

7. 12. 2012

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

## K požadavku písemné formy smlouvy o spotřebitelském úvěru

Čím hlubší regulatorní záběr zákonodárce, tím jednodušeji může při formulaci zákona dojít k drobným nedokonalostem. Ty se nevyhnuły ani zákonu o spotřebitelském úvěru. V konkrétním případě již však zákonodárce přichystal opravu.



Zákon č. [145/2010](#) Sb., o spotřebitelském úvěru („ZSÚ“), který se úpravě dané problematiky věnuje, klade důraz na důkladnou ochranu spotřebitele při sjednávání tohoto produktu. V § 6 proto zakotvuje jednak rozsáhlé informační povinnosti poskytovatele úvěru, jednak povinnost sjednat spotřebitelský úvěr v písemné formě. Požadavek písemné formy má sledovat vyšší právní jistotu i informovanost spotřebitele. Na druhou stranu je zároveň stanoveno, že nedodržení písemné formy nemá za následek neplatnost smlouvy. To je pochopitelné, neboť sankce neplatnosti by znevýhodnila především zákazníka. Hledáme-li však jinou sankci, kterou zákon o spotřebitelském úvěru – který jinak pokutami ani jinými opatřeními nešetří – za nedodržení písemné formy ukládá, zjistíme, že tato sankce ze zákona výslovně nevyplývá.

Jediný způsob, jak poskytovatele nepřímo potrestat, spočívá v možnosti uložit pokutu až do výše 5 000 000 Kč za porušení povinnosti poskytnout v rámci smlouvy spotřebiteli písemně informace požadované zákonem. Tento správní delikt zavádí ustanovení § 20, odst. 1, písm. c) ZSÚ. Čili pokud poskytovatel nedodrží ani písemnou formu při poskytnutí informací, sankcionovat ho lze. Myslitelná je i aplikace ustanovení § 8 ZSÚ, podle něhož úvěr poskytnutý na základě smlouvy, která neobsahuje informace vyžadované zákonem o spotřebitelském úvěru, bude úročen pouze diskontní sazbou. I zde však zákonodárce na požadavek písemné formy zapomněl a tato sankce tak nenastoupí tam, kde byly předmětné informace poskytnuty jinak.

Toho hojně využívají zejména nebankovní subjekty, které se při kontraktaci nebojí písemnou formu zcela opomíjet. V praxi je řada těchto produktů poskytována pouze na základě telefonické dohody, vyplnění on-line formuláře nebo přes SMS. Za úplnou kuriozitu lze považovat příklad, kdy poskytovatel úvěru za uzavření písemné smlouvy vydává podpis spotřebitele na poštovní poukázce potvrzující převzetí částky úvěru.

Řešení této situace nabízí návrh novely zákona o spotřebitelském úvěru, který v současnosti projednává Poslanecká sněmovna. Ten již na postih nedodržení písemné formy výslovně pamatuje. Situaci zamýšlí řešit rozšířením ustanovení § 8 ZSÚ, kde má být výslovně zakotveno, že mj. i spotřebitelský úvěr sjednaný jinak než písemně bude úročen pouze diskontní sazbou. Vzhledem k

rozšíření katalogu sankcí již nebude problém ani s ukládáním pokuty, která může nově činit až dvacet milionů korun.

Zda se tato pravidla skutečně stanou literou zákona, zatím není jisté. Podle navrhovatele měla nabýt účinnosti již od 1. ledna 2013; není však vyloučeno, že se tento termín nepodaří stihnout. Poskytovatelé spotřebitelských úvěrů by jim však měli již nyní věnovat zvýšenou pozornost a případně urychleně písemně uzavírané smlouvy zavést.



**Mgr. Jakub Tomšej**



**Jakub Šindelář**

[CMS Cameron McKenna v.o.s.](#)

Na Poříčí 1079/3a  
110 00 Praha 1

Tel.: +420 296 798 808

Fax: +420 221 098 000

e-mail: [Prague@cms-cmck.com](mailto:Prague@cms-cmck.com)

© EPRAVO.CZ - Sběrka zákonů, judikatura, právo | [www.epravo.cz](http://www.epravo.cz)

## **Další články:**

- [Postoupení pohledávky na výživné jako novinka právní úpravy účinné od 1. 1. 2026](#)
- [Jak zahájit provoz mezinárodní letecké linky do České republiky \(EU\): právní požadavky pro aerolinky ze třetích zemí](#)
- [Mimořádné vydržení a vývoj judikatury Nejvyššího soudu](#)
- [Preventivně-sankční funkce náhrady nemajetkové újmy za porušení osobnostních práv pohledem Ústavního soudu](#)
- [Odštěpný závod zahraniční společnosti optikou NIS2: Jak správně určit velikost podniku?](#)
- [Zápis ochranné známky bez komplikací. Klíčem k úspěchu je kvalitní předběžná rešerše](#)

- [Zneužití práva na přístup podle GDPR](#)
- [Byznys a paragrafy, díl 31. - létající pořizovatel ve světle nového stavebního zákona](#)
- [Právní povaha sítě elektronických komunikací - režim náhrady škody](#)
- [Náhrada ušlého nájemného při předčasném ukončení nájemní smlouvy na nebytové prostory](#)
- [Jak fungují plánovací smlouvy v reálných situacích \(2. díl\)](#)