

Informace k novele zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru a zákona č. 258/2016 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o spotřebitelském úvěru

Dne 1. 12. 2016 nabude účinnosti zákon č. 258/2016 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o spotřebitelském úvěru. Tímto zákonem dojde ke změně v příloze č. 2 k živnostenskému zákonu, a to ke **zrušení vázané živnosti** s předmětem podnikání „**Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru**“. Současně dojde i ke změně v § 3 odst. 3 živnostenského zákona, kde bude uvedeno, že živností nebude „Poskytování a zprostředkování spotřebitelského úvěru a činnost akreditovaných osob podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr“.

Dne 1. 12. 2016 nabude účinnosti zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Dle tohoto zákona je **spotřebitelským úvěrem odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli (§ 2 zákona o spotřebitelském úvěru).**

Poskytovat spotřebitelský úvěr jako podnikatel bude oprávněna pouze

- banka, zahraniční banka a zahraniční finanční instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,
- spořitelní a úvěrní družstvo za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost spořitelních a úvěrních družstev,
- platební instituce a zahraniční platební instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk
- poskytovatel platebních služeb malého rozsahu za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk
- instituce elektronických peněz a zahraniční instituce elektronických peněz za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk,
- vydavatel elektronických peněz malého rozsahu za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk a
- nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru za podmínek stanovených zákonem č. 257/2016 Sb.

Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru bude pouze právnická osoba, která bude oprávněna poskytovat spotřebitelský úvěr na základě oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, kterou jí udělí Česká národní banka.

Zprostředkovávat spotřebitelský úvěr jako podnikatel bude oprávněn za podmínek stanovených zákonem č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru pouze

- **samostatný zprostředkovatel** – (§ 17 – ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na základě oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele uděleného ČNB. Samostatný zprostředkovatel zprostředkovává spotřebitelský úvěr na základě smlouvy uzavřené v písemné formě s jednou nebo více osobami oprávněnými poskytovat spotřebitelský úvěr, nebo smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru uzavřené se spotřebitelem)
- **vázaný zástupce** (§ 27 – ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na základě zápisu vázaného zástupce do registru. Vázaný zástupce zprostředkovává spotřebitelský úvěr výhradně pro jednoho zastoupeného na základě smlouvy uzavřené v písemné formě)

- **zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru** (§ 37 – ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat vázaný spotřebitelský úvěr určený k financování jím prodávaného zboží nebo jím poskytované služby na základě zápisu zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného do registru. Zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru zprostředkovává spotřebitelský úvěr výhradně na základě smlouvy uzavřené v písemné formě se zastoupeným), nebo
- **zahraniční zprostředkovatel** (§ 46 – může na území ČR zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení v rozsahu, v jakém je tuto činnost oprávněn provozovat v domovském členském státě, a to prostřednictvím pobočky, nebo jinak než prostřednictvím pobočky.).

Dle přechodných ustanovení zákona č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru ten, kdo byl přede dnem účinnosti tohoto zákona **oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr** na základě živnostenského oprávnění, může provozovat tuto činnost na základě živnostenského oprávnění do doby, než Česká národní banka rozhodne o žádosti o udělení oprávnění k činnosti některé z osob uvedených v § 7 zák. č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, **nejdéle však do 18 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pokud tuto žádost podal do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.** Marným uplynutím této lhůty jeho oprávnění k poskytování spotřebitelského úvěru zaniká.

Dle přechodných ustanovení zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru ten, kdo byl přede dnem účinnosti tohoto zákona **oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení, může provozovat tuto činnost do doby, než Česká národní banka rozhodne o žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo zapíše vázaného zástupce nebo zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru do registru nebo informuje zastoupeného o neprovedení zápisu, pokud do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona podal žádost o oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo byl zastoupeným oznámen jako vázaný zástupce nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru.** Marným uplynutím této lhůty jeho oprávnění ke zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení zaniká.

Dle přechodných ustanovení zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru ten, kdo byl oprávněn **zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na bydlení** přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, může provozovat tuto činnost do doby, než Česká národní banka rozhodne o žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele nebo zapíše vázaného zástupce do registru podle tohoto zákona nebo informuje zastoupeného o neprovedení zápisu, **pokud do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona podal žádost o oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, nebo byl zastoupeným oznámen jako vázaný zástupce.** Marným uplynutím této lhůty jeho oprávnění ke zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení zaniká.

Tzn., že podnikatelům, kterým trvá ke dni nabytí účinnosti zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru živnostenské oprávnění k provozování vázané živnosti s předmětem podnikání „Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru“ nebo k provozování volné živnosti s předmětem podnikání „Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona“ mají 3 měsíce na to, aby ČNB oznámili, že hodlají v některém ze shora uvedených režimů poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr. **Po marném uplynutí lhůty (tj. k 1. 3. 2017) jim oprávnění s předmětem podnikání „Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru“ zanikne. Oprávnění k provozování volné živnosti zůstane zachováno.**