

# **Posouzení úvěruschopnosti spotřebitele**

## **Abstrakt**

Tato diplomová práce se věnuje předsmmluvní povinnosti poskytovatelů spotřebitelských úvěrů posoudit úvěruschopnost spotřebitele. Institut úvěruschopnosti je uceleně a kriticky rozebrán ve čtyřech kapitolách se zaměřením na posouzení u úvěrů jiných než na bydlení. Hlavní cíl práce doplňují dílčí výzkumné otázky položené v samotném úvodu práce, které reflektují sporné body vyplývající z rozhodovací praxe obecných soudů, Evropského soudního dvora a finančního arbitra. Nezbytnou součástí práce je tedy i rozsáhlá analýza judikatury, jež pomáhá k interpretaci značného množství neurčitých právních pojmů ve vnitrostátní a evropské právní úpravě. Práce se snaží hledat řešení výkladových nejasností s tématem spojených.

V první kapitole je vymezen pojem úvěruschopnosti a hlavní účel přijetí tohoto institutu, nastíněna je též hranice dočasného omezení spotřebitelova života (společenských a majetkových poměrů) při uzavření úvěrové smlouvy. Závěr kapitoly patří požadavku odborné péče a možnostem, jak zajistit jeho respektování ze strany poskytovatelů. Ve druhé kapitole je pozornost soustředěna na příjmy, výdaje a způsob plnění dosavadních dluhů, tedy kritéria pro posuzování úvěruschopnosti. Dále jsou představeny požadavky na rozsah informací a jejich ověřování plynoucí z práva EU, vnitrostátních právních předpisů a relevantní judikatury. Důraz je kladen na vymezení dostatečnosti a přiměřenosti informací, jakož i na vliv výše úvěru na rozsah ověřovací povinnosti.

Jádro práce představuje třetí kapitola věnovaná ověřování konkrétních příjmů a výdajů pomocí dokladů a statistických údajů či modelů. Zohledněna je úloha veřejných seznamů a úvěrových registrů. Ve čtvrté kapitole jsou následně popsány soukromoprávní důsledky porušení povinnosti posoudit úvěruschopnost spotřebitele (zejména problematika absolutní a relativní neplatnosti).

**Klíčová slova: úvěruschopnost, spotřebitelský úvěr, dostatečné informace, ověřování příjmů a výdajů**