevyplývá-li z okolností jinak, Smlouva o úvěru vzniká přijetím jejího návrhu Věřitelem za splnění dále uvedených podmínek, přičemž při podpisu Smlouvy o úvěru může být Věřitel zastoupen Obchodníkem na základě plné moci. Spolu s návrhem Smlouvy o úvěru poskytne Věřitel Klientovi v listinné podobě formulář pro standardní informace o spotřebitelském úvěru obsahující informace podle přílohy č. 6 Zákona. K ověření údajů Klienta uvedených ve Smlouvě o úvěru je Klient povinen předložit Obchodníkovi originál dvou platných průkazů totožnosti Klienta, z nichž jeden musí být platný občanský průkaz nebo doklad o trvalém pobytu. Obchodník je oprávněn zkopírovat s předchozím souhlasem Klienta jeho doklady totožnosti. Klient je rovněž povinen podepsat souhlas se zpracováním jeho osobních údajů a souhlas se získáváním informací o Klientově bonitě, platební morále a důvěryhodnosti, které jsou nutné k řádnému posouzení jeho schopnosti splácet Úvěr podle § 9 Zákona, a to z splátek osob, které se zabývají zpracováním takových údajů; jedná se o Pozitivní registr a Registr FO sdružení SOLUS, Nebankovní Registr Klientůských Informací sdružení LLCB a Bankovní Registr Klientůských Informací společnosti CBCB. Smlouva o úvěru předá Klient Věřiteli prostřednictvím Obchodníka. V případě uzavření Smlouvy o úvěru se shora uvedená listina, obsahující informace podle přílohy č. 6 Zákona, opatřená vlastnoručným podpisem Klienta, stává nedílnou součástí Smlouvy.

2.3 Věřitel poskytne Klientovi Úvěr a provede financování Zboží za předpokladu, že Klient doloží Věřiteli požadované dokumenty nezbytné k ověření údajů uvedených ve Smlouvě o úvěru. V případě, že Klient tyto údaje Věřiteli nedoloží ve stanovené lhůtě, nejdeje však ve lhůtě 1 měsíce od data první výzvy, kterou Věřitel sám nebo prostřednictvím Obchodníka vyzval Klienta k doplnění dokumentů, a/nebo tyto dokumenty údaje uvedené ve Smlouvě o úvěru přijatelným způsobem nedokládají, Věřitel není povinen Klientovi Úvěr poskytnout. V případě, že Věřitel v uvedené lhůtě 1 měsíce neobdrží dokumenty přijatelným způsobem dokládající údaje uvedené ve Smlouvě o úvěru, Smlouva o úvěru zaniká, a to o marném uplynutím lhůty 1 měsíce; na tuto skutečnost musí být Klient ve výzvě upozorněn.

2.4 Věřitel po posouzení splnění podmínek pro poskytnutí Úvěru a po posouzení a ověření obdržení dokumentů, jakož i posouzení schopnosti Klienta splácet Úvěr podle § 9 Zákona, sdělí Klientovi sám nebo prostřednictvím Obchodníka, zda byla splněna podmínky pro poskytnutí Úvěru či nikoliv, a to nejpozději ve výše uvedené lhůtě 1 měsíce. Věřitel není povinen uvedeně oznámení o neposkytnutí Úvěru zdůvodňovat a v této souvislosti proti němu nelze uplatňovat žádné nároky. Zdůvodnění odmítnutí poskytnutí Úvěru Věřitel Klientovi poskytne a bude Klienta sám o tomto informovat, pokud důvod odmítnutí poskytnutí Úvěru vyplývá z konzultace veřejných databází členských zemí EU, které poskytují informace o úvěruschopnosti spotřebitelů a pouze za předpokladu, že Věřitel tuto povinnost ukládají právní předpisy. Pokud byly splněny podmínky pro poskytnutí Úvěru, Věřitel v rámci oznámení o splnění podmínek informuje Klienta rovněž o splatnosti měsíčních splátek (s tím, že skutečný průběh splácení Úvěru

bude záviset na aktuální výši jeho čerpání, datu čerpání a tom, zda ho Klient bude splácet v dohodnutých minimálních nebo vyšších splátkách, apod.), a další informace související s poskytnutím a splácením Úvěru. V případě, že dojde k pozdějšímu čerpání Úvěru a jeden nebo více údajů uvedených v předchozí větě mezitím dozná změny, zavazuje se Věřitel tyto údaje Klientovi oznámit na trvalém nosiči dat neprodleně postupem podle článku 12.6 těchto VOP.

2.5 Splácí-li Klient řádně Úvěr po dobu delší 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců, je Věřitel oprávněn, a to i jednostranně zvýšit původně navržený disponibilní úvěrový limit až do výše maximálního úvěrového limitu uvedeného v návrhu Smlouvy o úvěru. Věřitel oznámí zvýšení disponibilního úvěrového limitu spolu s novou výší úvěrových splátek, úrokem z Úvěru, poplatky placenými spolu s Úvěrem a dalšími informacemi souvisejícími s poskytnutím a splácením Úvěru. V případě, že Klient se zvýšením disponibilního úvěrového limitu a změnou výše Úvěrových splátek nesusouhlasí, oznámí to písemně Věřiteli do 15 dnů ode dne doručení oznámení. Za souhlas se zvýšením disponibilního úvěrového limitu se považuje žádost Klienta o čerpání peněžních prostředků v rámci zvýšeného disponibilního úvěrového limitu. Oznámení Věřitele o zvýšení disponibilního úvěrového limitu odsouhlasené Klientem se pak stává nedílnou součástí Smlouvy o úvěru.

2.6 Splácí-li Klient řádně Úvěr po dobu delší 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců, je Klient oprávněn písemně požádat Věřitele o zvýšení dosavadního disponibilního úvěrového limitu, avšak do výše maximálního úvěrového limitu uvedeného v návrhu Smlouvy o úvěru. Pokud Věřitel s takovým zvýšením souhlasí, oznámí Klientovi novou výši disponibilního úvěrového limitu, úvěrových splátek, úroku z Úvěru, případných poplatků placených spolu s Úvěrem a další informace související s poskytnutím a splácením Úvěru. Změna disponibilního úvěrového limitu je účinná (i) okamžikem doručení takového oznámení Klientovi, nebo (ii) čerpáním peněžních prostředků v rámci zvýšeného disponibilního úvěrového limitu Klientem. Písemná žádost Klienta přijatá Věřitelem se pak stává nedílnou součástí Smlouvy o úvěru.

2.7 Klient je při zvýšení disponibilního úvěrového limitu povinen nadále hradit měsíční splátky v souladu s článkem 4 Smlouvy.

2.8 Není-li zde uvedeno jinak, rozumí se pro účely Smlouvy o úvěru a těchto VOP účtem Klienta také jakýkoli jiný účet (včetně účtu třetí osoby), na který Věřitel poskytne příslušné prostředky v souladu se Smlouvou o úvěru, a takto poskytnuté prostředky se považují za prostředky čerpané Klientem.

## 3. ČERPÁNÍ ÚVĚRU

3.1 Na základě platně uzavřené Smlouvy o úvěru poskytne Věřitel Klientovi Úvěr formou převodu peněžních prostředků na účet Obchodníka, u něhož Klient zakoupil Zboží. Obchodník informuje Klienta o tom, jakou část kupní ceny Zboží je třeba uhradit Obchodníkovi přímo v hotovosti a v jakém termínu a jakou část kupní ceny Zboží lze uhradit prostřednictvím Úvěru.

3.2 Klient je oprávněn požádat Věřitele o další čerpání Úvěru za účelem financování nákupu Zboží u Obchodníka za předpokladu, že řádně splácí poskytnutý Úvěr, a to vždy pouze do výše nevyčerpaného zůstatku poskytnutého disponibilního úvěrového limitu. Výše nevyčerpaného zůstatku Úvěru se automaticky zvyšuje, jakmile dojde k vrácení části Úvěru Klientem o výši splacené části Úvěru. Žádost o další čerpání Úvěru za účelem financování dalšího nákupu Zboží u Obchodníka Klient předkládá Věřiteli prostřednictvím Obchodníka. V žádosti o další čerpání Úvěru za účelem financování dalšího nákupu Zboží u Obchodníka budou současně uvedeny podmínky splacení tohoto dalšího čerpání Úvěru, které budou nezávislé na podmínkách předchozího čerpání Úvěru za účelem financování předchozího nákupu Zboží u Obchodníka. Písemná žádost Klienta o další čerpání Úvěru za účelem financování dalšího nákupu Zboží u Obchodníka přijatá Věřitelem se pak stává nedílnou součástí Smlouvy o úvěru a považuje se za souhlas Klienta s takovým dalším účelovým čerpáním Úvěru. Přijetí žádosti o další čerpání Úvěru za účelem financování nákupu Zboží u Obchodníka oznamuje Věřitel Klientovi prostřednictvím Obchodníka.

3.3 Po uskutečnění prvního čerpání Úvěru

za účelem financování zboží u obchodníka je Klient oprávněn požádat Věřitele o čerpání Úvěru neúčelovým způsobem formou poukázání peněžních prostředků na účet vedený na jméno klienta u banky působící na území členského státu EU nebo EHS, příp. dodatečně Klientem písemně specifikovaný (dále „Účet Klienta“). Přijetí žádosti o neúčelové čerpání Úvěru oznamuje Věřitel Klientovi a současně Klienta písemně informuje o dalších podmínkách splácení poskytnutého Úvěru, které budou nezávislé na podmínkách předchozího účelové čerpání Úvěru, s čímž Klient výslovně souhlasí. Za souhlas Klienta s novými podmínkami splácení poskytnutého Úvěru se považuje čerpání peněžních prostředků Klientem v rámci nově stanovených podmínek čerpání zohledněných v oznámení Věřitele o dalších podmínkách splácení Úvěru.

3.4 Klient není oprávněn čerpat Úvěr nad v danou dobu poskytnutý disponibilní úvěrový limit. Neoprávněně čerpanou částku nad nevyčerpaný zůstatek disponibilního úvěrového limitu je Klient povinen i bez výzvy neprodleně Věřiteli vrátit, jinak je Věřitel oprávněn okamžitě pozastavit čerpání Úvěru a od Smlouvy o úvěru odstoupit.

3.5 Klient čerpá poskytnutý Úvěr okamžikem, kdy dojde k převodu peněžních prostředků do výše disponibilního úvěrového limitu nebo do výše nevyčerpaného zůstatku disponibilního úvěrového limitu. Převodem se rozumí odepisání peněžních prostředků z účtu Věřitele ve prospěch účtu Obchodníka a/nebo účtu Klienta.

3.6 Věřitel zašle Klientovi po uskutečnění čerpání, resp. převedení peněžních prostředků na Účet Klienta a/nebo provedení platby splátky na Úvěr Klientem, výpis zaznamenávající pohyb na účtu Klienta u Věřitele od posledně vyhotoveného a zaslaného výpisu, maximálně však jednou za měsíc. Věřitel zasílá výpisy Klientovi buď poštou, elektronicky nebo na e-mailovou adresu Klienta uvedenou ve Smlouvě o úvěru. Věřitel není povinen zasílat výpis z účtu v případě, že je Klient v prodlení s jakoukoliv splátkou Úvěru či její částí nebo činí-li dluh méně než 50,- Kč nebo pokud Klient člurpá Úvěr pouze za účelem financování nákupu Zboží u Obchodníka a nečerpá současně Úvěr neúčelovým způsobem. Klient obdrží informace o výši čerpání Úvěru, způsobu splácení Úvěru, nákladech na Úvěr (RPSN) a další případné údaje při každém čerpání Úvěru za účelem financování nákupu Zboží u Obchodníka a. Klient si může kdykoliv ověřit svůj aktuální dluh u Věřitele na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz) či telefonicky na zákaznické lince.

3.7 Nečerpá-li Klient peněžní prostředky z poskytnutého Úvěru po dobu delší 6 měsíců, je Věřitel oprávněn požadovat na Klientovi v případě jeho žádosti o čerpání peněžních prostředků z Úvěru, aby sdělil a doložil údaje, které Věřitel považuje pro čerpání Úvěru za nezbytné, jinak je Věřitel oprávněn Úvěr Klientovi neposkytnout.

3.8 Věřitel je oprávněn zamítnout žádost Klienta o čerpání Úvěru, vyskytnou-li se okolnosti způsobílé negativně ovlivnit schopnost Klienta plnit jeho závazky ze Smlouvy o úvěru.

3.9 Klient výslovně požaduje a souhlasí, aby Věřitel podle Smlouvy o úvěru plnil před uplynutím lhůty podle § 11 odst. 1 Zákona.

## 4. SPLÁCENÍ ÚVĚRU

4.1 Klient je povinen řádně a včas splácet poskytnutý Úvěr v souladu se Smlouvou o úvěru a těmito VOP, zejména je povinen dodržovat sjednanou výši měsíčních splátek Úvěru jako minimální výši splátky, a to pod ztrátou výhody splátek, tj. Věřitel může žádat zaplacení celé pohledávky ze Smlouvy o úvěru pro nesplnění některé splátky Úvěru, přičemž toto právo může Věřitel použít nejpozději do splatnosti nejbližší příští splátky Úvěru. Klient je povinen splácet Úvěr do okamžiku úplného vrácení čerpaného Úvěru včetně úroků.

4.2 Měsíční splátka Úvěru uvedená ve Smlouvě o úvěru zahrnuje splátku sjednaných úroků z Úvěru, příslušnou část jistiny čerpaného Úvěru, případné náklady Věřitele na poskytování služby a pojistné, je-li sjednáno (dále „Úvěrová splátka“). Klient je povinen platit Věřiteli náklady, které mu vzniknou v souvislosti s poskytnutím Úvěru vždy podle aktuálního sazebníku poplatků, který je nedílnou součástí Smlouvy o úvěru a je stále k dispozici v sídle Věřitele a na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz) (dále „Sazebník“). Sazebník obsahuje též případné poplatky za vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících

platební transakce a čerpání a podmínky, za nichž lze tyto poplatky změnit, jakož i veškeré další poplatky vyplývající ze Smlouvy o úvěru. Věřitel je povinen zveřejnit změny Sazebníku na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz) alespoň 1 měsíc předem dnem účinnosti změny. Souhlas se změnou Sazebníku Klient vyjádří uskutečněním transakce (tzn. zejména úhradou měsíční splátky, čerpáním Úvěru apod.) v době po účinnosti změny Sazebníku. Na základě písemné žádosti Klienta je Věřitel povinen zaslat Klientovi aktuální Sazebník na určenou adresu. Klient potvrzuje, že byl před uzavřením Smlouvy o úvěru seznámen s aktuálním Sazebníkem. O změnách výpůjční úrokové sazby je Věřitel povinen Klienta informovat v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat v přiměřeném předstihu před nabytím její účinnosti.

4.3 Přesný počet Úvěrových splátek a jejich výše se v případě Úvěru čerpaného za účelem financování nákupu Zboží u Obchodníka bude měnit v závislosti na tom, zda bude Klient splácet Úvěr ve sjednaném termínu splatnosti, příp. zda bude Úvěr splácet v dohodnutých nebo vyšších měsíčních splátkách atp. O konečném způsobu splácení účelové čerpaného Úvěru bude Klient informován dopisem podle článku 3, přičemž Klient je povinen splácet Úvěrovou splátku minimálně ve výši uvedené v předmětném dopisu; výše Úvěrové splátky v dopisu nesmí být vyšší než výše Úvěrové splátky ve Smlouvě o úvěru. Počet splátek a jejich výše u splácení Úvěru čerpaného neúčelovým způsobem, tzn. čerpáním Úvěru poukázáním finančních prostředků na Účet Klienta, není možné předem stanovit, a to ani vzorcem z něhož by bylo možné počet splátek odvodit, a to vzhledem ke skutečnosti, že výše požadované minimální splátky v daném měsíci se mění v závislosti na výši dluhu na počátku tohoto měsíce. Výše minimální měsíční splátky činí v daném případě 4 % z čerpaného Úvěru vč. příslušenství na počátku měsíce zaokrouhleného na celé desítky tisíc nahoru. Skutečný průběh splácení neúčelové čerpaného Úvěru bude tedy záviset na aktuální výši jeho čerpání a tom, zda ho Klient bude splácet v dohodnutých minimálních nebo vyšších splátkách, apod. Pokud bude Klient čerpat Úvěr za účelem financování nákupu Zboží u Obchodníka a současně neúčelovým způsobem, tzn. čerpáním Úvěru poukázáním finančních prostředků na Účet Klienta, bude minimální měsíční splátka zahrnovat oba tyto typy čerpání a bude Věřitelem Klientovi upřesněna s tím, že bude stanovena dle očekávaných splátek z jednotlivých čerpání Úvěru (tedy účelové čerpaného a neúčelové čerpaného Úvěru). O změnách podmínek splácení neúčelové čerpaného Úvěru, příp. Úvěru čerpaného jak účelovým tak neúčelovým způsobem z výše uvedených důvodů, bude Věřitel Klienta průběžně informovat, a to formou výpisu v souladu se Smlouvou o úvěru a tímto VOP. V případě nesplácení Úvěru formou pevného počtu splátek sjednaných v případě čerpání Úvěru za účelem financování nákupu Zboží u Obchodníka po dobu delší než 12 dnů, je Věřitel oprávněn upustit od aplikace zvláštních podmínek stanovených pro splácení formou pevného počtu splátek a aplikovat běžné obchodní podmínky týkající se splácení formou minimálních měsíčních splátek, které se uplatňují v případě čerpání Úvěru neúčelovým způsobem, tzn. čerpáním Úvěru poukázáním finančních prostředků na Účet Klienta. Věřitel je rovněž oprávněn v takovém případě požadovat po Klientovi úhradu minimální měsíční splátky navýšené o neuhrazené příslušenství z předchozího období.

4.4 Úvěrové splátky jsou splatné nejpozději do 15. dne měsíce, za který se Úvěrová splátka platí, pokud není ve Smlouvě o úvěru stanoveno jinak. První Úvěrová splátka je splatná do 15. dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém došlo k čerpání Úvěru Klientem. Klient je povinen splácet Úvěr na účet Věřitele, specifikovaný ve Smlouvě o Úvěru, příp. účet specifikovaný Věřitelem v rámci následné komunikace s Klientem.

4.5 Klient je oprávněn Úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoli po dobu trvání Smlouvy o úvěru. V takovém případě má Klient právo na poměrné snížení celkových nákladů Úvěru. Pro případ předčasného splácení Úvěru má Věřitel právo na náhradu nutných a objektivně zdůvodněných nákladů, které mu vznikly v souvislosti s předčasným splácením Úvěru podle Sazebníku; výše této náhrady, jakož i způsob výpočtu částky snížení plateb s úvěrem souvisejících jsou uvedeny v aktuálním Sazebníku. V takovém

případě má Klient právo na poměrné snížení celkových nákladů Úvěru. O svém záměru Úvěr zcela nebo zčásti předčasně splatit, jakožto i o výši částky předčasného splácení, je Klient povinen písemně informovat Věřitele před uskutečněním příslušné platby, a to ve lhůtě alespoň 10 kalendářních dnů. Pokud ve lhůtě do 1 měsíce ode dne doručení písemného oznámení Věřiteli Klient Úvěr zcela nebo zčásti nesplatí, má se za to, že od oznámeného úmyslu upustil, nadále pak trvá povinnost Klienta splácet Úvěr v původně sjednané výši a termínech, přičemž veškeré následující Úvěrové splátky se započítávají na splátky běžné. Předčasná splátka Úvěru se na závazky Klienta započte v tomto pořadí: a) náhrada nákladů za předčasné splácení Úvěru, b) úroky za dobu mezi termínem běžné měsíční splátky a datem předpokládaného předčasného splácení (tj. jedenáctým dnem po doručení oznámení Klienta), c) smluvní pokuta, d) úrok z prodlení, e) splatné neuhrazené pojistné, f) splatný neuhrazený úrok, g) splatná neuhrazená jistina, h) běžné pojistné, i) běžný úrok, j) běžný kapitál.

4.6 Úvěrové splátky, jakož i jakékoliv jiné platby, hraď Klient Věřiteli způsobem uvedeným ve Smlouvě o úvěru. Každá platba Klienta ve prospěch Věřitele musí být označena variabilním symbolem, kterým je číslo Smlouvy o úvěru. Neoznačení platby variabilním symbolem nebo jeho správnou formou jde k tíži Klienta a může mít za následek, že platba Klienta nebude považována za uhrazenou se všemi z toho plynoucími důsledky pro Klienta. Veškeré řádně identifikované platby Klienta se považují za uhrazené okamžikem jejich připsání na účet Věřitele, nejříve však dnem jejich splatnosti. Náklady spojené se splácením Úvěru nese výlučně Klient

4.7 Pokud z jakéhokoli důvodu nemůže Klient provést platbu Úvěrové splátky způsobem uvedeným ve Smlouvě o úvěru, je povinen plnit svou povinnost vůči Věřiteli jakýmkoliv jiným vhodným způsobem (např. bankovní inkaso, poštovní poukázka, bankovní převod) tak, aby byla Úvěrová splátka uhrazená řádně a včas. Změnu způsobu platby je Klient povinen bezodkladně písemně oznámit Věřiteli, nejpozději do 7 kalendářních dnů předem dnem provedení Úvěrové splátky novým způsobem platby. Klient není oprávněn použít ke splnění svých závazků ze Smlouvy o úvěru směnku nebo šek.

4.8 Pokud je Úvěrová splátka hrazena formou bankovního převodu či poštovní poukázkou, musí být příslušná platba připsána na účet Věřitele nejpozději 15. den měsíce, za který se Úvěrová splátka platí. Pokud Klient zvolí jako způsob splácení Úvěrových splátek formu bankovního inkasa je povinen informovat Věřitele o této skutečnosti předem, a to ve lhůtě do konce měsíce předcházejícího měsíci, v němž má být splátka touto formou učiněna a současně je povinen Věřiteli zaslat doklad o zřízení inkasa. Pokud není Věřitel o splácení formou bankovního inkasa informován ve stanovené lhůtě, je oprávněn považovat takto provedenou Úvěrovou splátku za uskutečnou až k měsíci následujícímu jejímu provedení. V případě splácení Úvěrových splátek formou bankovního inkasa Klient bere na vědomí a vysloveně souhlasí s tím, že Věřitel je oprávněn příslušnou částku inkasovat z bankovního účtu uvedeného ve smlouvě o Úvěru tak, že bude připsána na účet Věřitele až po 15. dni příslušného měsíce (s důsledky spojenými s opožděnou platbou), za který se Úvěrová splátka platí, nejpozději však ve lhůtě 5 pracovních dnů následujících po 15. dni příslušného měsíce, za který se Úvěrová splátka platí.

4.9 Proveďte-li Klient platbu jakékoli Úvěrové splátky, včetně mimořádné splátky v hotovosti v sídle Věřitele, je současně povinen zaplatit Věřiteli na základě jeho výzvy poplatek za hotovostní platbu ve výši, stanovené Sazebníkem.

4.10 Bez ohledu na odlišné určení pořadí plateb ze strany Klienta se jakékoliv jeho platby započítávají na úhradu všech splatných závazků vůči Věřiteli z titulu poskytnutého Úvěru v pořadí (i) smluvní pokuty, (ii) úrok ze smluvních pokut za porušení povinnosti vůči Věřiteli a (iii) úrok z prodlení s placením Úvěrových splátek, (iv) splatné pojistné, (v) úrok z Úvěru, (vi) jistina Úvěrové splátky, a to vždy na ten závazek v tom kterém pořadí, který je dříve splatný.

4.11 Klient není oprávněn zdržovat Úvěrové splátky, provádět zápočet na Úvěrové splátky anebo snížit jejich výši.

4.12 Klient není oprávněn odmítnout řádné splácení Úvěru z důvodu vad Zboží či pozdního dodání Zboží zakoupeného u Obchodníka, je-li Zboží zcela nebo zčásti hrazeného prostřednictvím Úvěru. Veškeré nároky vyplývající z odpovědnosti za vady Zboží a z kupní smlouvy uzavřené mezi Klientem a Obchodníkem na koupi Zboží, vypořádává Obchodník, u něhož Klient Zboží zakoupil.

4.13 Celková částka splatná Klientem, tedy součet celkové výše Úvěru a celkových nákladů Úvěru bude záležet na způsobu čerpání a splácení Úvěru Klientem.

## 5. ÚROČENÍ ÚVĚRU A ROČNÍ PROCENTNÍ SAZBA NÁKLADŮ NA ÚVĚR (RPSN)

5.1 Klient je povinen platit Věřiteli za poskytnutí Úvěru úroky z čerpaného Úvěru.

5.2 Klient je povinen platit Věřiteli úrok z čerpané částky Úvěru (nebude-li při poskytnutí Úvěru či jeho části dohodnuto jinak) podle aktuální úrokové sazby Věřitele. Úročení Úvěru je denní a provádí se od okamžiku převedení peněžních prostředků na účet Obchodníka nebo Účet Klienta do dne splácení Úvěru podle výše úvěrového zůstatku na Účtu Klienta u Věřitele, přičemž za okamžik čerpání Úvěru se považuje datum odepsání finančních prostředků z účtu Věřitele. Úroková sazba je proměnlivá a Věřitel je oprávněn ji měnit v závislosti na úrokové sazbě uplatňované bankami z poskytovatelů úvěrů a v návaznosti na vývoj peněžního trhu. O změně úrokové sazby informuje Věřitel Klienta v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat, a to alespoň 15 dnů před nabytím účinnosti změny. Aktuální úroková sazba je vždy k dispozici na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz).

5.3 Roční procentní sazba nákladů (dále „RPSN“) závisí zejména na výši poskytnutého Úvěru a zvoleném počtu splátek. V případě účelového čerpání Úvěru je RPSN stanovena fixně po celou dobu splácení a je uvedena ve Smlouvě o úvěru, případně je RPSN u dalších čerpání Úvěru uvedena na žádosti o další čerpání Úvěru, kdy se uplatní nové podmínky splácení Úvěru. V případě čerpání Úvěru neúčelovým způsobem, tj. poukázáním finančních prostředků na Účet Klienta, může dojít ke změně RPSN v případě každého dílčího čerpání Úvěru. Pokud dojde ke změně RPSN, Klient je při takovém čerpání informován o aktuální výši RPSN, a to v rámci oznámení o nových podmínkách splácení Úvěru. Reprezentativní příklad výpočtu RPSN a celkové částky splatné Klientem je založen na následujících předpokladech: čerpání Úvěru ve výši uvedené na Smlouvě o úvěru k 15. dni v měsíci → Úvěrové splátky vždy k 15. dni v měsíci počínaje následujícím měsícem pro čerpání Úvěru → úrok ve výši uvedené na Smlouvě o úvěru → nejsou účtovány žádné poplatky za poskytnutí Úvěru ani za vedení úvěrového účtu → výše splátky uvedené na Smlouvě o úvěru → doba trvání uvedené ve Smlouvě o úvěru → RPSN ve výši uvedené na Smlouvě o úvěru → celková částka splatná Klientem ve výši uvedené na Smlouvě o úvěru. Pojistění není v RPSN zahrnuto. Ke změně RPSN může dojít dále v případě změny úrokové sazby a dále v případě změny Sazebníku. Věřitel bude v průběhu trvání Smlouvy o úvěru informovat Klienta o změně RPSN.

## 6. ZAJIŠTĚNÍ

6.1 Ukončení Smlouvy o úvěru z jakéhokoli důvodu nemá vliv na trvání příslušného zajištění po dobu, po kterou má Klient vůči Věřiteli neuhrazené závazky vzniklé na základě Smlouvy o úvěru nebo s ní související.

6.2 Pokud Věřitel požaduje na Klientovi poskytnutí zajištění jeho závazků ze Smlouvy o úvěru, je předložení dokumentů prokazujících vznik takového zajištění podmínkou poskytnutí Úvěru Věřitelem.

6.3 Ocitne-li se Klient v prodlení s plněním svých závazků ze Smlouvy o úvěru v více jak dvou (2) po sobě jdoucích Úvěrových splátek, je Věřitel oprávněn předložit smlouvu o postoupení pohledávek zaměstnavateli Klienta nebo plátcí jiné pravidelné platby Klienta.

6.4 Pokud z jakéhokoli důvodu dojde ke zhoršení kvality poskytnutého zajištění nebo bude ohrožena schopnost Klienta splácet svůj Úvěr v souladu se Smlouvou o úvěru, je Klient povinen na žádost Věřitele poskytnout mu další zajištění svých závazků ze Smlouvy o úvěru.

## 7. DŮSLEDKY PORUŠENÍ SMLUVNÍCH POVINNOSTÍ

7.1 Klient je povinen zaplatit Věřiteli smluvní pokutu či další sankce podle tohoto článku. Smluvní pokuta je splatná vždy první den po porušení příslušné povinnosti Klienta, na kterou se smluvní pokuta vztahuje.

7.2 Má-li porušení smluvních povinností Klienta povahu prodlení s plněním peněžitých závazků vůči Věřiteli, je Klient povinen zaplatit Věřiteli smluvní pokutu ve výši 12% z každé úvěrové splátky, s níž se Klient dostal do v prodlení o více než 12 kalendářních dnů. Dále je Klient povinen na základě výzvy zaplatit Věřiteli úroky z prodlení v zákonné výši a náklady Věřitele přímo související s vymáháním dluhu Klienta ze Smlouvy o úvěru v paušální výši 1.000,- Kč.

7.3 Nastane-li některá ze skutečností uvedených v článku 8.2 písm. (i), (ii) a (v) těchto VOP, je Klient povinen na základě výzvy Věřitele zaplatit Věřiteli smluvní pokutu ve výši 20% celkové výše dlužné částky (jistina + úroky) na základě Smlouvy o úvěru v rozhodné době. V případě ukončení Smlouvy o úvěru na základě odstoupení Věřitele z jakéhokoli důvodu podle článku 8 těchto VOP, je Klient povinen zaplatit Věřiteli rovněž smluvní pokutu ve výši odpovídající souhrnné výši úroků z Úvěru ode dne účinnosti odstoupení do dne, ke kterému podle Smlouvy o úvěru mělo skončit řádné splácení Úvěru.

7.4 Povinnost Klienta platit smluvní pokutu se nedotýká nároků Věřitele na náhradu škody v plné výši vedle smluvní pokuty.

7.5 Zánikem Smlouvy o úvěru nezanikají ujednání tohoto článku 7 ani ustanovení článku 4.10 o pořadí zápočtu plateb, ani nároky Věřitele vzniklé do dne zániku Smlouvy o úvěru.

## 8. UKONČENÍ SMLOUVY O ÚVĚRU

8.1 Smlouva o úvěru se uzavírá na dobu neurčitou. Klient i Věřitel jsou oprávněni Smlouvu o úvěru kdykoli písemně vypovědět doporučeným dopisem. Výpovědní lhůta činí v případě výpovědi Klientem 1 měsíc ode dne doručení výpovědi Věřiteli, v případě výpovědi Věřitelem 2 měsíce ode dne doručení výpovědi Klientovi. Pro případy výpovědi Smlouvy o úvěru se Smluvní strany dohodly, že celý do té doby nesplacený Úvěr Klienta, jakož i veškeré další peněžité závazky ze Smlouvy o úvěru, je Klient povinen uhradit Věřiteli v plné výši nejpozději poslední den příslušné výpovědní lhůty. Smlouva o Úvěru dále zaniká marným uplynutím lhůty 1 měsíce k předložení dokumentů dokládajících údaje uvedené ve Smlouvě o úvěru a vztahující se ke Klientovi podle článku 2 těchto VOP. V případě, že Klient vypoví Smlouvu o úvěru, avšak následně se v průběhu výpovědní doby Smluvní strany dohodnou na tom, že Klient bere svou výpověď zpět a Smlouva o úvěru nadále trvá a Klient bude nadále Úvěr čerpat a splácet, zašle Věřitel o dohodě s Klientem o zpětvzetí výpovědi písemně potvrzení Klientovi bez zbytečného odkladu.

8.2 Věřitel je oprávněn odstoupit od Smlouvy o úvěru pokud (i) se Klient ocitne v prodlení s úhradou více jak 2 Úvěrových splátek nebo 1 Úvěrové splátky po dobu delší než 3 měsíce, nebo (ii) na účtu Klienta u Věřitele není žádný kladný ani záporný zůstatek po dobu delší 12 měsíců, nebo (iii) Klient vědomě uvedl anebo ponechal ve Smlouvě o úvěru anebo v jejím návrhu, v dokumentech, které slouží k zajištění závazků Klienta ze Smlouvy o úvěru, nebo jiným způsobem oznámil Věřiteli nepřesné, neúplné, nepravdivé, zavádějící nebo jinak vadné údaje, nebo (iv) bylo zahájeno exekuční, insolvenční nebo jiná obdobná řízení týkající se majetku Klienta, nebo (v) Klient porušil jinou svou povinnost ze Smlouvy o úvěru, těchto VOP, nebo dokumentů, které slouží k zajištění jeho závazků ze Smlouvy o úvěru, nebo (vi) pokud Klient odvolal svůj souhlas se zpracováním osobních údajů či požádal o blokování jeho osobních údajů, jejich likvidaci či jiné omezení s nakládáním s jeho osobními údaji ve smyslu článku 11 těchto VOP.

8.3 Odstoupení od Smlouvy o úvěru nabývá účinnosti okamžikem jeho doručení Klientovi v souladu s bodem 12.6 těchto VOP. Odstoupením Smlouva o úvěru zaniká a došlo-li již k čerpání Úvěru, celý do té doby nesplacený Úvěr Klienta, jakož i veškeré další peněžité závazky ze Smlouvy o úvěru, se stávají splatnými a Klient je povinen okamžitě je uhradit Věřiteli v plné výši. Zánikem nebo zrušením Smlouvy o úvěru nezanikají nároky Věřitele ze Smlouvy o úvěru anebo s ní



související.

8.4 Klient je oprávněn od Smlouvy o úvěru odstoupit písemně bez uvedení důvodů ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření Smlouvy o úvěru. Lhůta pro odstoupení je považována za zachovanou, je-li odstoupení odesláno Věřiteli v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat nejpozději v poslední den lhůty. Došlo-li k odstoupení podle tohoto ustanovení, je Klient povinen Věřiteli bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení, zaplatit jistinu. V tomto případě je Klient povinen zaplatit Věřiteli úrok ve výši, na kterou by Věřiteli vznikl nárok, pokud by k odstoupení od Smlouvy o úvěru nedošlo, a to za období ode dne, kdy byl Úvěr čerpan, do dne, kdy je jistina splacena. Věřitel je v takovém případě oprávněn požadovat po Klientovi náhradu nevratných poplatků zaplacených Věřitelem orgánům veřejné správy nebo jiným osobám pověřeným výkonem veřejné správy.

8.5 Jestliže Klient odstoupil od smlouvy o koupi Zboží s Obchodníkem, přičemž cena Zboží je zcela nebo zčásti hrazena Úvěrem, zaniká též Smlouva o úvěru. O této skutečnosti je Klient povinen Věřitele bezodkladně informovat. Na základě oznámení Klienta o vrácení Zboží a potvrzení Obchodníka o převzetí Zboží Věřitel zúčtuje s Obchodníkem úhradu částky odpovídající kupní ceně Zboží a čerpanému Úvěru, s čímž Klient výslovně souhlasí a Věřitele k tomuto účelu zmocňuje. V případě, že Klient po odstoupení od smlouvy o koupi Zboží nevrátí Zboží Obchodníkem, případně Zboží nelze vrátit, je Klient povinen uhradit Věřiteli částku odpovídající již poskytnutému a čerpanému Úvěru. Jestliže byla smlouva o koupi Zboží uzavřena mimo prostory obvyklé k podnikání nebo při použití prostředků komunikace na dálku a Klient Zboží vrátil Obchodníkovi, není Klient povinen vrátit Věřiteli poskytnuté peněžní prostředky dříve, než mu bude Obchodníkem vrácena kupní cena Zboží. Klient je povinen Věřiteli sdělit vrácení kupní ceny Zboží Obchodníkem bez zbytečného odkladu. Pokud Klientovi soudem přiznané nebo Obchodníkem uznané právo na peněžité plnění bylo ze strany Obchodníka dobrovolně uspokojeno, ručí za uspokojení tohoto práva Věřitel. Uzavřel-li Klient více smluv o koupi Zboží, realizovaných z jednoho Úvěru poskytnutého na základě Smlouvy o úvěru, a odstoupil-li pouze od některých z nich, Smlouva o úvěru nezaniká a Klient je oprávněn čerpat Úvěr za podmínek Smlouvy o úvěru; při vypořádání dílčích nároků plynoucích z odstoupení od smlouvy o koupi Zboží se postupuje přiměřeně podle v tomto odstavci uvedených zásad.

## 9. POJIŠTĚNÍ

9.1 Věřitel jako pojistník uzavřel s pojistovnicí ACM VIE SA a ACM IARD SA jako pojistitelé smlouvu o kolektivním pojištění (dále „**Pojistná smlouva**“), obsahující rovněž všeobecné pojistné podmínky (dále „**VPP**“). Pojištění se vztahuje na Klienty, kteří uzavřeli s Věřitelem Smlouvu o úvěru, vyslovili souhlas se smlouvou o kolektivním pojištění, splňují k datu podpisu návrhu na přistoupení stanovené podmínky a pojistitelé dali souhlas s jejich přistoupením ke smlouvě o kolektivním pojištění. Pokud Klient před uzavřením Smlouvy o úvěru nevyjádřil souhlas s přistoupením k Pojistné smlouvě a k VPP, pojištění nevznikne.

9.2 Pojištění se sjednává pro případ dočasné pracovní neschopnosti, ztráty zaměstnání, úplné a nevratné ztráty samostatnosti, a smrti, a to ve smyslu Pojistné smlouvy a VPP. Počátek pojištění se stanoví na 00:00 hodin dne následujícího po dni, ve kterém Věřitel zaregistroval návrh Klienta na přistoupení k Pojistné smlouvě a VPP, pokud pojistitelé přijali návrh na přistoupení (dále „**Den registrace přistoupení**“) a pokud Klient splňuje podmínky stanovené v Pojistné smlouvě a VPP. Věřitel sdělí Klientovi Den registrace přistoupení. V případě Úvěru čerpaného účelovým způsobem bude pojistné za každé pojistné období činit částku ve výši 0,5% z částky čerpaní Úvěru, a v případě Úvěru čerpaného neúčelovým způsobem bude pojistné činit částku ve výši 0,65 % z výše aktuálního dluhu.

9.3 Klient, který před uzavřením Smlouvy o úvěru nevyjádřil souhlas s přistoupením k Pojistné smlouvě a VPP, je oprávněn v průběhu lhůty 30 dnů ode dne uzavření Smlouvy o úvěru požádat o uzavření pojištění, splňuje-li podmínky pro pojištění stanovené v Pojistné smlouvě a VPP. Uzavření pojištění oznámí Věřitel písemně Klientovi v přijetí návrhu. Počátek pojištění v tomto případě

nastane k prvnímu dni pojistného období následujícího po akceptaci návrhu Klienta Věřitelem, pokud Klient čerpal Úvěr již před sjednáním pojištění, nebo následujícího po dni, kdy Klient poprvé čerpal Úvěr.

9.4 Pojistné plnění je vinkulováno ve prospěch Věřitele na úhradu peněžních závazků pojistného Klienta ze Smlouvy o úvěru. Klient je povinen zaplatit Věřiteli každou splátku pojistného, kterou za něj Věřitel uhradil pojistitelům, a to k datu splatnosti pojistného pojistitelům. V případě uplatnění nároku na pojistné plnění je Klient povinen splácet Úvěr a náklady řádně a včas až do vypořádání pojistné události.

## 10. OZNAMOVÁNÍ ZMĚN

10.1 Klient je povinen písemně oznámit Věřiteli veškeré změny údajů Klienta, zejména změnu jména, příjmení, bydliště, telefonního spojení, stavu, zaměstnání, bankovního spojení atp., které jsou uvedené ve Smlouvě o úvěru, jakož i v dokumentech týkajících se zajištění povinností Klienta ze Smlouvy o úvěru, údajů týkajících se jeho průkazu totožnosti a případnou změnu ve statutu Klienta a/nebo Spolužníka jakožto „politicky exponované osobu“, a to nejpozději do 10 dnů od okamžiku, kdy k takové změně dojde.

10.2 Klient je dále povinen písemně oznámit Věřiteli jakoukoliv okolnost, která má nebo by mohla mít za následek zhoršení schopnosti Klienta dostát jeho peněžním závazkům ze Smlouvy o úvěru a tím i zhoršení dobrotnosti jakýchkoliv pohledávek Věřitele za Klientem; takovou okolností je zejména zahájení exekučního, konkursního, vyrovnacího či jiného obdobného řízení týkajícího se majetku Klienta.

10.3 Nesplní-li Klient některou ze svých povinností uvedenou v bodě 10.1 a 10.2., je povinen zaplatit Věřiteli smluvní pokutu ve výši 500,- Kč za každé jednotlivé porušení této povinnosti.

10.4 Klient výslovně prohlašuje, že veškeré údaje a informace, které jsou v souvislosti s Klientem uvedeny ve Smlouvě o úvěru a dokumentech sloužících k zajištění jeho závazků ze Smlouvy o úvěru jsou přesné, úplné a pravdivé. Klient prohlašuje, že si je vědom důsledků porušení této povinnosti, včetně důsledků trestněprávních.

## 11. SOUHLAS SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ

11.1 Klient podpisem Smlouvy o úvěru uděluje Věřiteli v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZOOU**“) souhlas se zpracováním (zpracováním se rozumí zejména shromažďování, ukládání na nosiče informací, zpřístupňování, úprava nebo pozměňování, vyhledávání, používání, předávání, šíření, zveřejňování, uchování, výměna, třídění nebo kombinování, blokování a likvidace) všech osobních údajů Klienta jako subjektu údajů včetně citlivých osobních údajů v rozsahu údajů vypovídajících o zdravotním stavu, trestné činnosti a státní příslušnosti Klienta, poskytnutých Věřiteli jako správci osobních údajů Klienta pro níže uvedené účely a v níže uvedeném rozsahu. Klient bere na vědomí, že jeho osobní údaje budou zpracovávány systémy a automatizovaně a je si vědom svých práv podle ust. § 12 a 21 ZOOU, zejména práva požadovat na Věřiteli (příp. jím pověřených zpracovatelích) vysvětlení, bude-li se Klient domnívat, že zpracování jeho osobních údajů je nezákonné nebo v rozporu s ochranou jeho soukromého a osobního života či, že osobní údaje jsou nepřesné, a po-žadovat odstranění tohoto stavu blokováním osobních údajů, provedením opravy, doplněním nebo likvidací osobních údajů atp. Klient dále bere na vědomí, že pokud Věřitel nebo jím pověřený zpracovatel osobních údajů nevyhoví žádosti Klienta, může se Klient obrátit na Úřad pro ochranu osobních údajů. Klient uděluje souhlas pro všechny osobní údaje Klienta obsažené v internetovém formuláři (žádosti o Úvěr), ve Smlouvě o úvěru, jakož i ve všech dokladech či dokumentech, které Klient poskytl Věřiteli v rámci jednání o uzavření Smlouvy o úvěru nebo v dané souvislosti, a to na dobu 6 měsíců ode dne udělení souhlasu; v případě, že je mezi Klientem a Věřitelem uzavřena Smlouva o úvěru, uděluje Klient tento souhlas na dobu trvání Smlouvy o úvěru, a dále na dobu dalších 10 let od splnění veškerých závazků Klienta vůči Věřiteli ze Smlouvy o úvěru. Klient dále souhlasí s pořízením úplných kopií dokladů totožnosti Klienta a s jejich uchováním a zpracováním v

rozsahu podle tohoto článku VOP.

11.2 Klient dále podpisem Smlouvy o úvěru, případně návrhu Smlouvy o úvěru, bere na vědomí, že poskytnutí souhlasu podle toho článku VOP je dobrovolné a vyjadřuje následující:

„Souhlasím, aby Věřitel za účelem posouzení mé žádosti o poskytnutí Úvěru, zejména mé schopnosti splácet Úvěr a/nebo za účelem zamezení obchodních ztrát a/nebo za účelem evidence neplátců či osob jinak porušujících smlouvy a/nebo za účelem výkonu práv a povinností ze Smlouvy o úvěru prostřednictvím třetích osob a/nebo za účelem ob-choďní spolupráce s třetími osobami: (i) zpracovával všechny mé osobní údaje včetně rodného čísla, které jsem mu sdělil nebo sdělím, a které Věřitel získal či získá v souvislosti se žádostí, uzavřením a plněním či neplněním Smlouvy o úvěru; (ii) veškeré mé osobní údaje ověřil.

Jsem si vědom a souhlasím s tím, že Věřitel bude mé osobní údaje sdílet s osobami, které náleží do stejného podni-katelského seskupení, tj. zejména COFIDIS, akciová společnost, se sídlem Parc de la Haute Borne, avenue Halley 61, 59866 Villeneuve d'Ascq Cedex , Francie, Cofidis Belgium, se sídlem Rue du Gategnies, 44, 7500 Tournai, Belgie, ACM VIE SA, se sídlem 34, rue du Wacken, 67000 Štrasburk, Francouzská republika, zapsaná pod reg. č. 332377597 u obchodního rejstříku ve Štrasburku, Francouzská republika, ACM IARD SA, se sídlem 34, rue du Wacken, 67000 Štrasburk, Francouzská republika, zapsaná pod reg. č. 352406748 u obchodního rejstříku ve Štrasburku, Francouzská republika, Euro Information S.A.S., se sídlem 34, rue Wacken, 67905 Štrasburk, Francouzská republika.

Jsem si vědom a souhlasím s tím, že mé osobní údaje budou nebo mohou být dále sdíleny s osobami, které pro Věřitele na základě pověření zajišťují plnění jeho smluvních či zákonných povinností a výkon práv založených smlouvou nebo zákonem nebo se kterými Věřitel jinak spolupracuje při plnění předmětu Smlouvy o úvěru nebo při realizaci svého předmětu podnikání (tj. zejména daňoví poradci, auditoři, advokáti atp.), s osobami, které se podílejí na platebním styku, s osobami, které Věřitel zmocňuje pro účely vymáhání pohledávky Věřitele za mou osobou, s osobami, které se zabývají zpracováním osobních údajů osob neplnících své závazky a v rámci své činnosti vedou a spravují registr neplátců a dlužníků, případně obchodníkovi, k úhradě jehož zboží byl Úvěr podle Smlouvy o úvěru poskytnut a jež se podílí na zpracování mnou poskytnutých osobních údajů.

**SOUHLAS SOLUS – tento souhlas uděluji na dobu 6 měsíců ode dne jeho udělení; v případě, že mezi mnou a Věřitelem bude uzavřena Smlouva o úvěru, uděluji tento souhlas na dobu jejího trvání a na dobu dalších 4 let od splnění veškerých mých závazků vůči Věřiteli ze Smlouvy o úvěru.**

Souhlasím, aby v souvislosti s využíváním registru vedených SOLUS, zájmovým sdružením právnických osob, IČ 69346925 (dále jen „**Sdružení SOLUS**“) za účelem: (i) splnění povinností odpovědného poskytování Úvěrů a jiných obchodů COFIDIS; (ii) zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů „Pozitivního registru Sdružení SOLUS“ (dále jen „**Pozitivní registr**“) a Registru FO Sdružení SOLUS (dále jen „**Registr FO**“) o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce; (iii) posuzování mé bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany oprávněných uživatelů Pozitivního registru a Registru FO, a to i opakovaně; (iv) ochrany práv Věřitele a ostatních členů Sdružení SOLUS:

Věřitel získal informace o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce (zahrnující informace o povaze a rozsahu při-padného porušení dřívějších závazků), které jsou nutné k posouzení žádosti o poskytnutí Úvěru nebo o další čerpaní Úvěru, a to z Registru FO nebo z Pozitivního registru vedeného Sdružením SOLUS;

Věřitel: (i) shromažďoval, zpracovával a uchovával mé osobní údaje, a to v rozsahu uvedeném v dokumentu „Poučení o registrech Sdružení SOLUS“ (dále „**Poučení**“), a zejména též mé rodné číslo; (ii) mé osobní údaje dále předával k dalšímu zpracování Sdružení SOLUS, které je správcem Pozitivního registru a Registru FO k dalšímu shromažďování, zpracování a uchování v rámci Pozitivního registru a Registru FO (Sdružení SOLUS je oprávněno využít při zpracování poskytnutých dat služeb

zpracovatele či zpracovatelů); (iii) získával informace o mé bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti z Pozitivního registru a Registru FO;

Sdružení SOLUS: (i) vytvořilo informační soubor mých osobních údajů od všech členských společností, případně též společně s dalšími mými veřejně dostupnými osobními údaji (např. mé osobní údaje obsažené v insolvenčním rejstříku), a v rámci tohoto informačního souboru mých osobních údajů provádělo statistická vyhodnocení mé bonity a důvěryhodnosti; (ii) mé osobní údaje (ve formě informačního souboru včetně údajů o statistických vyhodnoceních mé bonity a důvěryhodnosti) zpřístupnilo formou on-line dotazů všem oprávněným uživatelům (členům Sdružení SOLUS) Pozitivního registru a Registru FO, tedy i Věřiteli, a to vždy v rozsahu a za podmínek uvedených pro každý z těchto registru v Poučení;

Všichni oprávnění uživatelé Pozitivního registru anebo Registru FO, kterým byly zpřístupněny mé osobní údaje, tyto používali, a to případně spolu s dalšími mými osobními údaji, jež oprávněně zpracovávali.

Před podpisem Smlouvy o úvěru, případně návrhu Smlouvy o úvěru, jsem měl/a možnost detailně se seznámit s do-kumentem „Poučení o registrech Sdružení SOLUS“, jehož obsahem je: (i) vysvětlení pojmu informační soubor, a to zvlášť pro Pozitivní registr a Registr FO; (ii) definice dalších mých osobních údajů, které mohou vzniknout při zpracování; (iii) popis fungování Pozitivního registru a Registru FO; (iv) identifikace subjektů či osob, které mohou mít přístup k mým osobním údajům při jejich zpracování, a (v) poučení o mých právech (§ 11 a § 12 ZOOU) a nárocích (§ 21 ZOOU) v souvislosti se zpracováním mých osobních údajů v rámci Pozitivního registru SOLUS. Byl/a jsem informován/a, že aktuální znění Poučení mohu kdykoliv získat na telefonním čísle 234 120 123, na [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz) a na informačním lince Sdružení SOLUS 840 140 120, na [www.solus.cz](http://www.solus.cz).

**SOUHLAS NRKI-BRKI – tento souhlas uděluji na dobu 6 měsíců ode dne jeho udělení; v případě, že mezi mnou a Věřitelem byla nebo bude uzavřena Smlouva o úvěru, uděluji souhlas na dobu jejího trvání a dalších 4 let od splnění všech finančních závazků z uzavřené Smlouvy o úvěru, pokud tyto závazky zaniknou splněním nebo způsobem nahrazujícím splnění, resp. od zániku Smlouvy o úvěru, pokud finanční závazky zaniknou jinak.**

Souhlasím, aby v souvislosti s využíváním Nebankovního registru klientských informací sdružení LLCB (dále jen „**NRKI**“) za účelem: (i) vytvoření souboru informací v rámci NRKI vypovídajících o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce; (ii) zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů NRKI a umožnění (a to i opakovaného) posuzování mé bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany oprávněných uživatelů NRKI; (iii) zajištění vzá-jemného informování oprávněných uživatelů NRKI a Bankovního registru klientských informací sdružení CBCB (dále jen „**BRKI**“) o mé důvěryhodnosti a platební morálce a (iv) umožnění (a to i opakovaného) posuzování mé bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany oprávněných uživatelů NRKI a BRKI:

Věřitel zpracovával a uchovával mé identifikační osobní údaje v rozsahu jméno, příjmení, rodné číslo, adresa bydliště apod., v rozsahu osobních údajů vypovídajících: (i) o uzavření nebo neuzavření smlouvy o úvěru; (ii) o mých finančních závazcích, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout v souvislosti se smlouvou o úvěru a jejich plněním, včetně zajištění těchto závazků;

Věřitel: (i) zpracovával mé případně další osobní údaje vypovídající o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, které jsem sdělil/a nebo sdělím COFIDIS, nebo které COFIDIS získal či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním smlouvy o úvěru, a to způsobem a za podmínek uvedených v Informačním Memorandu Bankovního registru klientských informací a Nebankovního registru klientských informací (dále jen „**Memorandum**“); (ii) mé osobní údaje předával LLCB, zájmovému sdružení právnických osob, IČ 71236384 (dále jen „**LLCB**“) k dalšímu shromažďování, zpracování a uchování v rámci registru; LLCB mé osobní údaje (ve formě informačního souboru) zpřístupnilo: (i) oprávněným uživatelům registru klientských informací, Tito uživatelé osobní údaje použili, a to případně spolu s dalšími osobními údaji,

jež zpracovávají, (ii) Věřiteli.

Způsob, rozsah a podmínky vzájemného informování oprávněných uživatelů NRKI a oprávněných uživatelů NRKI a BRKI jsou uvedeny v Memorandu.

Prohlašují a potvrzují, že jsem se před podpisem Smlouvy o úvěru, případně návrhu Smlouvy o úvěru, seznámil/a s Memorandem, které obsahuje i poučení o mých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů v rámci NRKI i pro účely vzájemného informování se oprávněných uživatelů NRKI a BRKI o bonitě, důvěryhodnosti či platební morálce jejich klientů a před podpisem tohoto souhlasu jsem byl/a informován/a, že aktuální znění Memoranda lze kdykoli získat na tel. číslech: 844 840 840, 277 778 650 a na www.cofidis.cz, www.llbc.cz."

11.3 Klient dále uděluje Věřiteli souhlas se zpracováním osobních údajů Klienta v rozsahu jméno, příjmení, adresa trvalého bydliště, případně jiná kontaktní adresa, číslo mobilního telefonu a e-mailová adresa pro účely evidenční, kontrolní a marketingové, zejména pro zaslání obchodních nabídek, včetně zaslání obchodních sdělení ve smyslu zákona č. 480/2004 Sb. o některých službách informační společnosti, pro případ, že Smlouva o úvěru nebude uza-vřena, a to na dobu 3 roků od podpisu nebo potvrzení tohoto prohlášení.

11.4 Klient dále uděluje Věřiteli pro účely vzájemné komunikace výslovný souhlas s použitím všech prostředků komu-nikace na dálku umožňující individuální jednání, jakož i s použitím automatických telefonních systémů bez (lidské) obsluhy, faxové přístroje a automatické rozesílání elektronické pošty.

11.5 Klient si je vědom, že souhlasy Klienta podle tohoto článku VOP nemají vliv na zákonné povinnosti Věřitele, pokud jde o uchovávání osobních údajů Klienta podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Klient podpisem potvrzuje, že veškeré osobní údaje Klienta, které Klient Věřiteli poskytl v souvislosti s uzavřením Smlouvy o úvěru, byly poskytnuty svobodně, vědomě a vážně, jsou přesné, úplné a pravdivé, a že Klient nezamřel žádné skutečnosti, které by ovlivnily nebo mohly ovlivnit posouzení jeho žádosti o poskytnutí úvěru.

## 12. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

12.1 **Započtení.** Smluvní strany se dohodly, že Věřitel je bez omezení oprávněn provést

započtení jakýchkoli svých splatných i nesplatných pohledávek za Klientem bez ohledu na jejich měnu či právní titul vůči jakémkoli pohledávce (splatné či nesplatné) Klienta za Věřitelem.

12.2 Pokud Klient poskytl Věřiteli peněžité plnění ve výši přesahující souhrnnou výši jeho závazků vůči Věřiteli a má-li současně Věřitel za Klientem jakékoliv splatné pohledávky, je Věřitel oprávněn si přijaté peněžité plnění započíst na takové své pohledávky bez ohledu na jejich právní titul; v opačném případě je povinen Klientovi přeplatek vrátit. Přeplatek se vrací pouze na základě písemné žádosti Klienta na formuláři Věřitele (formulář k dispozici na webových stránkách Věřitele); Věřitel je v takovém případě oprávněn požadovat po Klientovi náhradu nákladů, které mu vzniknou v souvislosti s vrácením daného přeplatku. Přeplatek do výše 50,- Kč se nevrací z důvodu nákladů vzniklých Věřiteli v souvislosti s vrácením přeplatku do této výše. Toto ustanovení nemá vliv na právo Věřitele uvedené v článku 12.1 výše.

12.3 **Postoupení.** Smluvní strany se dohodly, že Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Věřitele zcela ani zčásti postoupit svá práva nebo převést závazky ze Smlouvy o úvěru. Věřitel je oprávněn zcela nebo zčásti postoupit své pohledávky za Klientem včetně práv ze zajištění takových pohledávek anebo převést své závazky vůči Klientovi ze Smlouvy o úvěru.

12.4 **Odklad/Snížení Úvěrových splátek.** Na žádost Klienta může Věřitel povolit odklad 1 nebo více Úvěrových splátek, či je dočasně snížit, a to za podmínek jím stanovených.

12.5 **Blokace účtu.** Věřitel může ukončit oprávnění Klienta čerpat Úvěr v těchto případech:

- Klient je v prodlení s plněním svých splatných závazků k Věřiteli;
- Klient byl v prodlení s úhradou nejméně 2 splátek Úvěru v posledních 6 měsících;
- Klient byl v prodlení s úhradou jakéhokoliv svého splatného závazku k Věřiteli v posledních čtyřech měsících u smluv, které byly uzavřeny (resp. u kterých došlo ke zvýšení úvěrového rámce) před méně než šesti měsíci;
- bylo-li proti Klientovi zahájeno insolvenční řízení;
- Klient překročil věk 72 let;
- Klient požádal o dočasné snížení Úvěrové splátky;
- Klient se nezdržuje na jím uvedené adrese

v ČR nebo SR po dobu delší než 6 měsíců;  
h) Klient je evidován v registru neplátců (SOLUS nebo NRKI);

i) Klient nemá aktivní účet vedený bankou v ČR; nebo

j) existuje důvodná obava, že Klient nebude schopen řádně splnit své závazky ze Smlouvy o úvěru;

k) došlo k zásadní změně rodinné situace Klienta, která má nebo může mít vliv na schopnost Klienta splácet Úvěr (zejména rozvod, úmrtí partnera).

V případě jiných důvodů blokace účtu, výše neuvedených, je Věřitel povinen Klienta informovat předem, a to včetně uvedení důvodů, které ho k tomu vedou; není-li to možné, pak bez zbytečného odkladu po této skutečnosti.

12.6 **Oznamování a doručování.** Věřitel oznamuje příslušné skutečnosti týkající se vzájemného smluvního vztahu Klientovi písemně v českém jazyce, a to poštou, případně osobně nebo prostřednictvím Obchodníka, nestanoví-li tyto VOP výslovně, že postačí oznámení prostřednictvím elektronické pošty. Písemnosti doručuje Věřitel Klientovi poštou na poslední známou adresu bydliště uvedenou ve Smlouvě o úvěru nebo oznámenou Věřiteli způsobem uvedeným v bodě 10.1 těchto VOP, a to tak, že postačí forma obyčejné zásilky. Smluvní strany se dohodly, že každá zásilka zasláná Klientovi se považuje za doručenu okamžikem (i) kdy Klient zásilku převzal, nebo (ii) kdy se zásilka zasláná Věřitelem na poslední známou adresu Klienta vrátí jako nedoručitelná, ať již z důvodu, že se Klient na adrese nezdržuje nebo z důvodu, že si Klient zásilku nevyzvedl nebo odmítl zásilku převzít, nebo (iii) v ostatních případech uplynutím 10 kalendářních dnů ode dne odeslání zásilky, a to i v případě, že se Klient o zaslání zásilky nedozvěděl.

12.7 Klient zasílá veškerou korespondenci určenou Věřiteli do jeho sídla na adrese COFIDIS s.r.o., Bucharova 1423/6, 158 00 Praha 5. V případě změny sídla se Věřitel zavazuje takovou skutečnost bezodkladně oznámit Klientovi písemně způsobem uvedeným v odstavci 12.6 a současně takovou změnu zveřejnit vhodným způsobem, přičemž za vhodný způsob se považuje vždy zveřejnění změny adresy sídla na webových stránkách Věřitele. V případě změny bankovního spojení Věřitele, bude postupováno obdobně.

12.8 **Změny VOP.** Smluvní strany se dohodly, že Věřitel je oprávněn tyto VOP

změnit či vydat nové VOP za předpokladu, že dojde ke změně příslušných právních předpisů, obchodní politiky Věřitele nebo obvykle uplatňovaných podmínek pro poskytování úvěrů či jiných obdobných finančních produktů. Věřitel je povinen oznámit změnu VOP včetně termínu její účinnosti, případně vydání nových VOP. Klientovi způsobem uvedeným v článku 12.6 výše alespoň 1 měsíc před nabytím účinnosti změny. Smluvní strany se dohodly, že postačí oznámení prostřednictvím elektronické pošty. Věřitel je povinen změnu VOP zveřejnit vždy na webových stránkách Věřitele. Na základě písemné žádosti Klienta je Věřitel povinen zaslat Klientovi aktuální znění VOP.

Nesouhlasí-li Klient se změnou VOP, je povinen svůj nesouhlas písemně sdělit Věřiteli nejpozději do 10 dnů ode dne jejich zveřejnění, jinak platí, že Klient se změnou VOP souhlasí a je jí vázán od okamžiku uvedeného v oznámení o změně VOP. Řádně uplatněný nesouhlas Klienta zakládá právo Věřitele na okamžitě odstoupení od všech smluvních dokumentů v ten okamžik existujících mezi Klientem a Věřitelem s následkem okamžité splatnosti všech finančních závazků z takových smluv vůči Věřiteli, avšak bez možnosti uplatnit vůči Klientovi smluvní pokutu, je-li jediným důvodem odstoupení nesouhlas Klienta s oznámenou změnou VOP. Podpisem Smlouvy o úvěru potvrzuje Klient, že převzal jedno originální vyhotovení Smlouvy o úvěru včetně těchto VOP, které jsou její součástí, že se s nimi řádně seznámil, shledal je dostatečně srozumitelnými a určitými a projevuje souhlas být jimi vázán.

12.9 **Rozhodné právo a příslušnost soudu.** Smlouva o úvěru včetně těchto VOP se řídí právním řádem České republiky, zejména OBCHZ, zákonem o spotřebitelském úvěru a občanským zákoníkem.

12.10 Smluvní strany se dohodly, že k rozhodování veškerých sporů vzešlých mezi nimi ze Smlouvy o úvěru, je místně příslušný Obvodní soud pro Prahu 1. K rozhodování sporů mezi Klientem a Věřitelem je příslušný rovněž finanční arbitř, jehož prostřednictvím lze řešit spotřebitelské spory mimosoudní cestou.

Kontaktní údaje finančního arbitra:  
Finanční arbitř České republiky,  
Legerova 69, 110 00 Praha 1,  
Tel.: + 420 257 042 094,  
e-mail: arbit@finarbitr.cz, www.finarbitr.cz,  
ID datové schránky: qr9ab9x.

# SAZEBNÍK POPLATKŮ – SPLÁTKOVÝ PRODEJ COFIDIS

Tento sazebník společnosti COFIDIS s. r. o. je nedílnou součástí Smlouvy o úvěru. Platnost a účinnost od 11.9.2012 (včetně)

## Poplatek za poskytnutí úvěru

0 Kč

**RPSN\*** v případě účelového čerpání Úvěru na nákup spotřebního zboží a/nebo služeb závisí na výši poskytnutého úvěru a zvoleném počtu splátek, výše RPSN je uvedena na Smlouvě o úvěru

v případě druhého a dalšího účelového čerpání Úvěru na nákup spotřebního zboží a/nebo služeb závisí na výši poskytnutého úvěru a zvoleném počtu splátek, výše RPSN je uvedena na žádosti o čerpání úvěru

v případě neúčelového čerpání Úvěru a splácení formou minimálních měsíčních splátek činí RPSN 24,0 % pro úvěrové limity od 10 000 Kč do 60 000 Kč včetně, 19,0 % pro úvěrové limity od 70 000 Kč do 150 000 Kč včetně

## Úrok

v případě účelového čerpání Úvěru na nákup spotřebního zboží a/nebo služeb závisí výše měsíčního úroku na výši poskytnutého úvěru a zvoleném počtu splátek, výše úroku je zohledněna v RPSN, které je uvedeno na Smlouvě o úvěru nebo na žádosti o čerpání úvěru

v případě neúčelového čerpání Úvěru a splácení formou minimálních měsíčních splátek činí měsíční úroková sazba 1,81 % pro úvěrové limity od 10 000 Kč do 60 000 Kč včetně, 1,46 % pro úvěrové limity od 70 000 Kč do 150 000 Kč včetně

**Pojištění** v případě účelového čerpání Úvěru bude pojistné činit 0,5% z čerpané částky, v případě neúčelového čerpání Úvěru bude pojistné činit 0,65% z výše aktuálního dluhu.

## Poplatky a úrokové sazby, které nejsou součástí RPSN

|   |      |
|---|------|
| Poplatek za správu Úvěru                                    | 0 Kč |
| Poplatek za měsíční výpis z účtu                            | 0 Kč |
| Poplatek za platbu s chybným variabilním symbolem           | 0 Kč |
| Poplatek za předčasné splacení Úvěru                        | 0 Kč |
| Poplatek za platbu v hotovosti v sídle společnosti Věřitele | 0 Kč |

## Sankční nároky Věřitele v případech porušení Smlouvy o úvěru

|  |   |
|--|---|
| Smluvní pokuta za porušení povinnosti řádně splácet Úvěr   | 12 % z každé dlužné měsíční Úvěrové splátky |
| Úrok z prodlení  | v zákonné výši                              |
| Náklady Věřitele přímo související s vymáháním dluhu Klienta ze Smlouvy o úvěru v paušální výši 1.000,- Kč |   |

## Snížení plateb v případě předčasného splacení úvěru a ukončení Smlouvy o úvěru:

- úročení Úvěru probíhá na denní bázi, tudíž předčasným splacením Úvěru není dotčeno;
- smluvní pokuty podle Smlouvy o úvěru a tohoto Sazebníku jsou účtovány poté, co nastala skutečnost, která opravňuje Věřitele k účtování smluvní pokuty, tudíž předčasným splacením Úvěru nejsou dotčeny.

\* RPSN – roční procentní sazba nákladů