



# VŠEOBECNÉ ÚVĚROVÉ PODMÍNKY

Platné od 1. 1. 2014

Tyto Všeobecné úvěrové podmínky vydává ANO spořitelni družstvo, IČ: 26137755, se sídlem Praha 8, Rohanské nábřeží 671/15, PSČ 186 00; Družstvo je zapsané v OR vedeném Městským soudem v Praze, oddíl Dr, 4708 (dále jen „ANOSD“). Tyto Všeobecné úvěrové podmínky (dále „VUP“) jsou nedílnou součástí úpravy smluvních vztahů, na základě kterých poskytuje ANOSD úvěry dle smluv o úvěru uzavíraných mezi ANOSD jako věřitelem a jeho členem -klientem jako dlužníkem (dále jen „Smlouva o úvěru“). V případě rozporu mezi ustanoveními Smlouvy o úvěru a VUP mají přednost ustanovení Smlouvy o úvěru. VUP určují některé části obsahu Smlouvy o úvěru, doplňují Smlouvu o úvěru a jsou vždy její součástí.

VUP vydává ANOSD v souladu s ustanoveními právních předpisů, zejména § 1751 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku v platném znění. Právní vztahy mezi ANOSD a právnickou nebo fyzickou osobou při poskytování úvěrů služeb se řídí právem České republiky.

## I.

### Výše, účel a podmínky čerpání úvěru ze Smlouvy o úvěru

ANOSD po splnění podmínek stanovených Smlouvou o úvěru poskytne dlužníkovi peněžní prostředky do výše úvěrového limitu sjednaného ve Smlouvě o úvěru, pokud:

- Smlouva o úvěru byla ze strany dlužníka právoplatně podepsána a ANOSD obdrželo všechny smluvně dohodnuté podklady, dokumenty a byly zaplacený veškeré poplatky stanovené Smlouvou o úvěru v dohodnutých dnech splatnosti;
- nenastalo porušení povinností nebo skutečnost nebo změna specifikovaná v bodě V. VUP a/nebo ve Smlouvě o úvěru;
- byl doložen vznik zajištění a věcných práv v souladu se zákonem a Smlouvou o úvěru a byly splněny další specifické podmínky čerpání úvěru.

Pokud je ve Smlouvě o úvěru sjednáno účelové čerpání úvěru, může být čerpání pouze v souladu s účelem dohodnutým ve Smlouvě o úvěru. ANOSD je oprávněno posuzovat účelovost každého dílčího čerpání úvěru a může odmítnout každé čerpání, které nebude řádně doloženo, anebo kde vzniknou pochybnosti o účelovosti požadovaného (či kteréhokoliv dřívějšího) čerpání.

V případě úmrtí dlužníka, fyzické osoby, kterému byl poskytnut úvěr, nebo v případě, že je prohlášen za mrtvého nebo byla omezena jeho způsobilost k právním úkonům, nebo je vůči němu do doby vyčerpání úvěru zahájeno insolvenční nebo exekuční řízení, je ANOSD oprávněno zastavit čerpání úvěru. ANOSD je oprávněno zastavit čerpání úvěru rovněž v těch případech, kdy dlužník, právnická osoba, vstoupí před vyčerpáním úvěru do likvidace, nebo byly zahájeny úkony ke zrušení dlužníka bez likvidace, případně je vůči němu zahájeno insolvenční nebo exekuční řízení.

## II.

### Úročení a splácení, poplatky ke Smlouvě o úvěru

Vyčerpaný a nesplacený úvěr je úročen úrokovou sazbou sjednanou ve Smlouvě o úvěru. Úrok vztahující se k počtu skutečně uplynulých dní se vypočte na základě ročního období čítajícího 360 dní. Způsob a frekvence splácení úvěru je stanovena ve Smlouvě o úvěru. Pro vyloučení pochybností se stanoví, že ustanovení § 1805 odst. 2 občanského zákoníku se nepoužije. Dlužník se zavazuje hradit veškeré poplatky v souladu s aktuálním Sazebníkem poplatků ANOSD.

## III.

### Zajištění Smlouvy o úvěru

1. Řádné splacení dluhů a jejich příslušenství, poplatků a jiných částek, vyplývajících ze Smlouvy o úvěru (včetně případných dodatků ke Smlouvě o úvěru) je zajišťováno způsobem sjednaným ve Smlouvě o úvěru.

2. V případě, že hodnota zajištění poklesne nebo ztratí na ceně, je dlužník povinen doplnit zajištění na původní hodnotu zajišťovacích instrumentů sjednaných ve Smlouvě o úvěru, a to ve lhůtě do 30 dnů

od doručení výzvy ANOSD. Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se dále rozumí tyto skutečnosti:

- a) zajištění poskytnuté dlužníkem nebo třetí osobou je nebo se stane neplatným, neúčinným, nevykonatelným, nevykonatelným či nedobytným;
- b) zajištění bylo poskytnuto na základě nepřesných, neúplných či mylných údajů;
- c) došlo ke zřízení zástavních, věcných zajišťovacích, předkupních nebo jiných práv k předmětu zajištění ve prospěch třetí osoby, a to včetně vyhrazení přednostního pořadí (a jeho zápisu do příslušného veřejného seznamu) pro věcné právo k předmětu zajištění ve prospěch třetí osoby;
- d) vůči osobě, která zajišťuje dluhy dlužníka ze Smlouvy o úvěru, je vedeno insolvenční řízení, či jakékoli jiné řízení z důvodu platební nevěle, platební neschopnosti či předlužení;
- e) došlo k poklesu ceny nemovitostí, které budou předmětem zástavy, podle aktuálního ocenění ANOSD odsouhlaseným odhadcem pod hodnotu min. o 30% původní hodnoty.

3. Před poskytnutím zástavy, ručení, směnečného avalu či jiné jistoty ze strany třetích osob k zajištění dluhů dlužníka vůči ANOSD vyplývajících ze Smlouvy o úvěru se dlužník zavazuje seznámit všechny tyto třetí osoby (zástavce, ručitele, avalisty atd.) s výší současných, budoucích i podmíněných dluhů dlužníka vyplývajících ze Smlouvy o úvěru, a to včetně sjednané výše úroků a úroku z prodlení.

#### **IV. Závazky Dlužníka**

1. Dlužník je po celou dobu trvání Smlouvy o úvěru, tj. až do úplného splnění všech závazků ze Smlouvy o úvěru vyplývajících, povinen:

- a) mít k dispozici veškerá povolení, vyjádření a jiná rozhodnutí, jež jsou nezbytná k provozování činnosti Dlužníka, přičemž veškerá tato rozhodnutí a vyjádření musí být platná, účinná, nesmí být porušována a nesmí existovat důvodná obava, že některé z těchto rozhodnutí a vyjádření bude napadeno právními prostředky nebo že dojde k jeho porušení, změně, odnětí nebo zrušení;
- b) zajistit, aby plnění povinností a závazků dlužníka vyplývajících ze Smlouvy o úvěru nebylo v rozporu s jeho jinými povinnostmi, ať zákonnými nebo smluvními;
- c) zajistit rovné a spravedlivé postavení ANOSD se svými věřiteli, kteří nejsou upřednostněni ze zákona, zejména nepřednostňovat platby ve prospěch ostatních věřitelů před placením dluhů ANOSD a neposkytovat žádnému z věřitelů výhodnější práva a zajištění než byla poskytnuta ANOSD podle Smlouvy o úvěru;
- d) používat peněžní prostředky čerpané na základě Smlouvy o úvěru pouze k účelu uvedenému ve Smlouvě o úvěru a nepoužívat peněžní prostředky čerpané na základě Smlouvy o úvěru na financování politických stran, nezákonných nebo společensky nepřijatelných činností (např. provoz kasin, heren, výroba či obchodování s omamnými a psychotropními látkami, zbraněmi, municí, vojenskou výzbrojí a výstrojí a souvisejícími technologiemi);
- e) informovat ANOSD písemnou formou o tom, že zastavil svůj majetek nebo jeho část nebo umožnil vznik zástavních či jiných práv na svém majetku, a to neprodleně, nejpozději však do 10 dní po uzavření příslušné smlouvy nebo do 10 dní poté, co se o zřízení práva dozvěděl nebo mohl dozvědět;
- f) udržovat svůj majetek řádně pojištěn;
- g) řádně vést účetnictví a daňovou evidenci v souladu s právními předpisy;
- h) jednat pouze v rámci své běžné obchodní činnosti a za podmínek obvyklých pro takové právní jednání;
- i) pečovat o majetek a aktiva, která vlastní nebo užívá, s odbornou péčí;
- j) neprodleně informovat ANOSD písemnou formou o skutečnostech ohrožujících plnění smluvních závazků dlužníka, zejména o soudních, rozhodčích či jiných řízeních, jejichž výsledky by mohly mít negativní vliv na jeho schopnost dostát závazkům vyplývajícím ze Smlouvy o úvěru a o organizačních, právních a dalších změnách, které mohou ohrozit včasné splacení podle Smlouvy o úvěru (např. prodej obchodního závodu či jeho části, změna předmětu podnikání, ukončení podnikatelské činnosti či její podstatné části, ztráta oprávnění k podnikatelské činnosti, v případě právnických osob též odštěpení některých organizačních částí dlužníka, fúze, rozdělení, převzetí jmění společníkem, změna právní formy, přeshraniční přemístění sídla, snížení základního kapitálu), a to v časovém předstihu, pokud jsou dlužníkovi tyto změny předem známy;
- k) nevypovědět nebo jinak jednostranně neukončit smlouvy, podle kterých vede účty u ANOSD;

l) písemně informovat ANOSD vždy do 14 dnů od okamžiku, kdy taková skutečnost nastala o tom, že se stal ovládající společností nebo ovládanou osobou jiného subjektu.

## V.

### **Porušení, Závažné skutečnosti, změna podmínek a opatření ANOSD**

1. ANOSD je oprávněno učinit jedno nebo více opatření uvedených v bodě V., odst.2. VUP, pokud dojde k porušení některé z následujících povinností anebo nastane některá ze závažných skutečností anebo dojde ke změnám podmínek, za kterých byla Smlouva o úvěru uzavřena a kterými se rozumí:

- a) podmínky, které jsou sjednány pro čerpání úvěru, jsou následně porušeny nebo nejsou dodrženy;
- b) dlužník je v prodlení se splacením jakékoli částky vyplývající ze Smlouvy o úvěru po dobu delší než 30 pracovních dní anebo dlužník neplní povinnosti, které pro něj vyplývají z jakýchkoli jiných smluv uzavřených s ANOSD, zejména neplní své peněžité závazky vyplývající z těchto smluv;
- c) prohlášení dlužníka učiněná ve Smlouvě o úvěru se ukáží jako nepravdivé, neúplné nebo nepřesné;
- d) dlužník neplní jakýkoli závazek uvedený v bodu IV. VUP a nebo závazek uvedený ve Smlouvě o úvěru;
- e) peněžní prostředky na jakémkoliv účtu dlužníka vedeném u ANOSD jsou předmětem exekuce nebo výkonu rozhodnutí anebo se nemovitý nebo jiný majetek dlužníka předmětem nedobrovolné veřejné dražby, exekuce, výkonu rozhodnutí nebo výkonu zástavního práva;
- f) vůči dlužníkovi nebo vůči osobě, která dlužníka ovládá nebo kterou dlužník ovládá, anebo subjektu, jehož dluhy dlužník zajišťuje, je vedeno insolvenční řízení či jakékoli jiné řízení z důvodu platební nevůle, neschopnosti či předlužení, nebo bylo rozhodnuto o likvidaci;
- g) dlužník se dostane do prodlení s plněním svých zákonných dluhů vůči státu (zejména vůči finančním úřadům, České správě sociálního zabezpečení a celním úřadům), zdravotním pojišťovnam nebo vůči jiným bankám, peněžním ústavům či finančním institucím;
- h) dlužník bez předchozí písemné dohody s ANOSD prodal, převedl, vložil do majetku jiných osob nebo se jinak zbavil podstatné části svého majetku (netýká se oběžných aktiv v účetním pojetí dle právních předpisů za podmínek obvyklých v obchodním styku);
- i) dlužník ztratí oprávnění provozovat svou podnikatelskou činnost nebo mu oprávnění k podnikání bude rozhodnutím orgánu veřejné moci pravomocně omezeno, odejmuto nebo bude učiněn jakýkoliv úkon směřující k omezení či odejmutí jeho předmětu podnikání.

2. ANOSD je oprávněno kdykoli poté, co dle bodu V. odst.1 VUP nastane některá ze závažných skutečností nebo dojde k případu porušení závazků či ke změně podmínek, za kterých byla Smlouva o úvěru uzavřena, písemným oznámením odeslaným dlužníkovi využít jedno či všechna tato opatření:

- a) omezit nebo zastavit čerpání úvěru stanoveného Smlouvou o úvěru;
- b) prohlásit všechny pohledávky Věřitele z poskytnutého Úvěru nebo jejich část za splatné ke dni doručení písemného oznámení dlužníkovi,
- c) provést blokaci veškerých účtů dlužníka vedených ANOSD (zejména neprovádět dlužníkovi platební příkazy a nevyplácet hotovost) ještě před dnem splatnosti dluhů dlužníka, jejichž splacení je ohroženo a zůstatky účtů a docházející úhrady použít na splacení těchto dluhů dlužníka anebo k vytvoření peněžního krytí na účtu ANOSD – peněžitou jistotu na úhradu v budoucnu splatných dluhů dlužníka vyplývajících ze Smlouvy o úvěru, a to do výše těchto dluhů dlužníka, přičemž v takovém případě ANOSD neodpovídá za škody, které mohou dlužníkovi vzniknout v důsledku použití jeho peněžních prostředků výše uvedenými způsoby;
- d) požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši a za podmínek sjednaných ve Smlouvě o úvěru, a nebo
- e) odstoupit od Smlouvy o úvěru, přičemž odstoupením od Smlouvy o úvěru nedochází k zániku žádných dluhů dlužníka vůči ANOSD. Odstoupení se v souladu s § 2005 Občanského zákoníku nedotýká práva ANOSD na zaplacení jistiny a úroků ze Smlouvy o úvěru, smluvních pokut, úroku z prodlení, pokud již dospěl, práva na náhradu škody vzniklé z porušení Smlouvy o úvěru ani ujednání, které mají vzhledem ke své povaze zavazovat Dlužníka i po odstoupení od Smlouvy o úvěru. Odstoupení od Smlouvy o úvěru se nedotýká ani zajištění dluhu ze Smlouvy o úvěru.



3. Oprávnění uvedená v tomto bodě VUP nevyklučují ani neomezují použití dalších specifických oprávnění sjednaných ve Smlouvě o úvěru a oprávnění, která ANOSD náleží podle zákona nebo jiného smluvního vztahu s dlužníkem.

## VI.

### Doručování a zmocňování

#### 1. Doručování

- a) písemnosti doručované poskytovatelem poštovních služeb zasílá ANOSD dlužníkovi na adresu bydliště či trvalého pobytu či sídla, uvedenou v příslušné smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky ANOSD a PO BOX. ANOSD zasílá písemnosti jako obyčejnou zásilku, doporučené psaní nebo doporučené psaní s dodejkou, případně elektronickou poštou na kontaktní e-mailovou adresu dlužníka;
- b) pokud je písemnost zasílána ANOSD jako obyčejná zásilka, považuje se za doručenu 3. pracovní den po odeslání na území v rámci České republiky nebo 15. pracovní den po jejím odeslání do zahraničí;
- c) pokud bude písemnost poskytovatelem poštovních služeb vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy bude zásilka vrácena ANOSD. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí písemnosti dlužník odmítne;
- d) písemnosti určené pro dlužníka, které nejsou doručovány poskytovatelem poštovních služeb, jsou v ANOSD oprávněni vyzvedávat dlužníci, resp. osoby, které dlužník uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem ANOSD, nebo osoby, které se prokážou plnou mocí s úředně ověřeným podpisem dlužníka;
- e) písemnosti dlužníka jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny na adresu ANOSD uvedenou ve Smlouvě o úvěru.

2. Pokud dlužník hodlá zmocnit k právnímu jednání vůči ANOSD třetí osobu, je povinen tak učinit formou udělení plné moci s úředně ověřeným podpisem dlužníka, pokud není podepsaná dlužníkem před pracovníkem ANOSD v prostorách ANOSD. Dále se dlužník zavazuje předložit výše uvedenou plnou moc v ANOSD, min. pět pracovních dní před požadovaným termínem právního jednání, ledaže se s ANOSD písemně dohodne jinak.

3. ANOSD je povinno zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím údaje o dlužníkovi a o jeho obchodech s ANOSD. Dlužník však bere na vědomí, že ANOSD je oprávněno použít a zpřístupnit údaje o Smlouvě o úvěru a o osobě dlužníka i pokud podléhají v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících, ve znění pozdějších předpisů, povinnosti mlčenlivosti nebo jsou považovány za osobní údaje ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů takto:

- třetím osobám v případě, že je ANOSD využívá při své činnosti, zejména svým externím právním, daňovým, ekonomickým a jiným poradcům, auditorům, zúčtovacím centřům platebních karet, osobám pověřeným zpracováním dat nebo vymáháním pohledávek;
- subjektům spolupracujícím s ANOSD v souvislosti s plněním jeho úkolů nebo s poskytováním služeb ANOSD;
- členům ANOSD a osobám, tvořícím s ním koncern, osobám s ANOSD propojeným, osobám ANOSD ovládaným nebo ANOSD ovládající, a to bez ohledu na to, zda jde o český nebo zahraniční subjekt;
- subjektům zúčastněným v rámci mezibankovního informačního systému, pokud jde o údaje charakterizující dlužníka a rozsah jeho závazků z obchodů uzavřených s ANOSD;
- v souvislosti s postoupením pohledávek nebo převodem závazků ANOSD na třetí osobu;
- orgánům vykonávajícím dohled na činnost ANOSD.

## VII.

### Zpracování osobních údajů

Dlužník bere na vědomí, že ANOSD bude ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů zpracovávat osobní údaje o dlužníkovi v rozsahu, v jakém vyplývají ze smluv uzavřených s ANOSD a které ANOSD získá v souvislosti se Smlouvou o úvěru, k níž smluv o zajišťovacím instrumentu nebo v souvislosti s jejich vyjednáváním. Dlužník - fyzická osoba, tímto dále bere na vědomí, že ANOSD může zpracováním osobních údajů, které takto získá, případně pověřit třetí osobu, se kterou bude mít uzavřenu smlouvu o zpracování osobních údajů. Osobní údaje dlužníka budou uchovávány po dobu nezbytně nutnou pro uchování a archivaci dat danou platnými zákony a vnitřními předpisy ANOSD. Dlužník bere na vědomí, že osobní údaje mohou být zpracovávány automatizovaně.

## VIII.

### Závěrečná ustanovení

ANOSD si vyhrazuje právo v případě výrazných změn úrokových sazeb na finančním trhu upravit výši sjednané úrokové sazby. Za výraznou změnu úrokové sazby se považuje zejména změna diskontní sazby vyhlášené ČNB o nejméně 0,75% oproti sazbě platné v den uzavření Smlouvy o úvěru. Nová sazba musí být ze strany ANOSD písemně oznámena dlužníkovi. V případě takového jednostranného zvýšení úrokové sazby má dlužník právo ve lhůtě do třiceti kalendářních dní od změny Úvěr předčasně splatit.

Stane-li se jakékoliv ustanovení VUP a Smlouvy o úvěru neplatným, neúčinným či nevymahatelným, nebude to mít vliv na platnost, účinnost a vymahatelnost ostatních ustanovení v rámci VUP a Smlouvy o úvěru, zavazují ANOSD a dlužník do jednoho měsíce od doručení výzvy druhé strany nahradit takovéto neplatné, neúčinné nebo nevymahatelné ustanovení novým platným, účinným a vymahatelným VUP a nebo Smlouvou o úvěru.

Dlužník je povinen neprodleně ověřit správnost údajů v jakémkoli oznámení, které od ANOSD obdrží a ANOSD nejpozději do 7 kalendářních dnů od doručení oznámení o jakékoli nesprávnosti či jiné nesrovnalosti vyzkoušet, jinak se má za to, že jsou pravdivé.

Pro stanovení a prokázání výše pohledávek ANOSD vůči dlužníkovi se použijí záznamy ANOSD pořízené dle § 562 Občanského zákoníku, ledaže dlužník prokáže opak.

Ustanovení Smlouvy o úvěru a VUP týkající se účtů vedených ANOSD pro dlužníka představují dodatek smlouvy nebo smluv o účtu.

V případě, že dlužník odstoupí ze zákonem stanovených důvodů od Smlouvy o úvěru, veškeré závazky ANOSD ze Smlouvy o úvěru zaniknou. Dlužník nebude mít právo na vrácení jakýchkoli částek, které ANOSD uhradil v souladu se Smlouvou o úvěru před odstoupením, zejména poplatky související s úvěrem, ani na případné úroky. Případná plnění, která dlužník od ANOSD přijal, je povinen vrátit spolu s úroky, úroky z prodlení a případnou smluvní pokutou.

Obě smluvní strany jsou oprávněny vypovědět Smlouvu o úvěru bez udání důvodů pouze do doby prvního čerpání peněžních prostředků ze Smlouvy o úvěru. Výpověď je účinná dnem doručení druhé smluvní straně. Účinností výpovědi zaniká právo dlužníka čerpat peněžní prostředky z dle Smlouvy o úvěru.

## IX.

### Platnost a účinnost VÚP

VUP nabývají platnosti dnem zveřejnění a účinnosti dnem 1. 1. 2014. VUP se řídí úvěrové vztahy vzniklé po 1. 1. 2014, ledaže se dlužník a ANOSD dohodnou ve smyslu ustanovení § 3028 odst. 3 z.č.89/2012 Sb. (Občanského zákoníku) že se jejich úvěrový vztah vzniklý před 1. 1. 2014 bude řídit z.č. 89/2012 Sb. (Občanským zákoníkem) ode dne nabytí jeho účinnosti. V takovém případě se úvěrový vztah řídí těmito VUP.