| Celex: | **32021L2167** | Lhůta pro implementaci | 29. 12. 2023 | Úřední věstník | | L 438/1 - 37 | Gestor | MF | Zpracoval (jméno+datum): |  | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Název: | **Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU** | | | | | | | | Schválil (jméno+datum): |  | | |
| Právní předpis EU | | | | | Implementační předpisy ČR | | | | | | | |
| Ustanovení (článek,odst., písm., atd.) | Citace ustanovení | | | | Číslo Sb. / ID | Ustanovení (§, odst., písm., atd.) | Citace ustanovení | | | | Vyhodnocení \* | Poznámka |
| Čl. 1 písm. a) | **Předmět**  Tato směrnice stanoví společný rámec a požadavky pro:  a) správce úvěru, kteří spravují práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotnou smlouvu o úvěru v selhání uzavřenou úvěrovou institucí usazenou v Unii a jednají jménem obchodníka s úvěry; | | | | 84/2024 | § 1 písm. a) a b) | Tento zákon zapracovává příslušný předpis Evropské unie1) a upravuje  a) činnost správce nevýkonného úvěru,  b) práva a povinnosti při správě nevýkonného úvěru a  1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU. | | | | PT |  |
| Čl. 1 písm. b) | b) obchodníky s úvěry, kteří kupují práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotnou smlouvu o úvěru v selhání uzavřenou úvěrovou institucí usazenou v Unii; | | | | 84/2024 | §1 písm. c) | Tento zákon zapracovává příslušný předpis Evropské unie1) a upravuje  c) práva a povinnosti obchodníka s úvěry.  1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU. | | | | PT |  |
| Čl. 2 odst. 1 písm. a) | **Oblast působnosti**  1. Tato směrnice se použije na:  a) správce úvěru jednající jménem obchodníka s úvěry v souvislosti s právy věřitele plynoucími ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotnou smlouvu o úvěru v selhání uzavřenou úvěrovou institucí usazenou v Unii v souladu s platným právem Unie a vnitrostátním právem; | | | | 84/2024 | § 1 písm. a) a b) | Tento zákon zapracovává příslušný předpis Evropské unie1) a upravuje  a) činnost správce nevýkonného úvěru,  b) práva a povinnosti při správě nevýkonného úvěru a  1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU. | | | | PT |  |
| Čl. 2 odst. 1 písm. b) | b) obchodníky s úvěry, kteří kupují práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotnou smlouvu o úvěru v selhání uzavřenou úvěrovou institucí usazenou v Unii v souladu s platným právem Unie a vnitrostátním právem; | | | | 84/2024 | §1 písm. c) | Tento zákon zapracovává příslušný předpis Evropské unie1) a upravuje  c) práva a povinnosti obchodníka s úvěry.  1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU. | | | | PT |  |
| Čl. 2 odst. 2 | 2. Pokud jde o smlouvy o úvěru spadající do oblasti působnosti této směrnice, touto směrnicí nejsou dotčeny ani zásady smluvního práva, ani zásady civilního práva podle vnitrostátního práva s ohledem na převod práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru nebo převod samotné smlouvy o úvěru, ani ochrana poskytovaná spotřebitelům nebo dlužníkům zejména podle nařízení (ES) č. 593/2008 a (EU) č. 1215/2012 a směrnic 93/13/EHS, 2008/48/ES a 2014/17/EU a podle vnitrostátních předpisů přijatých k provedení uvedených směrnic nebo podle jiných relevantních unijních a vnitrostátních právních předpisů týkajících se ochrany spotřebitele a práv dlužníků. | | | | 89/2012 | § 1884 odst. 1 | (1) Dlužníku zůstávají i po postoupení zachovány námitky proti pohledávce, které měl v době postoupení. Své vzájemné pohledávky vůči postupiteli může dlužník namítat i vůči postupníkovi, i když v době postoupení ještě nebyly splatné; musí však své pohledávky postupníkovi oznámit bez zbytečného odkladu poté, co se o postoupení dozvěděl. | | | | PT |  |
| Čl. 2 odst. 3 | 3. Touto směrnicí nejsou dotčena omezení převodu práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání, která není splatná nebo je po splatnosti méně než 90 dnů nebo není ukončena v souladu s vnitrostátním civilním právem, stanovená vnitrostátním právem členských států. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. V ČR se nevyužívá.* | | | | NT |  |
| Čl. 2 odst. 4 | 4. Touto směrnicí nejsou dotčeny požadavky vnitrostátních právních předpisů členských států týkající se správy práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru nebo správy samotné smlouvy o úvěru, pokud je obchodník s úvěry sekuritizační jednotkou pro speciální účel ve smyslu čl. 2 bodu 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402(20), pokud tyto vnitrostátní právní předpisy:  a) nemají vliv na úroveň ochrany spotřebitele stanovenou touto směrnicí;  b) zajišťují, aby příslušné orgány obdržely potřebné informace od správců úvěru. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. V ČR se nevyužívá.* | | | | NT |  |
| Čl. 2 odst. 5 písm. a) | 5. Tato směrnice se nevztahuje na:  a) správu práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru nebo samotné smlouvy o úvěru, které vykonává:  i) úvěrová instituce usazená v Unii;  ii) správce alternativních investičních fondů povolený nebo registrovaný v souladu se směrnicí 2011/61/EU nebo správcovská společnost nebo investiční společnost povolená v souladu se směrnicí 2009/65/ES, pokud tato investiční společnost neurčila správcovskou společnost podle článku 5 uvedené směrnice jménem fondu, který spravuje;  iii) neúvěrová instituce, která podléhá dohledu příslušného orgánu členského státu podle článku 20 směrnice 2008/48/ES nebo článku 35 směrnice 2014/17/EU, pokud v tomto členském státě vykonává činnost; | | | | 84/2024 | § 3 odst. 1 | (1) Tento zákon se nepoužije na správu nevýkonného úvěru vykonávanou  a) obhospodařovatelem investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu nebo srovnatelnou osobou podle práva jiného členského státu, nebo | | | | PT |  |
|  |  | | | | 21/1992 ve znění 85/2024 | § 1 odst. 3 písm. q) | (3) Banka může, kromě činností uvedených v odstavci 1 písm. a) a b), vykonávat tyto další činnosti, má-li je povoleny v jí udělené licenci,  q) správa nevýkonného úvěru podle zákona upravujícího trh s nevýkonnými úvěry, | | | |  |  |
|  |  | | | | 21/1992 ve znění 85/2024 | § 5d písm. p) | Banky podle § 5c odst. 1 nebo oprávněné finanční instituce mohou vykonávat na území hostitelského státu při splnění podmínek stanovených právem Evropské unie a uvedených v tomto zákoně tyto činnosti:  p) správu nevýkonného úvěru. | | | |  |  |
|  |  | | | | 87/1995 ve znění 85/2024 | § 3 odst. 1 písm. i) | (1) Družstevní záložna je oprávněna v rámci svého podnikání vykonávat kromě činností uvedených v § 1 odst. 2 písm. a) a b) tyto další činnosti, má-li je uvedeny v uděleném povolení:  i) správu nevýkonného úvěru podle zákona upravujícího trh s nevýkonnými úvěry pro členy. | | | |  |  |
|  |  | | | | 257/2016 ve znění 85/2024 | § 9a | Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru může na základě oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru vykonávat také správu nevýkonného úvěru podle zákona upravujícího trh s nevýkonnými úvěry. | | | |  |  |
| Čl. 2 odst. 5 písm. b) | b) správu práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru nebo samotné smlouvy o úvěru jiné než uzavřené úvěrovou institucí usazenou v Unii, ledaže jsou práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru nebo samotná smlouva o úvěru nahrazeny smlouvou o úvěru uzavřenou takovou úvěrovou institucí; | | | | 84/2024 | § 2 písm. a) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  a) nevýkonným úvěrem odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba, jestliže  1. byly poskytnuty bankou, spořitelním a úvěrním družstvem, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě, a  2. splňují podmínky pro nevýkonné expozice podle čl. 47a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/20132) v okamžiku jejich převodu osobou, která je poskytla,  2) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění | | | | PT |  |
| Čl. 2 odst. 5 písm. c) | c) nákup práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání úvěrovou institucí usazenou v Unii; | | | | 84/2024 | § 3 odst. 2 | (2) Tento zákon se nepoužije na převod nevýkonného úvěru, je-li osobou, na kterou byl převeden nevýkonný úvěr, banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka z jiného členského státu nebo zahraniční banka z jiného než členského státu, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě, s výjimkou § 19 a 20 a části páté a šesté. | | | | PT |  |
| Čl. 2 odst. 5 písm. d) | d) převod práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru nebo samotné smlouvy o úvěru uskutečněné přede dnem uvedeným v čl. 32 odst. 2 prvním pododstavci. | | | | 84/2024 | § 47 | Tento zákon nabývá účinnosti prvním dnem měsíce následujícího po dni jeho vyhlášení. | | | | PT |  |
| Čl. 2 odst. 6 | 6. Členské státy mohou z působnosti této směrnice vyjmout správu práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru nebo správu samotné smlouvy o úvěru, kterou vykonávají notáři a soudní vykonavatelé, jak je vymezuje vnitrostátní právo, nebo advokáti ve smyslu čl. 1 odst. 2 písm. a) směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/5/ES(21), pokud vykonávají správu úvěru v rámci svého povolání. | | | | 84/2024 | § 3 odst. 1 písm. b) | (1) Tento zákon se nepoužije na správu nevýkonného úvěru vykonávanou  b) advokátem při poskytování právních služeb, notářem při výkonu notářské činnosti nebo při poskytování právních služeb v rámci další činnosti v souvislosti s notářskou činností nebo soudním exekutorem při výkonu exekuční činnosti nebo při poskytování právní pomoci v rámci další činnosti. | | | | PT |  |
| Čl. 3 odst. 1 | **Definice**  Pro účely této směrnice se rozumí:  1) „úvěrovou institucí“ úvěrová instituce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013; | | | | 84/2024 | § 2 písm. a) bod 1. | Pro účely tohoto zákona se rozumí  a) nevýkonným úvěrem odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba, jestliže  1. byly poskytnuty bankou, spořitelním a úvěrním družstvem, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě, a | | | | PT |  |
| Čl. 3 odst. 2 | 2) „věřitelem“ úvěrová instituce, která poskytla úvěr, nebo obchodník s úvěry; | | | | 89/2012 | § 1721 | Ze závazku má věřitel vůči dlužníku právo na určité plnění jako na pohledávku a dlužník má povinnost toto právo splněním dluhu uspokojit. | | | | PT |  |
| Čl. 3 odst. 3 | 3) „dlužníkem“ právnická nebo fyzická osoba, která uzavřela smlouvu o úvěru s úvěrovou institucí, včetně právního nástupce této instituce; | | | | 89/2012 | § 1721 | Ze závazku má věřitel vůči dlužníku právo na určité plnění jako na pohledávku a dlužník má povinnost toto právo splněním dluhu uspokojit. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 89/2012 | § 1888 odst. 1 | (1) Kdo ujedná s dlužníkem, že přejímá jeho dluh, nastoupí jako dlužník na jeho místo, dá-li k tomu věřitel souhlas původnímu dlužníku nebo přejímateli dluhu. | | | |  |  |
| Čl. 3 odst. 4 | 4) „smlouvou o úvěru“ smlouva původně uzavřená, změněná nebo nahrazená, na jejímž základě úvěrová instituce poskytuje úvěr ve formě odložené platby, půjčky nebo jiné podobné finanční služby; | | | | 84/2024 | § 2 písm. a) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  a) nevýkonným úvěrem odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba, jestliže  1. byly poskytnuty bankou, spořitelním a úvěrním družstvem, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě, a  2. splňují podmínky pro nevýkonné expozice podle čl. 47a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/20132) v okamžiku jejich převodu osobou, která je poskytla,  2) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění. | | | | PT |  |
| Čl. 3 odst. 5 | 5) „smlouvou o správě úvěru“ písemná smlouva uzavřená mezi obchodníkem s úvěry a správcem úvěru o službách, které má správce úvěru poskytovat jménem obchodníka s úvěry; | | | | 84/2024 | § 12 | Správce nevýkonného úvěru zajistí, že smlouva, na základě které spravuje nevýkonný úvěr jménem obchodníka s úvěry, je uzavřena v písemné formě a obsahuje  a) podrobný popis činností správy nevýkonného úvěru, které bude správce nevýkonného úvěru pro obchodníka s úvěry vykonávat,  b) výši odměny správce nevýkonného úvěru nebo způsob jejího výpočtu,  c) rozsah, v jakém správce nevýkonného úvěru může zastupovat obchodníka s úvěry ve vztahu k dlužníkovi,  d) prohlášení správce nevýkonného úvěru, že si je vědom povinnosti dodržovat při správě nevýkonného úvěru tento zákon, jiné právní předpisy a přímo použitelné předpisy Evropské unie, kterými se řídí nevýkonný úvěr, a povinností věřitele plynoucích z nevýkonného úvěru,  e) povinnost správce nevýkonného úvěru informovat obchodníka s úvěry o svém záměru pověřit výkonem některé činnosti správy nevýkonného úvěru jinou osobu a  f) povinnost správce nevýkonného úvěru jednat vůči dlužníkovi čestně, spravedlivě a kvalifikovaně. | | | | PT |  |
| Čl. 3 odst. 6 | 6) „obchodníkem s úvěry“ jakákoli fyzická nebo právnická osoba jiná než úvěrová instituce, která v souladu s platným právem Unie a vnitrostátním právem kupuje práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotnou smlouvu o úvěru v selhání v rámci své obchodní, podnikatelské nebo profesní činnosti; | | | | 84/2024 | § 2 písm. b) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  b) obchodníkem s úvěry osoba, na kterou jsou v rámci jejího podnikání převáděny nevýkonné úvěry, nejde-li o banku, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banku se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční banku se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě, | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 2 písm. c) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  c) převodem nevýkonného úvěru převod nevýkonného úvěru nebo postoupení práv a povinností z něj plynoucích, | | | |  |  |
| Čl. 3 odst. 7 | 7) „poskytovatelem správy úvěru“ třetí osoba, kterou správce úvěru používá k výkonu jakékoli činnost představující správu úvěru; | | | | 84/2024 | § 13 odst. 1 až 5 | (1) Správce nevýkonného úvěru, který hodlá pověřit některou činností správy nevýkonného úvěru jinou osobu, oznámí tuto skutečnost České národní bance a příslušnému orgánu hostitelského členského státu, ve kterém správce nevýkonného úvěru spravuje nevýkonný úvěr.  (2) Správce nevýkonného úvěru zajistí, že smlouva o pověření jiné osoby správou nevýkonného úvěru má písemnou formu a zahrnuje prohlášení pověřené osoby, že si je vědoma povinnosti dodržovat tento zákon, jiné právní předpisy a přímo použitelné předpisy Evropské unie, kterými se řídí správa nevýkonného úvěru a nevýkonný úvěr, který správce nevýkonného úvěru spravuje.  (3) Smlouvou podle odstavce 2 nejsou dotčeny povinnosti správce nevýkonného úvěru vůči obchodníkovi s úvěry nebo dlužníkovi.  (4) Správce nevýkonného úvěru nemůže pověřit jinou osobu všemi činnostmi správy nevýkonného úvěru ani přijímáním peněžních prostředků od dlužníka. Správce nevýkonného úvěru může některou činností správy nevýkonného úvěru pověřit jinou osobu jen tehdy, nedojde-li tím k podstatnému zhoršení fungování systému správy a řízení správce nevýkonného úvěru, snížení možnosti České národní banky vykonávat dohled nad činností správce nevýkonného úvěru, a má-li správce nevýkonného úvěru přístup ke všem podstatným informacím ohledně činností, kterými byla pověřena jiná osoba.  (5) Správce nevýkonného úvěru zajistí, že v případě ukončení závazku ze smlouvy podle odstavce 2 bude disponovat odbornými znalostmi a zdroji ke správě nevýkonného úvěru, které mu umožní nadále nevýkonný úvěr spravovat. | | | | PT |  |
| Čl. 3 odst. 8 | 8) „správcem úvěru“ právnická osoba, která v rámci své obchodní činnosti spravuje a vymáhá práva a povinnosti související s právy věřitele plynoucími ze smlouvy o úvěru v selhání nebo se samotnou smlouvou o úvěru v selhání jménem obchodníka s úvěry a vykonává alespoň jednu nebo více z činností představujících správu úvěru; | | | | 84/2024 | § 2 písm. k) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  k) správou nevýkonného úvěru činnost vykonávaná jménem obchodníka s úvěry spočívající  1. ve výběru nebo vymáhání splatného dluhu z nevýkonného úvěru,  2. v jednání o změně obsahu závazku ze smlouvy o nevýkonném úvěru, nejde-li o zprostředkování spotřebitelského úvěru vyžadující oprávnění podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr,  3. ve vyřizování stížností a reklamací dlužníka souvisejících s nevýkonným úvěrem, nebo  4. v informování dlužníka o změně úrokové sazby nebo úplaty související s nevýkonným úvěrem nebo o splatnosti dluhu z nevýkonného úvěru. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 5 | Správce nevýkonného úvěru je právnická osoba, která je oprávněna spravovat nevýkonný úvěr na základě povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, které jí udělila Česká národní banka. | | | |  |  |
| Čl. 3 odst. 9 | 9) „správou úvěru“ jedna nebo více z těchto činností:  a) vybírání nebo vymáhání veškerých splatných plateb souvisejících s právy věřitele plynoucími ze smlouvy o úvěru nebo se samotnou smlouvou o úvěru od dlužníka v souladu s vnitrostátním právem;  b) sjednávání změn podmínek týkajících se práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru nebo samotné smlouvy o úvěru s dlužníkem na základě pokynů vydaných obchodníkem s úvěry, pokud není správce úvěru zprostředkovatelem úvěru ve smyslu čl. 3 písm. f) směrnice 2008/48/ES nebo čl. 4 bodu 5 směrnice 2014/17/EU, v souladu s vnitrostátním právem;  c) vyřizování stížností v souvislosti s právy věřitele plynoucími ze smlouvy o úvěru nebo se samotnou smlouvou o úvěru;  d) informování dlužníka o veškerých změnách úroků či poplatků nebo o jakýchkoli platbách splatných v souvislosti s právy věřitele plynoucími ze smlouvy o úvěru nebo se samotnou smlouvou o úvěru; | | | | 84/2024 | § 2 písm. k) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  k) správou nevýkonného úvěru činnost vykonávaná jménem obchodníka s úvěry spočívající  1. ve výběru nebo vymáhání splatného dluhu z nevýkonného úvěru,  2. v jednání o změně obsahu závazku ze smlouvy o nevýkonném úvěru, nejde-li o zprostředkování spotřebitelského úvěru vyžadující oprávnění podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr,  3. ve vyřizování stížností a reklamací dlužníka souvisejících s nevýkonným úvěrem, nebo  4. v informování dlužníka o změně úrokové sazby nebo úplaty související s nevýkonným úvěrem nebo o splatnosti dluhu z nevýkonného úvěru. | | | | PT |  |
| Čl. 3 odst. 10 | 10) „domovským členským státem“ ve vztahu ke správci úvěru členský stát, na jehož území se nachází jeho sídlo, nebo pokud nemá podle svého vnitrostátního práva sídlo, jeho ústředí, a ve vztahu k obchodníkovi s úvěry členský stát, na jehož území má obchodník s úvěry nebo jeho zástupce bydliště nebo sídlo nebo, nemá-li podle svého vnitrostátního práva sídlo, své ústředí; | | | | 84/2024 | § 2 písm. g) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  g) domovským členským státem správce nevýkonného úvěru členský stát, ve kterém má správce nevýkonného úvěru sídlo; nemá-li správce nevýkonného úvěru podle svého vnitrostátního práva sídlo, pak členský stát, ve kterém má skutečné sídlo, | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 2 písm. h) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  h) domovským členským státem obchodníka s úvěry členský stát, ve kterém má obchodník s úvěry sídlo; nemá-li obchodník s úvěry podle svého vnitrostátního práva sídlo, pak členský stát, ve kterém má skutečné sídlo, | | | |  |  |
| Čl. 3 odst. 11 | 11) „hostitelským členským státem“ členský stát jiný než domovský členský stát, v němž správce úvěru zřídil pobočku nebo kde vykonává správu úvěru, a v každém případě kde má dlužník bydliště nebo na jehož území se nachází jeho sídlo nebo, nemá-li podle svého vnitrostátního práva sídlo, jeho ústředí; | | | | 84/2024 | § 2 písm. i) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  i) hostitelským členským státem správce nevýkonného úvěru členský stát, který není jeho domovským členským státem a ve kterém má správce nevýkonného úvěru pobočku, ve kterém poskytuje služby jinak než prostřednictvím pobočky nebo ve kterém má dlužník své obvyklé bydliště nebo sídlo; nemá-li dlužník podle svého vnitrostátního práva sídlo, pak členský stát, ve kterém má skutečné sídlo, | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 2 písm. j) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  j) hostitelským členským státem obchodníka s úvěry členský stát, který není jeho domovským členským státem a ve kterém má dlužník své obvyklé bydliště nebo sídlo; nemá-li dlužník podle svého vnitrostátního práva sídlo, pak členský stát, ve kterém má skutečné sídlo, | | | |  |  |
| Čl. 3 odst. 12 | 12) „spotřebitelem“ fyzická osoba, která ve smlouvách o úvěru, na něž se vztahuje tato směrnice, jedná za účelem nesouvisejícím s její obchodní, podnikatelskou nebo profesní činností; | | | | 89/2012 | § 419 | Spotřebitelem je každý člověk, který mimo rámec své podnikatelské činnosti nebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání uzavírá smlouvu s podnikatelem nebo s ním jinak jedná. | | | | PT |  |
| Čl. 3 odst. 13 | 13) „smlouvou o úvěru v selhání“ smlouva o úvěru, která je klasifikována jako nevýkonná expozice ve smyslu článku 47a nařízení (EU) č. 575/2013. | | | | 84/2024 | § 2 písm. a) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  a) nevýkonným úvěrem odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba, jestliže  1. byly poskytnuty bankou, spořitelním a úvěrním družstvem, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě, a  2. splňují podmínky pro nevýkonné expozice podle čl. 47a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/20132) v okamžiku jejich převodu osobou, která je poskytla,  2) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění. | | | | PT |  |
| Čl. 4 odst. 1 | **Obecné požadavky**  1. Členské státy vyžadují, aby správce úvěru získal povolení v domovském členském státě před zahájením činnosti na jeho území v souladu s požadavky stanovenými ve vnitrostátních předpisech přijatých k provedení této směrnice. | | | | 84/2024 | § 5 | Správce nevýkonného úvěru je právnická osoba, která je oprávněna spravovat nevýkonný úvěr na základě povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, které jí udělila Česká národní banka. | | | | PT |  |
| Čl. 4 odst. 2 | 2. Pravomoc udělit povolení uvedené v odstavci 1 tohoto článku svěří členské státy příslušným orgánům určeným podle čl. 21 odst. 3. | | | | 84/2024 | § 6 odst. 1 písm. b) až e) a g) | (1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru žadateli,  b) který má sídlo i skutečné sídlo v České republice,  c) který je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i členové jeho statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby,  d) který zajistí, že statutární orgán, dozorčí orgán nebo jiný obdobný orgán právnické osoby má jako celek dostatečné odborné znalosti a zkušenosti, aby rozuměl činnosti tohoto správce nevýkonného úvěru,  e) na němž mají kvalifikovanou účast pouze osoby,  1. které nebyly odsouzeny pro trestný čin proti majetku, hospodářský trestný čin, trestný čin financování terorismu nebo trestný čin neoprávněného nakládání s osobními údaji anebo pro úmyslný trestný čin proti životu nebo zdraví a  2. ohledně kterých v posledních 5 letech přede dnem podání žádosti nenabylo právní moci rozhodnutí o úpadku,  g) jehož systém správy a řízení splňuje požadavky podle § 11 a odpovídá předpokládané činnosti správce nevýkonného úvěru. | | | | PT |  |
| Čl. 5 odst. 1 písm. a) | **Požadavky pro udělení povolení**  1. Aniž je dotčen článek 6, členské státy stanoví tyto požadavky pro udělení povolení uvedené v čl. 4 odst. 1:  a) žadatel je právnickou osobou ve smyslu článku 54 Smlouvy o fungování Evropské unie a jeho sídlo, nebo pokud nemá podle svého vnitrostátního práva sídlo, jeho ústředí se nachází v členském státě, ve kterém žadatel usiluje o udělení povolení; | | | | 84/2024 | § 6 odst. 1 písm. b) | (1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru žadateli,  b) který má sídlo i skutečné sídlo v České republice, | | | | PT |  |
| Čl. 5 odst. 1 písm. b) | b) členové řídícího nebo správního orgánu žadatele mají dostatečně dobrou pověst, což se prokazuje tím, že:  i) mají čistý trestní rejstřík nebo jiný rovnocenný vnitrostátní rejstřík, pokud jde o relevantní trestné činy, zejména trestné činy týkající se majetku, finančních služeb a činností, praní peněz, lichvu, podvody, daňové trestné činy, porušení profesního tajemství nebo fyzické nedotknutelnosti a pokud jde o jakékoli jiné trestné činy podle právních předpisů týkajících se obchodních společností, úpadku, platební neschopnosti nebo ochrany spotřebitele;  ii) souhrnné účinky méně závažných incidentů se nedotýkají jejich dobré pověsti;  iii) byli vždy transparentní, otevření a spolupracovali při svých dřívějších obchodních jednáních s orgány dohledu a regulačními orgány;  iv) nejsou předmětem žádného probíhajícího insolvenčního řízení ani na ně dříve nebyl vyhlášen konkurs, ledaže byli rehabilitováni v souladu s vnitrostátním právem; | | | | 84/2024 | § 6 odst. 1 písm. c) až e) a g) | (1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru žadateli,  c) který je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i členové jeho statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby,  d) který zajistí, že statutární orgán, dozorčí orgán nebo jiný obdobný orgán právnické osoby má jako celek dostatečné odborné znalosti a zkušenosti, aby rozuměl činnosti tohoto správce nevýkonného úvěru,  e) na němž mají kvalifikovanou účast pouze osoby,  1. které nebyly odsouzeny pro trestný čin proti majetku, hospodářský trestný čin, trestný čin financování terorismu nebo trestný čin neoprávněného nakládání s osobními údaji anebo pro úmyslný trestný čin proti životu nebo zdraví a  2. ohledně kterých v posledních 5 letech přede dnem podání žádosti nenabylo právní moci rozhodnutí o úpadku,  g) jehož systém správy a řízení splňuje požadavky podle § 11 a odpovídá předpokládané činnosti správce nevýkonného úvěru. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 43 odst. 2 až 4 | (2) Při posuzování důvěryhodnosti právnické osoby přihlédne Česká národní banka i k důvěryhodnosti fyzických osob, které jsou členy statutárního orgánu této právnické osoby.  (3) Má se za to, že osoba nedává předpoklad řádného provozování činnosti podle tohoto zákona, jestliže  a) byla pravomocně odsouzena pro trestný čin proti majetku, trestný čin hospodářský nebo pro jiný trestný čin spáchaný úmyslně,  b) jí byla v posledních 5 letech pro závažné nebo opakované porušení právní povinnosti v souvislosti s výkonem povolání pravomocně uložena pokuta za přestupek nebo zákaz činnosti,  c) v posledních 5 letech porušila povinnost součinnosti s dohledovým orgánem nebo jiným orgánem veřejné správy, zejména tím, že podala nepravdivou nebo neúplnou svědeckou výpověď v přestupkovém nebo jiném správním řízení nebo uvedla nepravdivý údaj v čestném prohlášení u správního orgánu,  d) v posledních 5 letech závažným způsobem porušila zásady poctivého obchodního styku nebo narušila hospodářskou soutěž, zneužila důvěrné informace, včetně osobních údajů jiných osob, porušila obchodní nebo bankovní tajemství nebo jinou povinnost mlčenlivosti a o těchto porušeních bylo pravomocně rozhodnuto,  e) v posledních 5 letech nabylo právní moci rozhodnutí o jejím úpadku,  f) byla v posledních 5 letech členem statutárního nebo dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby,  1. ohledně které nabylo právní moci rozhodnutí o úpadku,  2. na jejíž majetek byl prohlášen konkurs, nebo  3. byl-li konkurs na její majetek zrušen proto, že majetek právnické osoby je zcela nepostačující.  (4) Při posuzování důvěryhodnosti se odstavec 3 písm. e) nebo f) nepoužije, jestliže  a) insolvenční soud zrušil konkurs jinak než  1. usnesením o zrušení konkursu po splnění rozvrhového usnesení, nebo  2. z důvodu, že majetek dlužníka je zcela nepostačující, nebo  b) soud zamítl insolvenční návrh a jde o osobu, která byla zvolena do funkce již za úpadku právnické osoby. | | | |  |  |
| Čl. 5 odst. 1 písm. c) | c) řídící nebo správní orgán žadatele jako celek disponuje náležitými znalostmi a zkušenostmi, aby mohly svou činnost vykonávat kompetentně a odpovědně. | | | | 84/2024 | § 6 odst. 1 písm. d) | (1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru žadateli,  d) který zajistí, že statutární orgán, dozorčí orgán nebo jiný obdobný orgán právnické osoby má jako celek dostatečné odborné znalosti a zkušenosti, aby rozuměl činnosti tohoto správce nevýkonného úvěru, | | | | PT |  |
| Čl. 5 odst. 1 písm. d) | d) držitelé kvalifikované účasti v žadateli ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení (EU) č. 575/2013 mají dostatečně dobrou pověst, což se prokazuje tím, že splňují požadavky uvedené v písm. b) bodech i) a iv) tohoto odstavce; | | | | 84/2024 | § 2 písm. e) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  e) kvalifikovanou účastí kvalifikovaná účast podle čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/20132),  2) Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění. | | | | PT |  |
| Čl. 5 odst. 1 písm. e) | e) žadatel má zavedeny spolehlivé systémy správy a řízení a vhodné mechanismy vnitřní kontroly zahrnující postupy řízení rizik a účetní postupy, které zajišťují dodržování práv dlužníků a právních předpisů upravujících práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru nebo samotnou smlouvu o úvěru a nařízení (EU) 2016/679; | | | | 84/2024 | § 11 odst. 1 a odst. 2 písm. a) a b) | (1) Správce nevýkonného úvěru uplatňuje systém správy a řízení, který je vhodný z hlediska řádné správy nevýkonného úvěru. Systém správy a řízení musí být přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činností správce nevýkonného úvěru a musí zajišťovat řádnou a plynulou správu nevýkonného úvěru, zajištění práv dlužníka a dodržování práv a povinností věřitele plynoucích ze smlouvy o nevýkonném úvěru.  (2) Systém správy a řízení podle odstavce 1 zahrnuje  a) řádné administrativní a účetní postupy,  b) systém vnitřní kontroly, | | | | PT |  |
| Čl. 5 odst. 1 písm. f) | f) žadatel uplatňuje vhodné zásady, které zajišťují dodržování pravidel na ochranu dlužníků a zacházení s nimi s náležitou péčí, včetně zohlednění jejich finanční situace a případné potřeby těchto dlužníků obrátit se na dluhové poradenství nebo sociální služby; | | | | 84/2024 | § 11 odst. 1 a odst. 2 písm. d) | (1) Správce nevýkonného úvěru uplatňuje systém správy a řízení, který je vhodný z hlediska řádné správy nevýkonného úvěru. Systém správy a řízení musí být přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činností správce nevýkonného úvěru a musí zajišťovat řádnou a plynulou správu nevýkonného úvěru, zajištění práv dlužníka a dodržování práv a povinností věřitele plynoucích ze smlouvy o nevýkonném úvěru.  (2) Systém správy a řízení podle odstavce 1 zahrnuje  d) pravidla jednání s dlužníkem, která zajišťují  1. dodržování pravidel na ochranu dlužníka,  2. čestnost, spravedlivost a kvalifikovanost při jednání s dlužníkem a  3. zohlednění finanční situace dlužníka a v případě potřeby zprostředkování kontaktu na provozovatele činnosti bezplatného dluhového poradenství v rámci dobrovolnické služby podle zákona upravujícího dobrovolnickou službu nebo sociální služby podle zákona upravujícího sociální služby, a | | | | PT |  |
| Čl. 5 odst. 1 písm. g) | g) žadatel má zavedeny náležité a konkrétní vnitřní postupy, které zajišťují evidenci a vyřizování stížností dlužníků; | | | | 84/2024 | § 11 odst. 1 a odst. 2 písm. e) | (1) Správce nevýkonného úvěru uplatňuje systém správy a řízení, který je vhodný z hlediska řádné správy nevýkonného úvěru. Systém správy a řízení musí být přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činností správce nevýkonného úvěru a musí zajišťovat řádnou a plynulou správu nevýkonného úvěru, zajištění práv dlužníka a dodržování práv a povinností věřitele plynoucích ze smlouvy o nevýkonném úvěru.  (2) Systém správy a řízení podle odstavce 1 zahrnuje  e) systém pro vyřizování stížností a reklamací dlužníků, v rámci kterého správce nevýkonného úvěru zajistí  1. bezplatnou odpověď dlužníkovi na stížnost a  2. evidenci stížností a reklamací a evidenci opatření přijatých k jejich řešení. | | | | PT |  |
| Čl. 5 odst. 1 písm. h) | h) žadatel má zavedeny náležité postupy pro boj proti praní peněz a proti financování terorismu v případech, ve kterých vnitrostátní předpisy přijaté k provedení směrnice (EU) 2015/849 určují správce úvěru za povinné subjekty pro účely předcházení praní peněz a financování terorismu a boje proti nim; | | | | 84/2024 | § 11 odst. 1 a odst. 2 písm. c) | (1) Správce nevýkonného úvěru uplatňuje systém správy a řízení, který je vhodný z hlediska řádné správy nevýkonného úvěru. Systém správy a řízení musí být přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činností správce nevýkonného úvěru a musí zajišťovat řádnou a plynulou správu nevýkonného úvěru, zajištění práv dlužníka a dodržování práv a povinností věřitele plynoucích ze smlouvy o nevýkonném úvěru.  (2) Systém správy a řízení podle odstavce 1 zahrnuje  c) pravidla dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, | | | | PT |  |
| Čl. 5 odst. 1 písm. i) | i) žadatel v souladu s platným vnitrostátním právem podléhá požadavkům na vykazování a zveřejňování informací. | | | | 84/2024 | § 15 odst. 1 | (1) Správce nevýkonného úvěru, který hodlá spravovat nevýkonný úvěr v hostitelském členském státě, oznámí České národní bance  a) název hostitelského členského státu, ve kterém hodlá spravovat nevýkonný úvěr, a název členského státu, ve kterém byl nevýkonný úvěr poskytnut, liší-li se od hostitelského členského státu a je-li mu tato informace již známa,  b) informaci o tom, zda hodlá činnost v hostitelském členském státě vykonávat prostřednictvím pobočky, a adresu této pobočky,  c) informaci o tom, zda hodlá v hostitelském členském státě pověřit správou nevýkonného úvěru jinou osobu, a totožnost a adresu této osoby,  d) totožnost člena statutárního orgánu nebo jiné osoby, která řídí správu nevýkonného úvěru v hostitelském členském státě,  e) informaci o tom, že systém správy a řízení správce nevýkonného úvěru je vhodný z hlediska dodržování tohoto zákona, jiných právních předpisů a přímo použitelných předpisů Evropské unie upravujících ochranu práv dlužníka v hostitelském členském státě,  f) popis postupů proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, které jsou v souladu s požadavky uplatňovanými v hostitelském členském státě, a  g) informaci o tom, jak správce nevýkonného úvěru zajistí komunikaci s dlužníkem v jazyce hostitelského členského státu nebo v jazyce dohodnutém ve smlouvě o nevýkonném úvěru. | | | | PT |  |
| Čl. 5 odst. 2 | 2. EBA po konzultaci se všemi příslušnými zúčastněnými stranami a po zohlednění všech dotčených zájmů vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010 pokyny pro požadavky uvedené v odst. 1 písm. c) tohoto článku. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení ukládá povinnost EBA.* | | | | NT |  |
| Čl. 5 odst. 3 | 3. Příslušné orgány domovského členského státu zamítnou udělení povolení uvedeného v čl. 4 odst. 1, nesplňuje-li žadatel požadavky stanovené v odstavci 1 tohoto článku a případně v čl. 6 odst. 2 písm. a). | | | | 84/2024 | § 6 odst. 1 písm. b) až e) a g) | (1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru žadateli,  b) který má sídlo i skutečné sídlo v České republice,  c) který je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i členové jeho statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby,  d) který zajistí, že statutární orgán, dozorčí orgán nebo jiný obdobný orgán právnické osoby má jako celek dostatečné odborné znalosti a zkušenosti, aby rozuměl činnosti tohoto správce nevýkonného úvěru,  e) na němž mají kvalifikovanou účast pouze osoby,  1. které nebyly odsouzeny pro trestný čin proti majetku, hospodářský trestný čin, trestný čin financování terorismu nebo trestný čin neoprávněného nakládání s osobními údaji anebo pro úmyslný trestný čin proti životu nebo zdraví a  2. ohledně kterých v posledních 5 letech přede dnem podání žádosti nenabylo právní moci rozhodnutí o úpadku,  g) jehož systém správy a řízení splňuje požadavky podle § 11 a odpovídá předpokládané činnosti správce nevýkonného úvěru. | | | | PT |  |
| Čl. 6 odst. 1 písm. a) | **Schopnost držet peněžní prostředky**  1. Členské státy určí, zda se na správce úvěru při výkonu správy úvěru na jejich území vztahuje buď:  a) povolení přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků za účelem jejich převodu obchodníkům s úvěry, nebo | | | | 84/2024 | § 6 odst. 2 | (2) Má-li se povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru vztahovat na přijímání peněžních prostředků od dlužníka, udělí Česká národní banka povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru žadateli, který  a) zabezpečí ochranu peněžních prostředků, které přijal od dlužníka, podle § 10 a  b) splňuje podmínky stanovené v odstavci 1. | | | | PT |  |
| Čl. 6 odst. 1 písm. b) | b) zákaz přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků. | | | | 84/2024 | § 6 odst. 2 | (2) Má-li se povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru vztahovat na přijímání peněžních prostředků od dlužníka, udělí Česká národní banka povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru žadateli, který  a) zabezpečí ochranu peněžních prostředků, které přijal od dlužníka, podle § 10 a  b) splňuje podmínky stanovené v odstavci 1. | | | | PT |  |
| Čl. 6 odst. 2 písm. a) | 2. Mají-li správci úvěru povolení přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků podle odst. 1 písm. a), členské státy:  a) stanoví vedle požadavků na udělení povolení stanovených v čl. 5 odst. 1 požadavek, aby žadatel měl v úvěrové instituci zvláštní účet, na který mají být za podmínek dohodnutých s obchodníkem s úvěry připisovány a na němž mají být uchovávány všechny peněžní prostředky přijaté od dlužníků až do jejich převedení na účet příslušného obchodníka s úvěry za podmínek sjednaných s daným obchodníkem s úvěry; | | | | 84/2024 | § 10 odst. 1 | (1) Správce nevýkonného úvěru zajistí, že peněžní prostředky, které přijme jako plnění dluhu vůči obchodníkovi s úvěry při správě nevýkonného úvěru, jsou  a) evidovány odděleně od vlastních peněžních prostředků správce nevýkonného úvěru a od peněžních prostředků jiných osob, s výjimkou ostatních peněžních prostředků, které správce nevýkonného úvěru přijal jako plnění dluhu od dlužníka vůči stejnému obchodníkovi s úvěry, a  b) bez zbytečného odkladu uloženy na samostatném účtu správce nevýkonného úvěru u banky, spořitelního a úvěrního družstva, zahraniční banky se sídlem v členském státě nebo zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě, která působí v České republice v souladu se zákonem upravujícím činnost bank, nebo předány obchodníkovi s úvěry. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 44 | Přijme-li nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru peněžní prostředky jako plnění dluhu vůči obchodníkovi s úvěry při správě nevýkonného úvěru, použije se § 10 odst. 1 a 2 obdobně. | | | |  |  |
| Čl. 6 odst. 2 písm. b) | b) zajistí, aby byly tyto peněžní prostředky chráněny v souladu s vnitrostátním právem v zájmu obchodníků s úvěry proti pohledávkám ostatních věřitelů správců úvěru, zejména v případě platební neschopnosti; | | | | 84/2024 | § 10 odst. 1 | (1) Správce nevýkonného úvěru zajistí, že peněžní prostředky, které přijme jako plnění dluhu vůči obchodníkovi s úvěry při správě nevýkonného úvěru, jsou  a) evidovány odděleně od vlastních peněžních prostředků správce nevýkonného úvěru a od peněžních prostředků jiných osob, s výjimkou ostatních peněžních prostředků, které správce nevýkonného úvěru přijal jako plnění dluhu od dlužníka vůči stejnému obchodníkovi s úvěry, a  b) bez zbytečného odkladu uloženy na samostatném účtu správce nevýkonného úvěru u banky, spořitelního a úvěrního družstva, zahraniční banky se sídlem v členském státě nebo zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě, která působí v České republice v souladu se zákonem upravujícím činnost bank, nebo předány obchodníkovi s úvěry. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 44 | Přijme-li nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru peněžní prostředky jako plnění dluhu vůči obchodníkovi s úvěry při správě nevýkonného úvěru, použije se § 10 odst. 1 a 2 obdobně. | | | |  |  |
|  |  | | | | 99/1963 ve znění 85/2024 | § 267b odst. 2 | Výkonu rozhodnutí na majetek správce nevýkonného úvěru, zahraničního správce nevýkonného úvěru nebo nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru nepodléhají peněžní prostředky, které tyto osoby přijaly při správě nevýkonného úvěru jako plnění dluhu vůči obchodníkovi s úvěry podle zákona upravujícího trh s nevýkonnými úvěry109).  109) § 10 zákona č. 84/2024 Sb., o trhu s nevýkonnými úvěry | | | |  |  |
| Čl. 6 odst. 2 písm. c) | c) určí, že pokud dlužník provede platbu správci úvěru, aby částečně nebo úplně splatil dlužné částky související s právy věřitele plynoucími ze smlouvy o úvěru v selhání nebo se samotnou smlouvou o úvěru v selhání, považuje se tato platba za provedenou obchodníkovi s úvěry; | | | | 89/2012 | § 436 | (1) Kdo je oprávněn právně jednat jménem jiného, je jeho zástupcem; ze zastoupení vznikají práva a povinnosti přímo zastoupenému. Není-li zřejmé, že někdo jedná za jiného, platí, že jedná vlastním jménem.  (2) Je-li zástupce v dobré víře nebo musel-li vědět o určité okolnosti, přihlíží se k tomu i u zastoupeného; to neplatí, jedná-li se o okolnost, o které se zástupce dozvěděl před vznikem zastoupení. Není-li zastoupený v dobré víře, nemůže se dovolat dobré víry zástupce. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 89/2012 | § 1908 | (1) Splněním dluhu závazek zaniká.  (2) Dlužník musí dluh splnit na svůj náklad a nebezpečí řádně a včas. | | | |  |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 10 odst. 2 a 3 | (2) Plní-li dlužník svůj peněžitý dluh vůči obchodníkovi s úvěry prostřednictvím správce nevýkonného úvěru, je dluh splněn zaplacením správci nevýkonného úvěru.  (3) Správce nevýkonného úvěru může od dlužníka přijmout peněžní prostředky jako plnění dluhu vůči obchodníkovi s úvěry jen tehdy, vztahuje-li se na tuto činnost jeho povolení k činnosti. | | | |  |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 44 | Přijme-li nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru peněžní prostředky jako plnění dluhu vůči obchodníkovi s úvěry při správě nevýkonného úvěru, použije se § 10 odst. 1 a 2 obdobně. | | | |  |  |
| Čl. 6 odst. 2 písm. d) | d) vyžadují, aby správce úvěru doručil dlužníkovi na papíře nebo jiném trvalém nosiči stvrzenku nebo potvrzení o zaplacení potvrzující přijaté částky, kdykoli přijme od dlužníka peněžní prostředky. | | | | 84/2024 | § 29 | Správce nevýkonného úvěru, který přijal od dlužníka peněžní prostředky, poskytne dlužníkovi potvrzení o splnění peněžitého dluhu na trvalém nosiči dat. | | | | PT |  |
| Čl. 6 odst. 3 | 3. Pokud správce úvěru nemá v úmyslu přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků v rámci svého obchodního modelu, uvede tento záměr ve své žádosti o povolení uvedené v čl. 4 odst. 1. V takových případech se požadavky stanovené v souladu s odst. 2 písm. a) tohoto článku nepoužijí. | | | | 84/2024 | § 7 odst. 3 | (3) Ve výrokové části rozhodnutí o udělení povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru Česká národní banka uvede, zda se povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru vztahuje i na přijímání peněžních prostředků od dlužníka. | | | | PT |  |
| Čl. 7 odst. 1 | **Postup udělování povolení *správcům úvěru***  1. Členské státy zavedou postup udělování povolení správcům úvěru, který žadateli umožní podat žádost a poskytnout veškeré informace, které příslušný orgán domovského členského státu potřebuje k ověření toho, zda žadatel splnil všechny podmínky stanovené ve vnitrostátních předpisech přijatých k provedení čl. 5 odst. 1, a v relevantních případech v čl. 6 odst. 2 písm. a). | | | | 84/2024 | § 7 odst. 1 věta druhá | Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, také údaje o splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru a doklady osvědčující splnění těchto podmínek. | | | | PT |  |
| Čl. 7 odst. 2 | 2. K žádosti o udělení povolení správci úvěru uvedené v odstavci 1 se připojí:  a) doklad právního postavení žadatele a kopie jeho zakladatelského dokumentu a stanov společnosti;  b) adresa ústředí nebo sídla žadatele;  c) totožnost členů řídícího nebo správního orgánu žadatele a držitelů kvalifikované účasti v žadateli ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení (EU) č. 575/2013;  d) doklad, že žadatel splňuje požadavky stanovené v čl. 5 odst. 1 písm. b) a c);  e) doklad, že držitelé kvalifikované účasti v žadateli ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení (EU) č. 575/2013 splňují podmínky stanovené v čl. 5 odst. 1 písm. d) této směrnice;  f) doklad o systémech správy a řízení a mechanismech vnitřní kontroly uvedených v čl. 5 odst. 1 písm. e);  g) doklad o politice uvedené v čl. 5 odst. 1 písm. f);  h) doklad o vnitřních postupech uvedených v čl. 5 odst. 1 písm. g);  i) doklad o postupech uvedených v čl. 5 odst. 1 písm. h);  j) v relevantních případech doklad o existenci zvláštního účtu u úvěrové instituce podle čl. 6 odst. 2 písm. a);  k) každá smlouva o externím zajišťování uvedená v čl. 12 odst. 1. | | | | 84/2024 | § 2 písm. e) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  e) kvalifikovanou účastí kvalifikovaná účast podle čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/20132),  2) Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění. | | | | PT |  |
| Čl. 7 odst. 3 | 3. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského členského státu do 45 dní od obdržení žádosti o udělení povolení posoudily, zda je žádost úplná. | | | | 84/2024 | § 7 odst. 2 | Rozhodnutí o žádosti Česká národní banka vydá do 90 dnů ode dne zahájení řízení. Česká národní banka do 45 dnů ode dne, kdy obdržela žádost, vyzve žadatele k odstranění případných vad žádosti. | | | | PT |  |
| Čl. 7 odst. 4 | 4. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského členského státu do 90 dnů od obdržení úplné žádosti nebo v případě, že je žádost považována za neúplnou, od obdržení požadovaných informací oznámily žadateli, zda mu bylo povolení uděleno nebo zamítnuto, a případné zamítnutí odůvodní. | | | | 84/2024 | § 7 odst. 2 | Rozhodnutí o žádosti Česká národní banka vydá do 90 dnů ode dne zahájení řízení. Česká národní banka do 45 dnů ode dne, kdy obdržela žádost, vyzve žadatele k odstranění případných vad žádosti. | | | | PT |  |
| Čl. 7 odst. 5 | 5. Členské státy zajistí, aby žadatel měl právo podat opravný prostředek k soudu v případě, že příslušné orgány domovského členského státu rozhodnou žádost o udělení povolení zamítnout podle čl. 5 odst. 3, a rovněž v případě, že příslušné orgány nepřijmou žádné rozhodnutí týkající se této žádosti ve lhůtě stanovené v odstavci 4 tohoto článku. | | | | 150/2002 | § 4 odst. 1 | (1) Soudy ve správním soudnictví rozhodují o  a) žalobách proti rozhodnutím vydaným v oblasti veřejné správy orgánem moci výkonné, orgánem územního samosprávného celku, jakož i fyzickou nebo právnickou osobou nebo jiným orgánem, pokud jim bylo svěřeno rozhodování o právech a povinnostech fyzických a právnických osob v oblasti veřejné správy, (dále jen "správní orgán"),  b) ochraně proti nečinnosti správního orgánu,  c) ochraně před nezákonným zásahem správního orgánu,  d) kompetenčních žalobách. | | | | PT |  |
| Čl. 8 odst. 1 | **Odnětí povolení**  1. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského členského státu měly potřebné dohledové, vyšetřovací a sankční pravomoci v souladu s článkem 22, které jim umožní odejmout povolení udělené správci úvěru, který:  a) nevyužije povolení do 12 měsíců od jeho udělení;  b) výslovně se povolení vzdá;  c) nevykonává činnosti správce úvěru po dobu delší než 12 měsíců;  d) získal povolení na základě nepravdivých prohlášení nebo jinými nedovolenými prostředky;  e) již nesplňuje požadavky pro udělení povolení správce úvěru stanovené v čl. 5 odst. 1 a v relevantních případech v čl. 6 odst. 2 písm. a);  f) se dopustil závažného porušení platných pravidel, včetně vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice, nebo jiných pravidel na ochranu spotřebitele, včetně platných pravidel hostitelského členského státu a členského státu, v němž byl úvěr poskytnut. | | | | 84/2024 | § 9 odst. 1 písm. c) | (1) Povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru zaniká dnemc) vykonatelnosti rozhodnutí o odnětí povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 36 odst. 1 a 2 | (1) Česká národní banka odejme povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, jestliže o to správce nevýkonného úvěru požádá.  (2) Česká národní banka může odejmout povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, jestliže  a) správce nevýkonného úvěru nesplňuje podmínky pro jeho udělení,  b) správce nevýkonného úvěru opakovaně nebo závažným způsobem porušil povinnost stanovenou tímto zákonem nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které lze vykonávat na základě povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru,  c) správce nevýkonného úvěru nezačal do 12 měsíců ode dne udělení povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru spravovat nevýkonný úvěr,  d) povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru bylo uděleno na základě nepravdivých nebo neúplných údajů nebo v důsledku jiného nedovoleného postupu správce nevýkonného úvěru, nebo  e) správce nevýkonného úvěru nespravoval nevýkonný úvěr po dobu delší než 12 měsíců. | | | |  |  |
| Čl. 8 odst. 2 | 2. Je-li v souladu s odstavcem 1 tohoto článku povolení odňato, členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského členského státu neprodleně informovaly příslušné orgány hostitelského členského státu, pokud správce úvěru poskytuje služby podle článku 13, a rovněž příslušné orgány členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, pokud je tento stát odlišný od hostitelského a domovského členského státu. | | | | 84/2024 | § 36 odst. 3 | (3) Česká národní banka informuje o odnětí povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru příslušné orgány hostitelského členského státu správce nevýkonného úvěru a příslušné orgány členského státu, v němž byl úvěr poskytnut. | | | | PT |  |
| Čl. 9 odst. 1 | **Seznam nebo rejstřík povolených správců úvěru**  1. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány zavedly a udržovaly alespoň seznam nebo, je-li to považováno za vhodnější, vnitrostátní rejstřík všech správců úvěru, kteří mají povolení poskytovat služby na jejich území, včetně správců úvěru poskytujících služby podle článku 13 této směrnice.  EBA vypracuje v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010 pokyny pro vytvoření a vedení těchto seznamů nebo rejstříků a upřesní druhy informací, které v nich mají být obsaženy, aby byly zajištěny rovné podmínky v celé Unii a transparentnost pro obchodníka s úvěry a dlužníka. | | | | 84/2024 | § 41 odst. 1 | (1) Česká národní banka vede v elektronické podobě seznam  a) správců nevýkonného úvěru a  b) zahraničních správců nevýkonného úvěru se sídlem v jiném členském státě, kteří jsou oprávněni spravovat nevýkonný úvěr nebo přijímat peněžní prostředky od dlužníka podle § 18 odst. 3. | | | | PT |  |
| Čl. 9 odst. 2 | 2. Seznam nebo rejstřík uvedené v odstavci 1 musí být veřejně přístupný online na internetových stránkách příslušných orgánů a musí být pravidelně aktualizován. | | | | 84/2024 | § 41 odst. 2 | (2) Česká národní banka seznam podle odstavce 1 uveřejní na svých internetových stránkách. Údaje, v případě změn včetně předchozích údajů, zůstávají uveřejněny po dobu 10 let od konce roku, v němž osobě zapsané do seznamu podle odstavce 1 zaniklo oprávnění k činnosti. | | | | PT |  |
| Čl. 9 odst. 3 | 3. V případě odnětí povolení podle článku 8 příslušné orgány bez zbytečného odkladu seznam nebo rejstřík uvedený v odstavci 1 tohoto článku aktualizují. | | | | 84/2024 | § 41 odst. 3 | (3) Dozví-li se Česká národní banka o změně údajů zapsaných v seznamu podle odstavce 1, tento seznam aktualizuje bez zbytečného odkladu. | | | | PT |  |
| Čl. 10 odst. 1 | **Vztahy s dlužníky, informování o převodech a následná komunikace**  1. Členské státy vyžadují, aby obchodníci s úvěry a správci úvěru ve svých vztazích s dlužníky:  a) jednali v dobré víře, spravedlivě a profesionálně;  b) poskytovali dlužníkům informace, které nejsou zavádějící, nejasné ani nepravdivé;  c) respektovali a chránili osobní údaje a informace od dlužníků;  d) komunikovali s dlužníky způsobem, který nepředstavuje obtěžování, nátlak ani nepatřičné ovlivňování. | | | | 84/2024 | § 24 | Obchodník s úvěry a osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr  a) jednají s dlužníkem čestně, spravedlivě a kvalifikovaně,  b) poskytují dlužníkovi informace, které jsou jasné, pravdivé, nejsou zavádějící nebo klamavé a jsou srozumitelné pro osobu průměrného rozumu, a  c) komunikují s dlužníkem způsobem, který nepředstavuje dotěrné obtěžování, nátlak nebo nepatřičné ovlivňování. | | | | PT |  |
| Čl. 10 odst. 2 | 2. Členské státy zajistí, aby po každém převodu práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo převodu samotné smlouvy o úvěru v selhání na obchodníka s úvěry a vždy před prvním vymáháním pohledávek, ale také kdykoli o to požádá dlužník, zaslal obchodník s úvěry nebo, pokud je určen k výkonu správy úvěru, subjekt uvedený v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) či správce úvěru dlužníkovi sdělení na papíře nebo na jiném trvalém nosiči, které uvádí přinejmenším:  a) informace o převodu, ke kterému došlo, včetně data převodu;  b) totožnost a kontaktní údaje obchodníka s úvěry;  c) totožnost a kontaktní údaje správce úvěru nebo subjektu uvedeného v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii), byl-li určen;  d) doklady o povolení správce úvěru uděleného podle článku 7, byl-li určen;  e) totožnost a kontaktní údaje případného poskytovatele správy úvěru;  f) kontaktní referenční místo u obchodníka s úvěry nebo, je-li určen k výkonu správy úvěru, u subjektu uvedeného v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) nebo u správce úvěru a u případného poskytovatele správy úvěru, od něhož lze v případě potřeby obdržet informace, přičemž tyto údaje musí být zvýrazněny;  g) částky splatné dlužníkem v době sdělení s podrobným uvedením toho, co je splatné jako jistina, úroky, poplatky a jiné povolené platby;  h) prohlášení, že nadále platí veškeré příslušné unijní a vnitrostátní právo týkající se zejména vymáhání smluv, ochrany spotřebitele, práv dlužníků a trestního práva;  i) název, adresu a kontaktní údaje příslušných orgánů členského státu, na jehož území má dlužník bydliště nebo sídlo nebo, nemá-li podle svého vnitrostátního práva sídlo, ústředí, u kterých může podat stížnost.  Sdělení uvedené v prvním pododstavci musí být napsáno tak, aby bylo jasné a srozumitelné pro širokou veřejnost. | | | | 84/2024 | § 25 | (1) Obchodník s úvěry a osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr poskytnou dlužníkovi alespoň tyto informace:  a) jméno a adresu sídla obchodníka s úvěry,  b) jméno a adresu sídla osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr, byla-li určena,  c) doklady o povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, byl-li určen,  d) jméno, adresu sídla, popřípadě jiné kontaktní adresy osoby pověřené správou nevýkonného úvěru, byla-li určena, a  e) kontaktní údaje obchodníka s úvěry nebo osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr, popřípadě i osoby pověřené správou nevýkonného úvěru, na které se dlužník v budoucnu může obracet, přičemž tyto informace jsou zvýrazněné.  (2) Obchodník s úvěry a osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr při každém kontaktu poskytnou dlužníkovi své kontaktní údaje, a byla-li určena osoba pověřená správou nevýkonného úvěru, kontaktní údaje této osoby, které může dlužník použít pro kontakt s věřitelem. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 26 | Obchodník s úvěry a osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr poskytnou dlužníkovi alespoň:  a) informaci o převodu nevýkonného úvěru, ke kterému došlo, včetně dne, kdy k němu došlo,  b) vyčíslení dlužné částky v době zaslání informace, s rozdělením na jistinu, úrok, úrok z prodlení a náklady spojené s uplatněním pohledávky,  c) je-li to relevantní, informaci o tom, že na vymáhání dlužné částky se nadále uplatní právní předpisy upravující vymáhání závazků ze smluv, ochranu spotřebitele, práva dlužníka a trestněprávní předpisy, a  d) název, adresu a kontaktní údaje České národní banky a příslušného orgánu členského státu, kde má dlužník bydliště nebo kde se nachází jeho sídlo, a nemá-li podle svého vnitrostátního práva sídlo, kde se nachází jeho skutečné sídlo, u kterého může podat stížnost na jednání obchodníka s úvěry nebo osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr. | | | |  |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 27 | (1) Obchodník s úvěry a osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr poskytnou na trvalém nosiči dat dlužníkovi informace podle § 25 a 26 při každém převodu nevýkonného úvěru na obchodníka s úvěry, před zahájením vymáhání nevýkonného úvěru a na žádost dlužníka.  (2) Změní-li obchodník s úvěry osobu oprávněnou spravovat nevýkonný úvěr, poskytne nově určená osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr na trvalém nosiči dat dlužníkovi alespoň informace podle § 25 odst. 1 písm. b) až d). | | | |  |  |
| Čl. 10 odst. 3 | 3. Členské státy zajistí, aby veškerá následná komunikace s dlužníkem, obchodníkem s úvěry nebo, je-li určen k výkonu správy úvěru, subjektem uvedeným v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) nebo správcem úvěru obsahovala informace uvedené v odst. 2 písm. f) tohoto článku; v případě prvního sdělení po určení nového správce úvěru musí obsahovat rovněž informace uvedené v odst. 2 písm. c) a d) tohoto článku. | | | | 84/2024 | § 25 | (1) Obchodník s úvěry a osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr poskytnou dlužníkovi alespoň tyto informace:  a) jméno a adresu sídla obchodníka s úvěry,  b) jméno a adresu sídla osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr, byla-li určena,  c) doklady o povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, byl-li určen,  d) jméno, adresu sídla, popřípadě jiné kontaktní adresy osoby pověřené správou nevýkonného úvěru, byla-li určena, a  e) kontaktní údaje obchodníka s úvěry nebo osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr, popřípadě i osoby pověřené správou nevýkonného úvěru, na které se dlužník v budoucnu může obracet, přičemž tyto informace jsou zvýrazněné.  (2) Obchodník s úvěry a osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr při každém kontaktu poskytnou dlužníkovi své kontaktní údaje, a byla-li určena osoba pověřená správou nevýkonného úvěru, kontaktní údaje této osoby, které může dlužník použít pro kontakt s věřitelem. | | | | PT |  |
| Čl. 10 odst. 4 | 4. Odstavci 2 a 3 nejsou dotčeny žádné dodatečné požadavky týkající se komunikace stanovené v jiném platném unijním nebo vnitrostátním právu. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. V ČR nebude využito.* | | | | NT |  |
| Čl. 11 odst. 1 | **Smluvní vztah mezi správcem úvěru a obchodníkem s úvěry**  1. Členské státy zajistí, aby v případě, kdy obchodník s úvěry sám nevykonává správu úvěru, poskytoval určený správce úvěru na základě smlouvy o správě úvěru uzavřené s obchodníkem s úvěry své služby týkající se správy a vymáhání práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání. | | | | 84/2024 | § 12 | Správce nevýkonného úvěru zajistí, že smlouva, na základě které spravuje nevýkonný úvěr jménem obchodníka s úvěry, je uzavřena v písemné formě a obsahuje  a) podrobný popis činností správy nevýkonného úvěru, které bude správce nevýkonného úvěru pro obchodníka s úvěry vykonávat,  b) výši odměny správce nevýkonného úvěru nebo způsob jejího výpočtu,  c) rozsah, v jakém správce nevýkonného úvěru může zastupovat obchodníka s úvěry ve vztahu k dlužníkovi,  d) prohlášení správce nevýkonného úvěru, že si je vědom povinnosti dodržovat při správě nevýkonného úvěru tento zákon, jiné právní předpisy a přímo použitelné předpisy Evropské unie, kterými se řídí nevýkonný úvěr, a povinností věřitele plynoucích z nevýkonného úvěru,  e) povinnost správce nevýkonného úvěru informovat obchodníka s úvěry o svém záměru pověřit výkonem některé činnosti správy nevýkonného úvěru jinou osobu a  f) povinnost správce nevýkonného úvěru jednat vůči dlužníkovi čestně, spravedlivě a kvalifikovaně. | | | | PT |  |
| Čl. 11 odst. 2 | 2. Smlouva o správě úvěru uvedená v odstavci 1 musí obsahovat:  a) podrobný popis činností představujících správu úvěru vykonávaných správcem úvěru;  b) výši odměny správce úvěru nebo způsob jejího vypočtu;  c) rozsah, v jakém správce úvěru může zastupovat obchodníka s úvěry ve vztahu k dlužníkovi;  d) závazek stran dodržovat právo Unie a vnitrostátní právo vztahující se na práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru nebo na samotnou smlouvu o úvěru, včetně v oblasti ochrany spotřebitele a osobních údajů;  e) ustanovení požadující zacházení s dlužníky s náležitou péči. | | | | 84/2024 | § 12 písm. a) až d) a f) | Správce nevýkonného úvěru zajistí, že smlouva, na základě které spravuje nevýkonný úvěr jménem obchodníka s úvěry, je uzavřena v písemné formě a obsahuje  a) podrobný popis činností správy nevýkonného úvěru, které bude správce nevýkonného úvěru pro obchodníka s úvěry vykonávat,  b) výši odměny správce nevýkonného úvěru nebo způsob jejího výpočtu,  c) rozsah, v jakém správce nevýkonného úvěru může zastupovat obchodníka s úvěry ve vztahu k dlužníkovi,  d) prohlášení správce nevýkonného úvěru, že si je vědom povinnosti dodržovat při správě nevýkonného úvěru tento zákon, jiné právní předpisy a přímo použitelné předpisy Evropské unie, kterými se řídí nevýkonný úvěr, a povinností věřitele plynoucích z nevýkonného úvěru,  f) povinnost správce nevýkonného úvěru jednat vůči dlužníkovi čestně, spravedlivě a kvalifikovaně. | | | | PT |  |
| Čl. 11 odst. 3 | 3. Členské státy zajistí, aby smlouva o správě úvěru uvedená v odstavci 1 obsahovala požadavek, aby správce úvěru před externím zajištěním jakékoli činnosti představující správu úvěru informoval obchodníka s úvěry. | | | | 84/2024 | § 12 písm. e) | Správce nevýkonného úvěru zajistí, že smlouva, na základě které spravuje nevýkonný úvěr jménem obchodníka s úvěry, je uzavřena v písemné formě a obsahuje  e) povinnost správce nevýkonného úvěru informovat obchodníka s úvěry o svém záměru pověřit výkonem některé činnosti správy nevýkonného úvěru jinou osobu a | | | | PT |  |
| Čl. 11 odst. 4 | 4. Členské státy zajistí, aby správce úvěru po dobu nejméně pěti let ode dne ukončení smlouvy o správě úvěru uvedené v odstavci 1, nebo po dobu zákonné promlčecí lhůty platné v domovském členském státě, v obojím případě však nejvýše po dobu deseti let, vedl a udržoval tyto záznamy:  a) relevantní korespondenci s obchodníkem s úvěry i dlužníkem za podmínek stanovených platným vnitrostátním právem;  b) relevantní pokyny obdržené od obchodníka s úvěry k právům věřitele plynoucím z každé smlouvy o úvěru v selhání nebo k samotné smlouvě o úvěru v selhání, kterou spravuje a jejíž plnění vymáhá jménem obchodníka s úvěry za podmínek stanovených platným vnitrostátním právem;  c) smlouvu o správě úvěru. | | | | 84/2024 | § 14 | (1) Správce nevýkonného úvěru uchovává korespondenci s dlužníkem a s obchodníkem s úvěry, záznamy o pokynech obchodníka s úvěry ke správě daného nevýkonného úvěru a smlouvu o správě nevýkonného úvěru po dobu 5 let ode dne zániku závazku ze smlouvy o správě nevýkonného úvěru.  (2) Správce nevýkonného úvěru uchovává záznamy o pokynech udělených jiné osobě pověřené správou nevýkonného úvěru po dobu 5 let ode dne ukončení závazku ze smlouvy podle § 13 odst. 2. Povinnost uchovávat dokumenty podle jiných právních předpisů tím není dotčena.  (3) Povinnosti podle odstavců 1 a 2 má i právní nástupce správce nevýkonného úvěru a ten, jehož povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru zaniklo. | | | | PT |  |
| Čl. 11 odst. 5 | 5. Členské státy zajistí, aby správce úvěru zpřístupnil záznamy uvedené v odstavci 4 příslušným orgánům na jejich žádost. | | | | 84/2024 | § 30 odst. 4 | (4) Osoby podléhající dohledu České národní banky podle odstavců 1 až 3 jsou povinny poskytnout České národní bance při výkonu dohledu požadované informace. To platí obdobně pro jinou osobu pověřenou správou nevýkonného úvěru. Česká národní banka je oprávněna požadovat od každého informace potřebné k objasnění skutečností nasvědčujících provádění neoprávněné správy nevýkonných úvěrů a každý je povinen tyto informace poskytnout. | | | | PT |  |
| Čl. 12 odst. 1 | **Externí zajišťování správy úvěru**  1. Členské státy zajistí, aby správce úvěru zůstal i v případě, že k provedení jakékoli činnosti představující správu úvěru využije poskytovatele správy úvěru, plně odpovědným za dodržování všech povinností podle vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice. Na externí zajišťování takové správy úvěru se vztahují tyto podmínky:  a) mezi správcem úvěru a poskytovatelem správy úvěru je uzavřena písemná smlouva o externím zajišťování služeb nebo činností, v níž se vyžaduje, aby poskytovatel správy úvěru dodržoval platné právní předpisy, včetně vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice, a příslušné právo Unie nebo vnitrostátní právo vztahující se na práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru nebo na samotnou smlouvu o úvěru;  b) současné externí zajišťování všech činností představujících správu úvěru prostřednictvím poskytovatele správy úvěru je zakázáno;  c) smlouvou o externím zajišťování služeb s poskytovatelem správy úvěru nejsou dotčeny smluvní vztah mezi správcem úvěru a obchodníkem s úvěry ani závazky správce úvěru vůči obchodníkovi s úvěry nebo dlužníkům;  d) externím zajišťováním některých činností představujících správu úvěru není dotčeno dodržování požadavků na povolení stanovených v čl. 5 odst. 1 správcem úvěru;  e) externí zajišťování činnosti prostřednictvím poskytovatele správy úvěru nebrání příslušným orgánům v dohledu nad správcem úvěru v souladu s články 14 a 21;  f) správce úvěru má přímý přístup ke všem relevantním informacím o správě úvěru externě zajišťované prostřednictvím poskytovatele správy úvěru;  g) po ukončení smlouvy o externím zajišťování má správce úvěru odborné znalosti a zdroje, aby mohl poskytovat externě zajišťovanou správu úvěru.  Externí zajišťování činností nesmí být prováděno způsobem, který by narušoval kvalitu vnitřní kontroly či spolehlivost správce úvěru nebo nepřetržitý výkon jeho správy úvěru. | | | | 84/2024 | § 13 odst. 1 až 5 | (1) Správce nevýkonného úvěru, který hodlá pověřit některou činností správy nevýkonného úvěru jinou osobu, oznámí tuto skutečnost České národní bance a příslušnému orgánu hostitelského členského státu, ve kterém správce nevýkonného úvěru spravuje nevýkonný úvěr.  (2) Správce nevýkonného úvěru zajistí, že smlouva o pověření jiné osoby správou nevýkonného úvěru má písemnou formu a zahrnuje prohlášení pověřené osoby, že si je vědoma povinnosti dodržovat tento zákon, jiné právní předpisy a přímo použitelné předpisy Evropské unie, kterými se řídí správa nevýkonného úvěru a nevýkonný úvěr, který správce nevýkonného úvěru spravuje.  (3) Smlouvou podle odstavce 2 nejsou dotčeny povinnosti správce nevýkonného úvěru vůči obchodníkovi s úvěry nebo dlužníkovi.  (4) Správce nevýkonného úvěru nemůže pověřit jinou osobu všemi činnostmi správy nevýkonného úvěru ani přijímáním peněžních prostředků od dlužníka. Správce nevýkonného úvěru může některou činností správy nevýkonného úvěru pověřit jinou osobu jen tehdy, nedojde-li tím k podstatnému zhoršení fungování systému správy a řízení správce nevýkonného úvěru, snížení možnosti České národní banky vykonávat dohled nad činností správce nevýkonného úvěru, a má-li správce nevýkonného úvěru přístup ke všem podstatným informacím ohledně činností, kterými byla pověřena jiná osoba.  (5) Správce nevýkonného úvěru zajistí, že v případě ukončení závazku ze smlouvy podle odstavce 2 bude disponovat odbornými znalostmi a zdroji ke správě nevýkonného úvěru, které mu umožní nadále nevýkonný úvěr spravovat. | | | | PT |  |
| Čl. 12 odst. 2 | 2. Členské státy zajistí, aby správce úvěru informoval příslušné orgány domovského členského státu a v relevantních případech hostitelského členského státu před zahájením externího zajišťování správy úvěru podle odstavce 1. | | | | 84/2024 | § 13 odst. 1 | (1) Správce nevýkonného úvěru, který hodlá pověřit některou činností správy nevýkonného úvěru jinou osobu, oznámí tuto skutečnost České národní bance a příslušnému orgánu hostitelského členského státu, ve kterém správce nevýkonného úvěru spravuje nevýkonný úvěr. | | | | PT |  |
| Čl. 12 odst. 3 | 3. Členské státy zajistí, aby správce úvěru po dobu nejméně pěti let ode dne ukončení smlouvy uvedené v odstavci 1, nebo po dobu zákonné promlčecí lhůty platné v členském státě, v obojím případě však nejvýše po dobu deseti let, vedl a udržoval záznamy o relevantních pokynech udělených poskytovateli správy úvěru za podmínek stanovených platným vnitrostátním právem a o smlouvě o externím zajišťování. | | | | 84/2024 | § 14 | (1) Správce nevýkonného úvěru uchovává korespondenci s dlužníkem a s obchodníkem s úvěry, záznamy o pokynech obchodníka s úvěry ke správě daného nevýkonného úvěru a smlouvu o správě nevýkonného úvěru po dobu 5 let ode dne zániku závazku ze smlouvy o správě nevýkonného úvěru.  (2) Správce nevýkonného úvěru uchovává záznamy o pokynech udělených jiné osobě pověřené správou nevýkonného úvěru po dobu 5 let ode dne ukončení závazku ze smlouvy podle § 13 odst. 2. Povinnost uchovávat dokumenty podle jiných právních předpisů tím není dotčena.  (3) Povinnosti podle odstavců 1 a 2 má i právní nástupce správce nevýkonného úvěru a ten, jehož povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru zaniklo. | | | | PT |  |
| Čl. 12 odst. 4 | 4. Členské státy zajistí, aby správce úvěru a poskytovatel správy úvěru zpřístupnili informace uvedené v odstavci 3 příslušným orgánům na jejich žádost. | | | | 84/2024 | § 30 odst. 4 | (4) Osoby podléhající dohledu České národní banky podle odstavců 1 až 3 jsou povinny poskytnout České národní bance při výkonu dohledu požadované informace. To platí obdobně pro jinou osobu pověřenou správou nevýkonného úvěru. Česká národní banka je oprávněna požadovat od každého informace potřebné k objasnění skutečností nasvědčujících provádění neoprávněné správy nevýkonných úvěrů a každý je povinen tyto informace poskytnout. | | | | PT |  |
| Čl. 12 odst. 5 | 5. Členské státy zajistí, aby poskytovatelům správy úvěru nebylo dovoleno přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků. | | | | 84/2024 | § 13 odst. 4 | (4) Správce nevýkonného úvěru nemůže pověřit jinou osobu všemi činnostmi správy nevýkonného úvěru ani přijímáním peněžních prostředků od dlužníka. Správce nevýkonného úvěru může některou činností správy nevýkonného úvěru pověřit jinou osobu jen tehdy, nedojde-li tím k podstatnému zhoršení fungování systému správy a řízení správce nevýkonného úvěru, snížení možnosti České národní banky vykonávat dohled nad činností správce nevýkonného úvěru, a má-li správce nevýkonného úvěru přístup ke všem podstatným informacím ohledně činností, kterými byla pověřena jiná osoba. | | | | PT |  |
| Čl. 13 odst. 1 | **Svoboda poskytování správy úvěru v hostitelském členském státě**  1. Členské státy zajistí, aby správce úvěru, jemuž bylo uděleno povolení v souladu s čl. 4 odst. 1 v domovském členském státě, měl právo poskytovat v Unii služby, na které se toto povolení vztahuje, aniž jsou dotčeny jakékoli požadavky nebo omezení stanovené vnitrostátním právem hostitelského členského státu v souladu s touto směrnicí, včetně případného zákazu přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků, jež nesouvisejí s požadavky na povolení správců úvěru ani s požadavky, které byly stanoveny za účelem opětovného sjednání podmínek vztahujících se k právům věřitele plynoucím ze smlouvy o úvěru nebo k samotné smlouvě o úvěru. | | | | 84/2024 | § 15 odst. 1 | (1) Správce nevýkonného úvěru, který hodlá spravovat nevýkonný úvěr v hostitelském členském státě, oznámí České národní bance  a) název hostitelského členského státu, ve kterém hodlá spravovat nevýkonný úvěr, a název členského státu, ve kterém byl nevýkonný úvěr poskytnut, liší-li se od hostitelského členského státu a je-li mu tato informace již známa,  b) informaci o tom, zda hodlá činnost v hostitelském členském státě vykonávat prostřednictvím pobočky, a adresu této pobočky,  c) informaci o tom, zda hodlá v hostitelském členském státě pověřit správou nevýkonného úvěru jinou osobu, a totožnost a adresu této osoby,  d) totožnost člena statutárního orgánu nebo jiné osoby, která řídí správu nevýkonného úvěru v hostitelském členském státě,  e) informaci o tom, že systém správy a řízení správce nevýkonného úvěru je vhodný z hlediska dodržování tohoto zákona, jiných právních předpisů a přímo použitelných předpisů Evropské unie upravujících ochranu práv dlužníka v hostitelském členském státě,  f) popis postupů proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, které jsou v souladu s požadavky uplatňovanými v hostitelském členském státě, a  g) informaci o tom, jak správce nevýkonného úvěru zajistí komunikaci s dlužníkem v jazyce hostitelského členského státu nebo v jazyce dohodnutém ve smlouvě o nevýkonném úvěru. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 18 odst. 1 | (1) Zahraniční správce nevýkonného úvěru se sídlem v jiném členském státě může v České republice spravovat nevýkonný úvěr nebo přijímat peněžní prostředky od dlužníka, je-li k výkonu těchto činností oprávněn na základě povolení, které mu bylo uděleno orgánem dohledu jeho domovského členského státu. | | | |  |  |
| Čl. 13 odst. 2 | 2. Členské státy zajistí, aby správce úvěru, jemuž bylo uděleno povolení v souladu s čl. 4 odst. 1 v domovském členském státě, v případě, že hodlá poskytovat služby v hostitelském členském státě, předložil příslušnému orgánu domovského členského státu tyto informace:  a) hostitelský členský stát, v němž správce úvěru hodlá poskytovat služby, a pokud je tato informace správci úvěru již známa, členský stát, v němž byl daný úvěr poskytnut, pokud se tento stát liší od hostitelského a domovského členského státu;  b) adresu případné pobočky správce úvěru v hostitelském členském státě;  c) totožnost a adresu případného poskytovatele správy úvěru v hostitelském členském státě;  d) totožnost osob odpovědných za řízení poskytování správy úvěru v hostitelském členském státě;  e) v příslušných případech podrobné informace o opatřeních přijatých pro přizpůsobení vnitřních postupů, systémů správy a řízení a mechanismů vnitřní kontroly správce úvěru za účelem zajištění dodržování právních předpisů vztahujících se na práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru nebo na samotnou smlouvu o úvěru;  f) popis postupu zavedeného proti praní peněz a financování terorismu, pokud vnitrostátní předpisy hostitelského členského státu přijaté k provedení směrnice (EU) 2015/849 určují správce úvěru jako povinné subjekty pro účely předcházení praní peněz a financování terorismu a boje proti nim;  g) že správce úvěru má vhodné prostředky ke komunikaci v jazyce hostitelského členského státu nebo v jazyce smlouvy o úvěru;  h) zda má správce úvěru ve svém domovském členském státě povolení přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků. | | | | 84/2024 | § 15 odst. 1 | (1) Správce nevýkonného úvěru, který hodlá spravovat nevýkonný úvěr v hostitelském členském státě, oznámí České národní bance  a) název hostitelského členského státu, ve kterém hodlá spravovat nevýkonný úvěr, a název členského státu, ve kterém byl nevýkonný úvěr poskytnut, liší-li se od hostitelského členského státu a je-li mu tato informace již známa,  b) informaci o tom, zda hodlá činnost v hostitelském členském státě vykonávat prostřednictvím pobočky, a adresu této pobočky,  c) informaci o tom, zda hodlá v hostitelském členském státě pověřit správou nevýkonného úvěru jinou osobu, a totožnost a adresu této osoby,  d) totožnost člena statutárního orgánu nebo jiné osoby, která řídí správu nevýkonného úvěru v hostitelském členském státě,  e) informaci o tom, že systém správy a řízení správce nevýkonného úvěru je vhodný z hlediska dodržování tohoto zákona, jiných právních předpisů a přímo použitelných předpisů Evropské unie upravujících ochranu práv dlužníka v hostitelském členském státě,  f) popis postupů proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, které jsou v souladu s požadavky uplatňovanými v hostitelském členském státě, a  g) informaci o tom, jak správce nevýkonného úvěru zajistí komunikaci s dlužníkem v jazyce hostitelského členského státu nebo v jazyce dohodnutém ve smlouvě o nevýkonném úvěru. | | | | PT |  |
| Čl. 13 odst. 3 | 3. Příslušné orgány domovského členského státu do 45 dnů od obdržení všech informací uvedených v odstavci 2 sdělí tyto informace příslušným orgánům hostitelského členského státu, který jejich přijetí neprodleně potvrdí. Příslušné orgány domovského členského státu poté informují správce úvěru o datu, kdy byly informace sděleny příslušným orgánům hostitelského členského státu, a o datu, kdy tyto příslušné orgány potvrdily přijetí informací. Příslušné orgány domovského členského státu rovněž sdělí veškeré informace uvedené v odstavci 2 příslušným orgánům členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, pokud se tento stát liší od hostitelského a domovského členského státu. | | | | 84/2024 | § 16 | (1) Česká národní banka do 45 dnů ode dne, kdy jí došlo oznámení podle § 15 odst. 1, které netrpí vadami, předá toto oznámení a informaci o tom, zda je správce nevýkonného úvěru oprávněn přijímat peněžní prostředky od dlužníka, orgánu dohledu hostitelského členského státu.  (2) Česká národní banka informuje správce nevýkonného úvěru o dni, kdy informovala orgán dohledu hostitelského členského státu podle odstavce 1, a o dni, kdy tento orgán potvrdil přijetí těchto informací.  (3) Česká národní banka informuje podle odstavce 1 také orgán dohledu členského státu, ve kterém byl nevýkonný úvěr poskytnut, liší-li se tento členský stát od hostitelského členského státu správce nevýkonného úvěru. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 18 odst. 2 | (2) Je-li Česká národní banka informována orgánem dohledu domovského členského státu zahraničního správce nevýkonného úvěru se sídlem v jiném členském státě o úmyslu tohoto správce spravovat nevýkonný úvěr v České republice, potvrdí Česká národní banka přijetí takové informace orgánu dohledu domovského členského státu zahraničního správce nevýkonného úvěru se sídlem v jiném členském státě bez zbytečného odkladu. | | | |  |  |
| Čl. 13 odst. 4 | 4. Členské státy zajistí, aby měl správce úvěru právo obrátit se na soud, pokud příslušné orgány domovského členského státu informace uvedené v odstavci 2 nesdělí. | | | | 150/2002 | § 4 odst. 1 | (1) Soudy ve správním soudnictví rozhodují o  a) žalobách proti rozhodnutím vydaným v oblasti veřejné správy orgánem moci výkonné, orgánem územního samosprávného celku, jakož i fyzickou nebo právnickou osobou nebo jiným orgánem, pokud jim bylo svěřeno rozhodování o právech a povinnostech fyzických a právnických osob v oblasti veřejné správy, (dále jen "správní orgán"),  b) ochraně proti nečinnosti správního orgánu,  c) ochraně před nezákonným zásahem správního orgánu,  d) kompetenčních žalobách. | | | | PT |  |
| Čl. 13 odst. 5 | 5. Členské státy zajistí, aby mohl správce úvěru začít poskytovat služby v hostitelském členském státě od dřívější z těchto událostí:  a) obdržení sdělení od příslušných orgánů hostitelského členského státu, kterým potvrzují přijetí sdělení podle odstavce 3;  b) v případě neobdržení sdělení uvedeného v písmenu a) tohoto odstavce po uplynutí dvou měsíců ode dne předložení všech informací podle odstavce 2 příslušným orgánům hostitelského členského státu. | | | | 84/2024 | § 18 odst. 3 | (3) Zahraniční správce nevýkonného úvěru se sídlem v jiném členském státě může v České republice spravovat nevýkonný úvěr nebo přijímat peněžní prostředky od dlužníka  a) ode dne, kdy obdrží informaci od orgánu dohledu svého domovského členského státu o tom, že Česká národní banka potvrdila přijetí informací podle odstavce 2, nebo  b) po uplynutí 2 měsíců ode dne, kdy byla Česká národní banka informována orgánem dohledu domovského členského státu podle odstavce 2 | | | | PT |  |
| Čl. 13 odst. 6 | 6. Členské státy zajistí, aby správce úvěru informoval příslušné orgány domovského členského státu o jakékoli následné změně informací, které mají být sděleny v souladu s odstavcem 2. V takových případech členské státy zajistí dodržování postupu stanoveného v odstavcích 3, 4 a 5. | | | | 84/2024 | § 17 odst. 1 a 2 | (1) Správce nevýkonného úvěru oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů podle § 15 odst. 1.  (2) Česká národní banka oznámení podle odstavce 1 nebo informaci o změně oprávnění správce nevýkonného úvěru přijímat peněžní prostředky od dlužníka předá orgánu dohledu hostitelského členského státu nebo orgánu dohledu členského státu, ve kterém byl nevýkonný úvěr poskytnut, pokud se tento členský stát liší od hostitelského členského státu, postupem podle § 16. | | | | PT |  |
| Čl. 13 odst. 7 | 7. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány hostitelského členského státu v seznamu nebo v rejstříku uvedených v článku 9 evidovaly správce úvěru, kteří mají povolení vykonávat správu úvěru na jejich území, a podrobné údaje o domovském členském státě. | | | | 84/2024 | § 41 odst. 1 až 3 | (1) Česká národní banka vede v elektronické podobě seznam  a) správců nevýkonného úvěru a  b) zahraničních správců nevýkonného úvěru se sídlem v jiném členském státě, kteří jsou oprávněni spravovat nevýkonný úvěr nebo přijímat peněžní prostředky od dlužníka podle § 18 odst. 3.  (2) Česká národní banka seznam podle odstavce 1 uveřejní na svých internetových stránkách. Údaje, v případě změn včetně předchozích údajů, zůstávají uveřejněny po dobu 10 let od konce roku, v němž osobě zapsané do seznamu podle odstavce 1 zaniklo oprávnění k činnosti.  (3) Dozví-li se Česká národní banka o změně údajů zapsaných v seznamu podle odstavce 1, tento seznam aktualizuje bez zbytečného odkladu. | | | | PT |  |
| Čl. 14 odst. 1 | **Dohled nad správci úvěru, kteří poskytují přeshraniční služby**  1. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského členského státu přezkoumaly a vyhodnotily, zda správce úvěru, který vykonává správu úvěru v hostitelském členském státě, trvale dodržuje požadavky této směrnice. | | | | 84/2024 | § 30 odst. 1, 2, 3 | (1) Česká národní banka vykonává dohled nad dodržováním povinností osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr a obchodníka s úvěry stanovených tímto zákonem.  (2) Česká národní banka vykonává dohled také nad dodržováním povinností správce nevýkonného úvěru stanovených jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které je správce nevýkonného úvěru oprávněn vykonávat podle tohoto zákona.  (3) Dohled nad dodržováním povinností správce nevýkonného úvěru podle tohoto zákona nebo obdobných ustanovení právních předpisů jiných členských států vykonává Česká národní banka také tehdy, jestliže se týkají činnosti, kterou správce nevýkonného úvěru vykonává v jeho hostitelském členském státě. | | | | PT |  |
| Čl. 14 odst. 2 | 2. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského členského státu měly pravomoc vykonávat dohled nad správci úvěru, vyšetřovat je a ukládat jim správní sankce a nápravná opatření ve vztahu k požadavkům této směrnice při jejich výkonu správy úvěru v hostitelském členském státě. | | | | 84/2024 | § 30 odst. 1, 2, 3 | (1) Česká národní banka vykonává dohled nad dodržováním povinností osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr a obchodníka s úvěry stanovených tímto zákonem.  (2) Česká národní banka vykonává dohled také nad dodržováním povinností správce nevýkonného úvěru stanovených jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které je správce nevýkonného úvěru oprávněn vykonávat podle tohoto zákona.  (3) Dohled nad dodržováním povinností správce nevýkonného úvěru podle tohoto zákona nebo obdobných ustanovení právních předpisů jiných členských států vykonává Česká národní banka také tehdy, jestliže se týkají činnosti, kterou správce nevýkonného úvěru vykonává v jeho hostitelském členském státě. | | | | PT |  |
| Čl. 14 odst. 3 | 3. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského členského státu oznamovaly opatření přijímaná ve vztahu ke správci úvěru příslušným orgánům hostitelského členského státu a případně členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, pokud se tento stát liší od hostitelského a domovského členského státu. | | | | 84/2024 | § 32 | (1) Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných členských států vykonávajícími dohled nad osobami oprávněnými spravovat nevýkonný úvěr a obchodníky s úvěry, orgány dohledu členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, a s Evropským orgánem pro bankovnictví.  (2) Česká národní banka zejména informuje orgán dohledu jiného členského státu o opatřeních, která přijala na základě informací od tohoto orgánu o porušování právních předpisů osobou podléhající dohledu České národní banky.  (3) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiného členského státu všechny podstatné informace, které se týkají osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo obchodníka s úvěry a které se týkají výkonu dohledu orgánu dohledu jiného členského státu.  (4) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiných členských států vykonávajícím dohled nad zahraničním správcem nevýkonného úvěru nebo obchodníkem s úvěry se sídlem v jiném členském státě všechny podstatné informace, zejména informace o tom, že tyto osoby porušily povinnosti podle tohoto zákona. | | | | PT |  |
| Čl. 14 odst. 4 | 4. Členské státy zajistí, aby v případě, že správce úvěru vykonává správu úvěru v hostitelském členském státě, příslušné orgány domovského členského státu a příslušné orgány hostitelského členského státu a případně členského státu, ve kterém byl úvěr poskytnut, pokud se tento stát liší od hostitelského a domovského členského státu, úzce spolupracovaly při výkonu svých funkcí a povinností, zejména při provádění kontrol, vyšetřování a kontrol na místě. | | | | 84/2024 | § 32 | (1) Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných členských států vykonávajícími dohled nad osobami oprávněnými spravovat nevýkonný úvěr a obchodníky s úvěry, orgány dohledu členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, a s Evropským orgánem pro bankovnictví.  (2) Česká národní banka zejména informuje orgán dohledu jiného členského státu o opatřeních, která přijala na základě informací od tohoto orgánu o porušování právních předpisů osobou podléhající dohledu České národní banky.  (3) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiného členského státu všechny podstatné informace, které se týkají osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo obchodníka s úvěry a které se týkají výkonu dohledu orgánu dohledu jiného členského státu.  (4) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiných členských států vykonávajícím dohled nad zahraničním správcem nevýkonného úvěru nebo obchodníkem s úvěry se sídlem v jiném členském státě všechny podstatné informace, zejména informace o tom, že tyto osoby porušily povinnosti podle tohoto zákona. | | | | PT |  |
| Čl. 14 odst. 5 | 5. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského státu při plnění svých funkcí a povinností stanovených touto směrnicí požádaly příslušné orgány hostitelského členského státu o pomoc při výkonu kontroly na místě týkající se pobočky založené v hostitelském členském státě nebo poskytovatele správy úvěru určeného v hostitelském členském státě. Kontrola na místě týkající se pobočky nebo poskytovatele správy úvěru se provádí v souladu s právem členského státu, v němž kontrola probíhá. | | | | 84/2024 | § 33 | (1) Je-li to nezbytné pro výkon dohledu podle tohoto zákona, může Česká národní banka požádat orgán dohledu hostitelského členského státu, aby v souladu s právními předpisy hostitelského členského státu provedl v hostitelském členském státě kontrolu u osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr podléhající dohledu České národní banky nebo u osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba spravuje nevýkonný úvěr.  (2) Česká národní banka na základě žádosti orgánu dohledu jiného členského státu může provést kontrolu u osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo u osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba spravuje nevýkonný úvěr. V takovém případě informuje Česká národní banka o výsledku kontroly orgán dohledu jiného členského státu bez zbytečného odkladu. | | | | PT |  |
| Čl. 14 odst. 6 | 6. Členské státy dále zajistí, aby příslušné orgány hostitelského členského státu byly oprávněny rozhodnout o nejvhodnějších opatřeních přijatých v jednotlivých případech, aby vyhověly žádosti příslušných orgánů domovského členského státu o pomoc. | | | | 84/2024 | § 35 odst. 1 a 2 | (1) Ohrožuje-li zahraniční správce nevýkonného úvěru, který má sídlo v jiném členském státě a spravuje nevýkonné úvěry v České republice, závažným způsobem zájmy dlužníků v České republice a toto ohrožení není možné odvrátit postupem podle § 32 odst. 4, může Česká národní banka uložit zahraničnímu správci nevýkonného úvěru ve vztahu k činnostem vykonávaným v České republice, aby  a) ve stanovené lhůtě zjednal nápravu, nebo  b) přestal vykonávat některé činnosti správce nevýkonného úvěru, dokud nezjedná nápravu.  (2) Má-li Česká národní banka v úmyslu uložit opatření podle odstavce 1, informuje o tom orgán dohledu domovského členského státu zahraničního správce nevýkonného úvěru a orgány dohledu ostatních dotčených členských států. Není-li to možné, informuje Česká národní banka uvedené orgány bez zbytečného odkladu po uložení tohoto opatření a zároveň jim sdělí důvody pro uložení opatření podle odstavce 1. | | | | PT |  |
| Čl. 14 odst. 7 | 7. Rozhodnou-li příslušné orgány hostitelského členského státu, že provedou kontroly na místě jménem příslušných orgánů domovského členského státu, neprodleně o jejich výsledcích informují příslušné orgány domovského členského státu. | | | | 84/2024 | § 33 | (1) Je-li to nezbytné pro výkon dohledu podle tohoto zákona, může Česká národní banka požádat orgán dohledu hostitelského členského státu, aby v souladu s právními předpisy hostitelského členského státu provedl v hostitelském členském státě kontrolu u osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr podléhající dohledu České národní banky nebo u osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba spravuje nevýkonný úvěr.  (2) Česká národní banka na základě žádosti orgánu dohledu jiného členského státu může provést kontrolu u osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo u osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba spravuje nevýkonný úvěr. V takovém případě informuje Česká národní banka o výsledku kontroly orgán dohledu jiného členského státu bez zbytečného odkladu. | | | | PT |  |
| Čl. 14 odst. 8 | 8. Příslušné orgány hostitelského členského státu mohou z vlastního podnětu provádět kontroly, inspekce a šetření správy úvěru, kterou na jejich území vykonává správce úvěru, jemuž bylo uděleno povolení v domovském členském státě. Příslušné orgány hostitelského členského státu neprodleně poskytnou výsledky těchto kontrol, inspekcí a šetření příslušným orgánům domovského členského státu. | | | | 84/2024 | § 30 odst. 5 | (5) Česká národní banka si může vyžádat informace od zahraničního správce nevýkonného úvěru se sídlem v jiném členském státě, který vykonává činnost v České republice, ve vztahu k jeho činnosti v České republice. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 33 | (1) Je-li to nezbytné pro výkon dohledu podle tohoto zákona, může Česká národní banka požádat orgán dohledu hostitelského členského státu, aby v souladu s právními předpisy hostitelského členského státu provedl v hostitelském členském státě kontrolu u osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr podléhající dohledu České národní banky nebo u osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba spravuje nevýkonný úvěr.  (2) Česká národní banka na základě žádosti orgánu dohledu jiného členského státu může provést kontrolu u osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo u osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba spravuje nevýkonný úvěr. V takovém případě informuje Česká národní banka o výsledku kontroly orgán dohledu jiného členského státu bez zbytečného odkladu. | | | |  |  |
| Čl. 14 odst. 9 | 9. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány hostitelského členského státu v případě, že mají důkazy o tom, že správce úvěru vykonávající správu úvěru na jejich území podle článku 13 porušuje platná pravidla, včetně povinností vyplývajících z vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice, předaly tyto důkazy příslušným orgánům domovského členského státu a požádaly je, aby přijaly vhodná opatření, aniž jsou dotčeny dohledové, vyšetřovací a sankční pravomoci příslušných orgánů hostitelského členského státu ve vztahu ke správci úvěru podle vnitrostátního práva, zejména pravidla upravující úvěr nebo smlouvu o úvěru. | | | | 84/2024 | § 30 odst. 5 | (5) Česká národní banka si může vyžádat informace od zahraničního správce nevýkonného úvěru se sídlem v jiném členském státě, který vykonává činnost v České republice, ve vztahu k jeho činnosti v České republice. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 32 odst. 3 a 4 | (3) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiného členského státu všechny podstatné informace, které se týkají osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo obchodníka s úvěry a které se týkají výkonu dohledu orgánu dohledu jiného členského státu.  (4) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiných členských států vykonávajícím dohled nad zahraničním správcem nevýkonného úvěru nebo obchodníkem s úvěry se sídlem v jiném členském státě všechny podstatné informace, zejména informace o tom, že tyto osoby porušily povinnosti podle tohoto zákona. | | | |  |  |
| Čl. 14 odst. 10 | 10. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, pokud se tento stát liší od hostitelského a domovského členského státu, v případě, že mají k dispozici důkazy o tom, že správce úvěru porušuje povinnosti stanovené v této směrnici nebo ve vnitrostátních pravidlech upravujících úvěr nebo smlouvu o úvěru, předaly tyto důkazy příslušným orgánům domovského členského státu a požádaly je, aby přijaly vhodná opatření, aniž jsou dotčeny dohledové, vyšetřovací a sankční pravomoci příslušných orgánů členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, pokud se tento stát liší od hostitelského a domovského členského státu. | | | | 84/2024 | § 32 odst. 3 a 4 | (3) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiného členského státu všechny podstatné informace, které se týkají osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo obchodníka s úvěry a které se týkají výkonu dohledu orgánu dohledu jiného členského státu.  (4) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiných členských států vykonávajícím dohled nad zahraničním správcem nevýkonného úvěru nebo obchodníkem s úvěry se sídlem v jiném členském státě všechny podstatné informace, zejména informace o tom, že tyto osoby porušily povinnosti podle tohoto zákona. | | | | PT |  |
| Čl. 14 odst. 11 | 11. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského členského státu nejpozději dva měsíce od podání žádosti uvedené v odstavci 9 příslušným orgánům hostitelského členského státu, které jim předaly důkazy, sdělily podrobnosti o všech správních a jiných řízeních, která byla zahájena ve vztahu k těmto důkazům, nebo o všech správních sankcích a nápravných opatřeních přijatých vůči správci úvěru nebo odůvodněné rozhodnutí, proč nebyla přijata žádná opatření. Pokud bylo zahájeno řízení, příslušné orgány domovského členského státu pravidelně informují příslušné orgány hostitelského členského státu o jeho stavu. | | | | 84/2024 | § 32 odst. 1 a 2 | (1) Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných členských států vykonávajícími dohled nad osobami oprávněnými spravovat nevýkonný úvěr a obchodníky s úvěry, orgány dohledu členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, a s Evropským orgánem pro bankovnictví.  (2) Česká národní banka zejména informuje orgán dohledu jiného členského státu o opatřeních, která přijala na základě informací od tohoto orgánu o porušování právních předpisů osobou podléhající dohledu České národní banky. | | | | PT |  |
| Čl. 14 odst. 12 | 12. Členské státy zajistí, aby v případě, že správce úvěru dále porušuje platná pravidla, včetně svých povinností podle této směrnice, a poté, co o tom příslušné orgány hostitelského členského státu informovaly domovský členský stát, byly příslušné orgány hostitelského členského státu oprávněny uložit vhodné správní sankce a nápravná opatření s cílem zajistit dodržování této směrnice, je-li splněna kterákoli z těchto podmínek:  a) správce úvěru nepřijal žádná odpovídající a účinná opatření s cílem v přiměřené lhůtě napravit porušení předpisů, nebo  b) jedná se o naléhavý případ, kdy je nezbytné přijmout okamžité opatření k řešení závažné hrozby pro kolektivní zájmy dlužníků.  Příslušné orgány hostitelského členského státu mohou uložit správní sankce a nápravná opatření uvedené v prvním pododstavci bez ohledu na jakékoli správní sankce a nápravná opatření, které již uložily příslušné orgány domovského členského státu.  Kromě toho mohou příslušné orgány hostitelského členského státu zakázat další činnosti správce úvěru, který porušuje platná pravidla, včetně svých povinností podle této směrnice, dokud příslušný orgán domovského členského státu nepřijme odpovídající rozhodnutí nebo dokud správce úvěru nepřijme opatření k nápravě. | | | | 84/2024 | § 35 odst. 1 a 2 | (1) Ohrožuje-li zahraniční správce nevýkonného úvěru, který má sídlo v jiném členském státě a spravuje nevýkonné úvěry v České republice, závažným způsobem zájmy dlužníků v České republice a toto ohrožení není možné odvrátit postupem podle § 32 odst. 4, může Česká národní banka uložit zahraničnímu správci nevýkonného úvěru ve vztahu k činnostem vykonávaným v České republice, aby  a) ve stanovené lhůtě zjednal nápravu, nebo  b) přestal vykonávat některé činnosti správce nevýkonného úvěru, dokud nezjedná nápravu.  (2) Má-li Česká národní banka v úmyslu uložit opatření podle odstavce 1, informuje o tom orgán dohledu domovského členského státu zahraničního správce nevýkonného úvěru a orgány dohledu ostatních dotčených členských států. Není-li to možné, informuje Česká národní banka uvedené orgány bez zbytečného odkladu po uložení tohoto opatření a zároveň jim sdělí důvody pro uložení opatření podle odstavce 1. | | | | PT |  |
| Čl. 15 odst. 1 | **Právo na informace o právech věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo o samotné smlouvě o úvěru v selhání.**  1. Členské státy zajistí, aby úvěrová instituce poskytla potenciálnímu obchodníkovi s úvěry nezbytné informace o právech věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo o samotné smlouvě o úvěru v selhání a o případném kolaterálu s cílem umožnit potenciálnímu obchodníkovi s úvěry samostatně posoudit hodnotu práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání a pravděpodobnost zpětného získání hodnoty této smlouvy před uzavřením smlouvy o převodu těchto práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání, přičemž zajistí ochranu informací poskytnutých úvěrovou institucí a důvěrnost obchodních údajů. | | | | 84/2024 | § 19 | (1) Banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě a zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, při nabízení nevýkonného úvěru obchodníkovi s úvěry poskytne informace o nevýkonném úvěru, na jejichž základě obchodník s úvěry může posoudit hodnotu a návratnost nevýkonného úvěru před jeho převodem, a to v samostatném dokumentu, jehož podobu stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 16 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/21671).  (2) Osoba, která nabízí nevýkonný úvěr podle odstavce 1, zajistí, aby poskytnuté údaje nebyly zneužity nebo aby nedošlo k jejich prozrazení bez zákonného důvodu.  (3) Převádí-li banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, nevýkonný úvěr na jinou banku, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banku se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční banku se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, poskytne této osobě informace o nevýkonném úvěru v samostatném dokumentu, jehož podobu stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 16 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/21671).  1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU. | | | | PT |  |
| Čl. 15 odst. 2 | 2. Členské státy vyžadují od úvěrových institucí, které převádějí práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotnou smlouvu o úvěru v selhání na obchodníka s úvěry, aby dvakrát ročně poskytly příslušným orgánům hostitelského členského státu určeným v souladu s čl. 21 odst. 3 této směrnice a příslušným orgánům uvedeným v čl. 4 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU(22)přinejmenším tyto údaje:  a) identifikační označení právnické osoby (LEI) obchodníka s úvěry nebo jeho případného zástupce určeného v souladu s článkem 19, nebo pokud takové označení neexistuje:  i) totožnost obchodníka s úvěry nebo členů jeho řídícího nebo správního orgánu a držitelů kvalifikované účasti v obchodníkovi s úvěry ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení (EU) č. 575/2013, a  ii) adresu obchodníka s úvěry nebo jeho případného zástupce určeného v souladu s článkem 19;  b) souhrnný nesplacený zůstatek převáděných práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné převáděné smlouvy o úvěru v selhání;  c) počet a objem převáděných práv věřitele plynoucích ze smluv o úvěru v selhání nebo samotných převáděných smluv o úvěru v selhání;  d) zda převod zahrnuje práva věřitele plynoucí ze smluv o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání uzavřené se spotřebiteli a druhy případných aktiv, která smlouvy o úvěru v selhání zajišťují. | | | | 84/2024 | § 20 odst. 1 a 2 | (1) Banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě a zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, které vykonávají svou činnost na území České republiky, obchodník s úvěry, který má sídlo nebo skutečné sídlo v členském státě, a obchodník s úvěry podle § 23 odst. 1 poskytují každé pololetí České národní bance informace o nevýkonných úvěrech, které převedli na obchodníka s úvěry.  (2) Informace podle odstavce 1 obsahuje alespoň  a) standardizovaný mezinárodní identifikátor právnických osob obchodníka s úvěry,  b) není-li identifikátor podle písmene a) přidělen, totožnost obchodníka s úvěry a členů jeho statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby a osob, které na něm mají kvalifikovanou účast, a adresu sídla obchodníka s úvěry,  c) souhrnný nesplacený dluh z převáděného nevýkonného úvěru,  d) počet a objem převáděných nevýkonných úvěrů a  e) údaj, zda převod zahrnuje nevýkonný úvěr uzavřený se spotřebitelem, a druhy případných aktiv, která nevýkonný úvěr zajišťují. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 2 písm. e) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  e) kvalifikovanou účastí kvalifikovaná účast podle čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/20132),  2) Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění. | | | |  |  |
| Čl. 15 odst. 3 | 3. Příslušné orgány uvedené v odstavci 2 mohou požadovat, aby úvěrové instituce poskytly informace podle uvedeného odstavce čtvrtletně, kdykoli to uvedené orgány budou považovat za nezbytné, mimo jiné s cílem lépe monitorovat vysoký počet převodů, k nimž může docházet během krizového období. | | | | 84/2024 | § 20 odst. 3 | (3) Považuje-li to Česká národní banka za potřebné z hlediska řádného výkonu dohledu, může opatřením obecné povahy stanovit, že povinnost podle odstavce 1 se uplatní čtvrtletně. | | | | PT |  |
| Čl. 15 odst. 4 | 4. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány hostitelského členského státu neprodleně sdělovaly informace uvedené v odstavcích 2 a 3 a veškeré další informace, které by mohly považovat za potřebné pro plnění svých funkcí a povinností podle této směrnice, příslušným orgánům domovského členského státu obchodníka s úvěry. | | | | 84/2024 | § 20 odst. 4 | (4) Česká národní banka bez zbytečného odkladu předá informace podle odstavce 2 a další údaje potřebné k plnění úkolů příslušnému orgánu domovského členského státu obchodníka s úvěry. | | | | PT |  |
| Čl. 15 odst. 5 | 5. Odstavce 1 až 4 se uplatňují v souladu s nařízeními (EU) 2016/679 a (EU) 2018/1725. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Odkaz na přímo účinné nařízení.* | | | | NT |  |
| Čl. 16 odst. 1 | **Prováděcí technické normy pro formuláře údajů**  1. EBA zpracuje návrh prováděcích technických norem stanovujících formuláře, které mají úvěrové instituce použít pro podávání informací uvedených v čl. 15 odst. 1 s cílem poskytnout podrobné informace o svých úvěrových expozicích v účetnictví pro obchodníky s úvěry za účelem analýzy, náležité péče ve finanční oblasti a ocenění práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení ukládá povinnost EBA.* | | | | NT |  |
| Čl. 16 odst. 2 | 2. EBA v návrzích prováděcích technických norem uvedených v odstavci 1 tohoto článku upřesní pole pro údaje, včetně toho, která z těchto polí jsou povinná, a vymezí zacházení s důvěrnými informacemi podle čl. 15 odst. 1. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení ukládá povinnost EBA.* | | | | NT |  |
| čl. 16 odst. 3 | 3. Návrhy prováděcích technických norem musí být přiměřené povaze a objemu úvěrů a úvěrových portfolií. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení ukládá povinnost EBA.* | | | | NT |  |
| Čl. 16 odst. 4 | 4. Při přípravě návrhů prováděcích technických norem uvedených v odstavci 1 EBA zohlední:  a) stávající tržní postupy při sdílení údajů mezi kupujícími a prodávajícími;  b) zpětnou vazbu od uživatelů, pokud jde o jejich zkušenosti s používáním stávajících formulářů EBA pro převádění úvěrů v selhání;  c) stávající obdobné požadavky na úrovni členských států a  d) význam minimalizace nákladů na zpracování pro úvěrové instituce a obchodníky s úvěry. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení ukládá povinnost EBA.* | | | | NT |  |
| Čl. 16 odst. 5 | 5. EBA předloží Komisi návrhy prováděcích technických norem uvedené v odstavci 1 do 29. září 2022. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení ukládá povinnost EBA.* | | | | NT |  |
| Čl. 16 odst. 6 | 6. Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v odstavci 1 v souladu s článkem 15 nařízení (EU) č. 1093/2010. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení svěřuje pravomoc Komisi.* | | | | NT |  |
| Čl. 16 odst. 7 | 7. Formuláře údajů se použijí pro transakce týkající se úvěrů poskytnutých dne 1. července 2018nebo později, z nichž se stanou úvěry v selhání po 28. prosinci 2021. U úvěrů, které byly vydány mezi 1. červencem 2018a dnem vstupu prováděcích technických norem uvedených v odstavci 1 v platnost, uvedou úvěrové instituce do formuláře údajů informace, které již mají k dispozici. | | | | 84/2024 | § 19 | (1) Banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě a zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, při nabízení nevýkonného úvěru obchodníkovi s úvěry poskytne informace o nevýkonném úvěru, na jejichž základě obchodník s úvěry může posoudit hodnotu a návratnost nevýkonného úvěru před jeho převodem, a to v samostatném dokumentu, jehož podobu stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 16 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/21671).  (2) Osoba, která nabízí nevýkonný úvěr podle odstavce 1, zajistí, aby poskytnuté údaje nebyly zneužity nebo aby nedošlo k jejich prozrazení bez zákonného důvodu.  (3) Převádí-li banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, nevýkonný úvěr na jinou banku, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banku se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční banku se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, poskytne této osobě informace o nevýkonném úvěru v samostatném dokumentu, jehož podobu stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 16 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/21671).  1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 46 | (1) Ten, kdo byl přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona oprávněn spravovat nevýkonný úvěr na základě živnostenského oprávnění, může tuto činnost vykonávat na základě tohoto oprávnění nejdéle do 29. června 2024. Podá-li v této lhůtě žádost o udělení povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, může spravovat nevýkonný úvěr i po uplynutí této lhůty na základě svého dosavadního oprávnění do nabytí právní moci rozhodnutí o této žádosti.  (2) Ustanovení § 19 se nepoužije na nevýkonné úvěry poskytnuté přede dnem 1. července 2018.  (3) U nevýkonných úvěrů poskytnutých mezi dnem 1. července 2018 a dnem nabytí účinnosti přímo použitelného předpisu Evropské unie, kterým se provádí čl. 16 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/21671), uvedou podle § 19 banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě a zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, do samostatného dokumentu, jehož podobu stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 16 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167, jen ty informace, které jsou jim známy. | | | |  |  |
| Čl. 16 odst. 8 | 8. Členské státy zajistí, aby úvěrové instituce uplatňovaly rovněž prováděcí technické normy uvedené v odstavci 6 na převod práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání na jiné úvěrové instituce. Formuláře údajů úvěrové instituce použijí pro poskytování informací mezi úvěrovými institucemi v případech, kdy dojde pouze k převodu práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo k převodu samotné smlouvy o úvěru v selhání. | | | | 84/2024 | § 19 | (1) Banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě a zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, při nabízení nevýkonného úvěru obchodníkovi s úvěry poskytne informace o nevýkonném úvěru, na jejichž základě obchodník s úvěry může posoudit hodnotu a návratnost nevýkonného úvěru před jeho převodem, a to v samostatném dokumentu, jehož podobu stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 16 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/21671).  (2) Osoba, která nabízí nevýkonný úvěr podle odstavce 1, zajistí, aby poskytnuté údaje nebyly zneužity nebo aby nedošlo k jejich prozrazení bez zákonného důvodu.  (3) Převádí-li banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, nevýkonný úvěr na jinou banku, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banku se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční banku se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, poskytne této osobě informace o nevýkonném úvěru v samostatném dokumentu, jehož podobu stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 16 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/21671).  1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU. | | | | PT |  |
| čl. 17 odst. 1 | **Povinnosti obchodníků s úvěry**  1. Členské státy zajistí, aby:  a) obchodník s úvěry, který má bydliště nebo sídlo nebo, nemá-li podle svého vnitrostátního práva sídlo, ústředí v Unii, určil subjekt uvedený v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) nebo správce úvěru k výkonu správy úvěru ve vztahu k právům věřitele plynoucím ze smlouvy o úvěru v selhání nebo k samotné smlouvě o úvěru v selhání uzavřené se spotřebiteli;  b) v případě, že obchodník s úvěry nemá v Unii bydliště ani sídlo nebo, nemá-li podle svého vnitrostátního práva sídlo, ústředí, jeho zástupce určený v souladu s čl. 19 odst. 1, není-li sám subjektem uvedeným v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) nebo správcem úvěru, určil subjekt uvedený v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) nebo správce úvěru, aby vykonávali správu úvěru ve vztahu k právům věřitele plynoucím ze smlouvy o úvěru v selhání nebo k samotné smlouvě o úvěru v selhání uzavřené s:  i) fyzickými osobami, včetně spotřebitelů a nezávislých pracovníků;  ii) mikropodniky a malými a středními podniky, jak jsou vymezeny v článku 2 přílohy doporučení Komise 2003/361/ES(23).  Hostitelské členské státy mohou rozšířit požadavek stanovený v prvním pododstavci i na jiné smlouvy o úvěru. | | | | 84/2024 | § 4 | Spravovat nevýkonný úvěr jako podnikání mohou pouze:  a) banka,  b) spořitelní a úvěrní družstvo,  c) zahraniční banka a oprávněná finanční instituce,  d) nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru,  e) správce nevýkonného úvěru a  f) zahraniční správce nevýkonného úvěru se sídlem v jiném členském státě. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 21 odst. 1 | (1) Je-li dlužníkem z nevýkonného úvěru spotřebitel, je obchodník s úvěry, který má sídlo nebo skutečné sídlo v členském státě, povinen uzavřít s osobou oprávněnou spravovat nevýkonný úvěr písemnou smlouvu, kterou se tato osoba zaváže jménem obchodníka s úvěry daný nevýkonný úvěr spravovat. To neplatí, je-li obchodník s úvěry správcem nevýkonného úvěru nebo nebankovním poskytovatelem spotřebitelského úvěru podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr. | | | |  |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 23 odst. 1 a 2 | (1) Obchodník s úvěry, který nemá sídlo nebo skutečné sídlo v členském státě a na kterého byl v rámci jeho podnikání převeden nevýkonný úvěr, má-li dotčený dlužník své obvyklé bydliště nebo sídlo v České republice, je povinen uzavřít s osobou oprávněnou spravovat nevýkonný úvěr písemnou smlouvu, kterou se tato osoba zaváže jeho jménem daný nevýkonný úvěr spravovat a zastupovat jej při plnění povinností podle tohoto zákona.  (2) Obchodník s úvěry podle odstavce 1 informuje nejpozději v den zahájení správy nevýkonného úvěru osobou oprávněnou spravovat nevýkonný úvěr Českou národní banku o totožnosti a adrese sídla této osoby; to platí i tehdy, dojde-li ke změně osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr. | | | |  |  |
| Čl. 17 odst. 2 | 2. Členské státy zajistí, aby se na obchodníky s úvěry nevztahovaly žádné další požadavky na nákup práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání kromě těch, které stanoví vnitrostátní předpisy přijaté k provedení této směrnice nebo platné právní předpisy v oblasti ochrany spotřebitele či smluvního, civilního nebo trestního práva. Členské státy zajistí, aby se na obchodníka s úvěry poté, co jsou na něj převedena práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru nebo samotná smlouva o úvěru, i nadále vztahovalo relevantní unijní a vnitrostátní právo, zejména v oblasti vymáhání smluv, ochrany spotřebitele, práv dlužníků, poskytování úvěrů, bankovního tajemství a trestního práva. Úroveň ochrany poskytovaná spotřebitelům a ostatním dlužníkům podle unijního a vnitrostátního práva i podle pravidel pro platební neschopnost nejsou převodem práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru nebo převodem samotné smlouvy o úvěru na obchodníka s úvěry dotčeny, aniž jsou dotčena vnitrostátní a mezinárodní pravidla pro cizí a vlastní směnky. | | | | 89/2012 | § 1884 | (1) Dlužníku zůstávají i po postoupení zachovány námitky proti pohledávce, které měl v době postoupení. Své vzájemné pohledávky vůči postupiteli může dlužník namítat i vůči postupníkovi, i když v době postoupení ještě nebyly splatné; musí však své pohledávky postupníkovi oznámit bez zbytečného odkladu poté, co se o postoupení dozvěděl.  (2) Jestliže však dlužník proti poctivému postupníkovi uznal pohledávku jako pravou, je povinen jej uspokojit jako svého věřitele. | | | | PT |  |
| Čl. 17 odst. 3 | 3. Touto směrnicí nejsou dotčeny vnitrostátní pravomoci týkající se rejstříků úvěrů, včetně pravomoci požadovat od obchodníků s úvěry informace o právech věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru nebo o samotné smlouvě o úvěru a jejím plnění. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. V ČR se nevyužívá.* | | | | NT |  |
| Čl. 17 odst. 4 | 4. Členské státy mohou obchodníkům s úvěry povolit, aby ke správě smluv o úvěru, které získali, využívali služeb fyzických osob. Tyto fyzické osoby podléhají vnitrostátnímu režimu regulace a dohledu a nevyužívají svobody poskytování správy úvěru v jiném členském státě stanovené touto směrnicí. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. V ČR se nevyužívá.* | | | | NT |  |
| Čl. 17 odst. 5 | 5. Členské státy zajistí, aby určený správce úvěru nebo subjekt uvedený v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) plnil jménem obchodníka s úvěry povinnosti obchodníků s úvěry podle odstavce 2 tohoto článku a podle článků 18 a 20. Není-li určen žádný správce úvěru ani subjekt uvedený v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii), vztahují se tyto povinnosti nadále na obchodníka s úvěry nebo jeho zástupce.  Členské státy mohou požadovat, aby určený správce úvěru nebo subjekt uvedený v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) plnil jménem obchodníka s úvěry povinnosti, které pro obchodníky s úvěry stanoví vnitrostátní právo, a to i ve vztahu k odstavci 3 tohoto článku. | | | | 84/2024 | § 21 odst. 3 | (3) Uzavře-li obchodník s úvěry smlouvu podle odstavce 1 nebo 2, plní povinnosti obchodníka s úvěry podle § 20 osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr, která s ním tuto smlouvu uzavřela. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 28 | (1) Je-li obchodníkem s úvěry určena osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr, použijí se § 25 až 27 jen na tuto určenou osobu.  (2) Není-li obchodníkem s úvěry určena osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr, použijí se § 25 až 27 jen na obchodníka s úvěry. | | | |  |  |
| Čl. 18 odst. 1 | **Využití správců úvěru nebo dalších subjektů**  1. Pokud obchodník s úvěry nebo jeho případný zástupce určený v souladu s článkem 19 určí subjekt uvedený v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) nebo správce úvěru, aby vykonával správu úvěru ve vztahu k převedeným právům věřitele plynoucím ze smlouvy o úvěru v selhání nebo k samotné převedené smlouvě o úvěru v selhání, požadují členské státy, aby tento obchodník s úvěry nebo jeho zástupce informovali příslušné orgány svého domovského členského státu o totožnosti a adrese subjektu uvedeného v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) nebo správce úvěru nejpozději v den zahájení správy úvěru. | | | | 84/2024 | § 22 odst. 1 | (1) Obchodník s úvěry, který má sídlo nebo skutečné sídlo v České republice, informuje nejpozději v den zahájení správy nevýkonného úvěru osobou oprávněnou spravovat nevýkonný úvěr Českou národní banku o totožnosti a adrese sídla této osoby; to platí i tehdy, dojde-li ke změně osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr. | | | | PT |  |
| Čl. 18 odst. 2 | 2. Pokud obchodník s úvěry nebo jeho případný zástupce určený v souladu s článkem 19 určí jiný subjekt než subjekt oznámený podle odstavce 1 tohoto článku, oznámí příslušným orgánům svého domovského členského státu nejpozději v den, kdy daná změna nastane, a uvede totožnost a adresu nového subjektu, jehož určil pro výkon správy úvěru ve vztahu k převedeným právům věřitele plynoucím ze smlouvy o úvěru v selhání nebo k samotné převedené smlouvě o úvěru v selhání. | | | | 84/2024 | § 22 odst. 1 | (1) Obchodník s úvěry, který má sídlo nebo skutečné sídlo v České republice, informuje nejpozději v den zahájení správy nevýkonného úvěru osobou oprávněnou spravovat nevýkonný úvěr Českou národní banku o totožnosti a adrese sídla této osoby; to platí i tehdy, dojde-li ke změně osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr. | | | | PT |  |
| Čl. 18 odst. 3 | 3. Členské státy vyžadují od příslušných orgánů domovského členského státu obchodníka s úvěry, aby příslušným orgánům hostitelského členského státu, příslušným orgánům členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, a příslušným orgánům domovského členského státu nového správce úvěru neprodleně zaslaly informace obdržené v souladu s odstavci 1 a 2. | | | | 84/2024 | § 22 odst. 2 | (2) Česká národní banka neprodleně poskytne informace podle odstavce 1 příslušnému orgánu hostitelského členského státu obchodníka s úvěry, příslušnému orgánu členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, a příslušnému orgánu domovského členského státu určeného správce nevýkonného úvěru. | | | | PT |  |
| Čl. 19 odst. 1 | **Zástupce obchodníků s úvěry ze třetích zemí**  1. Členské státy zajistí, aby v případě uzavření převodu práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání obchodník s úvěry, který nemá bydliště ani sídlo, nebo nemá-li podle svého vnitrostátního práva sídlo, ústředí v Unii, písemně určil zástupce, který má bydliště nebo sídlo nebo, nemá-li podle svého vnitrostátního práva sídlo, ústředí v Unii. | | | | 84/2024 | § 23 odst. 1 a 2 | (1) Obchodník s úvěry, který nemá sídlo nebo skutečné sídlo v členském státě a na kterého byl v rámci jeho podnikání převeden nevýkonný úvěr, má-li dotčený dlužník své obvyklé bydliště nebo sídlo v České republice, je povinen uzavřít s osobou oprávněnou spravovat nevýkonný úvěr písemnou smlouvu, kterou se tato osoba zaváže jeho jménem daný nevýkonný úvěr spravovat a zastupovat jej při plnění povinností podle tohoto zákona.  (2) Obchodník s úvěry podle odstavce 1 informuje nejpozději v den zahájení správy nevýkonného úvěru osobou oprávněnou spravovat nevýkonný úvěr Českou národní banku o totožnosti a adrese sídla této osoby; to platí i tehdy, dojde-li ke změně osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr. | | | | PT |  |
| Čl. 19 odst. 2 | 2. Vedle obchodníka s úvěry nebo namísto něho se příslušné orgány obracejí na zástupce uvedeného v odstavci 1 ve všech otázkách týkajících se trvalého dodržování této směrnice a tento zástupce plně odpovídá za plnění povinností, které obchodníkům s úvěry ukládají vnitrostátní předpisy přijaté k provedení této směrnice. | | | | 84/2024 | § 23 odst. 1 a 2 | (1) Obchodník s úvěry, který nemá sídlo nebo skutečné sídlo v členském státě a na kterého byl v rámci jeho podnikání převeden nevýkonný úvěr, má-li dotčený dlužník své obvyklé bydliště nebo sídlo v České republice, je povinen uzavřít s osobou oprávněnou spravovat nevýkonný úvěr písemnou smlouvu, kterou se tato osoba zaváže jeho jménem daný nevýkonný úvěr spravovat a zastupovat jej při plnění povinností podle tohoto zákona.  (2) Obchodník s úvěry podle odstavce 1 informuje nejpozději v den zahájení správy nevýkonného úvěru osobou oprávněnou spravovat nevýkonný úvěr Českou národní banku o totožnosti a adrese sídla této osoby; to platí i tehdy, dojde-li ke změně osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr. | | | | PT |  |
| Čl. 20 odst. 1 | **Převod práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání obchodníkem s úvěry a informování příslušných orgánů**  1. Členské státy vyžadují od obchodníka s úvěry nebo jeho případného zástupce určeného v souladu s článkem 19, který převádí práva věřitele podle smlouvy o úvěru v selhání nebo samotnou smlouvu o úvěru v selhání, aby příslušné orgány svého domovského členského státu dvakrát ročně informoval o identifikačním kódu právnické osoby (LEI) nového obchodníka s úvěry a jeho případného zástupce určeného v souladu s článkem 19, nebo pokud takový identifikační kód neexistuje, o:  a) totožnosti nového obchodníka s úvěry nebo jeho případného zástupce určeného v souladu s článkem 19 nebo členů řídícího nebo správního orgánu nového obchodníka s úvěry nebo jeho zástupce a držitelů kvalifikované účasti v novém obchodníkovi s úvěry nebo jeho zástupci ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení (EU) č. 575/2013 a  b) adrese nového obchodníka s úvěry nebo jeho případného zástupce určeného v souladu s článkem 19.  Kromě toho informuje obchodník s úvěry nebo jeho zástupce příslušné orgány svého domovského členského státu přinejmenším o:  a) souhrnném nesplaceném zůstatku převáděných práv věřitele plynoucích ze smluv o úvěru v selhání nebo samotných převáděných smluv o úvěru v selhání;  b) počtu a objemu převáděných práv věřitele plynoucích ze smluv o úvěru v selhání nebo samotných převáděných smluv o úvěru v selhání;  c) tom, zda převod zahrnuje práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání uzavřené se spotřebiteli, a druzích případných aktiv, která zajišťují danou smlouvy o úvěru v selhání. | | | | 84/2024 | § 20 odst. 1 a 2 | (1) Banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě a zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, které vykonávají svou činnost na území České republiky, obchodník s úvěry, který má sídlo nebo skutečné sídlo v členském státě, a obchodník s úvěry podle § 23 odst. 1 poskytují každé pololetí České národní bance informace o nevýkonných úvěrech, které převedli na obchodníka s úvěry.  (2) Informace podle odstavce 1 obsahuje alespoň  a) standardizovaný mezinárodní identifikátor právnických osob obchodníka s úvěry,  b) není-li identifikátor podle písmene a) přidělen, totožnost obchodníka s úvěry a členů jeho statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby a osob, které na něm mají kvalifikovanou účast, a adresu sídla obchodníka s úvěry,  c) souhrnný nesplacený dluh z převáděného nevýkonného úvěru,  d) počet a objem převáděných nevýkonných úvěrů a  e) údaj, zda převod zahrnuje nevýkonný úvěr uzavřený se spotřebitelem, a druhy případných aktiv, která nevýkonný úvěr zajišťují. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 2 písm. e) | Pro účely tohoto zákona se rozumí  e) kvalifikovanou účastí kvalifikovaná účast podle čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/20132),  2) Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění. | | | |  |  |
| Čl. 20 odst. 2 | 2. Příslušné orgány uvedené v odstavci 1 mohou požadovat, aby obchodníci s úvěry nebo jejich případní zástupci určení v souladu s článkem 19 poskytli informace uvedené v tomto odstavci čtvrtletně, kdykoli to příslušné orgány považují za nezbytné, mimo jiné s cílem lépe monitorovat vysoký počet převodů, k nimž může docházet během krizového období. | | | | 84/2024 | § 20 odst. 3 | (3) Považuje-li to Česká národní banka za potřebné z hlediska řádného výkonu dohledu, může opatřením obecné povahy stanovit, že povinnost podle odstavce 1 se uplatní čtvrtletně. | | | | PT |  |
| Čl. 20 odst. 3 | 3. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány uvedené v odstavcích 1 a 2 neprodleně zaslaly informace obdržené podle uvedených odstavců příslušným orgánům hostitelského členského státu a příslušným orgánům domovského členského státu nového obchodníka s úvěry. | | | | 84/2024 | § 20 odst. 4 | (4) Česká národní banka bez zbytečného odkladu předá informace podle odstavce 2 a další údaje potřebné k plnění úkolů příslušnému orgánu domovského členského státu obchodníka s úvěry. | | | | PT |  |
| Čl. 21 odst. 1 | **Dohled vykonávaný příslušnými orgány**  1. Členské státy zajistí, aby správci úvěru a případní poskytovatelé správy úvěru, kteří externě zajišťují správu úvěru v souladu s článkem 12, trvale dodržovali vnitrostátní předpisy přijaté k provedení této směrnice a aby tyto činnosti podléhaly náležitému dohledu vykonávanému příslušnými orgány domovského členského státu za účelem posoudit toto dodržování. | | | | 84/2024 | § 30 odst. 1, 2 a 3 | (1) Česká národní banka vykonává dohled nad dodržováním povinností osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr a obchodníka s úvěry stanovených tímto zákonem.  (2) Česká národní banka vykonává dohled také nad dodržováním povinností správce nevýkonného úvěru stanovených jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které je správce nevýkonného úvěru oprávněn vykonávat podle tohoto zákona.  (3) Dohled nad dodržováním povinností správce nevýkonného úvěru podle tohoto zákona nebo obdobných ustanovení právních předpisů jiných členských států vykonává Česká národní banka také tehdy, jestliže se týkají činnosti, kterou správce nevýkonného úvěru vykonává v jeho hostitelském členském státě. | | | | PT |  |
| Čl. 21 odst. 2 | 2. Domovský členský stát obchodníka s úvěry nebo jeho případného zástupce určeného v souladu s článkem 19, zajistí, aby příslušné orgány uvedené v odstavci 1 tohoto článku odpovídaly za dohled nad plněním povinností stanovených v článku 10 a v článcích 17 až 20 ve vztahu k obchodníkovi s úvěry nebo jeho případnému zástupci určenému v souladu s článkem 19. | | | | 84/2024 | § 40 odst. 1 | (1) Přestupky podle tohoto zákona projednává Česká národní banka. | | | | PT |  |
| Čl. 21 odst. 3 | 3. Členské státy určí příslušné orgány odpovědné za plnění funkcí a povinností podle vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice. | | | | 84/2024 | § 31 | Pro povinnost mlčenlivosti při výkonu dohledu podle tohoto zákona se použijí ustanovení zákona upravujícího činnost bank o povinnosti mlčenlivosti při výkonu dohledu obdobně. | | | | PT |  |
| Čl. 21 odst. 4 | 4. Určí-li členské státy více než jeden příslušný orgán podle odstavce 3, vymezí úkoly každého z nich a určí jeden z nich za jednotné kontaktní místo pro všechny potřebné výměny a interakce s příslušnými orgány domovského nebo hostitelského členského státu. | | | | 84/2024 |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. V ČR se nevyužívá.* | | | | PT |  |
| Čl. 21 odst. 5 | 5. Členské státy zajistí zavedení vhodných opatření s cílem umožnit příslušným orgánům určeným podle odstavce 3 tohoto článku, aby od obchodníků s úvěry nebo jejich zástupců určených v souladu s článkem 19, od správců úvěru, od poskytovatelů správy úvěru, kteří pro správce úvěru externě zajišťují správu úvěru podle článku 12, od dlužníků a od jakýchkoli jiných osob nebo od veřejného orgánu dostávaly informace potřebné k:  a) hodnocení trvalého dodržování požadavků stanovených ve vnitrostátních předpisech přijatých k provedení této směrnice;  b) šetření případných porušení těchto požadavků;  c) ukládání správních sankcí a nápravných opatření v souladu s vnitrostátními předpisy přijatými k provedení článku 23. | | | | 84/2024 | § 30 odst. 4 | (4) Osoby podléhající dohledu České národní banky podle odstavců 1 až 3 jsou povinny poskytnout České národní bance při výkonu dohledu požadované informace. To platí obdobně pro jinou osobu pověřenou správou nevýkonného úvěru. Česká národní banka je oprávněna požadovat od každého informace potřebné k objasnění skutečností nasvědčujících provádění neoprávněné správy nevýkonných úvěrů a každý je povinen tyto informace poskytnout. | | | | PT |  |
| Čl. 21 odst. 6 | 6. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány určené podle odstavce 3 měly odborné znalosti, zdroje, pracovní kapacitu a pravomoci potřebné pro plnění svých funkcí a povinností stanovených v této směrnici. | | | | 84/2024 | § 30 odst. 1 až 3 | (1) Česká národní banka vykonává dohled nad dodržováním povinností osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr a obchodníka s úvěry stanovených tímto zákonem.  (2) Česká národní banka vykonává dohled také nad dodržováním povinností správce nevýkonného úvěru stanovených jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které je správce nevýkonného úvěru oprávněn vykonávat podle tohoto zákona.  (3) Dohled nad dodržováním povinností správce nevýkonného úvěru podle tohoto zákona nebo obdobných ustanovení právních předpisů jiných členských států vykonává Česká národní banka také tehdy, jestliže se týkají činnosti, kterou správce nevýkonného úvěru vykonává v jeho hostitelském členském státě. | | | | PT |  |
| Čl. 22 odst. 1 | **Úloha dohledu a pravomoci příslušných orgánů**  1. Členské státy zajistí, aby příslušným orgánům domovského členského státu určeným podle čl. 21 odst. 3 byly svěřeny veškeré dohledové, vyšetřovací a sankční pravomoci nezbytné pro plnění jejich funkcí a povinností stanovených v této směrnici, včetně přinejmenším pravomoci:  a) udělit nebo zamítnout udělení povolení podle článků 5 a 6;  b) odejmout povolení podle článku 8;  c) zakázat jakékoli činnosti představující správu úvěru;  d) vykonávat kontroly na místě a na dálku;  e) ukládat správní sankce a nápravná opatření v souladu s vnitrostátními předpisy přijatými k provedení článku 23;  f) přezkoumat smlouvy o externím zajišťování činností uzavřené mezi správci úvěru a poskytovateli správy úvěru v souladu s čl. 12 odst. 1;  g) požadovat, aby správci úvěru odvolali členy svého řídícího nebo správního orgánu, pokud nesplňují požadavky stanovené v čl. 5 odst. 1 písm. b);  h) požadovat, aby správci úvěru upravili nebo aktualizovali své vnitřní systémy správy a řízení a mechanismy vnitřní kontroly za účelem zajištění účinného dodržování práv dlužníků v souladu s právními předpisy, jimiž se řídí smlouva o úvěru;  i) požadovat, aby správci úvěru upravili nebo aktualizovali své zásady za účelem zajištění zacházení s dlužníky s náležitou péčí a evidence a vyřizování stížností dlužníků;  j) požadovat další informace o převodu práv věřitele plynoucích ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání. | | | | 84/2024 | § 34 | (1) Poruší-li osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr povinnost stanovenou tímto zákonem, obdobným právním předpisem jiného členského státu nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které je tato osoba oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, může Česká národní banka podle závažnosti zjištěného nedostatku uložit této osobě, aby  a) ve stanovené lhůtě zjednala nápravu,  b) nevykonávala činnosti, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, nebo některé z nich, dokud nezjedná nápravu,  c) odvolala člena svého statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby,  d) nevykonávala činnosti, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, v hostitelském členském státě, dokud nezjedná nápravu, nebo  e) omezila výkon některých provozních činností vztahujících se k činnostem, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona prostřednictvím jiné osoby, nebo aby tyto činnosti prostřednictvím jiné osoby nevykonávala, dokud nezjedná nápravu.  (2) Česká národní banka opatření podle odstavce 1 zruší, pominou-li důvody pro jeho uložení.  (3) Osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr, které České národní banka uložila opatření k nápravě podle odstavce 1, informuje Českou národní banku bez zbytečného odkladu o způsobu zjednání nápravy. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 33 | (1) Je-li to nezbytné pro výkon dohledu podle tohoto zákona, může Česká národní banka požádat orgán dohledu hostitelského členského státu, aby v souladu s právními předpisy hostitelského členského státu provedl v hostitelském členském státě kontrolu u osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr podléhající dohledu České národní banky nebo u osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba spravuje nevýkonný úvěr.  (2) Česká národní banka na základě žádosti orgánu dohledu jiného členského státu může provést kontrolu u osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo u osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba spravuje nevýkonný úvěr. V takovém případě informuje Česká národní banka o výsledku kontroly orgán dohledu jiného členského státu bez zbytečného odkladu. | | | |  |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 40 odst. 1 | (1) Přestupky podle tohoto zákona projednává Česká národní banka. | | | |  |  |
| Čl. 22 odst. 2 | 2. Členské státy zajistí, aby příslušným orgánům hostitelského členského státu určeným podle čl. 21 odst. 3 a členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, pokud se tento stát liší od hostitelského a domovského členského státu, byly svěřeny veškeré pravomoci pro plnění jejich funkcí a povinností stanovených v této směrnici. | | | | 84/2024 | § 35 odst. 3 až 5 | (3) Opatření uložené podle odstavce 1 musí být přiměřené povaze ohrožení, nesmí znevýhodňovat dlužníky v jiných členských státech a musí směřovat k ochraně zájmů dlužníků v České republice.  (4) Česká národní banka opatření podle odstavce 1 zruší, pominou-li důvody pro jeho uložení.  (5) Zahraniční správce nevýkonného úvěru, který má sídlo v jiném členském státě a kterému Česká národní banka uložila opatření k nápravě podle odstavce 1, informuje Českou národní banku o způsobu zjednání nápravy bez zbytečného odkladu. | | | | PT |  |
| Čl. 22 odst. 3 | 3. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského členského státu za použití přístupu založeného na posouzení rizik vyhodnotily plnění požadavků stanovených v čl. 5 odst. 1 písm. e) až h) správcem úvěru. | | | | 6/1993 ve znění 442/2000, 57/2006, 227/2013 a 375/2015 | § 1 odst. 1 a 3 | (1) Česká národní banka je ústřední bankou České republiky, orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem a orgánem příslušným k řešení krize.  (3) České národní bance jsou svěřeny kompetence správního úřadu v rozsahu stanoveném tímto zákonem a jinými právními předpisy. | | | | PT |  |
| Čl. 22 odst. 4 | 4. Členské státy určí rozsah hodnocení uvedeného v odstavci 3 s přihlédnutím k objemu, povaze, rozsahu a složitosti činností dotčeného správce úvěru. | | | | 255/2012 | § 9 písm. a) | Kontrolující je v souvislosti s výkonem kontroly povinen  a) zjistit stav věci v rozsahu nezbytném pro dosažení účelu kontroly a v závislosti na povaze kontroly doložit kontrolní zjištění potřebnými podklady, | | | | PT |  |
| čl. 22 odst. 5 | 5. Příslušné orgány domovského členského státu informují příslušné orgány hostitelského členského státu, nebo členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, liší-li se tento stát od hostitelského a domovského členského státu, o výsledcích hodnocení uvedeného v odstavci 3 na žádost jednoho z těchto příslušných orgánů, nebo považují-li to za vhodné příslušné orgány domovského členského státu. Podrobné údaje o všech uložených správních sankcích nebo přijatých nápravných opatřeních příslušné orgány domovského členského státu vždy předají příslušným orgánům hostitelského členského státu a případně členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, liší-li se tento stát od hostitelského a domovského členského státu. | | | | 84/2024 | § 32 odst. 1 a 2 | (1) Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných členských států vykonávajícími dohled nad osobami oprávněnými spravovat nevýkonný úvěr a obchodníky s úvěry, orgány dohledu členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, a s Evropským orgánem pro bankovnictví.  (2) Česká národní banka zejména informuje orgán dohledu jiného členského státu o opatřeních, která přijala na základě informací od tohoto orgánu o porušování právních předpisů osobou podléhající dohledu České národní banky. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 41 odst. 1 až 3 | (1) Česká národní banka vede v elektronické podobě seznam  a) správců nevýkonného úvěru a  b) zahraničních správců nevýkonného úvěru se sídlem v jiném členském státě, kteří jsou oprávněni spravovat nevýkonný úvěr nebo přijímat peněžní prostředky od dlužníka podle § 18 odst. 3.  (2) Česká národní banka seznam podle odstavce 1 uveřejní na svých internetových stránkách. Údaje, v případě změn včetně předchozích údajů, zůstávají uveřejněny po dobu 10 let od konce roku, v němž osobě zapsané do seznamu podle odstavce 1 zaniklo oprávnění k činnosti.  (3) Dozví-li se Česká národní banka o změně údajů zapsaných v seznamu podle odstavce 1, tento seznam aktualizuje bez zbytečného odkladu. | | | |  |  |
| Čl. 22 odst. 6 | 6. Členské státy zajistí, aby si příslušné orgány domovských a hostitelských členských států a členského státu, kde byl úvěr poskytnut, liší-li se tento stát od hostitelského a domovského členského státu, při provádění hodnocení uvedeného v odstavci 3 vyměňovaly veškeré nezbytné informace, které jim umožní plnit jejich funkce a povinnosti uložené touto směrnicí. | | | | 84/2024 | § 32 odst. 3 a 4 | (3) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiného členského státu všechny podstatné informace, které se týkají osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo obchodníka s úvěry a které se týkají výkonu dohledu orgánu dohledu jiného členského státu.  (4) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiných členských států vykonávajícím dohled nad zahraničním správcem nevýkonného úvěru nebo obchodníkem s úvěry se sídlem v jiném členském státě všechny podstatné informace, zejména informace o tom, že tyto osoby porušily povinnosti podle tohoto zákona. | | | | PT |  |
| Čl. 22 odst. 7 | 7. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány domovského členského státu mohly požádat správce úvěru, poskytovatele správy úvěru nebo obchodníka s úvěry či jeho zástupce určeného v souladu s článkem 19, který neplní požadavky vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice, aby v rané fázi učinil veškerá potřebná opatření nebo kroky za účelem dodržování těchto předpisů. | | | | 84/2024 | § 34 | (1) Poruší-li osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr povinnost stanovenou tímto zákonem, obdobným právním předpisem jiného členského státu nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které je tato osoba oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, může Česká národní banka podle závažnosti zjištěného nedostatku uložit této osobě, aby  a) ve stanovené lhůtě zjednala nápravu,  b) nevykonávala činnosti, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, nebo některé z nich, dokud nezjedná nápravu,  c) odvolala člena svého statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby,  d) nevykonávala činnosti, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, v hostitelském členském státě, dokud nezjedná nápravu, nebo  e) omezila výkon některých provozních činností vztahujících se k činnostem, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona prostřednictvím jiné osoby, nebo aby tyto činnosti prostřednictvím jiné osoby nevykonávala, dokud nezjedná nápravu.  (2) Česká národní banka opatření podle odstavce 1 zruší, pominou-li důvody pro jeho uložení.  (3) Osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr, které České národní banka uložila opatření k nápravě podle odstavce 1, informuje Českou národní banku bez zbytečného odkladu o způsobu zjednání nápravy. | | | | PT |  |
| Čl. 23 odst. 1 | **Správní sankce a nápravná opatření**  1. Aniž je dotčeno právo členských států stanovit trestní sankce, stanoví členské státy pravidla určující vhodné správní sankce a nápravná opatření, jež lze uložit alespoň v případě, že:  a) správce úvěru nedodržuje požadavek stanovený ve vnitrostátních předpisech přijatých k provedení článku 11 nebo uzavře dohodu o externím zajišťování činností v rozporu s vnitrostátními předpisy přijatými k provedení článku 12, nebo se poskytovatel správy úvěru, který externě zajišťuje správu úvěru, dopustí závažného porušení platných právních předpisů, včetně vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice;  b) systém správy a řízení a mechanismy vnitřní kontroly správce úvěru podle čl. 5 odst. 1 písm. e) nezajišťují dodržování práv dlužníků a pravidel ochrany osobních údajů;  c) zásady správce úvěru nejsou vyhovující pro náležité zacházení s dlužníky podle čl. 5 odst. 1 písm. f);  d) vnitřní postupy správce úvěru podle čl. 5 odst. 1 písm. g) nezajišťují evidenci a vyřizování stížností dlužníků v souladu s povinnostmi uvedenými ve vnitrostátních předpisech přijatých k provedení této směrnice;  e) obchodník s úvěry nebo jeho případný zástupce určený v souladu s článkem 19 neoznámí informace stanovené vnitrostátními předpisy přijatými k provedení článků 18 a 20;  f) obchodník s úvěry nebo jeho případný zástupce určený v souladu s článkem 19 nedodrží požadavky vnitrostátních předpisů přijatých k provedení článku 17;  g) obchodník s úvěry nedodrží požadavky vnitrostátních předpisů přijatých k provedení článku 19;  h) úvěrová instituce neoznámí informace stanovené ve vnitrostátních předpisech přijatých k provedení článku 15;  i) správce úvěru umožní jedné nebo více osobám, které nesplňují požadavky stanovené v čl. 5 odst. 1 písm. b), stát se členem jeho řídícího nebo správního orgánu nebo v nich setrvat;  j) správce úvěru nedodrží požadavky stanovené ve vnitrostátních předpisech přijatých k provedení článku 24;  k) obchodník s úvěry nebo případně správce úvěru každého ze subjektů uvedených v čl. 2 odst. 5 písm. a) bodě i) nebo iii) nedodržují vnitrostátní předpisy přijaté k provedení článku 10;  l) správce úvěru přijme a drží peněžní prostředky od dlužníků, aniž by to bylo povoleno v členském státě v souladu s čl. 6 odst. 1 písm. b); nebo  m) správce úvěru nedodrží požadavky stanovené ve vnitrostátních předpisech přijatých k provedení čl. 6 odst. 2. | | | | 84/2024 | § 37 odst. 1 | (1) Správce nevýkonného úvěru se dopustí přestupku tím, že  a) nezajistí ochranu peněžních prostředků podle § 10,  b) neuplatňuje systém správy a řízení podle § 11,  c) nezajistí, aby smlouva, na základě které spravuje nevýkonný úvěr jménem obchodníka s úvěry, splňovala požadavky podle § 12,  d) nesplní oznamovací povinnost podle § 8 odst. 1, § 13 odst. 1, § 15 odst. 1 nebo § 17 odst. 1,  e) při pověření jiné osoby správou nevýkonného úvěru poruší některou z povinností podle § 13 odst. 2, 4 nebo 5, nebo  f) neuchovává dokumenty nebo záznamy podle § 14 odst. 1 nebo 2. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 38 odst. 1, až 3 | (1) Osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr se dopustí přestupku tím, že  a) jedná s dlužníkem v rozporu s § 24,  b) nesplní některou z informačních povinností podle § 25 až 27 nebo § 34 odst. 3,  c) neposkytne dlužníkovi potvrzení o splnění peněžitého dluhu podle § 29, nebo  d) neprovede ve stanovené lhůtě některé z opatření k nápravě podle § 34 odst. 1.  (2) Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru se dopustí přestupku tím, že nezajistí ochranu peněžních prostředků podle § 10.  (3) Obchodník s úvěry se dopustí přestupku tím, že  a) poruší informační povinnost podle § 20 odst. 1,  b) v rozporu s § 21 odst. 1 nebo § 23 odst. 1 neuzavře smlouvu o správě nevýkonného úvěru,  c) svěří správu nevýkonného úvěru jiné osobě v rozporu s § 21 odst. 2,  d) nesplní některou z informačních povinností podle § 22 odst. 1, § 23 odst. 2, § 25, 26 nebo 27, nebo  e) jedná s dlužníkem v rozporu s § 24. | | | |  |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 39 odst. 1 až 3 | (1) Přestupku se dopustí ten, kdo  a) spravuje nevýkonný úvěr jako podnikání, aniž je k tomu oprávněn, nebo  b) uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v žádosti o povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru.  (2) Přestupku se dopustí ten, kdo neposkytne České národní bance při výkonu dohledu potřebné informace nebo požadovaná vysvětlení podle § 30 odst. 4.  (3) Banka, spořitelní a úvěrní družstvo, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě a zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky, se dopustí přestupku tím, že nesplní některou z informačních povinností podle § 19 nebo § 20 odst. 1 nebo 3. | | | |  |  |
| Čl. 23 odst. 2 | 2. Správní sankce a nápravná opatření uvedené v odstavci 1 musí být účinné, přiměřené a odrazující a musí zahrnovat alespoň:  a) odnětí povolení k výkonu činností správce úvěru;  b) příkaz správci úvěru nebo obchodníkovi s úvěry či jeho případnému zástupci určenému v souladu s článkem 19, aby porušení předpisů napravil, ukončil dané jednání a zdržel se jeho opakování;  c) správní peněžité sankce. | | | | 84/2024 | § 34 | (1) Poruší-li osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr povinnost stanovenou tímto zákonem, obdobným právním předpisem jiného členského státu nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které je tato osoba oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, může Česká národní banka podle závažnosti zjištěného nedostatku uložit této osobě, aby  a) ve stanovené lhůtě zjednala nápravu,  b) nevykonávala činnosti, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, nebo některé z nich, dokud nezjedná nápravu,  c) odvolala člena svého statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby,  d) nevykonávala činnosti, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, v hostitelském členském státě, dokud nezjedná nápravu, nebo  e) omezila výkon některých provozních činností vztahujících se k činnostem, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona prostřednictvím jiné osoby, nebo aby tyto činnosti prostřednictvím jiné osoby nevykonávala, dokud nezjedná nápravu.  (2) Česká národní banka opatření podle odstavce 1 zruší, pominou-li důvody pro jeho uložení.  (3) Osoba oprávněná spravovat nevýkonný úvěr, které České národní banka uložila opatření k nápravě podle odstavce 1, informuje Českou národní banku bez zbytečného odkladu o způsobu zjednání nápravy. | | | | PT |  |
| Čl. 23 odst. 3 | 3. Členské státy zajistí, aby byly správní sankce a nápravná opatření účinně uplatňovány. | | | | 84/2024 | § 40 | Společná ustanovení  (1) Přestupky podle tohoto zákona projednává Česká národní banka.  (2) Česká národní banka bez zbytečného odkladu uveřejní pravomocné rozhodnutí o přestupku na svých internetových stránkách; toto rozhodnutí se uveřejní nejméně po dobu 5 let.  (3) Osobní údaje osoby uznané vinnou přestupkem se uveřejní jen na dobu nezbytně nutnou v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím ochranu osobních údajů3) a zákonem upravujícím zpracování osobních údajů, nejdéle pak na dobu 5 let.  (4) Česká národní banka uveřejní rozhodnutí podle odstavce 2 bez uvedení identifikačních údajů o osobě uznané vinnou přestupkem, jestliže by uveřejnění  a) ohrozilo stabilitu finančního trhu,  b) ohrozilo probíhající trestní řízení, nebo  c) způsobilo osobě uznané vinnou přestupkem nepřiměřenou újmu.  3) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů). | | | | PT |  |
| Čl. 23 odst. 4 | 4. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány při stanovení typu správních sankcí nebo nápravných opatření a výše správních peněžitých sankcí zohlednily relevantní okolnosti, jako jsou:  a) závažnost a doba trvání porušení předpisů;  b) míra odpovědnosti správce úvěru nebo obchodníka s úvěry či jeho případného zástupce určeného v souladu s článkem 19, který odpovídá za porušení předpisů;  c) finanční síla správce úvěru nebo obchodníka s úvěry odpovědného za porušení předpisů, včetně pomocí odkazu na celkový obrat právnické osoby nebo roční příjem fyzické osoby;  d) význam zisků dosažených nebo ztrát zamezených v důsledku porušení předpisů správcem úvěru nebo obchodníkem s úvěry či jeho případným zástupcem určeným v souladu s článkem 19, kteří odpovídají za dané porušení předpisů, pokud lze tyto zisky nebo ztráty určit;  e) ztráty způsobené daným porušením předpisů třetím stranám, pokud je lze určit;  f) úroveň spolupráce správce úvěru nebo obchodníka s úvěry, který odpovídá za dané porušení předpisů, s příslušnými orgány;  g) předcházející porušení předpisů správcem úvěru nebo obchodníkem s úvěry či jeho případným zástupcem určeným v souladu s článkem 19, který odpovídá za dané porušení předpisů;  h) všechny skutečné nebo potenciální systémové důsledky daného porušení předpisů. | | | | 255/2012 | § 9 | Kontrolující je v souvislosti s výkonem kontroly povinen  a) zjistit stav věci v rozsahu nezbytném pro dosažení účelu kontroly a v závislosti na povaze kontroly doložit kontrolní zjištění potřebnými podklady,  b) šetřit práva a oprávněné zájmy kontrolované osoby, povinné osoby a třetí osoby,  c) předložit kontrolované osobě nebo povinné osobě pověření ke kontrole, a požádá-li o to kontrolovaná osoba nebo povinná osoba, též další dokument, který dokládá, že se jedná o osobu uvedenou v pověření ke kontrole,  d) vydat potvrzení o zajištěných originálních podkladech, a pominou-li důvody jejich zajištění, neprodleně je vrátit,  e) umožnit kontrolované osobě účastnit se kontrolních úkonů při výkonu kontroly na místě, nebrání-li to splnění účelu nebo provedení kontroly,  f) vyhotovit protokol o kontrole a doručit jeho stejnopis kontrolované osobě. | | | | PT |  |
| Čl. 23 odst. 5 | 5. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány mohly uplatnit správní sankce a nápravná opatření stanovené v odstavci 2 na členy řídícího nebo správního orgánu a na další osoby, které nesou podle vnitrostátního práva odpovědnost za dané porušení předpisů. | | | | 84/2024 | § 39 odst. 1 a 2 | (1) Přestupku se dopustí ten, kdo  a) spravuje nevýkonný úvěr jako podnikání, aniž je k tomu oprávněn, nebo  b) uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v žádosti o povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru.  (2) Přestupku se dopustí ten, kdo neposkytne České národní bance při výkonu dohledu potřebné informace nebo požadovaná vysvětlení podle § 30 odst. 4. | | | | PT |  |
| Čl. 23 odst. 6 | 6. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány před přijetím jakéhokoli rozhodnutí, kterým se ukládají správní sankce nebo nápravná opatření stanovené v odstavci 2 tohoto článku, poskytly dotčenému správci úvěru nebo obchodníkovi s úvěry či jeho případnému zástupci určenému v souladu s článkem 19 možnost se k věci vyjádřit. | | | | 255/2012 | § 10 odst. 1 písm. c) a d) | (1) Kontrolovaná osoba je oprávněna  c) seznámit se s obsahem protokolu o kontrole,  d) podávat námitky proti kontrolním zjištěním uvedeným v protokolu o kontrole. | | | | PT |  |
| Čl. 23 odst. 7 | 7. Členské státy zajistí, aby veškerá rozhodnutí o uložení správních sankcí nebo nápravných opatření uvedených v odstavci 2 byla řádně odůvodněna a aby bylo možné podat proti nim opravný prostředek. | | | | 255/2012 | § 9 písm. a) | Kontrolující je v souvislosti s výkonem kontroly povinen  a) zjistit stav věci v rozsahu nezbytném pro dosažení účelu kontroly a v závislosti na povaze kontroly doložit kontrolní zjištění potřebnými podklady, | | | | PT |  |
|  |  | | | | 255/2012 | § 13 | (1) Námitky proti kontrolnímu zjištění uvedenému v protokolu o kontrole může kontrolovaná osoba podat kontrolnímu orgánu ve lhůtě 15 dnů ode dne doručení protokolu o kontrole, není-li stanovena v protokolu o kontrole lhůta delší.  (2) Námitky se podávají písemně, musí z nich být zřejmé, proti jakému kontrolnímu zjištění směřují, a musí obsahovat odůvodnění nesouhlasu s tímto kontrolním zjištěním. | | | |  |  |
| Čl. 23 odst. 8 | 8. Členské státy se mohou rozhodnout, že nestanoví pravidla pro správní sankce za porušení předpisů, na které se podle jejich vnitrostátního trestního práva vztahují trestní sankce. V tom případě sdělí členské státy Komisi příslušná ustanovení trestního práva. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Jedná se o diskreci.* | | | | NT |  |
| Čl. 24 odst. 1 | **Stížnosti**  1. Členské státy zajistí, aby správci úvěru zavedli a udržovali účinné a transparentní postupy pro vyřizování stížností obdržených od dlužníků. | | | | 84/2024 | § 11 | (1) Správce nevýkonného úvěru uplatňuje systém správy a řízení, který je vhodný z hlediska řádné správy nevýkonného úvěru. Systém správy a řízení musí být přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činností správce nevýkonného úvěru a musí zajišťovat řádnou a plynulou správu nevýkonného úvěru, zajištění práv dlužníka a dodržování práv a povinností věřitele plynoucích ze smlouvy o nevýkonném úvěru.  (2) Systém správy a řízení podle odstavce 1 zahrnuje  a)řádné administrativní a účetní postupy,  b) systém vnitřní kontroly,  c) pravidla dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,  d) pravidla jednání s dlužníkem, která zajišťují  1. dodržování pravidel na ochranu dlužníka,  2. čestnost, spravedlivost a kvalifikovanost při jednání s dlužníkem a  3. zohlednění finanční situace dlužníka a v případě potřeby zprostředkování kontaktu na provozovatele činnosti bezplatného dluhového poradenství v rámci dobrovolnické služby podle zákona upravujícího dobrovolnickou službu nebo sociální služby podle zákona upravujícího sociální služby, a  e) systém pro vyřizování stížností a reklamací dlužníků, v rámci kterého správce nevýkonného úvěru zajistí  1. bezplatnou odpověď dlužníkovi na stížnost a  2. evidenci stížností a reklamací a evidenci opatření přijatých k jejich řešení. | | | | PT |  |
| Čl. 24 odst. 2 | 2. Členské státy zajistí, aby správci úvěru vyřizovali stížnosti dlužníků bezplatně a aby stížnosti a opatření přijatá k jejich řešení evidovali. | | | | 84/2024 | § 11 odst. 2 písm. e) | (2) Systém správy a řízení podle odstavce 1 zahrnuje  e) systém pro vyřizování stížností a reklamací dlužníků, v rámci kterého správce nevýkonného úvěru zajistí  1. bezplatnou odpověď dlužníkovi na stížnost a  2. evidenci stížností a reklamací a evidenci opatření přijatých k jejich řešení. | | | | PT |  |
| Čl. 24 odst. 3 | 3. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány zavedly a uveřejnily postup, podle něhož vyřizují stížnosti dlužníků týkající se obchodníků s úvěry, správců úvěru a poskytovatelů správy úvěru, a aby tyto stížnosti byly řešeny neprodleně po obdržení. | | | | 84/2024 | § 11 odst. 2 písm. e) | (2) Systém správy a řízení podle odstavce 1 zahrnuje  e) systém pro vyřizování stížností a reklamací dlužníků, v rámci kterého správce nevýkonného úvěru zajistí  1. bezplatnou odpověď dlužníkovi na stížnost a  2. evidenci stížností a reklamací a evidenci opatření přijatých k jejich řešení | | | | PT |  |
| Čl. 25 | **Ochrana osobních údajů**  Zpracovávání osobních údajů pro účely této směrnice se provádí v souladu s nařízeními (EU) 2016/679 a (EU) 2018/1725. | | | | 84/2024 | § 40 odst. 1 | (1) Přestupky podle tohoto zákona projednává Česká národní banka. | | | | PT |  |
| Čl. 26 odst. 1 | **Spolupráce příslušných orgánů**  1. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány uvedené v článcích 8, 13, 14, 15, 18, 20 a 22 vzájemně spolupracovaly vždy, když je to potřebné pro plnění jejich funkcí a povinností nebo výkon jejich pravomocí podle vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice. Tyto příslušné orgány rovněž koordinují svá opatření, aby předešly případnému zdvojení a překrývání při výkonu pravomocí dohledu a správních sankcí a nápravných opatření na přeshraniční případy. | | | | 84/2024 | § 32 odst. 1 a 2 | (1) Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných členských států vykonávajícími dohled nad osobami oprávněnými spravovat nevýkonný úvěr a obchodníky s úvěry, orgány dohledu členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, a s Evropským orgánem pro bankovnictví.  (2) Česká národní banka zejména informuje orgán dohledu jiného členského státu o opatřeních, která přijala na základě informací od tohoto orgánu o porušování právních předpisů osobou podléhající dohledu České národní banky. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 32 odst. 3 a 4 | (3) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiného členského státu všechny podstatné informace, které se týkají osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo obchodníka s úvěry a které se týkají výkonu dohledu orgánu dohledu jiného členského státu.  (4) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiných členských států vykonávajícím dohled nad zahraničním správcem nevýkonného úvěru nebo obchodníkem s úvěry se sídlem v jiném členském státě všechny podstatné informace, zejména informace o tom, že tyto osoby porušily povinnosti podle tohoto zákona. | | | |  |  |
| Čl. 26 odst. 2 | 2. Členské státy zajistí, aby si příslušné orgány na žádost vzájemně neprodleně poskytovaly informace potřebné pro výkon svých funkcí a povinností podle vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice. | | | | 84/2024 | § 32 odst. 1 a 2 | (1) Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných členských států vykonávajícími dohled nad osobami oprávněnými spravovat nevýkonný úvěr a obchodníky s úvěry, orgány dohledu členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, a s Evropským orgánem pro bankovnictví.  (2) Česká národní banka zejména informuje orgán dohledu jiného členského státu o opatřeních, která přijala na základě informací od tohoto orgánu o porušování právních předpisů osobou podléhající dohledu České národní banky. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 32 odst. 3 a 4 | (3) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiného členského státu všechny podstatné informace, které se týkají osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo obchodníka s úvěry a které se týkají výkonu dohledu orgánu dohledu jiného členského státu.  (4) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiných členských států vykonávajícím dohled nad zahraničním správcem nevýkonného úvěru nebo obchodníkem s úvěry se sídlem v jiném členském státě všechny podstatné informace, zejména informace o tom, že tyto osoby porušily povinnosti podle tohoto zákona. | | | |  |  |
| Čl. 26 odst. 3 | 3. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány, které dostávají důvěrné informace v rámci plnění svých funkcí a povinností podle této směrnice, používaly tyto informace pouze během výkonu svých funkcí a povinností podle vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice. Na výměnu informací mezi příslušnými orgány se vztahuje povinnost zachovávat služební tajemství uvedená v článku 76 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU(24). | | | | 84/2024 | § 31 | Pro povinnost mlčenlivosti při výkonu dohledu podle tohoto zákona se použijí ustanovení zákona upravujícího činnost bank o povinnosti mlčenlivosti při výkonu dohledu obdobně. | | | | PT |  |
| Čl. 26 odst. 4 | 4. Členské státy stanoví, že všechny osoby, které pracují nebo v minulosti pracovaly pro příslušné orgány, a auditoři a odborníci jednající jménem příslušných orgánů jsou vázáni služebním tajemstvím. | | | | 84/2024 | § 31 | Pro povinnost mlčenlivosti při výkonu dohledu podle tohoto zákona se použijí ustanovení zákona upravujícího činnost bank o povinnosti mlčenlivosti při výkonu dohledu obdobně. | | | | PT |  |
| čl. 26 odst. 5 | 5. Členské státy přijmou nezbytná správní a organizační opatření k usnadnění spolupráce podle tohoto článku. | | | | 84/2024 | § 32 odst. 1 a 2 | (1) Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných členských států vykonávajícími dohled nad osobami oprávněnými spravovat nevýkonný úvěr a obchodníky s úvěry, orgány dohledu členského státu, v němž byl úvěr poskytnut, a s Evropským orgánem pro bankovnictví.  (2) Česká národní banka zejména informuje orgán dohledu jiného členského státu o opatřeních, která přijala na základě informací od tohoto orgánu o porušování právních předpisů osobou podléhající dohledu České národní banky. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 84/2024 | § 32 odst. 3 a 4 | (3) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiného členského státu všechny podstatné informace, které se týkají osoby oprávněné spravovat nevýkonný úvěr nebo obchodníka s úvěry a které se týkají výkonu dohledu orgánu dohledu jiného členského státu.  (4) Česká národní banka předává orgánům dohledu jiných členských států vykonávajícím dohled nad zahraničním správcem nevýkonného úvěru nebo obchodníkem s úvěry se sídlem v jiném členském státě všechny podstatné informace, zejména informace o tom, že tyto osoby porušily povinnosti podle tohoto zákona. | | | |  |  |
| Čl. 26 odst. 6 | 6. EBA usnadňuje výměnu informací mezi příslušnými orgány v členských státech a podporuje jejich spolupráci. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení ukládá povinnost EBA.* | | | | NT |  |
| Čl. 27 odst. 1 | **Změny směrnice 2008/48/ES**  Směrnice 2008/48/ES se mění takto:  1) Vkládá se nový článek, který zní:  „*Článek 11a*  **Informace o změně podmínek úvěrové smlouvy**  Aniž jsou dotčeny jiné povinnosti stanovené v této směrnici, členské státy zajistí, aby věřitel před změnou podmínek úvěrové smlouvy sdělil spotřebiteli tyto informace:  a) jasný popis navrhovaných změn a, je-li to relevantní, zda je nutný souhlas spotřebitele nebo jde o změny provedené ze zákona;  b) časový rámec pro zavedení změn uvedených v písmeni a);  c) prostředky dostupné spotřebiteli pro podání stížnosti ohledně změn uvedených v písmeni a);  d) lhůtu stanovenou pro podání takové stížnosti;  e) název a adresu příslušného orgánu, u něhož může spotřebitel takovou stížnost podat.“ | | | | 257/2016 ve znění 85/2024 | § 101a | Před změnou obsahu závazku ze smlouvy o spotřebitelském úvěru je poskytovatel povinen spotřebiteli poskytnout  a) popis navrhovaných změn a, je-li to relevantní, informaci, zda je změna podmíněna souhlasem spotřebitele nebo vyplývá ze zákona,  b) předpokládané datum účinnosti navrhovaných změn a  c) informaci o možnosti spotřebitele podat kdykoli stížnost týkající se navrhovaných změn orgánu dohledu, včetně příslušných kontaktních údajů. | | | | PT |  |
| Čl. 27 odst. 2 | 2) Vkládá se nový článek, který zní:  „*Článek 16a*  **Prodlení spotřebitele a vymáhání**  1. Členské státy vyžadují, aby věřitelé měli náležité zásady a postupy k tomu, aby se ve vhodných případech snažili před zahájením řízení o vymáhání pohledávky postupovat s přiměřenou shovívavostí. Tato opatření shovívavosti zohledňují mimo jiné situaci, v níž se spotřebitel nachází, a mohou mimo jiné spočívat v:  a) úplném nebo částečném refinancování úvěru;  b) změně stávajících podmínek úvěru, což může mimo jiné zahrnovat:  i) prodloužení doby splácení úvěru;  ii) změnu druhu úvěru;  iii) odložení úhrady celé splátky nebo její části na určitou dobu;  iv) změnu úrokové sazby;  v) nabídku dočasného přerušení splácení úvěru;  vi) částečné splácení;  vii) změnu měny;  viii) částečné odpuštění a konsolidaci dluhu.  2. Seznamem možných opatření shovívavosti uvedeným v odst. 1 písm. b) nejsou dotčena pravidla stanovená ve vnitrostátním právu a nevyžaduje se, aby členské státy všechna tato opatření ve svém vnitrostátním právu zavedly.  3. Členské státy mohou vyžadovat, aby v případě, že věřitel může stanovit a uložit spotřebiteli poplatky z prodlení, nebyly tyto poplatky vyšší, než je nezbytné k náhradě nákladů, které věřiteli v důsledku selhání vznikly.  4. Členské státy mohou povolit, aby věřitelé uložili spotřebiteli v případě prodlení další poplatky. V takovém případě stanoví členské státy pro tyto poplatky horní hranici.“ | | | | 257/2016 ve znění 85/2024 | § 15 odst. 2 písm. h) | (2) Postupy a pravidla podle odstavce 1 zahrnují  h) pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení, včetně postupů k tomu, aby nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru vyvinul snahu před zahájením řízení o nárocích věřitele v důsledku prodlení spotřebitele ve vhodných případech uplatňovat přiměřená opatření, | | | | PT |  |
|  |  | | | | 257/2016 ve znění 85/2024 | § 15 odst. 3 | (3) Opatření podle odstavce 2 písm. h) zohledňují mimo jiné situaci spotřebitele a mohou spočívat například v  a) částečném nebo úplném refinancování spotřebitelského úvěru, nebo  b) změně závazku ze smlouvy o spotřebitelském úvěru, jako je například  1. prodloužení doby trvání spotřebitelského úvěru,  2. odložení jedné nebo více splátek spotřebitelského úvěru,  3. snížení zápůjční úrokové sazby,  4. změna měny, v níž je spotřebitelský úvěr vyjádřen, nebo  5. jiná změna splácení spotřebitelského úvěru. | | | |  |  |
| Čl. 27 odst. 3 | 3) V článku 22 se odstavec 1 nahrazuje tímto:  „1. Pokud tato směrnice obsahuje harmonizovaná ustanovení, nesmějí členské státy ve svém vnitrostátním právu zachovávat ani zavádět ustanovení odchylná od ustanovení této směrnice. Ustanovení čl. 16a odst. 3 a 4 však nebrání členským státům, aby v zájmu ochrany spotřebitelů zachovaly nebo zavedly přísnější ustanovení.“ | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Deklaratorní ustanovení.* | | | | NT |  |
| Čl. 28 odst. 1 | **Změny směrnice 2014/17/EU**  Směrnice 2014/17/EU se mění takto:  1) Vkládá se nový článek, který zní:  „*Článek27a*  **Informace o změně podmínek smlouvy o úvěru**  Aniž jsou dotčeny jiné povinnosti stanovené v této směrnici, členské státy zajistí, aby věřitel před změnou podmínek smlouvy o úvěru sdělil spotřebiteli tyto informace:  a) jasný popis navrhovaných změn a, je-li to relevantní, zda je nutný souhlas spotřebitele nebo jde o změny provedené ze zákona;  b) časový rámec pro zavedení změn uvedených v písmeni a);  c) prostředky dostupné spotřebiteli pro podání stížnosti ohledně změn uvedených v písmeni a);  d) lhůtu stanovenou pro podání takové stížnosti;  e) název a adresu příslušného orgánu, u něhož může spotřebitel takovou stížnost podat.“ | | | | 257/2016 ve znění 85/2024 | § 101a | Před změnou obsahu závazku ze smlouvy o spotřebitelském úvěru je poskytovatel povinen spotřebiteli poskytnout  a) popis navrhovaných změn a, je-li to relevantní, informaci, zda je změna podmíněna souhlasem spotřebitele nebo vyplývá ze zákona,  b) předpokládané datum účinnosti navrhovaných změn a  c) informaci o možnosti spotřebitele podat kdykoli stížnost týkající se navrhovaných změn orgánu dohledu, včetně příslušných kontaktních údajů. | | | | PT |  |
| Čl. 28 odst. 2 | 2) Článek 28 se mění takto:  a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:  „1. Členské státy vyžadují, aby věřitelé měli náležité zásady a postupy k tomu, aby se ve vhodných případech snažili před zahájením řízení o vymáhání pohledávky postupovat s přiměřenou shovívavostí. Tato opatření shovívavosti zohledňují mimo jiné situaci, v níž se spotřebitel nachází, a mohou mimo jiné spočívat v:  a)úplném nebo částečném refinancování úvěru;  b) změně stávajících podmínek úvěru, což může mimo jiné zahrnovat:  i) prodloužení doby splácení úvěru;  ii) změnu druhu úvěru;  iii) odložení úhrady celé splátky nebo její části na určitou dobu;  iv) změnu úrokové sazby;  v) nabídku dočasného přerušení splácení úvěru;  vi) částečné splácení;  vii) změnu měny;  viii) částečné odpuštění a konsolidaci dluhu.“;  b) vkládá se nový odstavec, který zní:  „1a.  Seznamem možných opatření shovívavosti uvedeným v odst. 1 písm. b) nejsou dotčena pravidla stanovená ve vnitrostátním právu a nevyžaduje se, aby členské státy všechna tato opatření ve svém vnitrostátním právu zavedly.“ | | | | 257/2016 ve znění 85/2024 | § 15 odst. 2 písm. h) | (2) Postupy a pravidla podle odstavce 1 zahrnují  h) pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení, včetně postupů k tomu, aby nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru vyvinul snahu před zahájením řízení o nárocích věřitele v důsledku prodlení spotřebitele ve vhodných případech uplatňovat přiměřená opatření, | | | | PT |  |
|  |  | | | | 257/2016 ve znění 85/2024 | § 15 odst. 3 | (3) Opatření podle odstavce 2 písm. h) zohledňují mimo jiné situaci spotřebitele a mohou spočívat například v  a) částečném nebo úplném refinancování spotřebitelského úvěru, nebo  b) změně závazku ze smlouvy o spotřebitelském úvěru, jako je například  1. prodloužení doby trvání spotřebitelského úvěru,  2. odložení jedné nebo více splátek spotřebitelského úvěru,  3. snížení zápůjční úrokové sazby,  4. změna měny, v níž je spotřebitelský úvěr vyjádřen, nebo  5. jiná změna splácení spotřebitelského úvěru. | | | |  |  |
| Čl. 28 odst. 3 | 3) Vkládá se nový článek, který zní:  „*Článek 28a*  **Postoupení práv věřitele nebo samotné smlouvy o úvěru**  1. Jsou-li práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru nebo samotná smlouva o úvěru postoupeny třetí straně, může spotřebitel uplatnit vůči postupníkovi veškeré právní prostředky, které měl k dispozici vůči původnímu věřiteli, včetně vzájemného započtení pohledávek, pokud je v dotčeném členském státě povoleno.  2. Spotřebitel musí být o postoupení uvedeném v odstavci 1 vyrozuměn, s výjimkou případů, kdy původní věřitel po dohodě s postupníkem i nadále spravuje úvěr ve vztahu ke spotřebiteli.“ | | | | 89/2012 | § 1884 | (1) Dlužníku zůstávají i po postoupení zachovány námitky proti pohledávce, které měl v době postoupení. Své vzájemné pohledávky vůči postupiteli může dlužník namítat i vůči postupníkovi, i když v době postoupení ještě nebyly splatné; musí však své pohledávky postupníkovi oznámit bez zbytečného odkladu poté, co se o postoupení dozvěděl.  (2) Jestliže však dlužník proti poctivému postupníkovi uznal pohledávku jako pravou, je povinen jej uspokojit jako svého věřitele. | | | | PT |  |
| Čl. 29 odst. 1 | **Výbor**  1. Komisi je nápomocen výbor. Tento výbor je výborem ve smyslu nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 182/2011(25). | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení se týká Komise.* | | | | NT |  |
| Čl. 29 odst. 2 | 2. Odkazuje-li se na tento odstavec, použije se článek 4 nařízení (EU) č. 182/2011. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Odkaz na přímo účinné nařízení.* | | | | NT |  |
| Čl. 30 odst. 1 | **Hodnocení**  1. Do 29. prosince 2026 Komise provede hodnocení této směrnice a předloží Evropskému parlamentu, Radě a Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru zprávu o hlavních zjištěních. Toto hodnocení obsahuje alespoň následující:  a) počet povolených správců úvěru v Unii a počet správců úvěru poskytujících své služby v hostitelském členském státě;  b) počet práv věřitele plynoucích ze smluv o úvěru v selhání nebo samotných smluv o úvěru v selhání nakoupených od úvěrových institucí obchodníky s úvěry, kteří mají bydliště nebo sídlo, nebo nemají-li podle vnitrostátního práva sídlo, ústředí ve stejném členském státě jako úvěrová instituce, nebo v jiném členském státě než úvěrová instituce, nebo mimo Unii;  c) posouzení existujících rizik praní peněz a financování terorismu spojených s činnostmi prováděnými správci úvěru a obchodníky s úvěry;  d) posouzení spolupráce mezi příslušnými orgány podle článku 26. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení ukládá povinnost Komisi.* | | | | NT |  |
| Čl. 30 odst. 2 | 2. Pokud jsou při hodnocení zjištěny značné problémy týkající se fungování této směrnice, uvede se ve zprávě, jak Komise zamýšlí zjištěné problémy řešit, včetně postupu a harmonogramu případné revize. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení ukládá povinnost Komisi.* | | | | NT |  |
| Čl. 31 | **Ustanovení o přezkumu**  Aniž jsou dotčeny legislativní výsady Evropského parlamentu a Rady, předloží Komise 29. prosince 2023 Evropskému parlamentu a Radě zprávu o:  a) přiměřenosti regulačního rámce, pokud jde o případné zavedení stropů pro poplatky vyplývající ze selhání, které se vztahují na smlouvy o úvěru uzavřené s:  i) fyzickými osobami za účely spojenými s obchodem, podnikáním nebo povoláním těchto fyzických osob;  ii) mikropodniky a malými a středními podniky ve smyslu článku 2 přílohy doporučení 2003/361/ES;  iii) jakýmkoli dlužníkem, pokud za úvěr ručí fyzická osoba nebo je zajištěn majetkem fyzické osoby;  b) relevantních aspektech, včetně potenciálních opatření shovívavosti, smluv o úvěru uzavřených s:  i) fyzickými osobami za účely spojenými s obchodem, podnikáním nebo povoláním těchto fyzických osob;  ii) mikropodniky a malými a středními podniky ve smyslu článku 2 přílohy doporučení 2003/361/ES;  iii) jakýmkoli dlužníkem, pokud za úvěr ručí fyzická osoba nebo je zajištěn majetkem fyzické osoby;  c) o potřebě a proveditelnosti vypracování prováděcích nebo regulačních technických norem nebo dalších vhodných prostředků na zavedení společných formátů pro podávání zpráv pro sdělení dlužníkům podle čl. 10 odst. 2 a o opatřeních shovívavosti.  Ve vhodném případě se ke zprávě uvedené v prvním pododstavci připojí legislativní návrh. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Ustanovení ukládá povinnost Komisi.* | | | | NT |  |
| Čl. 32 odst. 1 | **Provedení**  1. Členské státy přijmou a zveřejní právní a správní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s touto směrnicí do 29. prosince 2023. Znění těchto předpisů neprodleně sdělí Komisi. | | | | 84/2024 | § 47 | Tento zákon nabývá účinnosti prvním dnem měsíce následujícího po dni jeho vyhlášení. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 85/2024 | Čl. IX | Tento zákon nabývá účinnosti prvním dnem měsíce následujícího po dni jeho vyhlášení. | | | |  |  |
| Čl. 32 odst. 2 | 2. Členské státy budou předpisy uvedené v odstavci 1 používat ode dne 30. prosince 2023.  Odchylně od prvního pododstavce se subjektům, které již v souladu s vnitrostátním právem vykonávají správu úvěru ke dni 29. června 2024, povoluje nadále vykonávat tuto správu ve svém domovském členském státě do 30. prosince 2023nebo do dne, kdy získají povolení v souladu s touto směrnicí, podle toho, co nastane dříve.  Členské státy, které již pro správu úvěru zavedly režimy, jež jsou rovnocenné nebo přísnější než režimy stanovené touto směrnicí, mohou povolit subjektům, které již vykonávají činnosti spojené se správou úvěrů podle těchto režimů ke dni 30. prosince 2023, být automaticky uznány jako povolení správci úvěru vnitrostátními předpisy přijatými k provedení této směrnice. | | | | 84/2024 | § 47 | Tento zákon nabývá účinnosti dnem 30. prosince 2023. | | | | PT |  |
|  |  | | | | 85/2024 | Čl. IX | Tento zákon nabývá účinnosti prvním dnem měsíce následujícího po dni jeho vyhlášení. | | | |  |  |
| Čl. 32 odst. 3 | 3. Předpisy uvedené v odstavci 1 přijaté členskými státy musí obsahovat odkaz na tuto směrnici, nebo musí být takový odkaz učiněn při jejich úředním vyhlášení. Způsob odkazu si stanoví členské státy. | | | | 84/2024 | § 1 | Tento zákon zapracovává příslušný předpis Evropské unie1) a upravuje  a) činnost správce nevýkonného úvěru,  b) práva a povinnosti při správě nevýkonného úvěru a  c) práva a povinnosti obchodníka s úvěry.  1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU.  1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU. | | | | PT |  |
| Čl. 32 odst. 4 | 4. Členské státy sdělí Komisi znění hlavních ustanovení vnitrostátních právních předpisů, které přijmou v oblasti působnosti této směrnice. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Deklaratorní ustanovení.* | | | | NT |  |
| Čl. 33 | **Vstup v platnost**  Tato směrnice vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Deklaratorní ustanovení.* | | | | NT |  |
| Čl. 34 | **Určení**  Tato směrnice je určena členským státům. | | | |  |  | *Nerelevantní z hlediska transpozice. Deklaratorní ustanovení.* | | | | NT |  |

# Rekapitulace platných předpisů a legislativních návrhů, jejichž prostřednictvím je implementován předpis ES/EU

**1. Seznam platných předpisů ČR (úplné názvy).**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Poř. č | Číslo.Sb. | Název předpisu | Účinnost předpisu |
|  | 99/1963 | Zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád | 1. 4. 1964 |
|  | 21/1992 | Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách | 1. 2. 1992 |
|  | 6/1993 | Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance | 1. 1. 1993 |
|  | 87/1995 | Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů | 1. 1. 1996 |
|  | 442/2000 | Zákon č. 442/2000 Sb., kterým se mění zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů | 1. 1. 2001 |
|  | 150/2002 | Zákon č. 150/2002 Sb., soudní řád správní | 1. 1. 2003 |
|  | 57/2006 | Zákon č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem | 1. 4. 2006 |
|  | 89/2012 | Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník | 1. 1. 2014 |
|  | 255/2012 | Zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád) | 1. 1. 2014 |
|  | 227/2013 | Zákon č. 227/2013 Sb., kterým se mění zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony | 17. 8. 2013 |
|  | 375/2015 | Zákon č. 375/2015 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu a v souvislosti s úpravou systému pojištění vkladů | 1. 1. 2016 |
|  | 257/2016 | Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru | 1. 12. 2016 |
|  | 84/2024 | Zákon č. 84/2024 Sb., o trhu s nevýkonnými úvěry | 1. 5. 2024 |
|  | 85/2024 | Zákon č. 85/2024 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o trhu s nevýkonnými úvěry | 1. 5. 2024 |
|  |  |  |  |

**2. Seznam návrhů předpisů ČR (úplné názvy).**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Poř.č. | Číslo ID | Předkladatel | Název návrhu předpisu | Předpokládané datum zahájení přípravy / stav přípravy | Předpokládané datum předložení vládě | Předpokládané datum nabytí účinnosti |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**3. Poznámky**

|  |  |
| --- | --- |
| Poř.č. | Text poznámky |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |