

10. 4. 2025

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

Půjčit peníze stojí peníze i se zastropovaným RPSN: Co přináší návrh zákona o spotřebitelském úvěru?

Návrh novely zákona o spotřebitelském úvěru přináší zásadní změny, které mají za cíl zpřísnit podmínky pro poskytování úvěrů a dále posílit ochranu spotřebitelů.

Nová úprava transponuje směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/2225 ze dne 18. října 2023 (známá jako „**CCD II**“) a reaguje na aktuální výzvy v oblasti spotřebitelského úvěrování. Nastavuje přísnější regulaci zejména v oblasti informovanosti, posuzování úvěruschopnosti a cenové regulace. Co konkrétně návrh přináší?

Jasnější definice spotřebitelského úvěru

Návrh zpřesňuje vymezení spotřebitelského úvěru a zahrnuje do něj nejen klasické úvěry a peněžité zápůjčky, ale i leasingy či nájmy s právem koupě (nabytí vlastnického práva) nebo odložené platby. Naopak mezi spotřebitelské úvěry nemá spadat například průběžné poskytování služby nebo dodávání zboží stejného druhu, za které spotřebitel může platit v průběhu jeho poskytování nebo dodávání formou splátek.

Regulace nákladů na úvěry

Nová pravidla mají omezit výši roční procentní sazby nákladů (RPSN) pro spotřebitelské úvěry s výjimkou úvěrů na bydlení. Maximální výše RPSN by neměla překročit čtyřnásobek repo sazby ČNB zvýšený o 8 procentních bodů. U krátkodobých úvěrů do 20 000 Kč s dobou splatnosti do 6 měsíců mají být zavedeny limity na maximální celkové náklady.

Důraz na informovanost a odpovědnou reklamu

Poskytovatelé úvěrů budou muset věnovat větší pozornost srozumitelnosti informací před uzavřením smlouvy. Reklama na spotřebitelský úvěr nesmí vzbuzovat dojem, že úvěr zlepší finanční situaci spotřebitele, ani obsahovat zavádějící informace o dopadu na úvěruschopnost.

Povinnou součástí reklamy bude varování: „Pozor! Půjčit si peníze stojí peníze“ (či obdobné explicitní znění). Navíc v případě, že nabídka úvěru je personalizovaná na základě automatizovaného zpracování osobních údajů, musí být spotřebitel o tomto postupu výslovně informován.

Přísnější pravidla pro posuzování úvěruschopnosti

Jednou z nejvýznamnějších změn je zpřísnění podmínek pro posouzení schopnosti splácet. Poskytovatelé musí provádět důkladnější analýzu úvěruschopnosti, přičemž nesmí využívat osobní údaje chráněné obecným nařízením o ochraně osobních údajů (GDPR) nebo informace ze sociálních sítí. Spotřebitel zároveň získává právo na vysvětlení posouzení, možnost sdělit svůj názor a žádat

přezkum rozhodnutí.

Pomoc spotřebitelům v obtížích se splácením

Návrh zavádí povinnost věřitelů nabídnout dlužníkům v problémech přiměřené řešení před zahájením vymáhání. Takovým opatřením může být například refinancování, prodloužení splatnosti, odložení splátek, snížení úroku nebo dokonce částečné odpuštění dluhu. Kromě toho musí věřitelé informovat dlužníky o možnosti využít služeb dluhového poradenství.

Co změny znamenají pro poskytovatele?

Pro poskytovatele znamenají změny vyšší administrativní zátěž a další regulaci, což může vést ke snížení dostupnosti některých typů úvěrů.

Je tedy otázkou, zda přísnější regulace pro poskytovatele spotřebitelských úvěrů a omezení maximálních nákladů na úvěry neodradí některé poskytovatele od působení na trhu, což by mohlo vést ke snížení nabídky úvěrových produktů.

Zároveň se nabízí otázka, zda přísnější pravidla skutečně povedou k odpovědnějšímu úvěrování, nebo zda naopak způsobí přesun části poptávky do nelegální či neregulované sféry. V důsledku toho by se mohly objevit nové alternativy financování, nebo by mohlo dojít k růstu poptávky po jiných typech úvěrových produktů, které zatím spadají mimo rámec regulace. Stále se však jedná o návrh, tudíž konečná podoba a dopady budou záviset na legislativním procesu.

Jedno je však jisté, pravidla pro úvěrování se opět zpřísňují.

Mgr. Šimon Kania



[SCHEJBAL&PARTNERS s.r.o., advokátní kancelář](http://www.schejbal.cz)

Florentinum
Na Florenci 15
110 00 Praha 1

Jiráskova 25
602 00 Brno

Tel.: +420 603 881 511
e-mail: schejbal@akschejbal.cz

Další články:

- [Nový daňový režim ESOP v České republice od roku 2026. Posun k ekonomické realitě a mezinárodním standardům?](#)
- [Preventivně-sankční funkce náhrady nemajetkové újmy za porušení osobnostních práv pohledem Ústavního soudu](#)
- [SCHEJBAL& PARTNERS stáli u získání jedné z prvních licencí dle MiCA v ČR](#)
- [Mezinárodní dožádání a lhůta pro stanovení daně: kritéria účelnosti, věcnosti a včasnosti v judikatuře](#)
- [Prověřování zahraničních investic a kybernetická regulace: řízená služba jako nová transakční proměnná](#)
- [Nová úprava kvalifikovaných zaměstnaneckých opcí](#)
- [Silná koruna: jaké dopady má posilující koruna na české firmy](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc únor 2026](#)
- [Nejvyšší správní soud vymezuje nové hranice zneužití práva u běžných nákladů na reklamu](#)
- [Aktuální judikatura k holdingovým strukturám](#)
- [Exkluzivita má svou cenu. NSS se vyjádřil k nájemnému mezi spojenými osobami](#)