

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

**Porovnání spotřebitelských úvěrů u vybraných
bankovních a nebankovních institucí v ČR**

Hana Bierová

© 2013 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra obchodu a financí

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bierová Hana

Podnikání a administrativa

Název práce

Porovnání spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních a nebankovních institucí v ČR

Anglický název

Comparative study of consumer credits of selected banks and non-banking institutions in Czech republic

Cíle práce

Cílem práce bude porovnání spotřebitelských úvěrů podle zadaných kritérií u vybraných bankovních i nebankovních subjektů.

Metodika

Literární rešerše bude zpracována metodou komparace a kompilace poznatků z odborné literatury, právních předpisů a ostatních zdrojů vztahujících se k problematice spotřebitelských úvěrů. Bude provedena analýza jednotlivých produktů u vybraných subjektů. Na základě předem stanovených kritérií hodnocení bude provedena komparace poznatků. Na jejím základě bude provedena syntéza výsledků a zhodnocení.

Harmonogram zpracování

1. Úvod
2. Cíl a metodika práce
3. Literární rešerše zaměřená na charakteristiku, rozdělení a postup při poskytování spotřebitelských úvěrů (říjen 2012)
4. Porovnání spotřebitelských úvěrů podle zadaných kritérií (leden 2013)
5. Zhodnocení a závěr (únor 2013)

Rozsah textové části

60 - 80 stran

Klíčová slova

úvěr, spotřebitel, spotřebitelský úvěr, RPSN, úroková sazba, úroková míra, úrok, smlouva o úvěru, úvěrový proces

Doporučené zdroje informací

DOHNAL, Jakub. Spotřebitelský úvěr: Praktická příručka s příklady a judikaturou. Praha: Leges, 2011, 128 s. Praktik. ISBN 978-80-87212-76-9.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. Komerční bankovníctví v České republice. Praha: Oeconomica, 2007, 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.

ZWETTLEROVÁ, Ingrid. Aktuální aspekty ochrany spotřebitele v bankovníctví: (příručka pro management banky). Ostrava: Key Publishing, 2009, 138 s. ISBN 978-80-7418-009-5.

KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: Bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi: Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů. Brno: Computer Press, 2005, 148 s. Finance. ISBN 80-251-0882-1.

POLOUČEK, Stanislav et al. Bankovníctví. Praha: C. H. Beck, 2006, 716 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-7179-462-7.

REVENDA, Zbyněk et al. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualizované vydání. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.


Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

Vedoucí práce

Pfeiferová Daniela, Ing.

Termín odevzdání

březen 2013



Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry



V Praze dne 16.10.2013



prof. Ing. Jan Hron, DrSc., dr.h.c.

Děkan fakulty

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Porovnání spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních a nebankovních institucí v ČR" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucí diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne

Hana Bierová

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala své vedoucí práce, Ing. Daniele Pfeiferové, za veškerý věnovaný čas a ochotu, se kterou mi poskytovala rady a připomínky v průběhu vypracování této diplomové práce. Její cenné podněty přispěly ke zlepšení kvality této práce. Dále bych ráda poděkovala svým rodičům, babičce a příteli za podporu a obětavost, díky které jsem se mohla věnovat studiu.

Porovnání spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních a nebankovních institucí v ČR

Comparative study of consumer credits of selected banks and non-banking institutions in Czech republic

Souhrn

Cílem práce je porovnání spotřebitelských úvěrů od vybraných bankovních a nebankovních subjektů v České republice dle zadaných kritérií a na základě tohoto porovnání za použití vhodných metod určit nejvýhodnější a nejméně výhodný spotřebitelský úvěr z hlediska spotřebitele. Dílčím cílem práce je zjistit odlišnosti jednotlivých produktů vybraných institucí a dále nalézt nejméně a nejvíce nákladný spotřebitelský úvěr.

V kapitole Literární rešerše jsou nastíněna teoretická východiska pro praktickou část práce a uvedení do problematiky spotřebitelských úvěrů. Současně je zde určeno, co se za spotřebitelský úvěr nepovažuje, druhy spotřebitelských úvěrů, právní problematika spotřebitelských úvěrů apod.

V následující kapitole jsou určeny instituce a vybrány a porovnány produkty. Na základě porovnání je za využití metody vícekritériálního hodnocení určen nejvýhodnější a nejméně výhodný spotřebitelský úvěr. V závěru je spotřebiteli doporučeno, na co je třeba dbát při úvahách o sjednání spotřebitelského úvěru.

Klíčová slova: úvěr, spotřebitel, spotřebitelský úvěr, RPSN, smlouva o úvěru, úrok, úroková míra, úroková sazba, úvěrový proces

Summary

The aim of this Diploma Thesis is to compare the consumer credits of selected banks and non-banking institutions in Czech republic. There are used different criteria and methods. On the basis of this comparison the most and the least advantageous consumer credits from the point of view of consumer are determined. Sub-goals of this Diploma Thesis are to identify differences among the products and to find the most and the least expensive consumer credit.

The Theoretical part focuses on characteristic and consumer credits segmentation. There is also information about regulation of consumer credits and the process before approving or disapproving a loan request etc.

In the Practical part the analysis and comparison is realized. There are selected several institutions and their products and compared. On the basis of this comparison are determined the most and the least advantageous consumer credit. The method which is used is multi-criteria evaluation. In the end there are the recommendations for the consumer about consumer credits.

Keywords: credit, consumer, consumer credit, APR, loan agreement, interest, lending rate, interest rate, process of approving a loan

OBSAH

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	15
1 ÚVOD	17
2 CÍL A METODIKA PRÁCE	18
3 LITERÁRNÍ REŠERŠE	21
3.1 ÚVĚR.....	21
3.1.1 Členění úvěrů.....	21
3.2 SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR.....	23
3.2.1 Co se za spotřebitelský úvěr nepovažuje.....	24
3.2.2 Členění spotřebitelských úvěrů.....	24
3.3 SUBJEKTY POSKYTUJÍCÍ SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY.....	27
3.3.1 Banky.....	27
3.3.2 Nebankovní subjekty.....	28
3.3.3 Zprostředkovatelé spotřebitelských úvěrů.....	29
3.4 KONTROLNÍ ORGÁNY.....	30
3.4.1 Česká národní banka.....	30
3.4.2 Česká obchodní inspekce.....	30
3.5 POSTUP PŘED POSKYTNUTÍM SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU.....	30
3.5.1 Úvěrové riziko.....	31
3.5.2 Posuzování žadatele o úvěr.....	32
3.6 SMLOUVA O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU.....	35
3.6.1 Povinné informace ve smlouvě o spotřebitelském úvěru.....	36
3.6.2 Smluvní strany.....	36
3.6.3 Úroková sazba, úroková míra, úrok.....	36
3.6.4 Roční procentní sazba nákladů (RPSN) a celkové částky.....	38
3.6.5 Splácení a způsoby poskytování (čerpání) úvěru.....	40
3.6.6 Možnost odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru.....	41
3.6.7 Předčasné splacení.....	41
3.7 ZADLUŽENOST DOMÁCNOSTÍ.....	41

4 POROVNÁNÍ SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ PODLE ZADANÝCH KRITÉRIÍ.....	44
4.1 CHARAKTERISTIKA JEDNOTLIVÝCH INSTITUCÍ A JEJICH NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ	47
4.1.1 Československá obchodní banka, a. s.	47
4.1.2 Česká spořitelna, a. s.	48
4.1.3 Komerční banka, a. s.	48
4.1.4 GE Money Bank, a. s.	49
4.1.5 Raiffeisenbank, a. s.	49
4.1.6 Cetelem ČR, a. s.	49
4.1.7 Home Credit, a. s.	50
4.1.8 Cofidis, s. r. o.	50
4.1.9 Provident Financial, s. r. o.	50
4.1.10 Profi Credit Czech, a. s.	51
4.2 PŘEDPOKLADY A POŽADAVKY POTENCIÁLNÍHO ŽADATELE O SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚŘ	51
4.2.1 Produkty vyhovující předpokladům a požadavkům potenciálního žadatele o spotřebitelský úvěr	52
4.3 KRITÉRIA SLOUŽÍCÍ PRO POROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH PRODUKTŮ.....	52
4.4 POROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH ÚVĚŘŮ Z HLEDISKA ZÁKLADNÍCH CHARAKTERISTIK JEDNOTLIVÝCH PRODUKTŮ	53
4.4.1 Minimální výše úvěru.....	53
4.4.2 Maximální výše úvěru	54
4.4.3 Doba splatnosti.....	55
4.4.4 Nutnost dokládat příjem.....	56
4.4.5 Nutnost zřídit si běžný účet u banky poskytující úvěr či nutnost vlastnit běžný účet v případě nebankovních institucí	56
4.4.6 Další poplatky spojené s úvěrem	57
4.4.7 Nutnost pojištění	61
4.4.8 Nutnost zajištění úvěru.....	62
4.4.9 Minimální úroková sazba.....	63
4.4.10 Poplatky za nedodržení smluvních podmínek	64

4.5	POROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH ÚVĚRŮ Z HLEDISKA DÉLKY SPLATNOSTI A RPSN	69
4.5.1	<i>Úvěr v hodnotě 30 000 Kč</i>	71
4.5.2	<i>Úvěr v hodnotě 50 000 Kč</i>	72
4.5.3	<i>Úvěr v hodnotě 100 000 Kč</i>	73
4.5.4	<i>Úvěr v hodnotě 150 000 Kč</i>	75
4.6	POROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH ÚVĚRŮ Z HLEDISKA KOEFICIENTU NAVÝŠENÍ.....	76
4.6.1	<i>Úvěr v hodnotě 30 000 Kč</i>	76
4.6.2	<i>Úvěr v hodnotě 50 000 Kč</i>	78
4.6.3	<i>Úvěr v hodnotě 100 000 Kč</i>	79
4.6.4	<i>Úvěr v hodnotě 150 000 Kč</i>	80
4.7	VÝBĚR NEJVÝHODNĚJŠÍHO A NEJMÉNĚ VÝHODNÉHO SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU PRO POTENCIÁLNÍHO KLIENTA	82
4.7.1	<i>Výběr dle nákladnosti úvěrů</i>	83
4.7.2	<i>Určení nejvýhodnějšího a nejméně výhodného produktu pro potenciálního klienta</i>	98
5	ZHODNOCENÍ A ZÁVĚR.....	105
5.1	ZHODNOCENÍ VÝSLEDKŮ	105
5.2	ZÁVĚR	110
6	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	114
6.1	MONOGRAFIE.....	114
6.2	PRÁVNÍ PŘEDPISY	115
6.3	INTERNETOVÉ ZDROJE.....	116
6.4	OFICIÁLNÍ INTERNETOVÉ STRÁNKY VYBRANÝCH INSTITUCÍ	118
6.5	VÝROČNÍ ZPRÁVY	119
7	PŘÍLOHY.....	120

Seznam grafů

<i>Graf 1: Celkové zadlužení domácností (v mil. Kč)</i>	41
<i>Graf 2: Spotřebitelské úvěry domácnostem od bank v letech 1994 až 2012 (v mil. Kč)</i>	41
<i>Graf 3: Počet osobních bankrotů v období let 2008 až 2012</i>	42
<i>Graf 4: Podíl objemu poskytnutých prostředků vynaložených na spotřebitelské úvěry vybraných institucí na celkovém objemu prostředků poskytnutých na spotřebitelské úvěry členy ČLFA v r. 2011</i>	45

Seznam tabulek

<i>Tabulka 1: Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů vybranými bankami v roce 2011</i> .	45
<i>Tabulka 2: Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů vybranými nebankovními splátkovými společnostmi v roce 2011</i>	46
<i>Tabulka 3: Minimální výše úvěru stanovená bankami (v Kč)</i>	53
<i>Tabulka 4: Minimální výše úvěru stanovená nebankovními institucemi (v Kč)</i>	53
<i>Tabulka 5: Maximální výše úvěru stanovená bankami (v Kč)</i>	54
<i>Tabulka 6: Maximální výše úvěru stanovená nebankovními institucemi (v Kč)</i>	54
<i>Tabulka 7: Rozsah délky splatnosti úvěru od bank (v měsících)</i>	55
<i>Tabulka 8: Rozsah délky splatnosti úvěru od nebankovních institucí (v měsících)</i>	55
<i>Tabulka 9: Nutnost dokládat příjem bankám</i>	56
<i>Tabulka 10: Nutnost dokládat příjem nebankovním institucím</i>	56
<i>Tabulka 11: Nutnost zřídit si běžný účet u banky poskytující úvěr</i>	57
<i>Tabulka 12: Nutnost vlastnit běžný účet v případě nebankovních institucí</i>	57
<i>Tabulka 13: Další poplatky spojené s úvěrem - Půjčka na cokoliv (ČSOB, a. s.)</i>	58
<i>Tabulka 14: Další poplatky spojené s úvěrem - Era půjčka (Poštovní spořitelna - ČSOB, a. s.)</i>	58
<i>Tabulka 15: Další poplatky spojené s úvěrem - Půjčka (Česká spořitelna, a. s.)</i>	58
<i>Tabulka 16: Další poplatky spojené s úvěrem - Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka (Komerční banka, a. s.)</i>	59
<i>Tabulka 17: Další poplatky spojené s úvěrem – Půjčka bez rizika - Osobní úvěr (Komerční banka, a. s.)</i>	59
<i>Tabulka 18: Další poplatky spojené s úvěrem - Expres Půjčka (GE Money Bank, a. s.)</i>	59
<i>Tabulka 19: Další poplatky spojené s úvěrem - Osobní půjčka (Raiffeisenbank, a. s.)</i>	59

<i>Tabulka 20: Další poplatky spojené s úvěrem - Osobní půjčka Cetelem (Cetelem ČR, a. s.)</i>	60
<i>Tabulka 21: Další poplatky spojené s úvěrem - Hotovostní půjčka (Home Credit, a. s.)</i>	60
<i>Tabulka 22: Další poplatky spojené s úvěrem - Půjčka Provident (Provident Financial, s. r. o.)</i>	60
<i>Tabulka 23: Další poplatky spojené s úvěrem – Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) (Cofidis, s. r. o.)</i>	61
<i>Tabulka 24: Další poplatky spojené s úvěrem - Zaměstnanecký úvěr (Profí Credit Czech, a. s.)</i>	61
<i>Tabulka 25: Nutnost pojištění v bance</i>	62
<i>Tabulka 26: Nutnost pojištění u nebankovní instituce</i>	62
<i>Tabulka 27: Nutnost zajištění v bance</i>	63
<i>Tabulka 28: Nutnost zajištění u nebankovní instituce</i>	63
<i>Tabulka 29: Minimální úrokové sazby bank</i>	64
<i>Tabulka 30: Minimální úrokové sazby nebankovních institucí</i>	64
<i>Tabulka 31: Sankční poplatky – Půjčka na cokoliv a Era půjčka (ČSOB a Poštovní spořitelna (ČSOB, a. s.))</i>	65
<i>Tabulka 32: Sankční poplatky – Půjčka (Česká spořitelna, a. s.)</i>	65
<i>Tabulka 33: Sankční poplatky – Půjčka bez rizika (Komerční banka, a. s.)</i>	65
<i>Tabulka 34: Sankční poplatky – Expres Půjčka (GE Money Bank, a.s.)</i>	66
<i>Tabulka 35: Sankční poplatky – Osobní půjčka (Raiffeisenbank, a. s.)</i>	66
<i>Tabulka 36: Sankční poplatky – Osobní půjčka Cetelem (Cetelem ČR, a. s.)</i>	66
<i>Tabulka 37: Sankční poplatky – Hotovostní půjčka (Home Credit, a. s.)</i>	67
<i>Tabulka 38: Sankční poplatky – Půjčka Provident (Provident Financial, s. r. o.)</i>	67
<i>Tabulka 39: Sankční poplatky – Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) (Cofidis, s. r. o.)</i>	68
<i>Tabulka 40: Sankční poplatky – Zaměstnanecký úvěr (Profí Credit Czech, a. s.)</i>	68
<i>Tabulka 41: Výše RPSN při úvěru v hodnotě 30 000 Kč při různých délkách splatnosti (v %)</i>	72
<i>Tabulka 42: Výše RPSN při úvěru v hodnotě 50 000 Kč při různých délkách splatnosti (v %)</i>	73
<i>Tabulka 43: Výše RPSN při úvěru v hodnotě 100 000 Kč při různých délkách splatnosti (v %)</i>	74

<i>Tabulka 44: Výše RPSN při úvěru v hodnotě 150 000 Kč při různých délkách splatnosti (v %)</i>	75
<i>Tabulka 45: Informace, kolik procent klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 30 000 Kč (v %)</i>	77
<i>Tabulka 46: Informace, kolik procent klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 50 000 Kč (v %)</i>	78
<i>Tabulka 47: Informace, kolik procent klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 100 000 Kč (v %)</i>	80
<i>Tabulka 48: Informace, kolik procent klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 150 000 Kč (v %)</i>	81
<i>Tabulka 49: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 12 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)</i>	83
<i>Tabulka 50: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 24 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)</i>	84
<i>Tabulka 51: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 36 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)</i>	84
<i>Tabulka 52: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 48 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)</i>	85
<i>Tabulka 53: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 60 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)</i>	85
<i>Tabulka 54: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 72 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)</i>	86
<i>Tabulka 55: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 12 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)</i>	87
<i>Tabulka 56: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 24 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)</i>	87
<i>Tabulka 57: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 36 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)</i>	88
<i>Tabulka 58: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 48 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)</i>	88
<i>Tabulka 59: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 60 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)</i>	89

<i>Tabulka 60: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 72 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)</i>	<i>89</i>
<i>Tabulka 61: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 12 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)</i>	<i>90</i>
<i>Tabulka 62: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 24 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)</i>	<i>91</i>
<i>Tabulka 63: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 36 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)</i>	<i>91</i>
<i>Tabulka 64: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 48 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)</i>	<i>92</i>
<i>Tabulka 65: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 60 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)</i>	<i>92</i>
<i>Tabulka 66: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 72 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)</i>	<i>93</i>
<i>Tabulka 67: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 12 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)</i>	<i>94</i>
<i>Tabulka 68: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 24 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)</i>	<i>94</i>
<i>Tabulka 69: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 36 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)</i>	<i>95</i>
<i>Tabulka 70: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 48 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)</i>	<i>95</i>
<i>Tabulka 71: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 60 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)</i>	<i>96</i>
<i>Tabulka 72: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 72 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)</i>	<i>96</i>
<i>Tabulka 73: Parametry nejméně nákladných spotřebitelských úvěrů</i>	<i>99</i>
<i>Tabulka 74: Nejvíce nákladné spotřebitelské úvěry - parametry</i>	<i>100</i>
<i>Tabulka 75: Saatyho matice k výpočtu vah jednotlivých kritérií</i>	<i>102</i>
<i>Tabulka 76: Bodovací metoda pro stanovení nejvýhodnějšího spotřebitelského úvěru</i>	<i>104</i>
<i>Tabulka 77: Bodovací metoda pro stanovení nejméně výhodného spotřebitelského úvěru</i>	<i>104</i>

<i>Tabulka 78: Výše měsíčních splátek úvěru v hodnotě 30 000 Kč při různých délkách splatnosti (v Kč).....</i>	<i>XV</i>
<i>Tabulka 79: Výše měsíčních splátek úvěru v hodnotě 50 000 Kč při různých délkách splatnosti (v Kč).....</i>	<i>XVI</i>
<i>Tabulka 80: Výše měsíčních splátek úvěru v hodnotě 100 000 Kč při různých délkách splatnosti (v Kč).....</i>	<i>XVII</i>
<i>Tabulka 81: Výše měsíčních splátek úvěru v hodnotě 150 000 Kč při různých délkách splatnosti (v Kč).....</i>	<i>XVII</i>
<i>Tabulka 82: Informace, kolik klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 30 000 Kč.....</i>	<i>XVIII</i>
<i>Tabulka 83: Informace, kolik klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 50 000 Kč (v Kč).....</i>	<i>XIX</i>
<i>Tabulka 84: Informace, kolik klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 100 000 Kč (v Kč).....</i>	<i>XX</i>
<i>Tabulka 85: Informace, kolik klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 150 000 Kč (v Kč).....</i>	<i>XX</i>

Seznam použitých zkratk

BÚ	– Nutnost zřít si běžný účet u banky poskytující úvěr/Nutnost vlastnit běžný účet v případě nebankovních institucí
CBCB	– Czech Banking Credit Bureau, a. s.
CET	– Cetelem ČR, a. s. (jinak také Cetelem)
COF	– Cofidis, s. r. o. (jinak také Cofidis)
ČLFA	– Česká leasingová a finanční asociace
ČNB	– Česká národní banka
ČOI	– Česká obchodní inspekce
ČS	– Česká spořitelna, a. s.
ČSOB	– Československá obchodní banka, a. s.
ErP	– Era půjčka
ExP	– Expres Půjčka
GE MB	– GE Money Bank, a. s.
HC	– Home Credit, a. s. (jinak také Home Credit)
HP	– Hotovostní půjčka
KB	– Komerční banka, a. s.
KN	– koeficient navýšení
LLCB	– Zájmové sdružení právnických osob, Leasing & Loan Credit Bureau, z. s. p. o.
Novela ZoSÚ	– Zákon č. 43/2013 Sb., kterým se mění zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.
ObchZ	– Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
OZ	– Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
OP	– Osobní půjčka
OPC	– Osobní půjčka Cetelem
P	– Půjčka
PbR – OÚ	– Půjčka bez rizika – Osobní úvěr
PbR – PP	– Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka
PnC	– Půjčka na cokoliv
PP	– Půjčka Provident
PPB	– Půjčka Provident – bezhotovostní

PPH	– Půjčka Provident – hotovostní
PROFI	– Profi Credit Czech, a. s. (jinak také Profi Credit)
PROV	– Provident Financial, s. r. o. (jinak také Provident)
PS	– Poštovní spořitelna (ČSOB, a. s.)
RB	– Raiffeisenbank, a. s.
RPSN	– Roční procentní sazba nákladů
ÚnC	– Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)
ZoB	– Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
ZoD	– Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů.
ZoSÚ	– Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů.
ZÚ	– Zaměstnanecký úvěr

1 Úvod

Úvěrová problematika je stále diskutovaným tématem. Protože není možné v rozsahu práce obsáhnout komplexní úvěrovou problematiku, byla vybrána pouze její část – spotřebitelské úvěry. Významnost samotných úvěrů v ekonomice lze podložit několika argumenty. Za prvé se jedná o ty produkty, které bankám i nebankovním společnostem vytvářejí zisk, a to zejména prostřednictvím úroků z úvěrů a poplatků. Za druhé, že samotné poskytování úvěrů je jednou z hlavních činností bank, které jsou v podstatě finančními zprostředkovateli mezi přebytkovými a nedostatkovými subjekty v ekonomice. A v neposlední řadě je třeba dodat, že k emisi bezhotovostních peněz v ekonomice dochází poskytnutím bankovního úvěru nebankovnímu klientovi.

Samotné spotřebitelské úvěry zažily rozmach až na přelomu tisíciletí. Lze říci, že tento typ úvěrů v podstatě stimuluje poptávku fyzických osob – občanů a tzv. „roztáčí“ ekonomiku. Spotřebitelé více nakupují a tím i více přispívají do státního rozpočtu. Otázkou však je, do jaké míry je rostoucí zadluženost obyvatel a s ní spojená rostoucí inflace žádoucí. Ačkoliv jsou totiž úvěry do jisté míry potřebné, je třeba hlídat únosnou hranici zadluženosti obyvatel. Zadluženost domácností je vysoká (ačkoliv v porovnání s Evropskou unií je ještě relativně nízká). Efekt rozmachu spotřebitelských úvěrů a rostoucí zadluženosti je demonstrován na grafech č. 1 a 2 uvedených v kapitole č. 3 Literární rešerše. Počet vyhlášených osobních bankrotů také prudce stoupá, což je prezentováno na grafu č. 3 ve stejné kapitole. Tato problematika ovšem není předmětem této práce, a proto nebude dále rozváděna.

Z výše uvedených důvodů je patrné, že mnoho spotřebitelů si stále bere spotřebitelský úvěr, aniž by domysleli důsledky svého jednání, neporovnávají nabídky jednotlivých subjektů apod. V dnešní době je tedy pro spotřebitele důležité umět se rozhodovat a, pokud je to třeba, najít vhodný produkt s vyhovujícími podmínkami. Ale jak se má rozhodovat? Jaké informace by si měl zjistit? Jak by měl porovnávat nabídky společností nabízejících spotřebitelské úvěry? Odpovědí je mimo jiné neustálé finanční vzdělávání spotřebitele a informování jej o rizicích plynoucích ze zbytečného zadlužování, a to právě zejména ve vztahu ke spotřebitelským úvěrům.

2 Cíl a metodika práce

Cílem práce je porovnání spotřebitelských úvěrů od vybraných bankovních a nebankovních subjektů dle zadaných kritérií a na základě tohoto porovnání za použití vhodných metod určit nejvýhodnější a nejméně výhodný spotřebitelský úvěr z hlediska spotřebitele. Dílčím cílem práce je zjistit odlišnosti jednotlivých produktů vybraných institucí a dále nalézt nejméně a nejvíce nákladný spotřebitelský úvěr.

Literární rešerše je zpracována metodou komparace a kompilace poznatků z odborné literatury, právních předpisů a ostatních zdrojů vztahujících se k problematice spotřebitelských úvěrů.

V práci jsou nejprve vybrány banky a nebankovní instituce dominantní na trhu spotřebitelských úvěrů a je zjištěno, jaké spotřebitelské úvěry nabízejí. Samotný výběr proběhl na základě několika měřítek:

- Statistická šetření (*informace z výročních zpráv a informace od ČLFA*)
- Snadnější dostupnost informací pro spotřebitele
- Členství v určitých sdruženích/asociacích (*Bankovní registr společností CBCB, Nebankovní registr společností LLCB, registr SOLUS, ČLFA*)

Dále jsou vybrány konkrétní produkty, a to na základě předpokladů a požadavků potenciálního klienta. Jedná se o jednorázově čerpané neúčelové spotřebitelské úvěry do výše 150 000 Kč. Důvodem pro zvolení takového typu produktu je kromě omezeného rozsahu práce také potřeba porovnatelnosti a dostupnost dat. Horní hranice výše úvěru je zvolena z důvodu maximální výše úvěru nabízené některými institucemi, zejména nebankovními.

V následující části je provedena analýza jednotlivých vybraných produktů od vybraných subjektů, a to na základě informací dostupných na oficiálních internetových stránkách institucí a případných doplňujících informací poskytnutých zaměstnanci společností.

Porovnání jednotlivých produktů tedy probíhá na základě zvolených kritérií, kterými jsou:

- Minimální výše úvěru,
- Maximální výše úvěru,

- Doba splatnosti,
- Nutnost dokládat příjem,
- Nutnost zřídit si běžný účet u banky poskytující úvěr či nutnost vlastnit běžný účet v případě nebankovních institucí,
- Další poplatky spojené s úvěrem,
- Nutnost pojištění,
- Nutnost zajištění,
- Minimální úroková sazba,
- Poplatky za nedodržení smluvních podmínek (sankční poplatky),
- Roční procentní sazba nákladů (RPSN),
- Koeficient navýšení.

Pro porovnání na základě RPSN a koeficientu navýšení je využito několik vybraných výší spotřebitelského úvěru, jejichž zjištěné hodnoty slouží jako reprezentativní příklad. Současně bylo zvoleno několik různých dob splatnosti spotřebitelského úvěru.

Jedná se konkrétně o tyto výše spotřebitelského úvěru:

- 30 000 Kč,
- 50 000 Kč,
- 100 000 Kč
- 150 000 Kč.

Dále jde o tyto doby splatnosti:

- 12 měsíců,
- 24 měsíců,
- 36 měsíců,
- 48 měsíců,
- 60 měsíců,
- 72 měsíců.

Na základě informací zjištěných v analýze je provedena komparace vybraných produktů, na jejímž základě je zjištěn nejvýhodnější a současně nejméně výhodný spotřebitelský úvěr pro potenciálního klienta (spotřebitele). K tomuto zjištění nejprve

slouží metoda vícekriteriálního hodnocení za využití metody pořadí. V této metodě jsou využita kritéria RPSN a koeficientu navýšení. Výsledkem je zjištění nejméně a nejvíce nákladných spotřebitelských úvěrů pro potenciálního klienta. S těmito produkty je dále pracováno, a to pomocí bodovací metody vícekriteriálního hodnocení. V této metodě bylo využito stanovení vah zbývajících kritérií pomocí Saatyho metody, jejíž výsledky se zapíší do Saatyho matice. Z této matice jsou získány hodnoty vah kritérií, které slouží v již zmíněné bodovací metodě.

Na základě všech těchto metod je získána informace o nejvíce výhodném a nejméně výhodném spotřebitelském úvěru. Výhodnost je stanovena na základě toho, zda je produkt nákladný (RPSN a koeficient navýšení) a zda jsou ostatní charakteristiky pro klienta příznivé.

Zjištěné parametry spotřebitelských úvěrů jsou vztaženy k období února až března roku 2013, a to z důvodu aktuálnosti nabídek a možnosti jejich vzájemné porovnatelnosti.

Hodnoty výše splátek a RPSN užití v této práci jsou pouze orientační, protože, jak je uvedeno v kapitole Literární rešerše, banky a nebankovní instituce mají povinnost zkoumat bonitu potenciálního klienta a zhodnotit jeho schopnost splácet konkrétní produkt při jeho osobních charakteristikách/parametrech (provádí tzv. scoring). Výsledná úroková sazba a RPSN tedy závisí už subjektivně na daném klientovi. Proto údaje z internetových stránek či obecně od zaměstnanců nemohou plně demonstrovat konkrétní nabídky. Jsou ovšem natolik průkazné, že je lze chápat jako spolehlivé vodítko pro výběr minimálně několika produktů, na které se poté spotřebitel může zaměřit, aniž by získal nevýhodnou smlouvu o spotřebitelském úvěru. V souvislosti s RPSN je třeba zmínit, že některé instituce na svých oficiálních stránkách v uvedené výši neuvádí veškeré poplatky spojené s úvěrem, a tak bylo nutné tento ukazatel přepočítat.

3 Literární rešerše

Práce je zaměřena na problematiku spotřebitelských úvěrů. V kapitole Literární rešerše, která slouží zejména jako přehled řešené problematiky, jsou uvedena relevantní vymezení termínů používaných v práci, včetně zachycení postupu institucí před poskytnutím spotřebitelského úvěru a informace o samotné úvěrové smlouvě (zaměřené na spotřebitele). Tato rešerše je rozdělena do jednotlivých tematicky zaměřených podkapitol.

3.1 Úvěr

Úvěr je „časově omezené, úplatné zapůjčení peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití.“ (Kalabis, 2012, s. 103). Dále je úvěr definován jako nabídnutá částka přebytkového subjektu tomuto subjektu, který k uskutečnění svého záměru potřebuje peníze, které momentálně nemá k dispozici (Revenda et al., 2012, s. 44). Zákon č. 21/2992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, v § 1 odst. 2 (b) také definuje úvěr, a to jako v jakékoliv formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky.

To, na který typ úvěrového produktu se banka či instituce zaměří, závisí hlavně na její podnikatelské strategii, její velikosti apod. Obecně platí, že větší banky či finanční instituce se orientují spíše na podnikatelské a obchodní úvěry pro velké či malé a střední podniky, menší banky či finanční instituce naopak inklinují spíše k úvěrům pro drobné a střední podnikatele a spotřebitelským a hypotečním úvěrům (Půlpánová, 2007, s. 302).

V literatuře je definován tzv. úvěrový účet, který zpravidla vedou banky k úvěrům. Jedná se o účet, který je podobný běžnému účtu, ovšem na rozdíl od něj umožňuje využívat pouze transakce čerpání úvěru a splácení (úroků, jistiny a poplatků). Klient získává pravidelně, obvykle jednou měsíčně, výpisy z tohoto účtu (Noveský et al., 2009, s. 243).

3.1.1 Členění úvěrů

Předmětem této práce jsou spotřebitelské úvěry. Protože je třeba je určitým způsobem vymezit, tedy zařadit je do určitého kontextu, je vhodné uvést rozdělení úvěrů obecně. Potom bude snadnější definovat spotřebitelský úvěr jako takový. Ovšem, jak uvádí sama odborná literatura, „při bohatosti sortimentu úvěrových produktů a značném počtu

hodnoticích kritérií, která můžeme při jejich „třídění“ použít, je vyčerpávající systematizace téměř nemožná.“ (Půlpánová, 2007, s. 293). Proto bylo pro potřeby této práce vybráno několik hledisek, podle kterých proběhne typizace úvěrů.

Pro předmět práce se jeví jako nejvíce vhodné členění **podle charakteru úvěrovaného subjektu**. Úvěry lze tedy členit z hlediska příjemce úvěrových prostředků na dva typy úvěrů – produktivní (komerční) a spotřebitelské. Základním rozdílem mezi nimi mimo jiné je, že spotřebitelský úvěr je určen pro fyzickou osobu, kdežto produktivní (komerční) pro firmu. Také je typické, že produktivní (komerční) úvěr je spíše individualizovaný, což znamená, že každý úvěr je uzpůsoben na míru úvěrovanému subjektu, kdežto spotřebitelský úvěr mají banky vysoce standardizovaný. Ve spotřebitelském úvěru je také vázáno menší množství finančních prostředků než v produktivním (komerčním) (Půlpánová, 2007, s. 293).

Úvěry lze také členit **podle objektu** na účelové a neúčelové. Neúčelové nejsou vázány na nějaký konkrétní předmět a dlužník s prostředky může volně disponovat. Poskytnutí účelového úvěru je vázáno na koupi konkrétního předmětu či služby. Příklad smlouvy o účelovém spotřebitelském úvěru se nachází v Příloze č. 5.

Dalším obecným členěním je typizace **podle způsobu zajištění úvěrové operace**. Zde se rozlišují úvěry nezajištěné, které jsou typické při poskytnutí menšího objemu finančních prostředků, což je příznačné zejména pro spotřebitelské úvěry. Dále jsou zde úvěry zajištěné, přičemž lze úvěr zajistit osobním jištěním, tj. nejčastěji se využije ručení, nebo je možné jej zabezpečit věcným jištěním, což může být například zástava movitých věcí a práv apod. (Půlpánová, 2007, s. 293; Kalabis, 2005, s. 72).

Dále lze uvést členění **podle způsobu poskytnutí a splácení**. Dle způsobu poskytnutí je potom úvěr přidělen klientovi najednou v celém obnosu, čerpán klientem postupně v několika částkách, a to v předem dohodnutých termínech, či je úvěr poskytnut variabilně, což se vztahuje zejména ke kontokorentnímu úvěru na bankovním účtu. Splácet ho lze najednou v celé sumě, a to po uplynutí doby splatnosti, nebo postupně, a to opět v předem dohodnutých splátkách (pravidelných nebo nepravidelných) (Půlpánová, 2007, s. 294).

Také doba splatnosti je „*všeobecně používaným kritériem klasifikace úvěrů*“ (Půlpánová, 2007, s. 295), a to **z časového hlediska**. Zde jsou rozlišovány úvěry krátkodobé (splatnost do jednoho roku včetně), střednědobé (splatnost od jednoho do pěti

let včetně) a dlouhodobé (splatnost výše než pět let). Zde je třeba doplnit, že platí pravidlo, které říká, že krátkodobé úvěry nemají pokrývat ty dlouhodobé a střednědobé (Půlpánová, 2007, s. 295; Kalabis, 2005, s. 72).

3. 2 Spotřebitelský úvěr

Samotný spotřebitelský úvěr je specifická forma úvěru. Pro účely této práce je však považována za stěžejní definice tohoto úvěru dle zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů (dále „ZoSÚ“).

Spotřebitelský úvěr je vymezen jako účelový nebo neúčelový úvěr, který je poskytován fyzickým osobám – spotřebitelům, nepodnikatelům (občanům) bankami nebo nejrůznějšími splátkovými společnostmi. V naprosté většině případů si spotřebitelé půjčují peníze na zakoupení zboží dlouhodobé spotřeby (automobily, vybavení domácnosti, apod.), splacení jiného dluhu, což je nežádoucí, či na dovolenou apod., tedy na uspokojování jejich osobní spotřeby. Splacení tohoto úvěru je zajišťováno jejich osobními příjmy, jako jsou mzdy, důchody apod. (Polouček at al., 2006, s. 383; Kalabis, 2005, s. 79).

V neposlední řadě je nutné uvést poznámku, že spotřebitelský úvěr není totéž co spotřební úvěr. Spotřební úvěr je účelový a je poskytován nejen fyzickým osobám, ale i státním orgánům, neziskovým organizacím apod., tedy libovolnému subjektu. Proto je třeba nezaměňovat tyto dva termíny (Půlpánová, 2007, s. 299).

Právně spadá spotřebitelský úvěr svou podstatou pod několik právních předpisů, a to zejména pod zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů (ZoSÚ)¹, zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále „ObchZ“) a zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále „OZ“)². Samotný ZoSÚ definuje v § 1 spotřebitelský úvěr jako odloženou platbu, půjčku, úvěr nebo jinou obdobnou finanční službu poskytovanou nebo přislíbenou spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem.

¹ Jedná se o zákon, který posílil ochranu spotřebitele v oblasti spotřebitelských úvěrů. Tento zákon, na jehož tvorbě se podílelo Ministerstvo financí a Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky, je tzv. odpovědí práva v České republice na požadavky směrnice Evropského Parlamentu a Rady č. 2008/48/ES o smlouvách o spotřebitelském úvěru a o zrušení směrnice Rady č. 87/102/EHS ze dne 23. dubna 2008. Je účinný od 1. ledna 2011.

² Tomuto zákonu skončí platnost 31. prosince 2013 a nový nabude účinnost 1. ledna 2014 jako zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

3. 2. 1 Co se za spotřebitelský úvěr nepovažuje

V § 2 ZoSÚ je taxativně vymezeno, co není spotřebitelským úvěrem. Zejména to není odložená platba, půjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba poskytnutá pro účely bydlení, v níž je pohledávka zajištěna zástavním právem k nemovitosti a jejímž účelem je nabytí vlastnického práva k nemovitosti, výstavba nemovitosti apod. Dále to není takový úvěr, který má celkovou výši nižší než 5 000 Kč nebo vyšší než 1 880 000 Kč. Pokud ovšem bude mít spotřebitel u jednoho věřitele více smluv, která každá nepřekročí částku 5 000 Kč, avšak dohromady ano, v tom případě se za smlouvu o spotřebitelském úvěru považuje ta smlouva, ve které je částka 5 000 Kč překročena a všechny další smlouvy.

Úvěr ze stavebního spoření a hypoteční úvěr

Tyto dva typy úvěrů, ačkoliv splňují určité požadavky pro zařazení do kategorie spotřebitelských úvěrů (produkt pro spotřebitele), do této kategorie pro účely této práce zařazeny nebudou. Důvodem je zejména to, že nevyhovují definici spotřebitelského úvěru dané ZoSÚ, kde se mimo jiné uvádí, že spotřebitelským úvěrem není spotřebitelský úvěr poskytnutý pro účely bydlení, v níž je pohledávka zajištěna zástavním právem k nemovitosti.

Finanční leasing

Ani finanční leasing nelze zařadit do skupiny spotřebitelských úvěrů. Leasing je alternativní formou financování. Zakládá se smlouvou mezi leasingovou společností a nájemcem, kterému leasingová společnost za úplatu poskytne vybraný předmět do užívání, přičemž po splacení přechází předmět do vlastnictví nájemce. Nejdůležitější odlišnost od spotřebitelského úvěru je v tom, že na rozdíl od předmětu financovaného spotřebitelským úvěrem je předmět leasingové smlouvy majetkem leasingové společnosti po celou dobu jejího trvání (Noveský et al., 2009, s. 248 a 250).

3. 2. 2 Členění spotřebitelských úvěrů

Spotřebitelské úvěry lze členit na revolvingové a splátkové.

Revolvingový úvěr

Pro revolvingový úvěr je typické, že zde figuruje automatické obnovování vztahu mezi bankou a jejím klientem, a to za stejných podmínek do té doby, než jedna ze stran neuvědomí druhou stranu o svém zájmu ukončit tento vztah. Jde o opakované poskytování prostředků klientovi na základě smlouvy. Pro opakované poskytování prostředků je třeba, aby byla původní částka vždy splacena. Revolvingový úvěr lze pojímat také jako prostředky, které jsou poskytnuté na kontokorentním účtu a s kterými lze disponovat pomocí debetní karty, na které jsou tyto prostředky také následně spláceny (kontokorentní úvěr) i jako prostředky, které jsou čerpány pomocí užití úvěrové karty při placení, přičemž zde existuje tzv. bezúročné období. Pokud klient poskytnuté prostředky splatí, nemusí bance platit žádný úrok (úvěr z kreditní karty) (Půlpánová, 2007, s. 300). Je třeba podotknout, že tento úvěr bývá obvykle poskytován na maximálně jeden rok. Sjednává se tzv. úvěrový rámec, který je neustále obnovován, a to po splnění předem dojednaných podmínek (Kalabis, 2005, s. 74).

a) Kontokorentní úvěr

Specifickým typem revolvingového úvěru je již zmíněný **kontokorentní úvěr**, který dává klientovi možnost přejít tzv. do debetu (mínusu) na svém běžném účtu, také nazývaném kontokorentním účtu (tedy ne na úvěrovém účtu). Tuto možnost mu dává banka přidělením tzv. úvěrového rámce (max. výše úvěru, kterou klient může čerpat neboli přípustný debet na běžném účtu klienta). Jedná se o krátkodobý úvěr, který slouží k překlenutí nedostatku prostředků klienta, avšak v případě bezproblémového splácení probíhá prolongace úvěrového vztahu. Metoda úvěrování je kontokorentní a čerpání prostředků probíhá variabilně, neboli úvěr je poskytnut v pohyblivé výši. Banka nemůže přesně určit, jak bude probíhat čerpání, tj. nemá přesný platební kalendář příjmů a výdajů, tudíž musí mít pro klienta stále dostatek prostředků do výše jeho úvěrového rámce. Proto se jedná jeden z nejdražších úvěrů bank. Výhodou ovšem je, že je úročena pouze aktuální čerpaná výše úvěru a není nutné půjčovat si konkrétní pevnou částku na určitou dobu, která by byla celá úročena. V naprosté většině případů je stanovena podmínka poskytnutí tohoto úvěru taková, že klient musí soustředit svůj platební styk na tomto účtu (je třeba mít na účtu určitý obrát). Další podmínkou poskytování tohoto typu úvěru je povinnost jednou za stanovené období od prvního dne čerpání (většinou jeden rok) dorovnat záporný zůstatek, tj. splatit úvěr, a to na dobu alespoň 24 hodin, tedy tzv. přes noc. Poté je možné,

při dodržení podmínek, úvěr čerpat znovu (Půlpánová, 2007, s. 305; Polouček et al., 2006, s. 383; Kalabis, 2005, s. 74; Kociánová, 2012, s. 26; Tyl, 2013, s. 59; Noveský et al., 2009, s. 239).

b) Úvěr z kreditní karty

Tento typ úvěru je také revolvingovým, avšak má některé odlišné znaky od kontokorentního úvěru. Jeho podstata tkví v tom, že banka klientovi vydá tzv. kreditní kartu. Na ní je klientovi vymezen úvěrový rámec, přičemž klient může čerpat prostředky do jeho výše. Peněžní prostředky jsou k dispozici okamžitě – klient je získá použitím kreditní karty u obchodníka, či výběrem hotovosti z bankomatu. Navíc je zde tzv. bezúročné období, což znamená, že pokud klient splatí vyčerpanou částku do určité doby od prvního poskytnutí, nejčastěji do 45 dnů, nemusí platit úroky. Pokud tuto dobu přesáhne, musí již platit úroky. Je nutné rozumět tomu, jak mechanismus bezúročného období na kreditní kartě funguje. Je stanoveno určité bezúročné období, např. 45 dnů, a zúčtovací období. Od začátku zúčtovacího období běží lhůta bezúročného období. Z toho plyne, že pokud klient kartu využije první den zúčtovacího období, trvá bezúročné období 45 dní. Pokud tak ovšem učiní až 15. den, zbývá mu z bezúročného období pouze 30 dní. Navíc je třeba, aby každý měsíc realizovat určité splátky (obvykle 5 až 10 procent a úroky) (Kalabis, 2005, s. 80; Kociánová, 2012, s. 24; Tyl, 2013, s. 60).

Splátkový úvěr

Pro splátkový úvěr je typické, že se jedná o úvěr poskytovaný v naprosté většině případů bezhotovostně, a to s pravidelným, obvykle měsíčním splácením jistiny a úroků. Mívá účelový nebo neúčelový charakter a spotřebitelům slouží zejména k nákupu zboží dlouhodobé spotřeby. Banky obvykle mívají standardizované produkty, které představují konkrétní varianty spotřebitelských úvěrů. Tím si banky snižují náklady spojené s poskytováním těchto úvěrů (Půlpánová, 2007, s. 301).

Existují dvě formy splátkových spotřebitelských úvěrů. První formou je forma přímá, kdy je úvěr poskytnut přímo věřitelem (bankou či nebankovní společností) dlužníkovi (spotřebiteli). Druhá forma je nepřímá. V tomto případě mezi věřitele a dlužníka vstupuje zprostředkovatel, většinou obchodník. Ten prodává zboží svému zákazníkovi, kterému současně zprostředkovává úvěr, kterým je zboží uhrazeno. Podrobněji lze tuto formu popsat tak, že zprostředkovatel v prodejním místě přijme úvěrovou žádost zákazníka. Tyto podklady potom předává bance či nebankovní

společnosti, která rozhoduje o poskytnutí či neposkytnutí úvěru. Pokud je žádost chválena a úvěr poskytnut, prostředky, snížené o diskont, jsou vyplaceny prodejci jako uhrazení ceny zboží. Současně je o poskytnutí prostředků uvědomen spotřebitel. Spotřebitel si musí být vědom, že od té doby je klientem banky či nebankovní společnosti a ne pouze obchodníka jako zprostředkovatele (Půlpánová, 2007, s. 301). V Příloze č. 5 je konkrétní příklad úvěrové smlouvy, která byla uzavřena nepřímou formou.

Určitým specifickým typem splátkového úvěru jsou tzv. **úvěry konsolidační**. Pokud má dlužníkovi např. množství menších spotřebitelských úvěrů a hrozí mu úpadek, může požádat o konsolidační úvěr. Základní podmínkou je, aby dlužník byl schopen konsolidační úvěr splácet a neměl negativní úvěrovou minulost. V případě spotřebitelů přichází v úvahu tzv. restrukturalizace dříve poskytnutých úvěrů, která spočívá v přeměně krátkodobých a střednědobých úvěrů na úvěry dlouhodobé. Tím má dlužník čas na stabilizaci finanční situace a tedy úvěr řádně splácet (Kalabis, 2005, s. 78-79).

Dalším zvláštním typem splátkového spotřebitelského úvěru je tzv. **americká hypotéka**. Jedná se o neúčelový spotřebitelský úvěr zajištěný nemovitostí, který však neslouží výlučně k zajištění bytových potřeb, nabytí vlastnického práva k nemovitosti, výstavbě nemovitosti apod., tudíž splňuje definici danou zákonem o spotřebitelském úvěru. Řídí se ZoSÚ a zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále „ZoD“) a také již zmíněným ZoSÚ. Výhodou tohoto typu úvěru je, že úrokové sazby jsou díky ručení nemovitostí nižší než u spotřebitelských úvěrů, avšak stále jsou vyšší než u hypotečních úvěrů. To je dáno zejména tím, že jsou neúčelové. Výhodou je také to, že u těchto úvěrů bývá možnost delší doby splatnosti než u klasických spotřebitelských úvěrů (Kalabis, 2005, s. 79; Boušová, c2000 – c2012 [online]).

3. 3 Subjekty poskytující spotřebitelské úvěry

Spotřebitelské úvěry jsou doménou bank a nebankovních, tzv. splátkových společností.

3. 3. 1 Banky

Tyto finanční instituce jsou definovány jako finanční zprostředkovatelé, kteří mají jako svou hlavní náplň zabezpečování přesunu finančních prostředků mezi přebytkovými

a nedostatkovými subjekty v ekonomice. Provádějí na vlastní účet zejména příjem vkladů od veřejnosti, které zhodnocují prostřednictvím další činnosti, a to poskytování úvěrů, a dále provádějí platební styk (Revenda et al., 2012, s. 86).

Česká národní banka eviduje k 31. říjnu 2012 na českém trhu 44 bank a poboček zahraničních bank (Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě, ČNB, c2003 – c2012 [online]).

V Příloze č. 1 se nachází příklad úvěrové smlouvy u české banky, konkrétně úvěru od Komerční banky, a. s.

3. 3. 2 Nebankovní subjekty

Spotřebitelské úvěry dále poskytují subjekty, které jsou nazývány nebankovní instituce. Jedná se o subjekty poskytující hlavně spotřebitelské úvěry krátkodobého charakteru, obvykle s dobou splatnosti do čtyř let. Doba schvalování úvěru bývá kratší než u bank, například je úvěr poskytnut už během dvou až tří dnů. Samozřejmě za předpokladu, že žadatel o úvěr poskytne všechny potřebné doklady. Nevýhodou ovšem bývá vyšší cena takovýchto úvěrů, než je tomu u bank, o čemž bude pojednáno při praktickém porovnání jednotlivých produktů (Kalabis, 2005, s. 92).

Je třeba dodat, že spotřebitelské úvěry mohou poskytovat i podnikatelé, kteří prodávají své zboží tzv. na splátky. Od začátku roku 2012 je však třeba k soustavnému poskytování spotřebitelských úvěrů úřední povolení k provozování živnosti vázané (Charakteristika spotřebitelského úvěru, ČLFA, c2003 – c2012 [online]).

Ministerstvo financí České republiky definuje nebankovní poskytovatele úvěrů jako všechny subjekty poskytující úvěr, které podnikají v České republice na základě živnostenského oprávnění, přičemž, jak již bylo řečeno, se jedná o živnost vázanou. Konkrétní název živnosti zní „Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.“ Je tedy třeba splnit jak všeobecné, tak zvláštní podmínky – tedy prokázat odbornou způsobilost (Základní informace o novém zákonu o spotřebitelském úvěru. *Ministerstvo financí České republiky*, c2005 [online]).

V Příloze č. 2 se nachází příklad úvěrové smlouvy u nebankovního subjektu poskytujícího spotřebitelské úvěry, konkrétně úvěru od společnosti Home Credit, a. s.

Je třeba dodat, že v sekci nebankovních společností lze nalézt i subjekty, které půjčují peníze tzv. na hranici lichvy. Jedná se o převážně soukromé subjekty

poskytující spotřebitelské úvěry s velmi vysokými náklady pro spotřebitele a se značně nevýhodnými podmínkami (Kociánová, 2012, s. 100). V zahraničí i v České republice jsou označováni jako tzv. *loan sharks* neboli tzv. úvěroví žraloci. Jedná se o subjekty, které profitují z toho, když má klient problém splácet. Jejich smlouvy bývají sestavené tak, aby byly pro klienta co nejméně výhodné a aby tedy s co nejvyšší pravděpodobností začal mít problémy se splácením. Snaží se totiž získat jeho majetek (většinou požadují např. ručení nemovitostí) (Tyl, 2013, s. 62). Tyto subjekty, tzv. *loan sharks*, těží ze špatné situace svých klientů. V nedávné době těžili a těží například ze situace v době hospodářské krize od roku 2008, kdy se mnoho lidí i podniků dostalo do potíží a měli problém se získáním úvěru v bance nebo od seriózní splátkové společnosti (Nwankwo a Gbadamosi, 2011, s. 382).

V problematice nebankovních institucí je třeba zmínit Českou leasingovou a finanční asociaci (dále „ČLFA“). Jedná se o sdružení 49 společností, které uskutečňují cca 97% objemu veškerých leasingových a většinu faktoringových obchodů a nebankovních spotřebitelských úvěrů v České republice. Mimo jiné se tato asociace účastní přípravy významných právních předpisů spojených s finančními produkty nebankovního sektoru, poskytuje poradenskou činnost svým členům v oblasti právních předpisů a informuje potenciální klienty členských společností o jejich činnosti. Dále je mimo jiné prosazováno plnění tzv. Etického kodexu jednání členských společností (ČLFA, c2003 - c2012 [online]).

3. 3. 3 Zprostředkovatelé spotřebitelských úvěrů

Tyto osoby jsou do této sekce zařazeny, i když nejsou přímo věřiteli, avšak hrají významnou roli v problematice poskytování spotřebitelských úvěrů. Dle § 3 odst. c) se jedná o osoby, které v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání za odměnu nabízí spotřebiteli možnost uzavřít smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr s věřitelem, nebo mu pomáhá tuto smlouvu uzavřít, nebo ji jménem věřitele uzavírá.

Situace pro spotřebitele této oblasti se zlepšila právě přijetím zákona o spotřebitelském úvěru účinném od 1. ledna 2011 (ZoSÚ). Dříve mohl být zprostředkovatelem prakticky kdokoliv, přičemž právě díky nové úpravě může být zprostředkovatelem pouze osoba, která splnila podmínky pro provozování vázané živnosti.

Navíc jsou v zákoně také definovány povinnosti zprostředkovatelů, což dříve nebývalo. Musí zejména uvádět, pro koho vykonává zprostředkovatelskou činnost (jeden nebo více věřitelů) či uvádět výši své odměny (Dohnal, 2011, s. 31-32).

3. 4 Kontrolní orgány

Je třeba zmínit orgány, na které se může spotřebitel obrátit v případě problémů s poskytovatelem úvěrů, který určitým způsobem porušuje zákon či nedodrжуje stanovené podmínky a tím spotřebitele poškozujе.

3. 4. 1 Česká národní banka

Vykonává dohled nad dodrжováním ochrany spotřebitele v případě bank jako poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Kontroluje zejména dodrжování zákazu používání tzv. nekalých obchodních praktik, zákazu diskriminace, dodrжování pravidel a informační povinnosti v poučení o ceně služeb a způsobu stanovení těchto cen a dále dodrжování povinností týkajících se finančních služeb uzavíraných tzv. na dálku, tj. přes telefon, email či internet (Ochrana spotřebitele, ČNB, c2003 – c2012 [online]).

3. 4. 2 Česká obchodní inspekce

Tento orgán vykonává dohled nad ochranou spotřebitele v případě nebankovních subjektů při poskytování spotřebitelských úvěrů. Dohled se týká případů, kdy smlouva o spotřebitelském úvěru neobsahuje povinné náležitosti či věřitel neposkytne informace, které je povinen dlužníkovi poskytnout apod. (Podání stížnosti, podnětu, dotazu. ČOI, c2012 [online]).

3. 5 Postup před poskytnutím spotřebitelského úvěru

Než je žadateli poskytnut spotřebitelský úvěr, je třeba učinit několik úkonů a na jejich základě pečlivě zvážit, zda je vhodné právě tomuto klientovi spotřebitelský úvěr poskytnout. Žadatel je posuzován na základě žádosti o poskytnutí úvěru a na základě poskytnutých informací. Dále je pak možné využít informací z tzv. úvěrových registrů.

Toto tvrzení lze doložit tím, že tato povinnost je dána zákonem. Konkrétně v ZoSÚ v § 9 odst. 1 je řečeno, že věřitel „je povinen s odbornou péčí posoudit schopnost

spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr, a to na základě dostatečných informací získaných i od spotřebitele, a je-li to nezbytné, nahlédnutím do databází umožňujících posouzení úvěruschopnosti spotřebitele.“ Tuto informaci doplňuje odst. 3, kde je řečeno, „spotřebitel poskytne věřiteli na jeho žádost úplné, přesné a pravdivé údaje nezbytné pro posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr.“

3. 5. 1 Úvěrové riziko

Při zvažování, zda úvěr žadateli poskytnout či nikoliv, je třeba posoudit, jaká je míra úvěrového rizika. Samo úvěrové riziko lze definovat jako riziko, že „*klient či obchodní partner banky nedodrží sjednané podmínky finanční transakce a bance tím vznikne finanční ztráta.*“ (Revenda et al., 2012, s. 95). Samozřejmě se banky snaží tomuto riziku vyhýbat, k čemuž jim slouží komplexní prověřování bonity klienta, v tomto případě fyzické osoby – spotřebitele, za pomoci úvěrové analýzy a případné požadování využití různých zajišťovacích nástrojů jako jsou ručení, záruky, zástava movitých či nemovitých věcí apod. (Revenda et al., 2012, s. 96).

U fyzických osob, spotřebitelů, stačí bankám rozbor, ve kterém se zjistí, jestli příjmy tohoto žadatele stačí na pokrytí jeho výdajů i výdajů budoucích, které mu vzniknou přijetím nového úvěru. Banky k tomuto rozboru využívají tzv. *credit scoring*, což je v podstatě bodovací analýza, při které jsou používány speciální programy, přičemž každá banka má svůj vlastní (Kalabis, 2005, s. 83). V případě spotřebitelských úvěrů jde o metodu založenou na analýze historických statistických dat o chování a možnostech určitého segmentu klientů a dalších informací. Informace banka získává přímo od klienta (formulářem apod.), z interních zdrojů (pokud je či byl jejím klientem) i z externích zdrojů (úvěrové registry, informace od jiných bank apod.). Využívají se matematicko-statistické metody, za pomoci kterých se vyhodnotí kritéria - vstupní data klienta, jako jsou věk, pohlaví, rodinný stav, počet dětí, doba zaměstnání u stávajícího zaměstnavatele, doba klientského vztahu i klientův příjem, kterým jsou přiřazeny váhy. Vážená kritéria se sečtou a následným výstupem je právě ono bodové hodnocení žadatele. Právě ono určuje, s jakou pravděpodobností splatí potenciální dlužník požadovaný úvěr. Tímto způsobem se také hodnotí celé segmenty. (Jílek, 2009, s. 234; Černohorský a Teplý, 2011, s. 160-161). Příklad bodovacího systému je uveden v Příloze č. 3 této práce.

Klient má výhodu, pokud o úvěr žádá v bance, kde již má například zřízen běžný účet a je tedy pro banku důvěryhodnější, protože ho zná a může si ověřit jeho finanční historii (Kalabis, 2005, s. 80, 82).

Prověřování bonity klienta samozřejmě není pouze doménou bank. Nebankovní instituce také prověřují bonitu potenciálního klienta. Tato povinnost je ustanovena v již zmíněném § 9 ZoSÚ.

3. 5. 2 Posuzování žadatele o úvěr

Všichni věřitelé (bankovní i nebankovní) mají povinnost prověřovat bonitu klienta před poskytnutím spotřebitelského úvěru. „*Bonita klienta udává jeho schopnost splatit včas a beze zbytku svůj dlužní závazek z primárních zdrojů (ze svých běžných příjmů), tzn. bez nutnosti využít ke splácení závazku sekundárních zdrojů.*“ (Černohorský a Teplý, 2011, s. 161). Samotná úspěšnost rozhodování spočívá v minimalizování úvěrového rizika při snaze o maximalizování zisku. V případě spotřebitelských úvěrů se jedná o neschválení žádostí co nejvíce těch potenciálních klientů, kteří se projevují jako riziková, a současně odmítnutí minimálního počtu těch, u nichž je riziko minimální (Kalabis, 2005, s. 84; Půlpánová, 2007, s. 303).

Žádost o úvěr

Při žádosti potenciálního klienta o spotřebitelský úvěr po něm instituce poskytující úvěr požaduje vždy doklady potřebné k jeho identifikaci, posouzení jeho schopnosti splácet apod. V případě fyzických osob – spotřebitelů půjde vždy o takový typ informací, které budou zachycovat jeho podstatné vlastnosti. Jedná se konkrétně o informace individuální osobního (věk, bydliště, rodinný stav apod.) i ekonomického charakteru (jaké má zaměstnání, příjem či majetek) a o doplňující údaje jako je platební historie, zajištění apod. (Půlpánová, 2007, s. 302).

Jako příklady nejdůležitějších dokladů, které je třeba předložit, jsou doklad o trvalém příjmu, k čemuž se využívá potvrzení od zaměstnavatele či u důchodce důchodový výměr, dále je třeba doložit dokladem místo trvalého pobytu a plnoletost. K tomu stačí občanský průkaz, ale také originál výpisu z běžného účtu apod., případně jsou třeba další dokumenty, které se například vztahují k zajištění úvěru. V některých případech je také požadováno, aby klient uzavřel životní či jiné pojištění (Kalabis, 2005, s. 81).

Úvěrové registry

S povinností věřitele zjistit schopnost spotřebitele splácet potenciální úvěr souvisí využití nahlédnutí do databází. Jedná se tedy o tzv. úvěrové registry, které lze obecně definovat jako „*databáze všech typů klientů, tedy fyzických osob občanů, fyzických osob podnikatelů i právnických osob, kteří „jsou spojeni“ s poskytnutým úvěrem. Jejich účelem je poskytovat obchodním bankám (ale nejenom jim) údaje o klientech, které potřebují pro poskytnutí úvěrů a zamezit tak poskytování úvěrů nebonitním klientům.*“ (Kalabis, 2005, s. 84). Zpravidla obsahují údaje o identifikaci a bonitě klienta a jeho úvěrovou historii, což jsou informace o tom, jaké úvěry klient čerpal či čerpá, v které bance či splátkové instituci, jeho platební morálku apod. (Kalabis, 2005, s. 84).

Centrální registr úvěrů je hlavním úvěrovým registrem v České republice, avšak jedná se o registr obsahující informace o fyzických osobách podnikatelích a právnických osobách. Jelikož poskytování úvěrů uvedeným dlužníkům není předmětem této práce, nebude o tomto registru dále pojednáváno.

a) Registry Czech Credit Bureau, a. s.

Tato společnost zajišťuje organizační a technickou podporu pro bankovní i nebankovní registr klientských informací, přičemž její dva registry jsou navzájem propojeny, a to samozřejmě za podmínky, že klient k takovému využití svých dat dal souhlas.

Registry zpravidla obsahují informace o tom, jaký typ produktu klient využívá, jak a kolik splácí či splácel, jeho nástroj zajištění (pokud je využit). Nutno podotknout, že obsahuje jak negativní, tak i pozitivní informace o jeho platební morálce a také pohled do klientovy úvěrové minulosti za poslední čtyři roky (Společnost CCB, c2012 [online]).

i) **Bankovní registr klientských informací**

Tento registr provozuje společnost CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a. s., kterou založilo v roce 2000 pět bank, a to Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a. s., GE Money Bank, a. s., Komerční banka, a. s. a HVB Bank Czech republic, a. s. (HVB Bank Czech republic, a. s. se stala součástí se skupiny UniCredit a v České republice ji tedy nalezneme pod názvem UniCredit Bank, a. s.). Je v provozu od roku 2002. Účastníky tohoto registru se mohou stát všechny banky v České republice za podmínky,

že nejsou v nucené správě či likvidaci.³ Pokud klient zažádá o úvěr u banky, která je členem tohoto registru, a rozhodne se jej nakonec nevyužít, tato informace je evidována v registru po dobu jednoho roku (CBCB, c2012 [online]).

ii) ***Nebankovní registr clientských informací***

Tento registr provozuje společnost Leasing and Loan Credit Bureau, z. s. p. o. (LLCB, z. p. s. o.), kterou založilo v roce 2004 sedm nebankovních (leasingových a splátkových) společností, a to ČSOB Leasing, a.s., GE Money Auto, a.s., GE Money Multiservis, a.s., CAC Leasing, a.s., Santander Consumer Finance, a.s., ŠKOFIN, a.s., Leasing České spořitelny, a.s., s Autoleasing, a.s. Je v provozu od roku 2005. Účastníky tohoto registru se mohou stát leasingové společnosti, poskytovatelé kreditních karet, poskytovatelé spotřebitelských úvěrů, mobilní operátoři i distributoři energie.⁴ Flexibilní informační systém pomáhá zapojit všechny tyto rozdílné společnosti tak, aby informace v registru byly na stejné informační úrovni a byly pro všechny přínosné. Obsahuje informace o klientově zadluženosti i o jeho platební morálce, ať jde o fyzické nebo právnické osoby. Pokud klient zažádá o úvěr u společnosti, která je členem tohoto registru, a rozhodne se jej nakonec nevyužít, tato informace je evidována v registru po dobu šesti měsíců (LLCB, c2012 [online]).

b) **Registr SOLUS**

Registr SOLUS je zájmové sdružení právnických osob, založené a provozované od roku 1999. Účastníky tohoto registru mohou být banky, nebankovní instituce, mobilní operátoři, distributoři energií a další.⁵ Mohou tedy společně využívat registru SOLUS a zjišťovat potřebné informace o potenciálních klientech (SOLUS, c2011, [online]).

i) ***Negativní registr clientských informací (registr FO)***

Zde jsou shromážděny, jak napovídá již název, negativní informace o klientech. Konkrétně o takových, kteří neplní své závazky u některého ze členů sdružení. Po skončení

³ Seznam členů aktuálně užívajících tento registr lze nalézt na URL: <http://www.cbcb.cz/cz/cbcb-czech-banking-credit-bureau-a-s--1404041448.html>

⁴ Seznam členů aktuálně užívajících tento registr lze nalézt na URL: <http://www.llcb.cz/cz/o-spolecnosti-1404041456.html>

⁵ Seznam členů aktuálně využívajících tento registr lze nalézt na URL: <https://www.solus.cz/solus-clenske-spolecnosti/clenske-spolecnosti>

vztahu mezi klientem a členem sdružení jsou údaje dále zpracovávány po dobu tří let (SOLUS, c2011, [online]).

ii) **Pozitivní registr**

Zde jsou shromážděny údaje o klientech, kteří žádají o poskytnutí úvěru některého ze členů Sdružení SOLUS, přičemž jsou zde uvedeny také informace pozitivního charakteru. Členové tedy mohou vidět, že klient zvládá splácet řádně a včas a mohou mu případně poskytnout úvěr, protože mají údaje o jeho pozitivní finanční minulosti apod. Pokud žádosti potenciálního klienta není vyhověno nebo ji sám odvolá, jeho údaje jsou uchovány v registru po dobu maximálně šesti měsíců (SOLUS, c2011, [online]).

3. 6 Smlouva o spotřebitelském úvěru

V případě pozitivního výsledku při posuzování žadatele o úvěr je uzavírána úvěrová smlouva, díky které je ve sjednaném termínu spotřebiteli umožněno sjednané prostředky užívat, tedy úvěr čerpat. Smlouva o úvěru je v České republice upravena v § 497 až § 507 obchodního zákoníku (ObchZ), dále je ovlivněna občanským zákoníkem (OZ) a samozřejmě zákonem o spotřebitelském úvěru (ZoSÚ). Je také třeba brát v úvahu příslušné předpisy evropských institucí a orgánů. Samozřejmě do této problematiky zasahují i další právní předpisy, avšak spadají spíše do oblasti práva veřejného. (Dohnal, 2011, s. 24)

V § 497 ObchZ je stanoveno, že smlouvou o úvěru se věřitel zavazuje, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. Samotná smlouva o spotřebitelském úvěru musí mít dle § 6 odst. 1 ZoSÚ písemnou formu a musí v ní být informace obsažené v Příloze č. 3 ZoSÚ (v Příloze č. 4 této práce).

Součástí úvěrové smlouvy zpravidla bývají další dokumenty, na které smlouva odkazuje, a jde zejména o všeobecné obchodní podmínky, sazebník cen a odměn a případně doklady, které se vztahují k úvěrovému zajištění, jako jsou zástavní smlouvy apod.

3. 6. 1 Povinné informace ve smlouvě o spotřebitelském úvěru

Příloha č. 3 ZoSÚ udává, jaké informace musí obsahovat smlouva o spotřebitelském úvěru. Jejich taxativní výčet lze nalézt v Příloze č. 4 této práce. V Příloze č. 4 ZoSÚ je uvedeno, jaké informace musí věřitel poskytovat spotřebiteli po dobu trvání spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání.

3. 6. 2 Smluvní strany

V § 3 ZoSÚ je definována osoba spotřebitele i věřitele. Spotřebitel je fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání. V případě spotřebitelských úvěrů je v naprosté většině případů v pozici dlužníka (výjimkou je například pozice ručitele). Za věřitele se považuje osoba (fyzická nebo právnická), která nabízí nebo poskytuje spotřebitelský úvěr v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.

3. 6. 3 Úroková sazba, úroková míra, úrok

Úrok je obecně odměna nebo cena za poskytnutí finančních prostředků. Vzniká jako následek vztahu přebytkového ekonomického subjektu, který má peníze, které nepotřebuje, a nedostatkového ekonomického subjektu, který má záměr a pro jeho uskutečnění potřebuje peníze. Přebytkový subjekt nabídne své volné prostředky nedostatkovému subjektu, který od něj úvěr akceptuje s tím, že zaplatí jistinu (zapůjčená částka) v předem stanovené době (lhůtě splatnosti) i s připočítanou prémie za zapůjčení (úrokem). Výše úroku se vyjadřuje **úrokovou mírou neboli úrokovou sazbou**, která je vyjádřena v procentech (nejčastěji za kalendářní rok – p. a., tedy per annum). Ta znázorňuje podíl úroku k hodnotě zapůjčeného kapitálu (Revenda et al., 2012, s. 44; Kalabis 2005, s. 23; Noveský, 2009, s. 252).

Je třeba ještě doplnit, co je to tzv. **úrokovací období**. Jedná se o určité období, za které jsou klientovi účtovány úroky z jeho účtu. Může se jednat o kalendářní měsíc, čtvrtletí, pololetí ale i rok. Úrok je v případě úvěrů odepsán poslední den daného období. Z hlediska klienta je výhodnější co nejkratší úrokovací období, protože v dalším

úrokovacím období mu budou úročeny také již připsané úroky k úvěru (jde o tzv. složené úročení) (Kalabis, 2005, s. 23).

Samotné úroky jsou zjednodušeně vypočítávány pomocí vzorce:

$$\text{Úrok} = (\text{jistina} * \text{úroková sazba} * \text{počet dní}) / (360 * 100),$$

přičemž, pro upřesnění se v případě jistiny jedná o zůstatek na účtu v daném dni či v daných dnech, dále úrokovou sazbou je myšleno číselné vyjádření konkrétní sazby (např. 35 % je zde 35). Počet dní vyjadřuje dobu, po kterou byl daný zůstatek na účtu, z kterého je úrok vypočítáván. Číslo 360 udává metodu, která byla zvolena. V tomto případě metoda 30/360. Ta je využívána ve většině zemí (výjimky tvoří zejména Velká Británie, Austrálie a Japonsko) a znamená to, že se využívá fikce 360 dní v roce a 30 dní v měsíci (Kalabis, 2005, s. 23-24).

Výpůjční úroková sazba je dle § 3 ZoSÚ procentní úroková sazba, a to pevná nebo pohyblivá, uplatňovaná ročně na čerpanou výši spotřebitelského úvěru.

Referenční úrokovou sazbou se dle § 3 ZoSÚ rozumí úroková sazba, která se použije jako základ pro výpočet jakéhokoliv úroku a která pochází z veřejně přístupného zdroje. Strany ji mohou ověřit, avšak nemohou ji ovlivnit. Například v § 8 ZoSÚ je uveden případ, kdy se referenční úroková sazba použije – pokud věřitel neuvede všechny povinné informace ve smlouvě a dlužník na to upozorní, je úvěr úročen diskontní sazbou České národní banky platnou v době uzavření smlouvy.

Faktory ovlivňující výši úrokových měr jsou zejména:

- (i) rozdílnost v době splatnosti, kde platí, že čím delší splatnost, tím vyšší riziko pro věřitele se současným snížením likvidity a tedy tím i vyšší úrok;
- (ii) bonita klienta, který žádá o úvěr. Čím lepší bonitou dlužník disponuje, tím nižší je úroková sazba k úvěru, o který žádá, a naopak;
- (iii) nabídka a poptávka po penězích;
- (iv) riziko a čas, resp. doba splatnosti (Kalabis, 2005, s. 89; Revenda et al., 2012, s. 63).

Rozlišují se tzv. **pevné úrokové sazby a pohyblivé úrokové sazby**. Pevné úrokové sazby jsou konstantní po celou dobu trvání vztahu. Stanovuje se pouze stupeň odchylky

od této sazby, který je závislý na bonitě klienta apod., tedy na stupni rizika pro věřitele. Hodí se spíše pro krátkodobé úvěry. Oproti tomu pohyblivé úrokové sazby se tvoří pomocí pevné odchylky po celou dobu obchodního případu a tzv. indikativní sazby. Jedná se o úrokové sazby stanovené na základě fixingu vybraných bank např. v Praze (sazba PRIBOR) či Londýně (sazba PRIBOR) (Kalabis, 2005, s. 89).

Kromě výše uvedených pojmů je třeba specifikovat pojem **úrok z prodlení**, na který má nárok věřitel v případě, že se dlužník zpozdí se splátkou úvěru, tj. řádně a včas nesplní svůj peněžitý dluh, tedy je v prodlení. Tato problematika je upravena nařízením vlády č. 33/2010 Sb., ze dne 18. ledna 2010, kterým se mění nařízení vlády č. 142/1994 Sb., kterým se stanoví výše úroků z prodlení a poplatku z prodlení podle občanského zákoníku, ve znění nařízení vlády č. 163/2005 Sb. Tímto nařízením došlo k 1. červenci 2010 ke změně stanovení úroků z prodlení. V článku je uvedeno, že se mění nařízení vlády č. 142/1994, a to konkrétně jeho § 1, který zní „*Výše úroku z prodlení odpovídá roční výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro poslední den kalendářního pololetí, které předchází kalendářnímu pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o sedm procentních bodů.*“ Tento úrok se počítá od prvního dne prodlení dlužníka do uhrazení pohledávky věřitele. Česká národní banka vyložila široké veřejnosti tuto problematiku tak, že REPO sazba, která je uvedena ve výše uvedeném účinném nařízení vlády je 2T REPO sazba, která je oficiálně vyhlášována ve Věstníku ČNB, přičemž je k ní třeba vždy připočíst sedm procentních bodů. Zvýšení sazby úroku z prodlení je zakázáno (Výpočet úroků z prodlení. *Česká národní banka* [online]; Fetter, 8. 1. 2009 [online]).

3. 6. 4 Roční procentní sazba nákladů (RPSN) a celkové částky

Dle § 3 ZoSÚ se v případě **RPSN** jedná o celkové náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele. Jsou vyjádřeny v procentech a jde o roční podíl z celkové výše spotřebitelského úvěru. Jinými slovy se dle § 10 rovná současné hodnotě všech nákladů spotřebitele, které má sjednané s věřitelem ve smlouvě o spotřebitelském úvěru. Zahrnuje kromě úroků také:

- poplatek za vyřízení úvěru,
- poplatek za vedení úvěrového účtu (správu úvěru) apod.

Vše je rozpočítáno na celou dobu splácení a přepočteno na kalendářní rok. To je důvodem například toho, proč je RPSN u úvěrů s delší dobou splatnosti nižší než RPSN u úvěrů s kratší dobou splatnosti – je ovšem třeba, aby se jednalo o tentýž typ úvěru (Srový a Tyl, 2011, s. 187; Kociánová, 2012, s. 70; Noveský, 2009, s. 259).

Dle Přílohy č. 5 k ZoSÚ se RPSN vypočte pomocí vzorce:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

kde:

- X je RPSN,
- m je číslo posledního čerpání,
- k je číslo čerpání, proto $1 \leq k \leq m$,
- C_k je částka čerpání k,
- t_k je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto $t_1 = 0$,
- m' je číslo poslední splátky nebo platby poplatků,
- l je číslo splátky nebo platby poplatků,
- D_l je výše splátky nebo platby poplatků,
- s_l je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků.

S tímto ukazatelem souvisí také dle § 3 ZoSÚ **celkové náklady spotřebitelského úvěru**, které zahrnují právě veškeré náklady vč. úroků, provizí, daní či jiných poplatků a doplňkových služeb (pojištění,...) souvisejících se spotřebitelským úvěrem. **Celková výše spotřebitelského úvěru** je souhrnem všech částek, které má spotřebitel v souvislosti s úvěrem k dispozici. **Celková částka splatná spotřebitelem** je potom souhrnem právě celkové výše úvěru a zmíněnými celkovými náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele.

Ve spojitosti s celkovou částkou splatnou spotřebitelem se využívá tzv. **koeficient navýšení**, který udává, kolik procent klient zaplatí navíc na daném úvěru. Vypočítá se jako celková výše spotřebitelského úvěru dělená výpůjční částkou (Zika, c2000 – c2013 [online]). Jako problém tohoto ukazatele se uvádí, že nezohledňuje tzv. časovou hodnotu

peněz, resp. vliv inflace. Toto bývá ovšem problém u dlouhodobých úvěrů např. u hypotečních úvěrů na 20 let. V případě spotřebitelských úvěrů neúčelových, které disponují výrazně nižší dobou splatnosti lze tvrdit, že tento ukazatel je vhodný. Lze totiž předpokládat žádnou či pouze v podstatě bezvýznamnou změnu inflace (Syrový a Tyl, 2011, s. 186 – 187).

3. 6. 5 Splácení a způsoby poskytování (čerpání) úvěru

Poskytování (čerpání) úvěru může probíhat **jednorázově** nebo **postupně**. V případě postupného čerpání je domluvena zejména maximální doba a výše čerpání (Kalabis, 2005, s. 90).

Splácení se také týká doba splatnosti. Dle ní jsou rozlišeny dva druhy úvěrů, tedy **úvěry s určitou lhůtou splatnosti** a **úvěry s neurčitou dobou splatnosti**, které jsou splatné na požádání nebo po uplynutí výpovědní lhůty (Kalabis, 2005, s. 90).

Samotné **splácení** může probíhat dvěma hlavními metodami, a to **jednorázově** (v případech, kdy je úvěrovaný objekt k prodeji), nebo **postupně**. V případě postupného splácení jsou využívány různé alternativy. Pravidelné periodické splácení a nepravidelné metody splácení, které dlužníkovi dávají možnost přizpůsobit si sám splátky. Tato metoda je využívána především u kontokorentního úvěru. V případě pravidelného periodického splácení jsou využívány tři systémy. Prvním z nich je tzv. degresivní systém neboli systém konstantní splátky jistiny, který spočívá v tom, že úmor je stanoven pevnou částkou, a to jako funkce doby splatnosti úvěru a časového intervalu splátek. Úmor je konstantní a úrok neustále klesá. Celková splátka má klesající, tj. degresivní charakter. Druhým systémem je tzv. systém lineárních (anuitních) splátek. Jeho podstata tkví v tom, že splátky jsou sestaveny tak, aby byly po celou dobu konstantní, ale úmor roste úměrně poklesu úroku. Posledním systémem je systém progresivních splátek, který spočívá v rychlejším růstu splátek úmoru než poklesu úroku, tedy že splátky postupně rostou. Tento typ si mohou dovolit využívat dlužníci, kteří očekávají, že jejich příjmy porostou (Kalabis, 2005, s. 90-91).

3. 6. 6 Možnost odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru

V § 11 ZoSÚ je stanoveno, že od smlouvy o spotřebitelském úvěru může spotřebitel odstoupit do 14 dnů ode dne uzavření smlouvy. Odstoupení od smlouvy musí být podáno písemně, přičemž rozhodující je den odeslání. Spotřebitel následně musí do 30 dnů od odeslání informace o odstoupení vrátit věřiteli zapůjčenou jistinu a zaplatit úrok za období, kdy byl úvěr čerpán do doby, kdy byla vrácena jistina.

3. 6. 7 Předčasné splacení

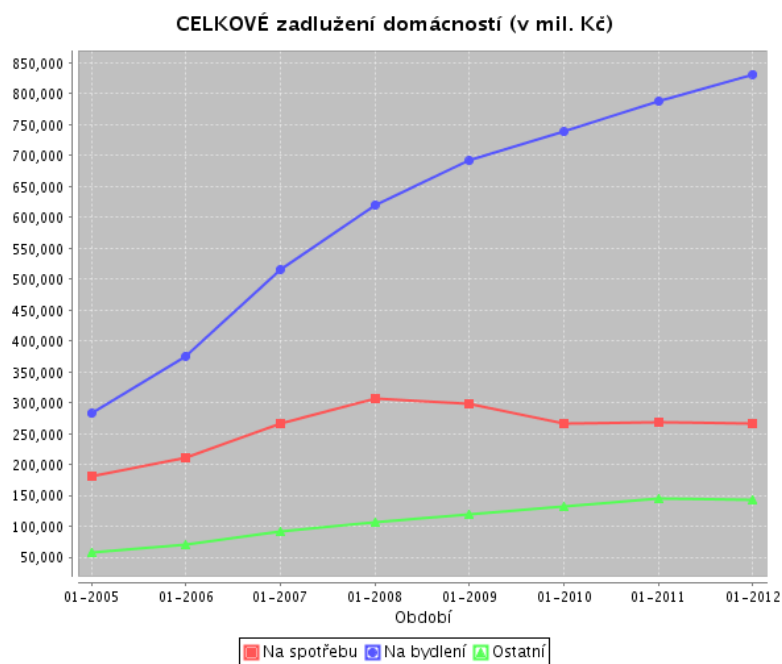
Předčasné splacení spotřebitelského úvěru upravuje § 15 ZoSÚ. Zde je řečeno, že spotřebitel může kdykoliv zcela nebo z části splatit svůj spotřebitelský úvěr. V takovém případě má právo na poměrné snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru. Je třeba podotknout, že věřitel má právo na úhradu nutných a objektivně zdůvodněných nákladů vzniklých v souvislosti s oním předčasným splacením. Úhrada nákladů věřitele ovšem nesmí být vyšší než 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, pokud chybí do konce splatnosti více než jeden rok. Pokud se jedná o období do jednoho roku včetně, nesmí být výše požadovaných nákladů vyšší než 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru. Navíc částka nesmí přesáhnout výši úroku, kterou by spotřebitel teoreticky zaplatil za dobu od předčasného splacení do konce doby, na kterou byl sjednán spotřebitelský úvěr.

3. 7 Zadluženost domácností

Neopomenutelným jevem v souvislosti se spotřebitelskými úvěry je zadluženost domácností, jejíž vývoj je možné sledovat v Grafu č. 1 a v Grafu č. 2.

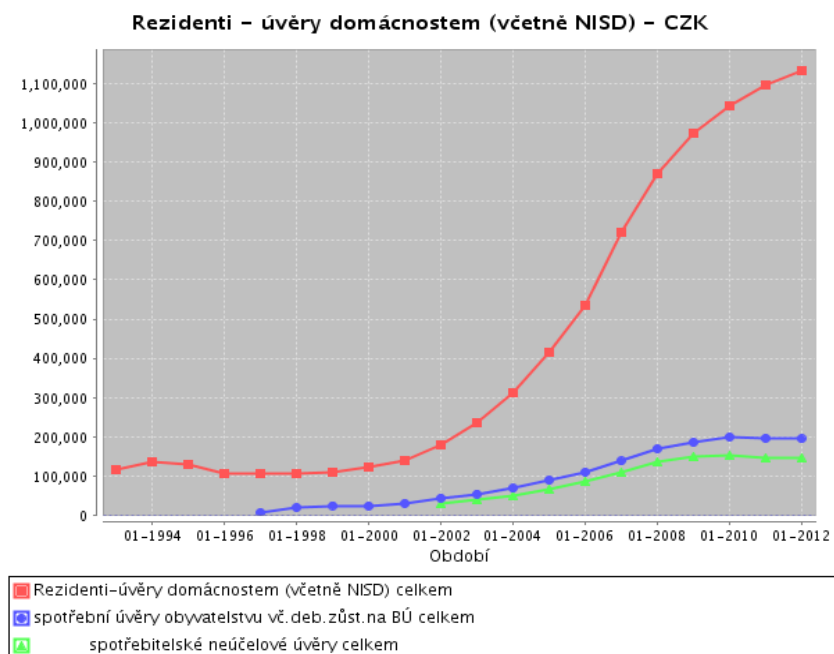
Dle analytiků je za zpomalenějším růstem v poslední části grafu obava spotřebitelů půjčovat si peníze, větší opatrnost při úvahách o využití spotřebitelského úvěru apod. Banky jsou taktéž opatrnější při výběru dlužníků. Důvodem pro takové chování je mimo jiné vysoká míra nezaměstnanosti, nejistota a stále ještě probíhající finanční krize (Zámečník, 2013 [online]).

Graf 1: Celkové zadlužení domácností (v mil. Kč)



Zdroj: ARAD, ČNB.

Graf 2: Spotřebitelské úvěry domácnostem od bank v letech 1994 až 2012 (v mil. Kč)

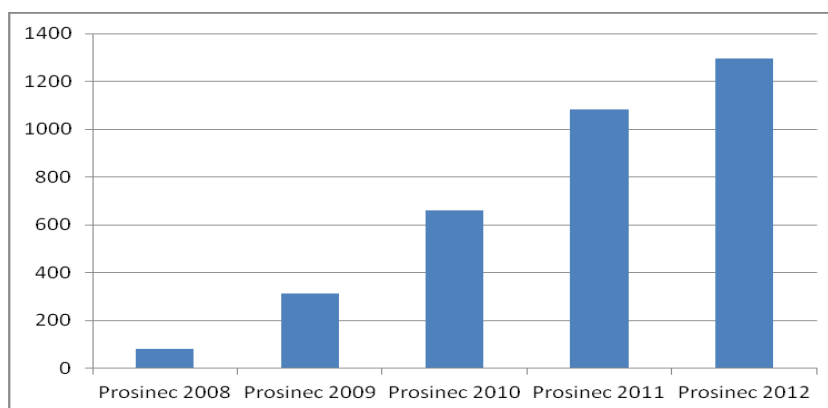


Zdroj: ARAD, ČNB.

Stále narůstá počet spotřebitelů, kteří se potýkají s problémy splácet své dluhy. Tento jev je možné demonstrovat na stále se zvyšujícím počtu vyhlášených osobních bankrotů v Grafu č. 3.

Oddlužení, tedy tzv. osobní bankrot je způsob, jakým může dlužník – fyzická osoba či právnická osoba nepodnikající – řešit úpadek. Jeho dluhy jsou sjednoceny, zajištění věřitelé jsou uspokojeni zcela, nezajištění věřitelé do určené schválené výše a zbytek dluhů bývá dlužníkovi odpuštěn. Tento institut je účinný od 1. ledna 2008 v rámci zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů, tedy insolvenčního zákona (Oddlužení, c2013 [online]).

Graf 3: Počet osobních bankrotů v období let 2008 až 2012



Zdroj: Společnost CCB – Czech Credit Bureau, a. s.; vlastní zpracování.

4 Porovnání spotřebitelských úvěrů podle zadaných kritérií

Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány řadou společností na českém trhu. Jak již bylo řečeno, jedná se o banky a nebankovní společnosti, případně jsou využity služby zprostředkovatele. Na českém trhu je těchto subjektů nepřehledné množství. Tato práce se zabývá těmi, které jsou na českém trhu spotřebitelských úvěrů dominantní, tedy poskytují nejvíce spotřebitelských úvěrů, a jejichž informace jsou snadno dostupné, a současně jsou členy určitých sdružení či asociací. Z toho lze usuzovat, že jsou spotřebiteli nejvyhledávanější a tedy i nejnámější.

Výběr institucí proběhl na základě několika kritérií:

a) Statistická šetření.

V případě bank byla data zjištěna z výročních zpráv za rok 2011. V případě nebankovních společností byla data získána z informací poskytovaných Českou leasingovou a finanční asociací (ČLFA).

b) Dostupnost informací pro spotřebitele.

Tyto společnosti mají nejlepší dostupnost informací. Naprostou většinu jich byla možné dohledat na internetových stránkách. Jen určité informace bylo nutné zjišťovat pomocí rozhovorů se zaměstnanci společností.

c) Členství v určitých sdruženích/asociacích.

Od takových subjektů lze očekávat seriózní jednání se spotřebitelem. Všechny vybrané banky jsou uživateli Bankovního registru společností CBCB (Czech Banking Credit Bureau, a. s.), přičemž Československá obchodní banka, a. s. (dále „ČSOB, a. s.“ nebo pouze „ČSOB“), Komerční banka, a. s. (dále „KB“), GE Money Bank, a. s. (dále „GE MB“) a Raiffeisenbank, a. s. (dále „RB“) jsou společně s Cetelem ČR, a. s. (dále „Cetelem“ nebo „CET“), a. s., Home Credit, a. s. (dále „Home Credit“ nebo „HC“), Cofidis, s. r. o. (dále „Cofidis“ nebo „COF“) a Profi Credit Czech, a. s. (dále „Profi Credit“ nebo „PROFI“) jsou členy sdružení SOLUS. Všechny nebankovní instituce jsou členy ČLFA a, kromě Provident Financial, s. r. o. (dále „Provident“), jsou členy Nebankovního registru společností LLCB (Leasing & Loan Credit Bureau).

Tabulka 1: Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů vybranými bankami v roce 2011

Název instituce	Objem poskytnutých prostředků (v mld. Kč)
ČSOB, a. s., Poštovní spořitelna ⁶	180,6
Česká spořitelna, a. s.	81,9
Komerční banka, a. s. ⁷	17,4
GE Money Bank, a. s.	52,7
Raiffeisenbank, a. s. ⁸	75,2
Celkový objem poskytnutých peněžních prostředků bankami	194,7

Zdroj: Výroční zprávy uvedených institucí; *Banky a fakta: únor 2013, ČBA, 2013 [online]; vlastní zpracování.*

Vybrané banky jsou uvedeny v Tabulce č. 1. Údaje jsou pouze orientační. K dispozici byly pouze výroční zprávy, kde si subjekty volí různou míru zveřejnění informací o spotřebitelských úvěrech a také různou formu. Ani po dotazování zaměstnanců bank bohužel přesnější informace nebyly poskytnuty, protože jsou považovány za interní a nejsou tedy veřejně k dispozici. Celkový objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů konkrétními bankami jednotnou formou tudíž není možné uvést.

K 31. 12. 2011 činil celkový objem poskytnutých úvěrů bankami obyvatelstvu 1009 mld. Kč (1 045 mld. Kč v roce 2012), z toho spotřebitelské úvěry (včetně úvěrů z kreditních karet a debetních zůstatků na bankovních účtech) činily 196,1 mld. Kč (194,7 mld. Kč v roce 2012), tedy 19,4% (18,6% v roce 2012) úvěrů určených obyvatelstvu (nejvyšší hodnotu vykazují tradičně úvěry na bydlení, tj. 772,9 mld. Kč v roce 2011 a 810 mld. Kč v roce 2012). Pro přesnou představu činí celková suma úvěrů poskytnutých k 31. 12. 2011 obyvatelstvu, nefinančním podnikům a živnostníkům 2 304,5 mld. Kč (2 360,1 mld. Kč v roce 2012). (Banky a fakta, ČBA, 2012 a 2013 [online]) Z uvedeného tedy rámcově vyplývá, že uvedené banky zaujímají velký podíl na trhu spotřebitelských úvěrů.

⁶ Dle výroční zprávy za rok 2011 se jedná o úvěry na spotřebitelské financování a hypoteční úvěry. Kvůli položce hypotečních úvěrů je údaj zavádějící. Celkový objem úvěrů poskytnutých bankami domácnostem na bydlení byl k 31. 12. 2011 činil 772,9 mld. Kč.

⁷ Dle výroční zprávy za rok 2011 se jedná se o spotřebitelské úvěry, kontokorentní úvěry a úvěry z kreditních karet.

⁸ Dle výroční zprávy za rok 2011 se jedná o úvěry fyzickým osobám. Jiná data společnost neposkytuje.

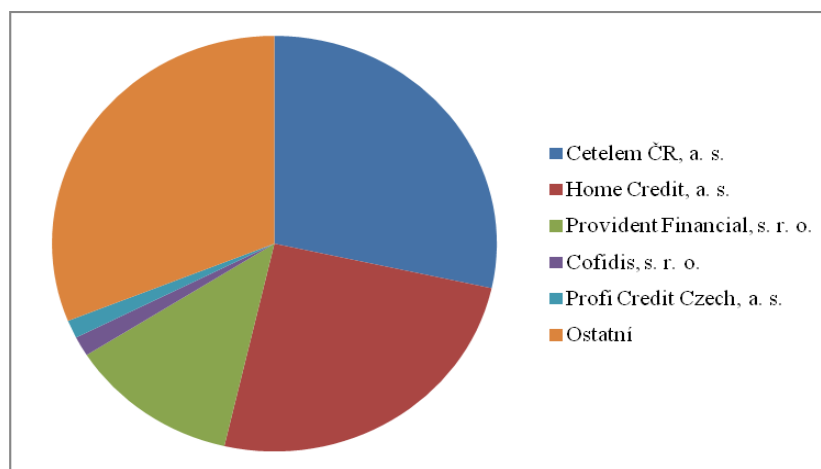
Tabulka 2: Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů vybranými nebankovními splátkovými společnostmi v roce 2011

Název instituce	Objem poskytnutých prostředků (v mld. Kč)	Procentní podíl
Cetelem ČR, a. s.	9,72967	28,43%
Home Credit, a. s.	8,62301	25,20%
Provident Financial, s. r. o.	4,24000	12,39%
Cofidis, s. r. o.	0,52516	1,53%
Profi Credit Czech, a. s.	0,48114	1,41%
Ostatní	10,62352	31,04%
Celkový objem poskytnutých peněžních prostředků členy ČLFA	34,2225	100%

Zdroj: ČLFA, vlastní zpracování.

Vybrané nebankovní instituce jsou uvedeny v Tabulce č. 2. Data jsou uvedena za rok 2011, a to z toho důvodu, že společnost Provident Financial, s. r. o. nemůže uveřejnit hospodářské výsledky před rozhodným dnem 6. března 2013, kdy vydá oficiálně své finanční výsledky. Dalším důvodem je srovnatelnost s daty uvedenými bankami. Objem spotřebitelských úvěrů poskytnutých vybranými bankovními a nebankovními institucemi (mimo jiné členy ČLFA) a jejich podíl na celkovém objemu poskytnutých prostředků členy ČLFA je možné sledovat v Tabulce č. 2 a Grafu č. 4.

Graf 4: Podíl objemu poskytnutých prostředků vynaložených na spotřebitelské úvěry vybraných institucí na celkovém objemu prostředků poskytnutých na spotřebitelské úvěry členy ČLFA v r. 2011



Zdroj: ČLFA, vlastní zpracování.

Informace použité v kapitole čtvrté této práce byly zjišťovány z oficiálních internetových stránek společností a z rozhovorů s pracovníky bankovních a nebankovních společností. Uvedené hodnoty tedy vychází z veřejně dostupných zdrojů prezentovaných vybranými společnostmi a z informací poskytnutých samotnými pracovníky, které doplňují či zpřesňují informace veřejně dostupné. Některé potřebné číselné hodnoty bylo v mnohých případech nutné přepočítat, aby byla zachována možnost objektivně porovnat nabízené produkty, a to na základě zjištění nových informací poskytnutých právě zaměstnanci společností. Více informací je uvedeno dále.

Vzhledem k omezenému rozsahu práce a k potřebě porovnatelnosti a dostupnosti dat byly vybrány pouze **spotřebitelské úvěry neúčelové čerpané jednorázově**. V případě Profi Credit Czech, a. s., kde se k neúčelovému jednorázovému úvěru nabízí tzv. automatický revolving, je výjimka a tento úvěr je zařazen. Důvodem je to, že je možné domluvit, že úvěr bude čerpán pouze jednorázově, tedy lze na tuto skutečnost upozornit a domluvit se na tom se společností před koncem splatnosti.

4. 1 Charakteristika jednotlivých institucí a jejich nabídka spotřebitelských úvěrů

Stručné představení vybraných společností se nachází v Příloze č. 6. Jejich nabídka spotřebitelských úvěrů je uvedena níže.

4. 1. 1 Československá obchodní banka, a. s.

Tato společnost nabízí následující spotřebitelské úvěry. (ČSOB, c2013 [online]; Poštovní spořitelna: ERA jednoduše, c2013 [online])

a) ČSOB

- Půjčka na cokoliv
- Půjčka na lepší bydlení
- Kreditní karta
- Kreditní karta pro studenty
- Povolené přečerpání běžného účtu
- Povolené přečerpání k ČSOB studentskému kontu

- Americká hypotéka
- Konsolidace

b) Poštovní spořitelna

- Era půjčka
- Era půjčka na bydlení
- Era kreditka
- Era kontokorent
- Era sjednocená půjčka

4. 1. 2 Česká spořitelna, a. s.

Tato společnost nabízí následující spotřebitelské úvěry (Česká spořitelna, c2013 [online]):

- Půjčka,
- Spotřebitelský úvěr,
- Kontokorent,
- Kreditní karta Odměna,
- Konsolidace půjček.

4. 1. 3 Komerční banka, a. s.

Tato společnost nabízí následující spotřebitelské úvěry (Komerční banka, c2013 [online]):

- Půjčka bez rizika – Osobní úvěr,
- Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka,
- Úvěr Garant,
- Úvěr Gaudeamus,
- Premium půjčka,
- Moje půjčka Plus,
- Moje Auto,
- EKO úvěr,
- Povolené debety pro občany,

- A karta,
- Lady karta,
- Kreditní karta VISA Electron,
- ESSOX Benefit kreditní karta,
- Optimální půjčka.

4. 1. 4 GE Money Bank, a. s.

Jsou nabízeny následující spotřebitelské úvěry (GE Money CZ, c2001 - c2013 [online]):

- Expres Půjčka,
- Flexikredit,
- Konsolidace půjček.

4. 1. 5 Raiffeisenbank, a. s.

Spotřebitelům se nabízí následující spotřebitelské úvěry (Raiffeisenbank, c2008 - c2013 [online]):

- Osobní půjčka,
- Osobní půjčka pro naše klienty,
- Účelová půjčka,
- Povolný debet,
- Kontokorentní úvěr.

4. 1. 6 Cetelem ČR, a. s.

Společnost Cetelem ČR, a. s. v současnosti nabízí tyto spotřebitelské úvěry (CETELEM ČR, a. s., c2013 [online]):

- Osobní půjčka Cetelem,
 - Na cokoliv,
 - Na bydlení a rekonstrukci,
 - Na auto,
- Kreditní karta Cetelem,
- Nákup na splátky,

- Auto-moto úvěr,
- Combi půjčka.

4. 1. 7 Home Credit, a. s.

Společnost nabízí následující spotřebitelské úvěry (Home Credit, a. s. c2013 [online]):

- Hotovostní půjčka,
- Rychlá půjčka po telefonu,
- Půjčka on-line,
- Nákup na splátky,
- Auto úvěr,
- Medifin,
- Kreditní karta Home Credit,
- Stříbrná karta Home Credit,
- Kreditní karta České pojišťovny,
- Stříbrná karta České pojišťovny,
- Premia karta,
- Premia karta Broker Consulting,
- Karta Desetina,
- Spojení půjček.

4. 1. 8 Cofidis, s. r. o.

Nabídku spotřebitelských úvěrů tvoří (COFIDIS, c2012[online]):

- Úvěr na cokoliv (Cofiklasik),
- Osobní úvěr (Cofiflexi),
- Splátkový prodej COFIDIS,
- Kreditní karta MAGNET.

4. 1. 9 Provident Financial, s. r. o.

Společnost nabízí následující spotřebitelské úvěry (Provident Financial, s. r. o., c2012[online]):

- Půjčka Provident – hotovostní,
- Půjčka Provident – bezhotovostní.

4. 1. 10 Profi Credit Czech, a. s.

Spotřebitelské úvěry, které nabízí tato organizace, jsou následující (PROFI CREDIT, c2012 [online]):

- Zaměstnanecký úvěr.

4. 2 Předpoklady a požadavky potenciálního žadatele o spotřebitelský úvěr

Pro eliminaci produktů, které by klient nevyužil, či nejsou předmětem jeho zájmu, byly stanoveny základní předpoklady, které platí pro výběr produktu klientem.

Osoba, která žádá o spotřebitelský úvěr:

1. Je občanem České republiky.
2. Je starší 18 let.
3. Je zaměstnancem, má trvalý příjem, nepodniká, není v důchodu.
4. Není klientem dané instituce (např. nemá zřízen běžný účet u banky, u které by potenciálně žádal o úvěr).
5. Nečerpá žádný jiný úvěr.
6. Nemá žádné nesplacené závazky ani není uveden v žádném úvěrovém registru.
7. Potřebuje peníze bez dokládání účelu, na které je použije.
8. Peníze chce získat jednorázově.
9. Zajímají ho spotřebitelské úvěry do 150 000 Kč.
10. Zasílání výpisu z úvěrového i běžného účtu bude probíhat v elektronické podobě.
11. Pokud není poskytnutí úvěru podmíněno uzavřením pojištění pro případ neschopnosti splácet apod., tak klient toto pojištění neuzavírá.

4. 2. 1 Produkty vyhovující předpokladům a požadavkům potenciálního žadatele o spotřebitelský úvěr

Po zjištění požadavků klienta a jeho předpokladů byly vybrány níže uvedené spotřebitelské úvěry, které budou dále zkoumány. Jedná se o 12 produktů – spotřebitelských úvěrů neúčelových od pěti bank a pěti nebankovních institucí.

1. Půjčka na cokoliv (*ČSOB – ČSOB, a. s.*)
2. Era půjčka (*Poštovní spořitelna – ČSOB, a. s.*)
3. Půjčka (*Česká spořitelna, a. s.*)
4. Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka (*Komerční banka, a. s.*)
5. Půjčka bez rizika – Osobní úvěr (*Komerční banka, a. s.*)
6. Expres Půjčka (*GE Money Bank, a. s.*)
7. Osobní půjčka (*Raiffeisenbank, a. s.*)
8. Osobní půjčka Cetelem (*Cetelem ČR, a. s.*)
9. Hotovostní půjčka (*Home Credit, a. s.*)
10. Půjčka Provident (*Provident Financial, s. r. o.*)
11. Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) (*Cofidis, s. r. o.*)
12. Zaměstnanecký úvěr (*Profi Credit Czech, a. s.*)

4. 3 Kritéria sloužící pro porovnání jednotlivých produktů

Kritéria, která byla využita pro porovnání jednotlivých produktů, jsou následující:

1. Minimální výše úvěru
2. Maximální výše úvěru
3. Doba splatnosti
4. Nutnost dokládat příjem
5. Nutnost zřídit si běžný účet u banky poskytující úvěr/Nutnost vlastnit běžný účet v případě nebankovních institucí (dále také jako „Bú“)
6. Další poplatky spojené s úvěrem
7. Nutnost pojištění
8. Nutnost zajištění úvěru
9. Minimální úroková sazba

10. Poplatky za nedodržení smluvních podmínek (sankční poplatky)
11. Roční procentní sazba nákladů (RPSN)
12. Koeficient navýšení

4. 4 Porovnání jednotlivých úvěrů z hlediska základních charakteristik jednotlivých produktů

Na základě zvolených kritérií je možné porovnat úvěrové produkty mezi sebou a utvořit si o nich základní představu. Pro klienta je totiž důležité sledovat nejen náklady úvěru, ačkoliv je lze považovat za nejdůležitější měřítko. Vždy by si měl zhodnotit i další podmínky, které si potenciální věřitel klade. Nejčastějším problémem bývá, že nejsou sledovány poplatky za nedodržení smluvních podmínek.

4. 4. 1 Minimální výše úvěru

Banky i nebankovní instituce mají stanovené minimální výše úvěrů, od kterých klient může čerpat spotřebitelský úvěr. V níže uvedených tabulkách jsou uvedeny minimální výše úvěrů od vybraných institucí.

Tabulka 3: Minimální výše úvěru stanovená bankami (v Kč)

Banka	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB
Produkt	Půjčka na cokoliv	Era půjčka	Půjčka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	Expres Půjčka	Osobní půjčka
Min. výše úvěru	20 000	20 000	30 000	30 000	30 000	30 000	20 000

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Tabulka 4: Minimální výše úvěru stanovená nebankovními institucemi (v Kč)

Nebankovní instituce	Cetelem	Home Credit	Provident	Cofidis	Profi Credit
Produkt	Osobní půjčka Cetelem	Hotovostní půjčka	Půjčka Provident	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	Zaměstnanecký úvěr
Min. výše úvěru	20 000	10 000	4 000	20 000	10 000

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Z uvedených parametrů vyplývá, že je možné čerpat spotřebitelský úvěr již od 4 000 Kč, pokud by zvolil klient nebankovní instituci.

Pokud by klient chtěl čerpat úvěr od banky, byla by minimální částka, kterou by si musel půjčit, 20 000 Kč. Nejvyšší minimum, které je třeba zapůjčit, aby klient dostal úvěr u dané společnosti, je 30 000 Kč. Převládající minimální výši úvěru u vybraných institucí, je 20 000 Kč.

4. 4. 2 Maximální výše úvěru

Banky i nebankovní instituce mají určeny také maximální výše úvěrů, které omezují výši úvěru, kterou může klient čerpat. V níže uvedených tabulkách jsou uvedeny maximální výše úvěrů od vybraných institucí.

Tabulka 5: Maximální výše úvěru stanovená bankami (v Kč)

Banka	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB
Produkt	Půjčka na cokoliv	Era půjčka	Půjčka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	Expres Půjčka	Osobní půjčka
Max. výše úvěru	600 000	450 000	300 000	600 000	2 500 000	600 000	500 000

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Tabulka 6: Maximální výše úvěru stanovená nebankovními institucemi (v Kč)

Nebankovní instituce	Cetelem	Home Credit	Provident	Cofidis	Profi Credit
Produkt	Osobní půjčka Cetelem	Hotovostní půjčka	Půjčka Provident	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	Zaměstnanecký úvěr
Max. výše úvěru	1 000 000	150 000	80 000	300 000	166 000

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Z uvedených parametrů plyne, že je možné čerpat úvěr až do výše 2 500 000 Kč. Pokud by klient chtěl čerpat úvěr od nebankovní instituce, byla by maximální částka, kterou by si mohl půjčit, 1 000 000 Kč. Nejnižší maximum je ve výši 80 000 Kč.

4. 4. 3 Doba splatnosti

Také délky doby splatnosti jsou u jednotlivých institucí různé. V níže uvedených tabulkách je uveden rozsah délky splatnosti. Je třeba zmínit, že délky splatnosti jsou rozčleněny do sekcí se splatností 12, 24, 36, 48, 60, 72 a 84 měsíců. V případě společnosti Provident Financial, s. r. o. se jedná o týdenní splátky a tedy i týdenní dobu splatnosti. Společnost nabízí dobu splatnosti v délce 45, 60 a 100 týdnů. Pro lepší srovnatelnost byly tyto hodnoty převedeny na měsíční. V případě GE Money Bank, a. s. se jedná o období 24, 30, 36, 48, 60, 72, 84 měsíců.

Tabulka 7: Rozsah délky splatnosti úvěru od bank (v měsících)

Banka	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB
Produkt	Půjčka na cokoliv	Era půjčka	Půjčka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	Expres Půjčka	Osobní půjčka
Doba splatnosti	12 – 84	12 – 84	12 – 72	12 – 72	12 – 72	24 – 96	6 – 72

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Tabulka 8: Rozsah délky splatnosti úvěru od nebankovních institucí (v měsících)

Nebankovní instituce	Cetelem	Home Credit	Provident	Cofidis	Profi Credit
Produkt	Osobní půjčka Cetelem	Hotovostní půjčka	Půjčka Provident	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	Zaměstnanecký úvěr
Doba splatnosti	6 – 120	12 – 60	10 – 23 ⁹	12 – 84	12 – 48

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Z informací zjištěných v institucích je patrné, že doba splatnosti u neúčelových spotřebitelských úvěrů se pohybuje od šesti až do 84 měsíců.

⁹ Jedná se o převedené a zaokrouhlené hodnoty z týdenní splatnosti, která je oficiálně uváděna jako 45 až 100 týdnů.

4. 4. 4 Nutnost dokládat příjem

Na základě zkoumání podmínek poskytnutí spotřebitelského úvěru vybranou institucí bylo zjištěno, zda je vyžadováno dokládat příjem, přičemž se vždy jedná o trvalý příjem. Je tedy třeba, aby potenciální klient nebyl ve zkušební nebo naopak ve výpovědní lhůtě. V níže uvedených tabulkách se nachází informace k této problematice.

Tabulka 9: Nutnost dokládat příjem bankám

Banka	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB
Produkt	Půjčka na cokoliv	Era půjčka	Půjčka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	Expres Půjčka	Osobní půjčka
Doložení příjmu	ANO	ANO ¹⁰	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Tabulka 10: Nutnost dokládat příjem nebankovním institucím

Nebankovní instituce	Cetelem	Home Credit	Provident	Cofidis	Profi Credit
Produkt	Osobní půjčka Cetelem	Hotovostní půjčka	Půjčka Provident	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	Zaměstnanecký úvěr
Doložení příjmu	ANO	NE ¹¹	ANO	ANO	ANO

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

4. 4. 5 Nutnost zřídit si běžný účet u banky poskytující úvěr či nutnost vlastnit běžný účet v případě nebankovních institucí

Dalším kritériem, podle kterého je hodnocen spotřebitelský úvěr, je požadavek bank na zřízení si bankovního účtu přímo u nich či v případě nebankovních institucí požadavek na disponování běžným účtem u některé z tuzemských bank. Pro klienta je

¹⁰ Pokud by se jednalo o klienta banky ČSOB nebo Poštovní spořitelny, kterému by minimálně 3 měsíce před podáním žádosti přicházela na běžný účet výplata, není nutné dokládat příjem. V případě potenciálního klienta ovšem platí předpoklad, že nejde o klienta instituce.

¹¹ Žadatel o úvěr pouze uvede ve své žádosti výši příjmu. Není nutné jej dokládat.

výhodnější, pokud si kvůli úvěru nemusí zřizovat další běžný účet. V níže uvedené tabulce jsou uvedeny výsledky zjišťování.

Tabulka 11: Nutnost zřídit si běžný účet u banky poskytující úvěr

Banka	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB
Produkt	Půjčka na cokoliv	Era půjčka	Půjčka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	Expres Půjčka	Osobní půjčka
Zřízení BÚ	ANO	ANO	NE ¹²	ANO	ANO	ANO	NE ¹³

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Tabulka 12: Nutnost vlastnit běžný účet v případě nebankovních institucí

Nebankovní instituce	Cetelem	Home Credit	Provident	Cofidis	Profi Credit
Produkt	Osobní půjčka Cetelem	Hotovostní půjčka	Půjčka Provident	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	Zaměstnanecký úvěr
Zřízení BÚ	ANO	NE	NE	ANO	ANO

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

V případě nebankovních institucí navíc existuje možnost platit hotově. Proto je v tomto případě nahlíženo na fakt, zda třeba vlastnit běžný účet.

U bank probíhají platby vždy bezhotovostně, proto je zde hledisko jiné, a to ono zřízení případného dalšího běžného účtu. Ovšem zřízení běžného účtu u věřitelské banky může mít své výhody. Například Raiffeisenbank, a. s. nabízí jednocentní snížení úrokové sazby a je na klientovi, zda tuto výhodu využije.

4. 4. 6 Další poplatky spojené s úvěrem

Součástí plateb spojených s úvěrem není pouze úrok, ale i další poplatky. Tyto poplatky je třeba zahrnout do roční procentní sazby nákladů (RPSN). Pouze poplatek za zpracování žádosti se zpravidla platí při podpisu smlouvy a tedy součástí RPSN nebývá. Jedná se však o položku, kterou klient platí navíc, a tak je i informace o ní důležitá (zohledňuje se v koeficientu navýšení). Jediná instituce, která jej započítává do RPSN, je společnost Provident Financial, s. r. o. Tato instituce dále v případě hotovostní formy

¹² Zřízení je pro klienta výhodou.

¹³ Zřízení je pro klienta výhodou.

úvěru připočítává do splátek také tzv. hotovostní inkasní službu, což je poplatek obchodnímu zástupci, který chodí za klienty domů jednou týdně pro splátku úvěru. V případě bezhotovostní formy úvěru se peníze zasílají na účet a tento poplatek se nehradí.

V níže uvedených tabulkách jsou výčty poplatků, které společnosti v souvislosti se spotřebitelským úvěrem účtují. Vzhledem k tomu, že v tabulce není dostatek prostoru, byla pro přehlednost v tomto případě zvolena podoba výpisu poplatků pro jednotlivé produkty zvlášť.

Banka: ČSOB (ČSOB, a. s.)

Produkt: Půjčka na cokoliv

Tabulka 13: Další poplatky spojené s úvěrem - Půjčka na cokoliv (ČSOB, a. s.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	1 % z výše úvěru (min. 500 Kč, max. 3 500 Kč)
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	79 Kč/měsíc (výpisy v písemné formě) 59 Kč/měsíc (výpisy v elektronické formě)
Cena běžného účtu	60 Kč/měsíc (výpisy v písemné formě) 50 Kč/měsíc (výpisy v elektronické formě)
Inkaso splátky	6 Kč/měsíc

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Banka: Poštovní spořitelna (ČSOB, a. s.)

Produkt: Era půjčka

Tabulka 14: Další poplatky spojené s úvěrem - Era půjčka (Poštovní spořitelna - ČSOB, a. s.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	0 Kč
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	0 Kč/měsíc
Cena běžného účtu	0 Kč při produktu Era online účet

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Banka: Česká spořitelna, a. s.

Produkt: Půjčka

Tabulka 15: Další poplatky spojené s úvěrem - Půjčka (Česká spořitelna, a. s.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	1% z výše úvěru (min. 400 Kč)
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	59 Kč/měsíc

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Banka: Komerční banka, a. s.

Produkt: Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka

Tabulka 16: Další poplatky spojené s úvěrem - Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka (Komerční banka, a. s.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	0 Kč
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	20 Kč/měsíc (výpisy v písemné formě) 0 Kč/měsíc (výpisy v elektronické formě)
Cena běžného účtu	51 Kč/měsíc

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Banka: Komerční banka, a. s.

Produkt: Půjčka bez rizika - Osobní úvěr

Tabulka 17: Další poplatky spojené s úvěrem – Půjčka bez rizika - Osobní úvěr (Komerční banka, a. s.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	0,8% z výše úvěru (min. 500 Kč)
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	20 Kč/měsíc (výpisy v písemné formě) 0 Kč/měsíc (výpisy v elektronické formě)
Cena běžného účtu	51 Kč/měsíc

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Banka: GE Money Bank, a. s.

Produkt: Expres Půjčka

Tabulka 18: Další poplatky spojené s úvěrem - Expres Půjčka (GE Money Bank, a. s.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	0 Kč
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	0 Kč/měsíc
Cena běžného účtu	0 Kč/měsíc při produktu Genius Gratis

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Banka: Raiffeisenbank, a. s.

Produkt: Osobní půjčka

Tabulka 19: Další poplatky spojené s úvěrem - Osobní půjčka (Raiffeisenbank, a. s.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	0 Kč
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	0 Kč/měsíc

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nebankovní instituce: Cetelem ČR, a. s.

Produkt: Osobní půjčka Cetelem

Tabulka 20: Další poplatky spojené s úvěrem - Osobní půjčka Cetelem (Cetelem ČR, a. s.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	až 1% z výše úvěru ¹⁴
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	0 Kč/měsíc

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nebankovní instituce: Home Credit, a. s.

Produkt: Hotovostní půjčka

Tabulka 21: Další poplatky spojené s úvěrem - Hotovostní půjčka (Home Credit, a. s.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	0 Kč
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	69 Kč/měsíc

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nebankovní instituce: Provident Financial, s. r. o.

Produkt: Půjčka Provident (hotovostní a bezhotovostní forma)

Tabulka 22: Další poplatky spojené s úvěrem - Půjčka Provident (Provident Financial, s. r. o.)

Poplatek za zpracování úvěru ¹⁵ (neplatí se jednorázově)	Liší se dle výše úvěru a doby splatnosti. Pro účely této práce: <ul style="list-style-type: none">· 30 000 Kč na 60 týdnů: 5 701 Kč· 30 000 Kč na 100 týdnů: 7 037 Kč· 50 000 Kč na 60 týdnů: 9 502 Kč· 50 000 Kč na 100 týdnů: 11 727 Kč
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	0 Kč/měsíc
Poplatek za inkasní službu ¹⁶ (pouze u hotovostní formy)	Liší se dle výše úvěru a doby splatnosti. Pro účely této práce: <ul style="list-style-type: none">· 30 000 Kč na 60 týdnů: 15 549 Kč· 30 000 Kč na 100 týdnů: 17 850 Kč· 50 000 Kč na 60 týdnů: 25 915 Kč· 50 000 Kč na 100 týdnů: 29 750 Kč

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

¹⁴ Je třeba počítat s nejvyšším možným poplatkem, tj. 1% z výše úvěru.

¹⁵ Je zahrnut do splátek, neplatí se jednorázově.

¹⁶ Je zahrnut do splátek, neplatí se jednorázově.

Nebankovní instituce: Cofidis, s. r. o.

Produkt: Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)

Tabulka 23: Další poplatky spojené s úvěrem – Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) (Cofidis, s. r. o.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	0 Kč
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	0 Kč/měsíc

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nebankovní instituce: Profi Credit Czech, a. s.

Produkt: Zaměstnanecký úvěr

Tabulka 24: Další poplatky spojené s úvěrem - Zaměstnanecký úvěr (Profi Credit Czech, a. s.)

Poplatek za zpracování úvěru (jednorázově)	0 Kč
Poplatek za správu úvěru (vedení úvěrového účtu)	0 Kč/měsíc

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Z výše uvedeného vyplývá, že další poplatky nevyžadují tyto instituce s těmito produkty:

- Poštovní spořitelna (ČSOB, a. s.) – Era půjčka
- GE Money Bank, a. s. – Expres Půjčka
- Raiffeisenbank, a. s. – Osobní půjčka
- Cofidis, s. r. o. – Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)
- Profi Credit Czech, a. s. – Zaměstnanecký úvěr

Naopak nejvyšší poplatky účtuje Provident Financial, s. r. o. v rámci Půjčky Provident a dále ČSOB, a. s. (ČSOB) u produktu Půjčka na cokoliv.

4. 4. 7 Nutnost pojištění

Byla také zkoumána povinnost se pojistit pro případ ztráty zaměstnání či příjmu z podnikání, pracovní neschopnosti v důsledku nemoci či úrazu, invalidity třetího stupně, taktéž v důsledku nemoci či úrazu a v neposlední řadě se pojistit pro případ smrti úrazem. V níže uvedených tabulkách jsou uvedeny výsledky zkoumání.

Tabulka 25: Nutnost pojištění v bance

Banka	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB
Produkt	Půjčka na cokoliv	Era půjčka	Půjčka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	Expres Půjčka	Osobní půjčka
Povinnost pojistit se	NE	NE	NE	ANO ¹⁷	ANO ¹⁸	NE	NE

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Tabulka 26: Nutnost pojištění u nebankovní instituce

Nebankovní instituce	Cetelem	Home Credit	Provident	Cofidis	Profi Credit
Produkt	Osobní půjčka Cetelem	Hotovostní půjčka	Půjčka Provident	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	Zaměstnanecký úvěr
Povinnost pojistit se	NE	NE	NE	NE	NE

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Bylo zjištěno, že nikde, kromě Komerční banky, a. s., není povinné se pojistit, avšak všechny vybrané banky (tedy ČSOB, a. s. (ČSOB a Poštovní spořitelna), Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., GE Money Bank, a. s. i Raiffeisenbank, a. s.) a dále vybrané nebankovní instituce (tedy Cetelem ČR, a. s., Home Credit, a. s., Cofidis, s. r. o.) nabízí potenciálním klientům tuto možnost. Komerční banka, a. s. současně své klienty pojišťuje zdarma pojištěním schopnosti splácet (v případě dlouhodobé nemoci, ztráty zaměstnání, invalidity či úmrtí). Naopak pojištění proti výše zmíněným rizikům vůbec nenabízí společnost Provident Financial, s. r. o. a Profi Credit Czech, a. s.

4. 4. 8 Nutnost zajištění úvěru

Dále bylo zjišťováno, zda by bylo třeba spotřebitelský úvěr zajistit. V níže uvedených tabulkách jsou uvedeny výsledky. Je z nich patrné, že žádná banka ani nebankovní společnost nevyžaduje zajištění. Jediná Profi Credit Czech, a. s. v minulosti vyžadovala zajištění směnkou. Tato informace byla donedávna uvedená

¹⁷ Pojištění je zdarma a je součástí spotřebitelského úvěru.

¹⁸ Pojištění je zdarma a je součástí spotřebitelského úvěru.

na oficiálních internetových stránkách společnosti, avšak v souvislosti s přijetím novely ZoSÚ byla tato povinnost zrušena.

Tabulka 27: Nutnost zajištění v bance

Banka	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB
Produkt	Půjčka na cokoliv	Era půjčka	Půjčka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	Expres Půjčka	Osobní půjčka
Nutnost zajištění	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Tabulka 28: Nutnost zajištění u nebankovní instituce

Nebankovní instituce	Cetelem	Home Credit	Provident	Cofidis	Profi Credit
Produkt	Osobní půjčka Cetelem	Hotovostní půjčka	Půjčka Provident	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	Zaměstnanecký úvěr
Nutnost zajištění	NE	NE	NE	NE	NE

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Uvedené informace se vztahují zejména k úvěrům do výše 150 000 Kč, které jsou předmětem této práce. U vyšších částek instituce uváděly, že obecně u těchto produktů potřeba zajištění není, ovšem do jisté míry také závisí na scoringu konkrétního klienta.

4. 4. 9 Minimální úroková sazba

Byla přidána i informace o úrokové sazbě, kterou inzerují banky a nebankovní instituce. Jedná se však o minimální úrokovou sazbu, na kterou se spíše snaží potenciální klienty nalákat, avšak ti na ni v naprosté většině nedosáhnou. Pro zajímavost je zde uvedena, aby bylo možné vidět rozdíl mezi ní a zjištěnou RPSN. V níže uvedené tabulce je možné vidět zjištěné hodnoty.

Tabulka 29: Minimální úrokové sazby bank

Banka	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB
Produkt	Půjčka na cokoliv	Era půjčka	Půjčka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	Expres Půjčka	Osobní půjčka
Min. úroková sazba (v %)	8,9	9,9	8	15,9	13,7	7	8,9

Zdroj: oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Tabulka 30: Minimální úrokové sazby nebankovních institucí

Nebankovní instituce	Cetelem	Home Credit	Provident	Cofidis	Profi Credit
Produkt	Osobní půjčka Cetelem	Hotovostní půjčka	Půjčka Provident	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	Zaměstnanecký úvěr
Min. úroková sazba (v %)	6,9	13,5	49,7	7	32,92

Zdroj: oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Společnosti Provident Financial, s. r. o. a Profi Credit Czech, a. s. tuto informaci neuvádějí, a tak je zvolenou hodnotou nejnižší RPSN v jejich nabídce.

4. 4. 10 Poplatky za nedodržení smluvních podmínek

Velmi důležitou součástí hodnocení výhodnosti spotřebitelského úvěru je i zjištění sankcí za nedodržení smluvních podmínek, resp. **sankční poplatky**. Vedle poplatků, na které mají věřitelé ze zákona nárok, jako jsou úroky z prodlení či poplatek za předčasné splacení, které jsou regulovány, mají instituce možnost vybírat i další sankční poplatky. Klient by si měl vždy hlídat, aby nemusel platit sankční poplatky, protože potom vzniká problém, že se zbytečně zadluží více a problémy se splácením ještě dále narůstají. Při delším prodlení navíc hrozí, že klientův úvěr bude tzv. zesplatněn. Je také vhodné si vzít spotřebitelský úvěr spíše od společnosti, která má sankční poplatky oproti konkurenci nižší. Jedná se o všechny banky. V rámci nebankovních institucí sankční poplatky nevyžaduje Provident Financial, s. r. o.

V níže uvedených tabulkách jsou uvedeny výčty sankčních poplatků, které společnosti v souvislosti s nedodržením smluvních podmínek týkajících

se spotřebitelského úvěru účtují. Vzhledem k tomu, že v tabulce není dostatek prostoru, byla pro přehlednost v tomto případě zvolena opět podoba výpisu sankčních poplatků pro jednotlivé produkty zvlášť.

Banka: ČSOB a Poštovní spořitelna (ČSOB, a. s.)

Produkt: Půjčka na cokoliv; Era půjčka

Tabulka 31: Sankční poplatky – Půjčka na cokoliv a Era půjčka (ČSOB a Poštovní spořitelna (ČSOB, a. s.))

Upomínka k uhrazení dlužné částky	300 Kč
Výzva k uhrazení dlužné částky	500 Kč
Úrok z prodlení	REPO sazba ČNB + 7 % p.a.
Poplatek za předčasné splacení	ČSOB: Více než 1 rok do splacení: 0,5% z mimořádné splátky Méně než 1 rok do splacení: 1% z výše mimořádné splátky Poštovní spořitelna: zdarma

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Banka: Česká spořitelna, a. s.

Produkt: Půjčka

Tabulka 32: Sankční poplatky – Půjčka (Česká spořitelna, a. s.)

Upomínka k uhrazení dlužné částky	Pouze poštovné
Poplatek za správu klienta v prodlení	300 Kč
Úrok z prodlení	REPO sazba ČNB + 7% p.a.
Poplatek za předčasné splacení	Více než 1 rok do splacení: 0,5% z mimořádné splátky Méně než 1 rok do splacení: 1% z výše mimořádné splátky

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Banka: Komerční banka, a. s.

Produkt: Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka; Půjčka bez rizika – Osobní úvěr

Tabulka 33: Sankční poplatky – Půjčka bez rizika (Komerční banka, a. s.)

Upomínka k uhrazení dlužné částky - první	1. výzva: 100 Kč 2. výzva a další: 500 Kč
Úrok z prodlení	REPO sazba ČNB + 7% p.a.
Poplatek za předčasné splacení	Zdarma

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Banka: GE Money Bank, a. s.

Produkt: Expres Půjčka

Tabulka 34: Sankční poplatky – Expres Půjčka (GE Money Bank, a.s.)

Upomínka k uhrazení dlužné částky	600 Kč
Smluvní pokuta za opakované prodlení se splátkou	20% z celkové částky všech splátek splatných dle smlouvy po dni prohlášení úvěru za splatný
Smluvní pokuta z důvodu uvedení nepravdivých, neúplných, nesprávných nebo zavádějících údajů při sjednávání úvěru a po dobu trvání úvěrové smlouvy	5% (min. 1 000 Kč) z nesplacené jistiny
Úrok z prodlení	REPO sazba ČNB + 7% p.a.
Poplatek za předčasné splacení	zdarma

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Banka: Raiffeisenbank, a. s.

Produkt: Osobní půjčka

Tabulka 35: Sankční poplatky – Osobní půjčka (Raiffeisenbank, a. s.)

Upomínka k uhrazení dlužné částky	1. výzva: 300 Kč 2. výzva: 500 Kč 3. výzva: 1 000 Kč
Smluvní pokuta za porušení podmínek smlouvy	až 1 % z výše nesplacené jistiny
Úrok z prodlení	REPO sazba ČNB + 7% p.a.
Poplatek za předčasné splacení	zdarma

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nebankovní instituce: Cetelem ČR, a. s.

Produkt: Osobní půjčka Cetelem

Tabulka 36: Sankční poplatky – Osobní půjčka Cetelem (Cetelem ČR, a. s.)

Upomínka k uhrazení dlužné částky (Pokuta je splatná do 3 kalendářních dnů od vzniku rozhodné skutečnosti)	1. výzva: 100 Kč 2. výzva a další: 200 Kč
Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru s povolením odkladu jedné nebo více měsíčních splátek (Pokuta je splatná do 3 kalendářních dnů od vzniku rozhodné skutečnosti)	4 % z odložené splátky
Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru po dobu delší než 30 dnů (Pokuta je splatná do 3 kalendářních dnů od vzniku rozhodné skutečnosti)	8 % ze splátky

Smluvní pokuta za spuštění vymáhacího procesu (Pokuta je splatná do 3 kalendářních dnů od vzniku rozhodné skutečnosti)	1. spuštění: 400 Kč 2. a další spuštění: 800 Kč
Poplatek za předčasné splacení	Více než 1 rok do splacení: 0,5% z mimořádné splátky Méně než 1 rok do splacení: 1% z výše mimořádné splátky

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nebankovní instituce: Home Credit, a. s.

Produkt: Hotovostní půjčka

Tabulka 37: Sankční poplatky – Hotovostní půjčka (Home Credit, a. s.)

Upomínka k uhrazení dlužné částky ¹⁹	Zcela první upomínka za dobu trvání smlouvy je zdarma. 1. výzva: 150 Kč 2. výzva a další: 360 Kč
Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru obvykle delším než jeden kalendářní měsíc ²⁰	500 Kč
Jednorázová smluvní pokuta po zesplatnění ²¹	10 % ze splatné jistiny, úroků (na jehož vrácení vznikl věřiteli nárok do doby zesplatnění) a pojistného (neuhrazeného do doby trvání zesplatnění)
Úrok z prodlení	REPO sazba ČNB + 7% p.a.
Poplatek za předčasné splacení	zdarma ²²

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nebankovní instituce: Provident Financial, s. r. o.

Produkt: Půjčka Provident

Tabulka 38: Sankční poplatky – Půjčka Provident (Provident Financial, s. r. o.)

Úrok z prodlení	zdarma
Poplatek za předčasné splacení	zdarma

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

¹⁹ Je možné dostat maximálně dvě zpoplatněné upomínky za kalendářní měsíc. Po zesplatnění již nejsou zasilány. Zesplatnění je výzva k zaplacení celého dluhu.

²⁰ Tato sankce se účtuje pouze jednou za dobu trvání smlouvy.

²¹ Zesplatnění znamená výzvu k zaplacení celého dluhu. V úvěrových podmínkách, hlava 6, §3 se dále uvádí, že je klient povinen na požádání splatit poskytnutý úvěr, a to v případě, že:

- a) se dostal do prodlení se splácením alespoň dvou splátek nebo do prodlení s placením jedné splátky po dobu delší než tři měsíce,
- b) uvedl v návrhu nepravdivé údaje,
- c) porušil některou z dalších povinností vyplývajících ze smlouvy,
- d) bylo zahájeno exekuční, insolvenční nebo jiné řízení na jeho majetek.

²² Je třeba společnost informovat písemně jeden měsíc předem.

Nebankovní instituce: Cofidis, s. r. o.

Produkt: Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)

Tabulka 39: Sankční poplatky – Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) (Cofidis, s. r. o.)

Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru po dobu delší než 15 dní	250 Kč za každý (i započatý) měsíc prodlení z každé úvěrové splátky
Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru více jak dvou úvěrových splátek nebo jedné úvěrové splátky po dobu delší než tři měsíce ²³	20 % celkové výše v té době dlužné částky
V případě prodlení s úhradou se dále platí: a) Úroky z prodlení b) Náklady věřitele související s vymáháním dluhu	a) REPO sazba ČNB + 7% p.a. b) 1 000 Kč
Poplatek za předčasné splacení	Více než 1 rok do splacení: 0,5% z mimořádné splátky Méně než 1 rok do splacení: 1% z výše mimořádné splátky

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nebankovní instituce: Profi Credit Czech, a. s.

Produkt: Zaměstnanecký úvěr

Tabulka 40: Sankční poplatky – Zaměstnanecký úvěr (Profi Credit Czech, a. s.)

Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru od 15. dne prodlení	8% z měsíční dlužné splátky
Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru od 30. dne prodlení ²⁴	13% z měsíční dlužné splátky
Jednorázová smluvní pokuta po zesplatnění, pokud nedošlo k zaplacení do 10 dnů od zesplatnění	25% dlužné částky (vč. úroků) splatné následující den po dni zesplatnění
Při neuhrazení smluvní pokuty 25% dlužné částky do dne následujícím po zesplatnění	0,15 % dlužné částky za každý den prodlení (do úplného zaplacení)
Úrok z prodlení	REPO sazba ČNB + 7% p.a.
Poplatek za předčasné splacení ²⁵	Více než 1 rok do splacení: 0,5% z mimořádné splátky Méně než 1 rok do splacení: 1% z výše mimořádné splátky

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

²³ Pozor na skutečnost, že toto porušení podmínek je současně „důvodem pro uplatnění práva věřitele na odstoupení od smlouvy o úvěru. V případě ukončení smlouvy o úvěru na základě odstoupení věřitele je klient povinen zaplatit věřiteli smluvní pokutu ve výši odpovídající souhrnné výši úroků z úvěru ode dne účinnosti odstoupení do dne, ke kterému dle smlouvy o úvěru mělo skončit řádné splácení úvěru.“

²⁴ V případě, že prodlení se splácením úvěru je ve výši více jak dvou úvěrových splátek nebo jedné úvěrové splátky po dobu delší než 60 dní, jedná se o důvod pro zesplatnění dosud nesplacených závazků, tj. všech splátek do konce sjednaného splátkového kalendáře (jistina + úrok).

²⁵ Je třeba společnost informovat písemně jeden měsíc předem.

Je zajímavé, že ve smluvních podmínkách společnosti Profi Credit Czech, a. s. se dále uvádí, že pokud je dlužník v prodlení, je věřitel nebo jeho smluvní spolupracovník zajišťující vymáhání pohledávek oprávněn opatřit místo jeho bydliště či jiné místo, kde se trvale zdržuje, tzv. kontaktní výzvou. Jedná se o vylepení písemné výzvy k zaplacení pohledávky věřitele po splatnosti, resp. upozornění dlužníka na tuto skutečnost. Výzva se vylepuje například na domovní dveře dlužníka či na jiné části nemovitosti vhodné k vylepení. Tato výzva se využívá v případě, že dlužník není zastižen a je na ní uvedeno jméno, příjmení, adresa trvalého bydliště, datum narození a skutečnost, že je dlužník v prodlení vč. splatné částky dluhu. S tímto dává dlužník souhlas podpisem úvěrové smlouvy, v rámci které souhlasí i se smluvním ujednáním smlouvy o úvěru se společností Profi Credit Czech, a. s., a dále přímo podpisem samotného smluvního ujednání.

4. 5 Porovnání jednotlivých úvěrů z hlediska délky splatnosti a RPSN

Pro reprezentativnost výsledků bylo zvoleno několik výší spotřebitelského úvěru, a to v rozmezí od 30 000 Kč do 150 000 Kč. Spodní hranice byla zvolena v částce 30 000 Kč, a to zejména z důvodu lepší porovnatelnosti (této částky již nabízejí spotřebitelský úvěr všechny vybrané instituce). Horní hranice byla zvolena 150 000 Kč, a to z důvodu maximální výše úvěru, který je poskytován zejména u nebankovních společností. Nejprůkaznější by bylo samozřejmě zvolit všechny úvěry ve všech délkách splatnosti, avšak s ohledem na rozsah práce byly vybrány pouze určité částky.

V práci jsou využity následující **výše spotřebitelského úvěru**:

- 30 000 Kč,
- 50 000 Kč,
- 100 000 Kč,
- 150 000 Kč.

Zvolené délky splatnosti byly vybrány s ohledem na rozpětí, které instituce nabízejí, a to od 12 do 72 měsíců.

V práci jsou využity následující **délky splatnosti spotřebitelského úvěru**:

- 12 měsíců,

- 24 měsíců,
- 36 měsíců,
- 48 měsíců,
- 60 měsíců,
- 72 měsíců.

Ne vždy bylo ovšem možné zajistit, aby byla všechna data k dispozici, protože banky i nebankovní instituce mají, stejně jako své minimální a maximální výše úvěru, také minimální a maximální délky splatnosti úvěrů. Pokud společnost daný produkt v dané výši či délce splatnosti nenabízí, je v tabulkách uveden křížek.

Dále je třeba podotknout, že u společnosti Provident Financial, s. r. o., která nabízí pouze týdenní splátky, bylo nutno tyto splátky přepočítat na měsíční. Dále bylo nutné dopočítat RPSN u hotovostní formy úvěru. Důvodem je fakt, že tato společnost v tomto případě účtuje poplatek za tzv. inkasní službu, přičemž tento poplatek je promítnut do splátek, avšak není promítnut do RPSN. Jako důvod je uvedeno, že *„poplatek za hotovostní inkasní službu není v RPSN započítán, protože tato služba je dle Zákona o spotřebitelském úvěru č. 145/2010 Sb. Službou doplňkovou, není tak povinnou součástí půjčky a z tohoto důvodu není zahrnuta do RPSN.“* (Provident Financial s. r. o., c2012 [online]). V konečném důsledku se ale jedná o náklad, který potenciální klient zaplatí k úvěru navíc. Proto je třeba tuto skutečnost zohlednit a do RPSN ji promítnout. K uvedenému postupu byla nejprve využita kalkulačka na webu FinExpert.e15.cz, kde bylo přepočteno RPSN. Následně byly týdenní splátky přepočteny na měsíční za pomoci kalkulačky na webu Bankovnipoplatky.com. K tomuto účelu a k účelu porovnatelnosti byly týdenní frekvence převedeny na měsíční, což znamená, že 60 týdnů splátek bylo převedeno na 13 měsíců (zahrnutý do kolonky 12 měsíců) a 100 týdnů splátek na 23 měsíců (zahrnutý do kolonky 24 měsíců). Bylo nutné je zaokrouhlit na celé měsíce. Tyto skutečnosti jsou v tabulkách vyznačeny šedým stínováním kolonky. Server Bankovnipoplatky.com byl využit i pro výpočet RPSN dle výše splátek úvěrů uvedených na oficiálních stránkách, které byly v případě potřeby upraveny o nezahrnuté poplatky. Některé společnosti totiž nezahrnovaly do výše měsíčních splátek úvěrů uváděných na svých oficiálních stránkách určité poplatky. Konkrétně se jedná o ČSOB, a. s. (ČSOB), která do splátek nezahrnula poplatek za vedení běžného účtu, jehož zřízení vyžaduje. Ten byl připočten ve výši 50 Kč za měsíc. Dále jde o Českou spořitelnu, a. s.,

která do splátek nezahrnula poplatek za správu úvěru (tedy vedení úvěrového účtu), který účtuje ve výši 59 Kč za měsíc. GE Money Bank, a. s. sice uváděla na svých oficiálních stránkách poplatky, které účtuje, avšak na základě komunikace se zaměstnancem společnosti bylo autorce práce sděleno, že žádné poplatky navíc neúčtují. Tato skutečnost je v současné době viditelná i na oficiálních stránkách společnosti. Co se týče poplatku za běžný účet, tak lze zvolit i produkt, kde je vedení účtu zdarma, a to Genius Gratis. Dále je třeba podotknout, že tato společnost nabízí spotřebitelské úvěry na 40 měsíců (zahrnutý do kolonky 36 měsíců) a na 50 měsíců (zahrnutý do kolonky 48 měsíců), úvěry na 30 měsíců nebyly zahrnuty, protože nevyhovovaly zvolenému členění. I tyto skutečnosti jsou v tabulkách vyznačeny šedým stínováním kolonek. Všechny ostatní společnosti měly poplatky buď zahrnutý v uvedených splátkách, nebo žádné poplatky navíc neúčtovaly.

Pokud byl vyžadován poplatek za vyřízení spotřebitelského úvěru (tzv. poplatek za zpracování), platí, že je placen jednorázově při podpisu smlouvy, a proto nebyl zahrnut do RPSN ani splátky. Výjimku zde tvoří pouze již zmíněná Provident Financial, s. r. o.

Výše měsíčních splátek, které se nachází v Příloze č. 7, i z nich odvozené RPSN jsou pouze orientační a slouží potenciálnímu klientovi pouze rámcově pro představu, v jaké výši se přibližně pohybují náklady na úvěr. Konkrétní výši RPSN i splátek, na kterou by mohl dosáhnout, by zjistil až po navštívení pobočky banky nebo nebankovní instituce, kde by poskytl své údaje a na základě jejich vyhodnocení by mu byla předložena odpovídající nabídka.

Dále se předpokládá konstantní výše splátek a platby v pravidelných intervalech, zahrnující měsíční úhradu úroků a poplatků. Výše splátek byla čerpána z oficiálních stránek zvolených institucí.

4. 5. 1 Úvěr v hodnotě 30 000 Kč

Bylo zjištěno, že výše splátek se v případě spotřebitelského úvěru na 30 000 Kč pohybuje od 621 Kč měsíčně (KB) při době splatnosti 72 měsíců (pro porovnání: nejvyšší splátka ve stejné době splatnosti je ve výši 777 Kč měsíčně (HC)). Při nejkratší zvolené době splatnosti, tedy při 12 měsících, činí nejvyšší splátka 6 597 Kč měsíčně (PROV) (pro porovnání: nejnižší splátka ve stejné době splatnosti je ve výši 2 707 Kč (RB)).

Z uvedených informací lze soudit, že měsíční splátky se pohybují od 621 Kč do 6 597 Kč. Dále lze konstatovat, že nejnižší splátky nabízí v tomto případě banka (KB) a nejvyšší nebankovní společnost (Provident).

Tabulka 41: Výše RPSN při úvěru v hodnotě 30 000 Kč při různých délkách splatnosti (v %)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	26,76	26,48	26,12	25,77	25,39	25,06
Poštovní spořitelna	Éra půjčka	18,30	18,29	18,27	18,26	18,28	18,29
Česká spořitelna	Půjčka	27,70	26,56	25,88	25,25	24,68	23,76
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	36,67	21,54	18,97	18,11	17,77	17,52
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	33,11	18,45	16,08	15,40	15,15	15,13
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	23,67	23,75	23,72	23,75	23,69
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	16,01	16,03	16,00	16,01	16,02	15,98
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	20,60	20,56	20,61	20,59	20,59	X
Home Credit	Hotovostní půjčka	22,69	26,90	26,83	26,00	25,68	25,95
Provident Financial	Půjčka Provident - bezhotovostní	70,82	52,34	X	X	X	X
Provident Financial	Půjčka Provident - hotovostní	239,82	138,7	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	33,46	32,76	32,77	X	X	X
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	32,93	98,00	95,04	99,24	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Bylo vypočteno, že roční procentní sazba nákladů se v případě spotřebitelského úvěru na 30 000 Kč pohybuje od 15,13% (KB) při době splatnosti 72 měsíců (pro srovnání: nejvyšší RPSN při stejné době splatnosti je ve výši 25,95% (HC)). Při nejkratší zvolené době splatnosti, tedy při 12 měsících, činí nejvyšší RPSN 239,92% (PROV) (pro srovnání: nejnižší RPSN při stejné době splatnosti je ve výši 16,01% (RB)).

Z uvedených informací lze vyvodit, že RPSN se pohybuje od 15,13% do 239,82%. Dále lze opět tvrdit, že nejnižší RPSN nabízí v tomto případě banka (KB) a nejvyšší nebankovní společnost (Provident).

4. 5. 2 Úvěr v hodnotě 50 000 Kč

Bylo zjištěno, že výše splátek se v případě spotřebitelského úvěru na 50 000 Kč pohybuje od 1035 Kč měsíčně (KB) při době splatnosti 72 měsíců (pro porovnání: nejvyšší splátka ve stejné době splatnosti je ve výši 1 237 Kč měsíčně (HC)). Při nejkratší zvolené

době splatnosti, tedy při 12 měsících, činí nejvyšší splátka 10 960 Kč měsíčně (PROV) (pro porovnání: nejnižší splátka ve stejné době splatnosti je ve výši 4 511 Kč (RB)).

Z uvedených informací lze soudit, že měsíční splátky se pohybují od 1 237 Kč do 10 960 Kč. Dále lze konstatovat, že i v tomto případě nejnižší splátky nabízí banka (KB) a nejvyšší nebankovní společnost (Provident).

Tabulka 42: Výše RPSN při úvěru v hodnotě 50 000 Kč při různých délkách splatnosti (v %)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	22,81	22,74	22,50	22,28	22,08	21,91
Poštovní spořitelna	Era půjčka	18,28	18,29	18,27	18,26	18,28	18,29
Česká spořitelna	Půjčka	24,37	23,38	22,78	22,23	21,74	20,63
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	36,67	21,56	18,97	18,13	17,71	17,50
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	33,09	18,48	16,06	15,37	15,14	15,13
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	20,72	20,70	20,74	20,74	20,71
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	15,98	15,96	15,97	16,01	15,97	15,98
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	17,79	17,80	17,80	17,77	17,80	X
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	23,54	23,37	23,56
Provident Financiel	Půjčka Provident - bezhotovostní	70,79	52,5	X	X	X	X
Provident Financiel	Půjčka Provident - hotovostní	238,96	138,14	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	30,72	30,71	30,69	29,79	29,42	X
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	32,93	97,96	94,97	99,26	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Bylo vypočteno, že roční procentní sazba nákladů se v případě spotřebitelského úvěru na 50 000 Kč pohybuje opět od 15,13% (KB) při době splatnosti 72 měsíců (pro srovnání: nejvyšší RPSN při stejné době splatnosti je ve výši 23,56% (HC)). Při nejkratší zvolené době splatnosti, tedy při 12 měsících, činí nejvyšší RPSN 238,96% (PROV) (pro srovnání: nejnižší RPSN při stejné době splatnosti je ve výši 15,98% (RB)).

Z uvedených informací lze vyvodit, že RPSN se pohybuje od 15,13% do 238,96%. Znovu platí, že nejnižší RPSN nabízí banka (KB) a nejvyšší nebankovní společnost (Provident).

4. 5. 3 Úvěr v hodnotě 100 000 Kč

Bylo zjištěno, že výše splátek se v případě spotřebitelského úvěru na 100 000 Kč pohybuje od 2 003 Kč měsíčně (RB) při době splatnosti 72 měsíců (pro porovnání:

nejvyšší splátka ve stejné době splatnosti je ve výši 2 389 Kč měsíčně (COF)). Při nejkratší zvolené době splatnosti, tedy při 12 měsících, činí nejvyšší splátka 9 696 Kč měsíčně (KB) (pro porovnání: nejnižší splátka ve stejné době splatnosti je ve výši 8 648 Kč (CET)).

Z uvedených informací lze soudit, že měsíční splátky se pohybují od 2 003 Kč do 9 696 Kč. V tomto případě lze konstatovat, že nejnižší i nejvyšší splátky nabízí nebankovní společnosti (nejnižší: CET, nejvyšší: PROFÍ).

Tabulka 43: Výše RPSN při úvěru v hodnotě 100 000 Kč při různých délkách splatnosti (v %)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	16,47	16,45	16,39	16,30	16,21	16,13
Poštovní spořitelna	Era půjčka	15,96	15,96	15,97	15,96	15,97	15,96
Česká spořitelna	Půjčka	18,65	18,63	18,31	17,84	17,58	17,54
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	36,67	21,53	18,97	18,11	17,71	17,50
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	33,09	18,46	16,06	15,35	15,14	15,11
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	13,89	16,19	16,17	16,18	16,17
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	13,71	13,70	13,70	13,70	13,71	13,71
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	7,12	7,11	14,80	14,81	15,49	15,49
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	21,80	16,27	21,15
Provident Financial	Půjčka Provident	X	X	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	21,50	21,51	21,70	21,69	21,80	21,81
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	32,93	97,96	94,97	99,26	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Bylo vypočteno, že roční procentní sazba nákladů se v případě spotřebitelského úvěru na 100 000 Kč pohybuje od 7,11 % (CET) při době splatnosti 24 měsíců (pro srovnání: nejvyšší RPSN při stejné době splatnosti je ve výši 97,96% (PROFI)). Při nejkratší zvolené době splatnosti, tedy při 12 měsících, činí nejvyšší RPSN 36,67% (KB) (pro srovnání: nejnižší RPSN při stejné době splatnosti je ve výši 7,12% (CET)). Nejvyšší RPSN celkově bylo zjištěno při délce splatnosti 48 měsíců, a to ve výši 99,26% (PROFI). Při délce splatnosti 72 měsíců je nejnižší hodnota RPSN ve výši 13,71% (pro srovnání: nejvyšší RPSN při stejné době splatnosti činí 21,81% (COF)).

Z uvedených informací lze vyvodit, že RPSN se pohybuje od 7,11% do 99,26%. Platí, že nejnižší i nejvyšší RPSN nabízí nebankovní společnost (nejnižší: CET, nejvyšší: PROFÍ).

4. 5. 4 Úvěr v hodnotě 150 000 Kč

Bylo zjištěno, že výše splátek se v případě spotřebitelského úvěru na 150 000 Kč pohybuje od 2 848 Kč měsíčně (RB) při době splatnosti 72 měsíců (pro porovnání: nejvyšší splátka ve stejné době splatnosti je ve výši 3 509 Kč měsíčně (HC)). Při nejkratší zvolené době splatnosti, tedy při 12 měsících, činí nejvyšší splátka 14 745 Kč měsíčně (KB) (pro porovnání: nejnižší splátka ve stejné době splatnosti je ve výši 13 251 Kč (RB)).

Z uvedených informací lze soudit, že měsíční splátky se pohybují od 2 848 Kč do 14 745 Kč. V tomto případě lze konstatovat, že nejnižší i nejvyšší splátky nabízí banky (nejnižší: RB, nejvyšší: KB).

Tabulka 44: Výše RPSN při úvěru v hodnotě 150 000 Kč při různých délkách splatnosti (v %)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	15,55	15,53	15,49	15,43	15,37	15,32
Poštovní spořitelna	Era půjčka	15,97	15,96	15,95	15,96	15,97	15,97
Česká spořitelna	Půjčka	17,56	17,12	16,50	16,23	16,10	16,16
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	36,67	21,52	18,95	18,10	17,71	17,50
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	33,09	18,45	16,06	15,36	15,14	15,11
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	12,35	14,59	14,58	14,58	14,58
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	11,47	11,47	11,47	11,47	11,46	11,47
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	7,12	7,12	13,68	13,68	14,36	14,36
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	21,24	21,06	20,78
Provident Financial	Půjčka Provident	X	X	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	19,89	19,00	18,70	19,11	19,20	19,41
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	31,22	96,35	93,76	98,16	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Bylo vypočteno, že roční procentní sazba nákladů se v případě spotřebitelského úvěru na 150 000 Kč pohybuje od 7,12% (CET) při době splatnosti 12 a 24 měsíců (pro srovnání: nejvyšší RPSN při stejné době splatnosti je ve výši 36,67% (KB)). Při nejdělsí zvolené době splatnosti, tedy při 72 měsících, činí nejvyšší RPSN 20,78% (HC) (pro srovnání: nejnižší RPSN při stejné době splatnosti je ve výši 11,47% (RB)). Nejvyšší RPSN celkově bylo zjištěno při délce splatnosti 48 měsíců, a to ve výši 98,16% (PROFI).

Z uvedených informací lze vyvodit, že RPSN se pohybuje od 7,12% do 98,16%. Zde platí, že nejnižší i nejvyšší RPSN nabízí opět nebankovní společnost (nejnižší: CET, nejvyšší: PROFÍ).

4. 6 Porovnání jednotlivých úvěrů z hlediska koeficientu navýšení

K porovnání spotřebitelských úvěrů ovšem nestačí pouze výše uvedené parametry. Pro potenciálního klienta je také důležitá informace o tom, o kolik celkově přeplatí částku, která mu byla dána k dispozici prostřednictvím spotřebitelského úvěru.

K tomu je vhodný ukazatel **koeficient navýšení (KN)**, který udává, kolik procent by klient při dané výši úvěru zaplatil navíc. Vypočte se jako podíl celkové částky, kterou klient zaplatí (tedy včetně úroků a všech dalších nákladů), a vypůjčené částky. Za pomocí tohoto postupu se zjistí, kolik procent klient navíc přeplatí na daném úvěru (Zika, c2000 – c2013 [online]).

Pokud instituce účtuje i jednorázový poplatek za zpracování, potom je tento náklad započítán do celkové částky, kterou klient zaplatí, ačkoliv do RPSN zahrnován nebyl. Jednalo se o poplatek jednorázově splatný při podpisu smlouvy. Pouze v případě Provident Financial, s. r. o. je poplatek již součástí splátek, a tak přičítán nebyl.

Dále je třeba poznamenat, že pokud společnost daný produkt v dané výši či délce splatnosti nenabízí, je v tabulkách zaznamenána jako X.

Níže jsou uvedeny informace o procentním vyjádření přeplatku. V Příloze č. 8 jsou pro úplnost uvedeny informace o celkové částce, kterou klient přeplatí. Je patrné, že čím delší je doba splatnosti, tím klient zaplatí více.

4. 6. 1 Úvěr v hodnotě 30 000 Kč

Bylo vypočteno, že celkový přeplatek spotřebitele se v případě spotřebitelského úvěru na 30 000 Kč pohybuje od 2 484 Kč (RB) při době splatnosti 12 měsíců (pro porovnání: nejvyšší přeplatek ve stejné době splatnosti je ve výši 55 761 Kč (PROV)). Při nejdelší zvolené době splatnosti, tedy při 72 měsících, činí nejvyšší úroveň přeplatku 25 944 Kč (HC) (pro porovnání: nejnižší přeplatek ve stejné době splatnosti je ve výši 15 212 Kč (KB)). Celkově nejvyšší přeplatek je ovšem zjištěn v době splatnosti 48 měsíců a ve výši 60 912 Kč (PROFI).

Z uvedených informací lze soudit, že částky, které spotřebitel přeplatí na úvěru v hodnotě 30 000 Kč, se pohybují od 2 484 Kč do 60 912 Kč. Lze tedy konstatovat, že nejnižší přeplatek lze získat od banky (RB) a nejvyšší naopak hrozí od nebankovní společnosti (PROFI).

Tabulka 45: Informace, kolik procent klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 30 000 Kč (v %)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	15,11	28,23	41,83	55,91	70,27	85,03
Poštovní spořitelna	Era půjčka	9,40	18,56	28,16	38,24	48,80	59,84
Česká spořitelna	Půjčka	15,21	27,97	41,13	54,45	67,93	80,13
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	17,96	21,76	29,24	37,92	47,40	57,20
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	18,03	20,39	26,47	33,83	41,87	50,71
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	23,92	40,93	52,23	64,01	78,78
Raiffeisen Bank	Osobní půjčka	8,28	16,32	24,68	33,44	42,60	51,92
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	11,52	21,80	32,76	44,20	56,20	0,00
Home Credit	Hotovostní půjčka	11,52	26,96	41,24	54,72	69,40	86,48
Provident Financial	Půjčka Provident - bezhotovostní	45,43	59,93	X	X	X	X
Provident Financial	Půjčka Provident - hotovostní	185,87	188,04	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	16,52	32,56	50,24	0,00	X	X
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	16,28	88,72	138,20	203,04	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Na základě vypočteného koeficientu navýšení bylo zjištěno, že procento přeplatku se v případě spotřebitelského úvěru na 30 000 Kč pohybuje od 8,28% (RB) při době splatnosti 12 měsíců (pro srovnání: nejvyšší procento při stejné době splatnosti je ve výši 185,87% (PROV)). Při nejdelší zvolené době splatnosti, tedy při 72 měsících, činí nejvyšší procento přeplatku 85,03% (ČSOB) (pro srovnání: nejnižší procento při stejné době splatnosti bylo zjištěno ve výši 50,71% (KB)). Nejvyšší procento přeplatku celkově bylo zjištěno při délce splatnosti 48 měsíců, a to ve výši 203,04% (PROFI).

Z uvedených informací lze vyvodit, že procento přeplatku na spotřebitelském úvěru se pohybuje od 8,28% do 203,04%. Lze konstatovat, že nejnižší procento přeplatku nabízí banka (RB) a nejvyšší naopak nebankovní společnost (PROFI).

4. 6. 2 Úvěr v hodnotě 50 000 Kč

Bylo spočítáno, že celkový přeplatek spotřebitele se v případě spotřebitelského úvěru na 50 000 Kč pohybuje od 4 132 Kč (RB) při době splatnosti 12 měsíců (pro porovnání: nejvyšší přeplatek ve stejné době splatnosti je ve výši 92 480 Kč (PROV)). Při nejdelší zvolené době splatnosti, tedy při 72 měsících, činí nejvyšší úroveň přeplatku 39 064 (HC) (pro porovnání: nejnižší přeplatek ve stejné době splatnosti je ve výši 25 020 Kč (KB)). Celkově nejvyšší přeplatek je opět zjištěn v době splatnosti 48 měsíců a ve výši 101 536 Kč (PROFI).

Z uvedených informací lze soudit, že částky, které spotřebitel přeplatí na úvěru v hodnotě 50 000 Kč, se pohybují od 4 132 Kč do 101 536 Kč. Lze znovu konstatovat, že nejnižší přeplatek lze získat od banky (RB) a nejvyšší naopak hrozí od nebankovní společnosti (PROFI).

Tabulka 46: Informace, kolik procent klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 50 000 Kč (v %)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	12,58	23,93	35,64	47,78	60,36	73,37
Poštovní spořitelna	Era půjčka	9,39	18,56	28,16	38,24	48,80	59,84
Česká spořitelna	Půjčka	13,32	24,55%	36,07	47,69	59,40	68,90
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	17,96	21,78	29,24	37,95	47,24	57,10
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	17,35	19,75	25,78	33,10	41,16	50,04
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	20,98	35,75	45,50	55,64	68,31
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	8,26	16,26	24,63	33,44	42,44	51,92
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	10,15	19,08	28,44	38,18	48,48	0,00
Home Credit	Hotovostní půjčka	0,00	0,00	0,00	49,47	62,96	78,13
Provident Finacial	Půjčka Provident - bezhotovostní	45,42	59,94	X	X	X	X
Provident Finacial	Půjčka Provident - hotovostní	184,96	188,05	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	15,27	30,61	47,10	62,82	79,88	0,00
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	16,28	88,69	138,10	203,07	0,00	0,00

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Na základě vypočteného koeficientu navýšení bylo zjištěno, že procento přeplatku se v případě spotřebitelského úvěru na 50 000 Kč pohybuje od 8,28% (RB) při době

splatnosti 12 měsíců (pro srovnání: nejvyšší procento při stejné době splatnosti je ve výši 185,87% (PROV)). Při nejdelší zvolené době splatnosti, tedy při 72 měsících, činí nejvyšší procento přeplatku 85,03% (ČSOB) (pro srovnání: nejnižší procento při stejné době splatnosti bylo zjištěno ve výši 50,71% (KB)). Nejvyšší procento přeplatku celkově bylo zjištěno při délce splatnosti 48 měsíců, a to ve výši 203,04% (PROFI).

Z uvedených informací lze vyvodit, že procento přeplatku na spotřebitelském úvěru se pohybuje od 8,28% do 203,04%. Lze konstatovat, že nejnižší procento přeplatku nabízí banka (RB) a nejvyšší naopak nebankovní společnost (PROFI).

4. 6. 3 Úvěr v hodnotě 100 000 Kč

Bylo vypočteno, že celkový přeplatek spotřebitele se v případě spotřebitelského úvěru na 100 000 Kč pohybuje od 4 776 Kč (CET) při době splatnosti 12 měsíců (pro porovnání: nejvyšší přeplatek ve stejné době splatnosti je ve výši 17 960 Kč (KB)). Při nejdelší zvolené době splatnosti, tj. při 72 měsících, činí nejvyšší úroveň přeplatku 72 008 Kč (COF) (pro porovnání: nejnižší přeplatek ve stejné době splatnosti je ve výši 44 216 Kč (RB)). Celkově nejvyšší přeplatek je znovu zjištěn v době splatnosti 48 měsíců a ve výši 203 072 Kč (PROFI).

Z uvedených informací lze soudit, že částky, které spotřebitel přeplatí na úvěru v hodnotě 100 000 Kč, se pohybují od 4 776 Kč do 203 072 Kč. V tomto případě je možné prohlásit, že nejnižší přeplatek lze získat od nebankovní společnosti (CET) a nejvyšší hrozí opět od nebankovní společnosti (PROFI).

Tabulka 47: Informace, kolik procent klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 100 000 Kč (v %)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	9,50	17,74	26,28	35,06	44,10	53,42
Poštovní spořitelna	Era půjčka	8,25	16,26	24,63	33,34	42,44	51,85
Česká spořitelna	Půjčka	10,57	19,90	29,23	38,33	47,88	58,25
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	17,96	21,75	29,24	37,90	47,24	57,10
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	17,15	19,53	25,58	32,85	40,96	49,77
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	14,21	27,88	35,34	43,06	52,64
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	7,14	14,00	21,14	28,54	36,26	44,22
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	4,78	8,33	23,83	31,90	42,12	51,26
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	45,78	43,28	69,70
Provident Financial	Půjčka Provident	X	X	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	10,95	21,73	33,42	45,54	58,58	72,01
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	16,28	88,69	138,10	203,07	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Na základě zjištěného koeficientu navýšení bylo shledáno, že procento přeplatku se v případě spotřebitelského úvěru na 100 000 Kč pohybuje od 4,78% (CET) při době splatnosti 12 měsíců (pro srovnání: nejvyšší procento při stejné době splatnosti je ve výši 17,96% (KB)). Při nejdelší zvolené době splatnosti, tedy při 72 měsících, činí nejvyšší procento přeplatku 72,01% (COF) (pro srovnání: nejnižší procento při stejné době splatnosti bylo zjištěno ve výši 44,22% (RB)). Nejvyšší procento přeplatku celkově bylo opětovně zjištěno při délce splatnosti 48 měsíců, a to ve výši 203,07% (PROFI).

Z uvedených informací lze vyvodit, že procento přeplatku na spotřebitelském úvěru se pohybuje od 4,78% do 203,07%. Dále lze uvést, že nejnižší procento přeplatku nabízí nebankovní společnost (CET), stejně jako to nejvyšší (PROFI).

4. 6. 4 Úvěr v hodnotě 150 000 Kč

Bylo spočítáno, že přeplatek spotřebitele se v případě spotřebitelského úvěru na 150 000 Kč pohybuje od 7 164 Kč (CET) při době splatnosti 12 měsíců (pro srovnání: nejvyšší přeplatek ve stejné době splatnosti je ve výši 26 940 Kč (KB)). Při nejdelší zvolené době splatnosti, tj. při 72 měsících, činí nejvyšší úroveň přeplatku 102 648 Kč (HC) (pro srovnání: nejnižší přeplatek ve stejné době splatnosti je ve výši 55 056 Kč

(RB)). Celkově nejvyšší přeplatek je opět zjištěn v době splatnosti 48 měsíců, a to ve výši 301 536 Kč (PROFI).

Z uvedených informací lze vyvodit, že částky, které spotřebitel přeplatí na úvěru v hodnotě 150 000 Kč, se pohybují od 7 164 Kč do 301 536 Kč. V tomto případě je možné prohlásit, že nejnižší přeplatek lze opět získat od nebankovní společnosti (CET) a nejvyšší hrozí od nebankovní společnosti (PROFI).

Tabulka 48: Informace, kolik procent klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 150 000 Kč (v %)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	9,05	16,82	24,89	33,22	41,80	50,66
Poštovní spořitelna	Era půjčka	8,26	16,26	24,61	33,34	42,44	51,87
Česká spořitelna	Půjčka	10,04	18,41	26,45	34,92	43,80	53,54
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	17,96	21,74	29,22	37,89	47,24	57,10
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	17,15	19,52	25,58	32,86	40,96	49,74
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	12,64	25,13	31,80	38,68	47,21
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	6,01	11,76	17,70	23,84	30,16	36,70
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	4,78	8,34	22,10	29,51	39,04	47,40
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	44,58	56,52	68,43
Provident Financial	Půjčka Provident	X	X	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	10,18	19,26	28,83	40,03	51,36	63,68
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	15,50	87,42	136,52	201,02	0,00	0,00

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Na základě zjištěného koeficientu navýšení bylo určeno, že procento přeplatku se v případě spotřebitelského úvěru na 150 000 Kč pohybuje od 4,78% (CET) při době splatnosti 12 měsíců (pro srovnání: nejvyšší procento při stejné době splatnosti je ve výši 17,96% (KB)). Při nejdélší zvolené době splatnosti, tedy při 72 měsících, činí nejvyšší procento přeplatku 68,43% (HC) (pro srovnání: nejnižší procento při stejné době splatnosti bylo zjištěno ve výši 36,70% (RB)). Nejvyšší procento přeplatku celkově bylo znovu zjištěno při délce splatnosti 48 měsíců, a to ve výši 201,02% (PROFI).

Z uvedených informací lze odvodit, že procento přeplatku na spotřebitelském úvěru se pohybuje od 4,78% do 201,02%. Dále lze říci, že nejnižší procento přeplatku nabízí opět nebankovní společnost (CET), stejně jako to nejvyšší (PROFI).

4. 7 Výběr nejvýhodnějšího a nejméně výhodného spotřebitelského úvěru pro potenciálního klienta

Na základě zjištěných informací o produktech je možné vybrat nejvýhodnější a nejméně výhodný neúčelový spotřebitelský úvěr pro potenciálního klienta. Z každé kategorie úvěrů je vybrán jeden produkt, v rámci kterého jsou potenciálnímu klientovi nabízeny nejlepší podmínky a nejnižší náklady a naopak.

K tomu je využita komparace, respektive metoda vícekriteriálního hodnocení za použití metody pořadí, kdy bude prvotní výběr proveden na základě kritérií RPSN a koeficientu navýšení, tedy nákladnosti úvěrů. Platí, že čím nižší číslo pořadí, tím méně nákladný úvěr je a naopak. V další části jsou zohledněny ostatní parametry a vybrán nejvýhodnější spotřebitelský úvěr, k čemuž slouží opět metoda vícekriteriálního hodnocení, přičemž zde je již využita bodovací metoda a váhy jednotlivých parametrů jsou zjištěny pomocí Saatyho metody (Saatyho matice).

Vzhledem k omezenému prostoru bylo třeba uvést zkratky nejen u některých společností, ale také v případě jednotlivých produktů a ostatních institucí. Tyto zkratky jsou využity pouze pro tuto část práce a pro přehlednost jsou uvedeny nejen v seznamu zkratek, ale i zde.

Název produktu	Použitá zkratka
Půjčka na cokoliv	PnC
Era půjčka	ErP
Půjčka	P
Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka	PbR - PP
Půjčka bez rizika – Osobní úvěr	PbR - OÚ
Expres Půjčka	ExP
Osobní půjčka	OP
Osobní půjčka Cetelem	OPC
Hotovostní půjčka	HP
Půjčka Provident – hotovostní	PPH
Půjčka Provident – bezhotovostní	PPB
Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	ÚnC
Zaměstnanecký úvěr	ZÚ

4. 7. 1 Výběr dle nákladnosti úvěrů

Vzhledem k množství dat je třeba vybrat několik produktů. K tomu je využita metoda komparace, respektive metoda vícekriteriálního hodnocení za použití metody pořadí. V rámci prvotního výběru, resp. pro určení pořadí úvěrů dle jejich nákladnosti jsou využita kritéria RPSN a koeficient navýšení.

Metoda pořadí je využita vždy pro jednotlivé délky splatnosti úvěrů, přičemž je vždy určen nejméně nákladný úvěr a nejvíce nákladný úvěr. Dále je zde uvedena informace, které produkty v dané kategorii nejsou nabízeny. Tato informace je pouze doplňková.

Úvěr v hodnotě 30 000 Kč

a) Doba splatnosti 12 měsíců

Tabulka 49: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 12 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	5	2	6	10	8	X	1	3	4	12	11	9	7
KN	5	2	6	10	9	X	1	3	4	12	11	8	7
Σ	10	4	12	20	17	X	2	6	8	24	22	17	14
Celkové pořadí	5.	2.	6.	10.	8.-9.	X	1.	3.	4.	12.	11.	8.-9.	7.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Půjčka Provident – Hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

Nenabízí se: Expres Půjčka od GE Money Bank, a. s.

b) Doba splatnosti 24 měsíců

Tabulka 50: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 24 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	ExP	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	7	2	8	5	3	6	1	4	9	13	11	10	12
KN	9	2	8	4	3	6	1	5	7	13	11	10	12
Σ	16	4	16	9	6	12	2	9	16	26	22	20	24
Celkové pořadí	7.-9.	2.	7.-9.	4.-5.	3.	6.	1.	4.-5.	7.-9.	13.	11.	10.	12.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Půjčka Provident – Hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

c) Doba splatnosti 36 měsíců

Tabulka 51: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 36 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	ExP	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	8	3	7	4	2	6	1	5	9	X	X	10	11
KN	9	3	7	4	2	6	1	5	8	X	X	10	11
Σ	17	6	14	8	4	12	2	10	17	X	X	20	22
Celkové pořadí	8.-9.	3.	7.	4.	2.	6.	1.	5.	8.-9.	X	X	10.	11.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Zaměstnanecský úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Nenabízí se: Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o.

d) Doba splatnosti 48 měsíců

Tabulka 52: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 48 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	ExP	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	8	4	7	3	1	6	2	5	9	X	X	X	10
KN	9	4	7	3	2	6	1	5	8	X	X	X	10
Σ	17	8	14	6	3	12	3	10	17	X	X	X	20
Celkové pořadí	8.-9.	4.	7.	3.	1.-2.	6.	1.-2.	5.	8.-9.	X	X	X	10.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s.

Nejnákladnější: Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Nenabízí se: Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o.

e) Doba splatnosti 60 měsíců

Tabulka 53: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 60 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	ExP	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	8	4	7	3	1	6	2	5	9	X	X	X	X
KN	9	4	7	3	1	6	2	5	8	X	X	X	X
Σ	17	8	14	6	2	12	4	10	17	X	X	X	X
Celkové pořadí	8.-9.	4.	7.	3.	1.	6.	2.	5.	8.-9.	X	X	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s.

Nejnákladnější: Půjčka na cokoliv od ČSOB, a. s.

Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Nenabízí se: Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o.

Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o.

Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

f) Doba splatnosti 72 měsíců

Tabulka 54: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 72 měsíců (úvěr na 30 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	ExP	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	7	4	6	3	1	5	2	X	8	X	X	X	X
KN	7	4	6	3	1	5	2	X	8	X	X	X	X
Σ	14	8	12	6	2	10	4	X	16	X	X	X	X
Celkové pořadí	7	4.	6.	3.	1.	5.	2.	X	8.	X	X	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s.

Nejnákladnější: Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Nenabízí se: Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s.

Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o.

Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o.

Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Z výsledků vyplývá, že v kategorii úvěru na 30 000 Kč je nejméně nákladný úvěr Osobní půjčka od Raiffeisenbank (12 až 48 měsíců), a. s. a Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s. (60 až 72 měsíců). Nejvíce nákladný úvěr je naopak hotovostní Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o. (12 až 24 měsíců). Pokud se tento úvěr nenabízí v dané kategorii, je nejvíce nákladným úvěrem Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s. (36 až 48 měsíců). A pokud ani tento produkt v dané kategorii není, jsou nejnákladnější Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s. (60 až 72 měsíců) a Půjčka na cokoliv od ČSOB, a. s. (60 měsíců). Je patrné, že úvěry od nebankovních institucí jsou převážně v kategorii těch nákladnějších.

Úvěr v hodnotě 50 000 Kč

a) Doba splatnosti 12 měsíců

Tabulka 55: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 12 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	ExP	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	4	3	5	9	8	X	1	2	X	11	10	6	7
KN	4	2	5	9	8	X	1	3	X	11	10	6	7
Σ	8	5	10	18	16	X	2	5	X	22	20	12	14
Celkové pořadí	4.	2.-3.	5.	9.	8.	X	1	2.-3.	X	12.	11.	6.	7.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

Nenabízí se: Expres Půjčka od GE Money Bank, a. s.

Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

b) Doba splatnosti 24 měsíců

Tabulka 56: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 24 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	ExP	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	7	3	8	6	4	5	1	2	X	12	10	9	11
KN	7	2	8	6	4	5	1	3	X	12	10	9	11
Σ	14	5	16	12	8	10	2	5	X	24	20	18	22
Celkové pořadí	7.	2.-3.	8.	6.	4.	5.	1.	2.-3.	X	12.	10.	9.	11.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

Nenabízí se: Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

c) Doba splatnosti 36 měsíců

Tabulka 57: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 36 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	7	4	8	5	2	6	1	3	X	X	X	9	10
KN	6	3	8	5	2	7	1	4	X	X	X	9	10
Σ	13	7	16	10	4	13	2	7	X	X	X	18	20
Celkové pořadí	6.-7.	3.-4.	8.	5.	2.	6.-7.	1.	3.-4.	X	X	X	9.	10.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Zaměstnanecský úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Nenabízí se: Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o.

d) Doba splatnosti 48 měsíců

Tabulka 58: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 48 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	8	5	7	4	1	6	2	3	9	X	X	10	11
KN	8	5	7	3	1	6	2	4	9	X	X	10	11
Σ	16	10	14	7	2	12	4	7	18	X	X	20	22
Celkové pořadí	8.	5.	7.	3.-4.	1.	6.	2.	3.-4.	9.	X	X	10.	11.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s.

Nejnákladnější: Zaměstnanecský úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Nenabízí se: Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o.

e) Doba splatnosti 60 měsíců

Tabulka 59: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 60 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	8	5	7	3	1	6	2	4	9	X	X	10	X
KN	8	5	7	3	1	6	2	4	9	X	X	10	X
Σ	16	10	14	6	2	12	4	8	18	X	X	20	X
Celkové pořadí	8.	5.	7.	3.	1.	6.	2.	4.	9.	X	X	10.	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s.

Nejnákladnější: Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o.

Nenabízí se: Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o.

Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

f) Doba splatnosti 72 měsíců

Tabulka 60: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 72 měsíců (úvěr na 50 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	7	4	5	3	1	6	2	X	8	X	X	X	X
KN	7	4	6	3	1	5	2	X	8	X	X	X	X
Σ	14	8	11	6	2	11	4	X	16	X	X	X	X
Celkové pořadí	7.	4.	5.-6.	3.	1.	5.-6.	2.	X	8.	X	X	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s.

Nejnákladnější: Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Nenabízí se: Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s.

Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o.

Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o.

Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Z výsledků vyplývá, že v kategorii úvěru na 50 000 Kč je nejméně nákladný úvěr Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s. (12 až 36 měsíců) a Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s. (48 až 72 měsíců). Nejvíce nákladný úvěr je naopak hotovostní Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o. (12 až 24 měsíců). Pokud se tento úvěr nenabízí v dané kategorii, je nejvíce nákladným úvěrem Zaměstnanecský úvěr od Profi Credit Czech, a. s. (36 až 48 měsíců). A pokud ani tento produkt v dané kategorii není, jsou nejnákladnější Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o. (60 měsíců) a dále hotovostní půjčka od Home Credit, a. s. (72 měsíců). Je patrné, že úvěry od nebankovních institucí jsou převážně v kategorii těch nákladnějších.

Úvěr v hodnotě 100 000 Kč

a) Doba splatnosti 12 měsíců

Tabulka 61: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 12 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	4	3	5	9	8	X	2	1	X	X	X	6	7
KN	4	3	5	9	8	X	2	1	X	X	X	6	7
Σ	8	6	10	18	16	X	4	2	X	X	X	12	14
Celkové pořadí	4.	3.	5.	9.	8.	X	2.	1.	X	X	X	6.	7.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s.

Nejnákladnější: Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka od Komerční banky, a. s.

Nenabízí se: Expres Půjčka od GE Money Bank, a. s.

Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

b) Doba splatnosti 24 měsíců

Tabulka 62: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 24 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	5	4	7	9	6	3	2	1	X	X	X	8	10
KN	5	4	7	9	6	3	2	1	X	X	X	8	10
Σ	10	8	14	18	12	6	4	2	X	X	X	16	20
Celkové pořadí	5.	4.	7.	9.	6.	3.	2.	1.	X	X	X	8.	10.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s.

Nejnákladnější: Zaměstnanecský úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Nenabízí se: Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

c) Doba splatnosti 36 měsíců

Tabulka 63: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 36 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	6	3	7	8	4	5	1	2	X	X	X	9	10
KN	5	3	7	8	4	6	1	2	X	X	X	9	10
Σ	11	6	14	16	8	11	2	4	X	X	X	18	20
Celkové pořadí	5.-6.	3.	7.	8.	4.	5.-6.	1.	2.	X	X	X	9.	10.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Zaměstnanecský úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Nenabízí se: Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

d) Doba splatnosti 48 měsíců

Tabulka 64: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 48 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	ExP	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	6	4	7	8	3	5	1	2	10	X	X	9	11
KN	5	4	8	7	3	6	1	2	10	X	X	9	11
Σ	11	8	15	15	6	11	2	4	20	X	X	18	22
Celkové pořadí	5.-6.	4.	7.-8.	7.-8.	3.	5.-6.	1.	2.	10.	X	X	9.	11.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Zaměstnanecský úvěr od Profí Credit Czech, a. s.

Nenabízí se: Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

e) Doba splatnosti 60 měsíců

Tabulka 65: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 60 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	ExP	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	6	4	8	9	2	5	1	3	7	X	X	10	X
KN	7	4	9	8	2	5	1	3	6	X	X	10	X
Σ	13	8	17	17	4	10	2	6	13	X	X	20	X
Celkové pořadí	6.-7.	4.	8.-9.	8.-9.	2.	5.	1.	3.	6.-7.	X	X	10	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejhorší: Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o.

Nenabízí se: Zaměstnanecský úvěr od Profí Credit Czech, a. s.

Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

f) Doba splatnosti 72 měsíců

Tabulka 66: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 72 měsíců (úvěr na 100 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	ExP	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	5	4	8	7	2	6	1	3	9	X	X	10	X
KN	6	4	8	7	2	5	1	3	9	X	X	10	X
Σ	11	8	16	14	4	11	2	6	18	X	X	20	X
Celkové pořadí	5.-6.	4.	8.	7.	2.	5.-6.	1.	3.	9.	X	X	10.	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o.

Nenabízí se: Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

Z výsledků vyplývá, že v kategorii úvěru na 100 000 Kč je nejméně nákladný úvěr Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s. (12 až 24 měsíců) a Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s. (36 až 72 měsíců). Nejvíce nákladný úvěr je naopak Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s. (24 až 48 měsíců) a pokud se tento úvěr nenabízí v dané kategorii, je nejvíce nákladným úvěrem Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o. (60 až 72 měsíců). Mezi nejnákladnějšími se objevuje i Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka od Komerční banky, a. s. (12 měsíců).

V této kategorii úvěrů je zajímavé, že mezi nejméně nákladnými úvěry se objevuje i Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s., tedy od nebankovní instituce. Jedná se však o výjimku. Ostatní nebankovní společnosti účtují stále vysoké náklady pro spotřebitele.

Úvěr v hodnotě 150 000 Kč

a) Doba splatnosti 12 měsíců

Tabulka 67: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 12 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	3	4	5	9	8	X	2	1	X	X	X	6	7
KN	4	3	5	9	8	X	2	1	X	X	X	6	7
Σ	7	7	10	18	16	X	4	2	X	X	X	12	14
Celkové pořadí	3.-4.	3.-4.	5.	9.	8.	X	2.	1.	X	X	X	6.	7.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s.

Nejnákladnější: Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka od Komerční banky, a. s.

Nenabízí se: Expres Půjčka od GE Money Bank, a. s.

Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

b) Doba splatnosti 24 měsíců

Tabulka 68: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 24 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	4	5	6	9	7	3	2	1	X	X	X	8	10
KN	5	4	6	9	8	3	2	1	X	X	X	7	10
Σ	9	9	12	18	15	6	4	2	X	X	X	15	20
Celkové pořadí	4.-5.	4.-5	6.	9.	7.-8.	3.	2.	1.	X	X	X	7.-8.	10.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s.

Nejnákladnější: Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Nenabízí se: Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

c) Doba splatnosti 36 měsíců

Tabulka 69: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 36 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	4	5	7	9	6	3	1	2	X	X	X	8	10
KN	4	3	7	9	6	5	1	2	X	X	X	8	10
Σ	8	8	14	18	12	8	2	4	X	X	X	16	20
Celkové pořadí	3.-5.	3.-5.	7.	9.	6.	3.-5.	1.	2.	X	X	X	8.	10.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Nenabízí se: Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

d) Doba splatnosti 48 měsíců

Tabulka 70: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 48 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	5	6	7	8	4	3	1	2	10	X	X	9	11
KN	5	6	7	8	4	3	1	2	10	X	X	9	11
Σ	10	12	14	16	8	6	2	4	20	X	X	18	22
Celkové pořadí	5.	6.	7.	8.	4.	3.	1.	2.	10.	X	X	9.	11.

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Nenabízí se: Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

e) Doba splatnosti 60 měsíců

Tabulka 71: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 60 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	5	6	7	8	4	3	1	2	10	X	X	9	X
KN	5	6	7	8	4	2	1	3	10	X	X	9	X
Σ	10	12	14	16	8	5	2	5	20	X	X	18	X
Celkové pořadí	5.	6.	7.	8.	4.	2.-3.	1.	2.-3.	10.	X	X	9.	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Nenabízí se: Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

f) Doba splatnosti 72 měsíců

Tabulka 72: Stanovení pořadí produktů dle jejich nákladnosti při délce splatnosti 72 měsíců (úvěr na 150 000 Kč)

Instituce	ČSOB	PS	ČS	KB	KB	GE MB	RB	CET	HC	PROV	PROV	COF	PROFI
Produkt	PnC	ErP	P	PbR - PP	PbR - OÚ	Exp	OP	OPC	HP	PPH	PPB	ÚnC	ZÚ
RPSN	5	6	7	8	4	3	1	2	10	X	X	9	X
KN	5	6	7	8	4	2	1	3	10	X	X	9	X
Σ	10	12	14	16	8	5	2	5	20	X	X	18	X
Celkové pořadí	5.	6.	7.	8.	4.	2.-3.	1.	2.-3.	10.	X	X	9.	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Nejméně nákladný: Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s.

Nejnákladnější: Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s.

Nenabízí se: Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.

Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o.

Z výsledků vyplývá, že i v kategorii úvěru na 150 000 Kč je nejméně nákladný úvěr Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s. (12 až 24 měsíců) a Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s. (36 až 72 měsíců). Nejvíce nákladný úvěr je stále Zaměstnanecký

úvěr od Profí Credit Czech, a. s. (24 až 48 měsíců). Pokud se tento úvěr nenabízí v dané kategorii, je nejvíce nákladným úvěrem Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s. (60 až 72 měsíců). Mezi nejnákladnějšími se opět objevuje i Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka od Komerční banky, a. s. (12 měsíců).

V této kategorii úvěrů se mezi nejméně nákladnými úvěry objevuje opět Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s., tedy od nebankovní instituce. Jedná se však o výjimku. Ostatní nebankovní společnosti účtují stále vysoké náklady pro spotřebitele.

Shrnutí výsledků z výběru dle nákladnosti úvěrů

Na základě metody komparace, respektive vícekriteriálního hodnocení, za využití metody pořadí byly vybrány nejméně nákladné a nejvíce nákladné spotřebitelské úvěry.

Nejméně nákladné dle četnosti:

1. Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s. (15x)
2. Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s. (6x)
3. Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s. (4x)

Nejméně nákladné dle RPSN a koeficientu navýšení:

1. Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s. (RPSN od 7,11%; KN od 4,78%)
2. Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s. (RPSN od 11,46%, KN od 8,26%)
3. Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s. (RPSN od 15,13%, KN od 33,10%²⁶)

Mezi těmito produkty je v další podkapitole provedeno srovnání, aby bylo zjištěno, jaký úvěr je nejvýhodnější pro spotřebitele nejen z hlediska nákladů, ale také z hlediska dalších parametrů, resp. kritérií.

Nejvíce nákladné dle četnosti:

1. Zaměstnanecký úvěr od Profí Credit Czech, a. s. (10x)
2. Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s. (5x)
3. Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o. (4x)
4. Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o. (3x)

²⁶ Vyšší procento se vyskytlo proto, že se jedná o úvěr s delší splatností, kde logicky náklady narůstají. Ve své kategorii byl ovšem nejméně nákladný.

5. Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka od Komerční banky, a. s. (2x)
6. Půjčka na cokoliv od ČSOB, a. s. (1x)

Nejvíce nákladné dle RPSN a koeficientu navýšení:

1. Půjčka Provident – hotovostní od Provident Financial, s. r. o. (RPSN až 239,82%; KN až 188,05%)
2. Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s. (RPSN až 99,26%; KN až 203,07%)
3. Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o. (RPSN až 29,42%; KN až 79,88%)
4. Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s. (RPSN až 25,95%; KN až 86,48%)
5. Půjčka na cokoliv od ČSOB, a. s. (RPSN až 25,06%; KN až 70,27%)
6. Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka od Komerční banky, a. s. (RPSN až 36,67%; KN až 17,96%)

V další části je tedy práce určen také nejméně výhodný produkt, kterému by se měl potenciální klient rozhodně vyhnout. Nutno podotknout, že hotovostní Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o. byla poskytována pouze ve čtyřech variantách a vždy byla jednou z nejvíce nákladných položek.

4. 7. 2 Určení nejvýhodnějšího a nejméně výhodného produktu pro potenciálního klienta

V této části je již zjištěn nejvýhodnější a nejméně výhodný spotřebitelský úvěr pro potenciálního klienta. **Nejvýhodnější úvěr splňuje podmínku**, že je jedním z nejméně nákladných úvěrů a současně má výhodné i další charakteristiky. **Naopak nejméně výhodný úvěr** je jedním z nejvíce nákladných úvěrů a současně jsou jeho charakteristiky nejméně výhodné pro potenciálního klienta.

Nejdříve je třeba stanovit váhy jednotlivých kritérií. Zvolenou metodou ke stanovení vah je Saatyho metoda. V rámci ní dochází k porovnání každé dvojice kritérií, přičemž výsledky se zapisují do Saatyho matice. Následný výběr nejvýhodnějšího a nejméně výhodného spotřebitelského úvěru probíhá na základě bodovací metody vícekritériálního hodnocení, resp. analýzy.

Charakteristiky vybraných produktů

Níže jsou uvedeny základní charakteristiky, dle kterých je provedeno závěrečné srovnání a výběr nejvýhodnějšího a nejméně výhodného produktu. Je třeba zmínit, že kritéria nutnost zajištění a minimální úroková sazba nejsou využita. V případě kritéria nutnosti zajištění bylo zjištěno, že žádná instituce nevyžaduje u těchto produktů žádné zajištění. Minimální úroková sazba se ukázala jako irelevantní kritérium, protože nevypovídá o nákladech úvěru tak dobře jako RPSN. Její funkci tedy nahradila roční procentní sazba nákladů a minimální úroková sazba má v práci pouze informativní charakter a nelze dle ní usuzovat o nákladnosti či výhodnosti úvěru samotného.

Z důvodu rozsáhlosti některých poplatků spojených s úvěrem a sankčních poplatků jsou v tabulkách uvedeny pouze výčty položek. Jejich hodnoty je možné vidět v předcházejících kapitolách. Jako první jsou uvedeny produkty, které byly na základě předchozího porovnání zvoleny jako nejméně nákladné. Jejich charakteristiky jsou uvedeny v Tabulce č. 73.

Tabulka 73: Parametry nejméně nákladných spotřebitelských úvěrů

Instituce	Raiffeisenbank, a. s.	Komerční banka, a. s.	Cetelem ČR, a. s.
Produkt	Osobní půjčka	Půjčka bez rizika – Osobní úvěr	Osobní půjčka Cetelem
Minimální výše úvěru	20 000 Kč	30 000 Kč	20 000 Kč
Maximální výše úvěru	500 000 Kč	2 500 000 Kč	1 000 000 Kč
Doba splatnosti	6 až 72 měsíců	12 až 72 měsíců	6 až 120 měsíců
Další poplatky spojené s úvěrem	Bez poplatků	a) Poplatek za zpracování b) Správa úvěru c) Vedení běžného účtu	a) Poplatek za zpracování
Nutnost pojištění	NE	ANO (zdarma)	NE
Nutnost dokládat příjem	ANO	ANO	ANO
BÚ	NE	ANO	ANO
Sankční poplatky	a) Upomínka b) Smluvní pokuta za porušení podmínek smlouvy c) Úrok z prodlení Předčasné splacení: <i>Bez poplatku</i>	a) Upomínka b) Úrok z prodlení Předčasné splacení: <i>Bez poplatku</i>	a) Upomínka b) Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru: - s povolením odkladu jedné nebo více měsíčních splátek - po dobu delší než 30 dnů d) Smluvní pokuta za spuštění vymáhacího procesu e) Poplatek za předčasné splacení

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Dále jsou uvedeny charakteristiky nejnákladnějších úvěrů, a to v Tabulce č. 74.

Tabulka 74: Nejvíce nákladné spotřebitelské úvěry - parametry

Instituce	Provident Financial, s. r.o.	Profi Credit Czech, a. s.	Cofidis, s.r.o.	Home Credit, a. s.	ČSOB, a. s.	Komerční banka, a. s.
Produkt	Půjčka Provident	Zaměstnanec-ký úvěr	Úvěr na cokoliv	Hotovostní půjčka	Půjčka na cokoliv	PbR - PP
Minimální výše úvěru	4 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč
Maximální výše úvěru	80 000 Kč	166 000 Kč	300 000 Kč	150 000 Kč	600 000 Kč	600 000 Kč
Doba splatnosti	10 až 23 měsíců	12 až 48 měsíců	12 až 84 měsíců	12 až 60 měsíců	12 až 84 měsíců	12 až 72 měsíců
Další poplatky spojené s úvěrem	a) Poplatek za zpracování b) Poplatek za inkasní službu	Bez poplatků	Bez poplatků	a) Správa úvěru	a) Poplatek za zpracování b) Správa úvěru c) Vedení běžného účtu d) Inkaso splátky	a) Správa úvěru b) Vedení běžného účtu
Nutnost pojištění	NE	NE	NE	NE	NE	ANO (zdarma)
Doložení příjmů	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	ANO
BÚ	NE	ANO	ANO	NE	ANO	ANO
Sankční poplatky	Bez poplatků	a) Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru: - od 15. dne prodlení - od 30. dne prodlení b) Smluvní pokuta po zesplatnění d) Při neuhrazení smluvní pokuty 25% dlužné částky do dne po zesplatnění e) Úrok z prodlení f) Poplatek za předčasné splacení	a) Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru - po dobu delší než 15 dní - více jak dvou úvěrových splátek nebo jedné úvěrové splátky po dobu delší než tři měsíce b) Úrok z prodlení c) Náklady věřitele související s vymáháním dluhu d) Poplatek za předčasné splacení	a) Upomínka b) Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru obvykle delším než jeden kalendářní měsíc ²⁷ b) Smluvní pokuta po zesplatnění c) Úrok z prodlení Předčasné splacení: <i>Bez poplatku</i>	a) Upomínka b) Výzva k uhrazení c) Úrok z prodlení d) Poplatek za předčasné splacení	a) Upomínka b) Úrok z prodlení Předčasné splacení: <i>Bez poplatku</i>

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

²⁷ Tato sankce se účtuje pouze jednou za dobu trvání smlouvy.

Aby bylo možné zhodnotit zvolené produkty nabízené vybranými institucemi, byly stanoveny váhy za využití Saatyho metody. Váhy jsou zjištěny za pomoci párového srovnávání kritérií, což je možné vidět v Tabulce č. 75, resp. v Saatyho matici. Ohodnocení jednotlivých kritérií, resp. zjištění jejich preference je určeno porovnáním dvojic kritérií, přičemž stupnice je zvolena od nuly do devíti. Na diagonále matice se nacházejí zpravidla hodnoty jedna. Platí, že:

- hodnota 1 znamená, že obě kritéria jsou rovnocenná,
- hodnota 3, že kritérium i (v řádku) je slabě preferované před kritériem j (ve sloupci)
- hodnota 9, že kritérium i je absolutně preferované před kritériem j.

V případě, že je situace opačná, tedy kritérium j je preferováno před i, uvádí se do matice hodnoty převrácené. Stanovení hodnot jsou opřeno o znalost problematiky, a to zejména o informace zjištěné v této práci. Na závěr se provede výpočet geometrického průměru v řádcích, přičemž hodnoty geometrického průměru se poté vydělí sumou všech těchto hodnot. Za pomoci tohoto postupu jsou následně zjištěny váhy jednotlivých kritérií (Šubrt a kol., 2011, s. 174 – 176).

Legenda k použitým zkratkám v Saatyho matici:

MiVÚ	= Minimální výše úvěru
MaVÚ	= Maximální výše úvěru
DS	= Doba splatnosti
DP	= Další poplatky spojené s úvěrem
NP	= Nutnost pojištění
NDP	= Nutnost dokládat příjem
BÚ	= Nutnost zřídit si běžný účet u banky poskytující úvěr/Nutnost vlastnit běžný účet v případě nebankovních institucí
SP	= Sankční poplatky

Tabulka 75: Saatyho matice k výpočtu vah jednotlivých kritérií

	MiVÚ	MaVÚ	DS	DP	NP	NDP	BÚ	SP	Geom. průměr	Váhy
MiVÚ	1,00	1,00	1,00	0,11	0,20	0,20	0,14	0,11	0,30	0,02
MaVÚ	1,00	1,00	1,00	0,11	0,20	0,20	0,14	0,11	0,30	0,02
DS	1,00	1,00	1,00	0,11	0,33	0,33	0,14	0,11	0,34	0,02
DP	9,00	9,00	9,00	1,00	8,00	8,00	7,00	8,00	6,34	0,43
NP	5,00	5,00	3,00	0,13	1,00	3,00	0,17	0,13	0,94	0,06
NDP	5,00	5,00	3,00	0,13	0,33	1,00	0,14	0,11	0,69	0,05
BÚ	7,00	7,00	7,00	0,14	6,00	7,00	1,00	0,20	2,12	0,14
SP	9,00	9,00	9,00	0,13	8,00	9,00	5,00	1,00	3,67	0,25
								Σ	14,70	1,00

Zdroj: Vlastní zpracování.

Po vypočtení vah jednotlivých kritérií bylo zjištěno, že nejdůležitějšími kritérii jsou zejména tři kritéria, která překročila desetiprocentní hranici. Nejdůležitějším kritériem je, zda instituce vyžaduje další poplatky spojené s úvěrem. Ta ovlivňuje rozhodování z 43%, protože jde o poplatky, které je nutné platit navíc a které budou placeny za každých okolností, pokud potenciální klient určitý úvěr zvolí. Druhým nejdůležitějším kritériem byla zvolena existence sankčních poplatků, která má vliv na rozhodování ve výši 25%. Jedná se o nižší vliv než v případě poplatků spojených s úvěrem, protože tyto poplatky přicházejí v úvahu pouze, pokud by dlužník neplnil své závazky včas a řádně. Existuje ovšem značný rozdíl mezi vybranými produkty, a tak je třeba i tento parametr považovat za důležitý. Jako poslední z významných kritérií byla určena nutnost zřídit si běžný účet u banky poskytující spotřebitelský úvěr či tímto účtem disponovat v případě nebankovních institucí, jakožto podmínka pro získání spotřebitelského úvěru. Vliv na rozhodování potenciálního klienta má toto kritérium ve výši 14%. Důvodem významnosti je zejména to, že pro klienta je zřízení dalšího běžného účtu zátěží a je tedy pro něj nežádoucí. Upřednostní spíše instituci, která pro něj tuto podmínku vyžadovat nebude či mu nabídne zvýhodnění za převedení platebního styku k ní. Tuto možnost nabízí pouze dvě instituce z pěti, a to Česká spořitelna, a. s. a Raiffeisenbank, a. s. V případě nebankovních institucí existuje možnost, že klient běžný účet vůbec vlastnit nemusí a může spotřebitelský úvěr splácet hotově, což mu dává možnost výběru. Splácet úvěr hotově a tedy žádnou nutnost vlastnit běžný účet nabízí společnost Home Credit, a. s. a Provident Financial, s. r. o.

Samotný výběr nejvýhodnějšího a nejméně spotřebitelského úvěru probíhá na základě bodovací metody vícekritériálního hodnocení, přičemž byla zvolena stupnice

v rozpětí <1;10>, kde hodnota jedna znamená, že parametr je nejméně výhodný a naopak hodnota deset, že je parametr absolutně žádoucí. Zde je navíc třeba zmínit, že charakter ukazatelů vyjadřuje, zda je žádoucí, aby ukazatel stoupal, či klesal. U hodnotových ukazatelů (MiVÚ, MaVÚ, DS) je toto jednoznačné. Je žádoucí, aby minimální výše úvěru byla co nejnižší. Spotřebitel, který si chce vzít úvěr např. na 10 000 Kč, si raději vezme ten, jehož minimální výše je stanovena na 20 000 Kč, než úvěr s minimální výší 30 000 Kč. V případě maximální výše úvěru je situace opačná, tedy je žádoucí, aby byla hodnota co nejvyšší pro případ, že by si klient chtěl vypůjčit vyšší částku. V rámci délky splatnosti platí, že čím vyšší rozpětí, tím lépe, tedy opět se volí Max. I zde je opět hleděno na to, aby klient měl větší možnost volby a mohl si vzít úvěr se splatností 6 měsíců, než úvěr s minimální splatností 12 měsíců. Dalšími skupinou ukazatelů jsou takové, které vyjadřují, zda produkt daný parametr splňuje, či ne. Jedná se o kritéria nutnost pojištění, nutnost dokládat příjmů a nutnost zřídit si běžný účet u banky poskytující úvěr, resp. nutnost vlastnit běžný účet v případě nebankovních institucí. Nutnost pojištění, tedy situace, kdy jej klient uzavřít musí a narůstají mu poplatky spojené s úvěrem nezávisle na jeho vůli. Proto je situace, kdy jej klient uzavřít musí, ohodnocena jedním bodem a situace, kdy jej uzavřít nemusí naopak nejvyšším počtem bodů. V tomto případě ovšem nastala situace, kdy Komerční banka nabízí k produktům Půjčka bez rizika pojištění zdarma, což je pro klienta nejvýhodnější, protože žádné další náklady mu s pojištěním nenastanou a současně získá pojištění pro případ problémů se splácením. Proto byla tato situace ohodnocena hodnotou 10 a ostatní, které nevyžadují nutnost pojištění, hodnotou 9. Příklad zřízení běžného účtu je obodován takovým způsobem, že pokud banka vyžaduje zřízení běžného účtu, což je pro klienta největší zátěž, dostává produkt ohodnocení jedním bodem. Pokud naopak banka zřízení běžného účtu nevyžaduje a navíc nabízí klientovi výhody v podobě snížení úrokové sazby za převedení platebního styku k ní, je ohodnocena 10 body. Pokud nebankovní instituce nevyžaduje vlastnictví běžného účtu, je ohodnocena taktéž 10 body. Pokud jej vyžaduje, tak se ovšem jedná stále o menší zátěž než v případě bank, protože není třeba vytvářet případně další bankovní účet. Proto je tento případ u nebankovních institucí ohodnocen pěti body. Nutnost dokládat příjem je ohodnocena buď hodnotou jedna v případě, že instituce tento doklad vyžaduje (což je opět zátěž pro potenciálního klienta), a hodnotou 10 v případě, že instituci stačí pouze čestné prohlášení. Poslední skupinou jsou kritéria další poplatky spojené s úvěrem a sankční

poplatky. Zde jsou zvoleny hodnoty dle toho, kolik položek a v jaké výši instituce vyžaduje, přičemž platí, že čím více poplatků instituce vyžaduje, tím méně bodů získá.

Tabulka 76: Bodovací metoda pro stanovení nejvýhodnějšího spotřebitelského úvěru

Instituce	Raiffeisenbank, a. s.	Komerční banka, a. s.	Cetelem ČR, a. s.	Charakter ukazatelů	Váhy
Produkt	Osobní půjčka	Půjčka bez rizika – Osobní úvěr	Osobní půjčka Cetelem		
MiVÚ	7	5	7	Min	0,02
MaVÚ	5	10	8	Max	0,02
DS	9	8	10	Max	0,02
DP	10	6	9	Min	0,43
NP	9	10	9	Min	0,06
NDP	1	1	1	Min	0,05
BÚ	10	1	5	Min	0,14
SP	8	9	3	Min	0,25
Výsledek	8,71	6,08	6,41		1

Zdroj: Vlastní zpracování.

Tabulka 77: Bodovací metoda pro stanovení nejméně výhodného spotřebitelského úvěru

Instituce	Provident	Profi Credit	Cofidis	Home Credit	ČSOB	KB	Charakter ukazatelů	Váhy
Produkt	Půjčka Provident (hotovostní)	Zaměstnanecký úvěr	Úvěr na cokoliv	Hotovostní půjčka	Půjčka na cokoliv	Půjčka bez rizika – PP		
MiVÚ	10	9	8	9	8	7	Min	0,02
MaVÚ	2	4	7	5	9	9	Max	0,02
DS	4	7	10	8	10	9	Max	0,02
DP	1	10	10	9	8	9	Min	0,43
NP	9	9	9	9	9	10	Min	0,06
NDP	1	1	1	10	1	1	Min	0,05
BÚ	10	5	5	10	1	1	Min	0,14
SP	10	1	2	4	7	8	Min	0,25
Výsledek	5,24	6,24	6,59	7,75	6,46	7,16		1

Zdroj: Vlastní zpracování.

Výsledek je stanoven tak, že produkt s nejvyšším počtem bodů je nejvýhodnější. Na tento výsledek je třeba se zaměřit v případě nejméně nákladných úvěrů. Naopak produkt s nejnižším počtem bodů v případě nejvíce nákladných úvěrů lze považovat za nejméně výhodný pro spotřebitele, který si chce vzít spotřebitelský úvěr. Lze tedy konstatovat, že nejvýhodnější úvěr z vybraných produktů je spotřebitelský úvěr od banky, a to konkrétně Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s. Naopak za nejméně výhodný úvěr z vybraných produktů lze považovat Půjčku Provident od nebankovní společnosti Provident Financial, s. r. o.

5 Zhodnocení a závěr

Nejprve jsou zhodnoceny výsledky práce. Za nimi následuje závěr, ve kterém lze nalézt doporučení pro spotřebitele.

5.1 Zhodnocení výsledků

Cílem práce bylo porovnat spotřebitelské úvěry od vybraných bankovních a nebankovních subjektů dle zvolených kritérií, přičemž na základě tohoto porovnání za použití vhodných metod určit nejvýhodnější a nejméně výhodný spotřebitelský úvěr pro spotřebitele. Současně bylo cílem na základě výsledků zjištěných analýzami a komparacemi nabídnout spotřebiteli určitý návod, jak postupovat, pokud uvažuje o žádosti o spotřebitelský úvěr.

Spotřebitelské úvěry, které byly předmětem této práce, byly spotřebitelské účely neúčelové čerpané jednorázově, a to od vybraných bank a nebankovních institucí. Vybranými bankami a jejich produkty byly Československá obchodní banka, a. s. (ČSOB – Půjčka na cokoliv, Poštovní spořitelna – Era půjčka), Česká spořitelna, a. s. (Půjčka), Komerční banka, a. s. (Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka a Půjčka bez rizika – Osobní úvěr), GE Money Bank, a. s. (Expres Půjčka) a Raiffeisenbank, a. s. (Osobní půjčka). Zvolenými představiteli nebankovních institucí poskytujících spotřebitelské úvěry a jejich produkty byly společnosti Cetelem ČR, a. s. (Osobní půjčka Cetelem), Home Credit, a. s. (Hotovostní půjčka), Provident Financial, s. r. o. (Půjčka Provident), Cofidis, s. r. o. (Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)) a Profi Credit Czech, a. s. (Zaměstnanecký úvěr). Výběr institucí proběhl na základě jejich významnosti na trhu spotřebitelských úvěrů, resp. zejména na základě informací o objemu poskytnutých úvěrů tohoto typu. Jedná se o dominantní subjekty.

Samotné porovnání probíhalo v několika krocích, v rámci nichž byly nejdříve zjištěny základní charakteristiky jednotlivých produktů a vypočteno RPSN. Je zajímavé a pro spotřebitele užitečné vědět, že ČSOB, a. s. (konkrétně ČSOB, netýká se Poštovní spořitelny) v rámci produktu Půjčka na cokoliv nezahrnuje do splátek poplatek za vedení běžného účtu (jeho zřízení vyžaduje), dále Česká spořitelna, a. s. v rámci produktu Půjčka nezahrnuje do splátek poplatek za vedení úvěrového účtu (tj. poplatek za správu úvěru). Společnost Provident Financial, s. r. o. v případě hotovostní formy úvěru Půjčka Provident

nezahrnuje do RPSN poplatků za tzv. inkasní službu, což je v podstatě služba obchodního zástupce, který navštěvuje klienty u nich doma a splátku vybírá osobně. Tento poplatek navýší spotřebitelský úvěr minimálně o 47% a může vyšplhat až na 60% vypůjčené částky. Naopak společnosti ČSOB, a. s. (pouze Poštovní spořitelna) a její produkt Era půjčka, GE Money Bank, a. s. s produktem Expres Půjčka, Raiffeisenbank, a. s. a její produkt Osobní půjčka, Cofidis, s. r. o. s produktem Úvěr na Cokoliv (Cofiklasik) a v neposlední řadě Profi Credit Czech, a. s. se Zaměstnaneckým úvěrem nevyžadují žádné poplatky spojené s úvěrem. Ostatní instituce vyžadují (s výjimkou Půjčky bez rizika – Perfektní půjčka od Komerční banky, a. s. a Hotovostní půjčky od Home Credit, a. s.) poplatků za zpracování úvěru, poplatků za správu úvěrového účtu (s výjimkou Osobní půjčky Cetelem od Cetelem, a. s.). Pokud vyžadují banky zřízení běžného účtu, platí se také poplatky za vedení běžného účtu.

Dále lze konstatovat, že spotřebitelský úvěr na základě informací na vzorku společností, je možné čerpat již od 4 000 Kč (Půjčka Provident od Provident Financial, s. r.o.) a zároveň maximální výše úvěru v rámci vybraných produktů dosahuje výše 2 500 000 Kč (Půjčka bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s.), ovšem standardně se maximální výše pohybují kolem půl milionu korun v případě bank a kolem čtvrt milionu v případě nebankovních subjektů. Doba splatnosti je nabízena v rozmezí šesti (Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s. a Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s.) až 120 měsíců (Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s.).

Jako podmínku získání úvěru vyžadují dokládání příjmu všechny vybrané instituce s výjimkou společnosti Home Credit, a. s. a jejím produktem Hotovostní půjčka, která vyžaduje pouze čestné prohlášení o existenci trvalého příjmu žadatele. Více než dvě třetiny bank vyžadují jako podmínku poskytnutí spotřebitelského úvěru, aby si u nich klient zřídil běžný účet. Pouze Česká spořitelna, a. s. a Raiffeisenbank, a. s. zřízení nevyžadují, avšak pokud tak spotřebitel učiní, získá výhodnější podmínky k produktu (např. Raiffeisenbank, a. s. nabízí jednocentní snížení úrokové sazby). Některé nebankovní instituce nabízejí potenciálním klientům možnost platit spotřebitelský úvěr v hotovosti. Jedná se o společnosti Home Credit, a. s. a Provident Financial, s. r. o. Ostatní nebankovní instituce vyžadují, aby platby spotřebitelských úvěrů probíhaly bezhotovostně, tudíž si spotřebitel musí zřídil běžný účet, pokud jím do té doby nedisponoval. Zajištění není vyžadováno (předmětem práce byly úvěry do 150 000 Kč), ovšem instituce

informovaly o možnosti, že ačkoliv primárně požadováno není, u vyšších částek je třeba postupovat individuálně a je možné, že k žádosti musí přistoupit spolužadatel. Dále bylo zjištěno, že žádná instituce nevyžaduje jako povinný parametr platit navíc ještě pojištění schopnosti splácet. Jediná výjimka je Komerční banka, a. s., která ovšem k těmto zvoleným produktům toto pojištění poskytuje zdarma. Ostatní instituce, kromě společností Provident Financial, s. r. o. a Profi Credit Czech, a. s. ovšem možnost připojistit se nabízejí. Parametr minimální úroková sazba se ukázal jako neprůkazný, protože se jedná pouze o minimální sazbu, na kterou většina klientů institucí nedosáhne. Instituce ji uvádějí od 6,9% p. a. (Osobní půjčka Cetelem od Cetelem ČR, a. s.) až do 32,92% p. a. (Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s.).

Co se týče poplatků za nedodržení smluvních podmínek, tedy tzv. sankčních poplatků, tak zde lze konstatovat, že banky mají podstatně mírnější podmínky než nebankovní instituce. Účtují zpravidla poplatky za upomínky, výzvy k zaplacení a zákonné úroky z prodlení, případně poplatky za předčasné splacení taktéž v zákonné výši, přičemž tento poplatek vyžaduje pouze ČSOB, a. s. (ČSOB) a Česká spořitelna, a. s. Je ovšem zajímavé, že ačkoliv mají nebankovní instituce přísnější sankce za nedodržení smluvních podmínek, Provident Financial, s. r. o. neúčtuje žádné sankční poplatky, což bylo ověřeno i rozhovorem s pracovníkem společnosti. Ostatní instituce bohužel ke klientům nejsou tak shovívavé, a pokud řádně nesplácí, platí kromě poplatků za upomínky a výzvy, předčasné splacení či úroky z prodlení také smluvní pokuty, které mají většinou velmi krátkou dobu splatnosti a při jejich neuhrazení včas následuje většinou tzv. zesplatnění, tedy výzva k zaplacení celého závazku. Je tedy třeba hlídat si tyto sankce a pečlivě číst smluvní podmínky.

Samotná roční procentní sazba nákladů závisí na výši úvěru, délce splatnosti a samozřejmě na bonitě klienta, což činí z uvedených hodnot pouze hodnoty orientační. Ovšem takové mohou sloužit klientovi pro představu, jak se sazby pohybují. V případě úvěru v hodnotě 30 000 Kč a 50 000 Kč se RPSN pohybuje od 15,13 % (72 měsíců – Komerční banka, a. s.) do 239,92 % v případě úvěru na 30 000 Kč a 238,96 % v případě úvěru na 50 000 Kč (12 měsíců – Provident Financial, s. r. o.). Pro úvěr v hodnotě 100 000 Kč činí rozmezí od 7,11% (24 měsíců – Cetelem ČR, a. s.) do 99,26% (48 měsíců – Profi Credit Czech, a. s.). V rámci úvěru na 150 000 Kč bylo zjištěno, že RPSN se pohybuje

od 7,12% (12 a 24 měsíců – Cetelem ČR, a. s.) do 98,16% (48 měsíců – Profi Credit Czech, a. s.).

Co se týče koeficientu navýšení, resp. procenta přeplatku, tak ten se pohybuje v případě úvěru na 30 000 Kč a 50 000 Kč od 8,28% (Raiffeisenbank, a. s.) do 203,04% (Profi Credit Czech, a. s.). Spotřebitelský úvěr na 100 000 Kč a 150 000 Kč má hodnotu procenta navýšení od 4,78% (Cetelem ČR, a. s.) a 203,07% u úvěru ve výši 100 000 Kč a 201,02% v případě 150 000 Kč (Profi Credit Czech, a. s.).

Na základě komparace, resp. metody vícekriteriálního hodnocení za využití metody pořadí, byly vybrány jako celkově nejméně nákladné tři produkty. Jedná se o Osobní půjčku od Raiffeisenbank, a. s., Půjčku bez rizika – Osobní úvěr od Komerční banky, a. s. a Osobní půjčku Cetelem od Cetelem ČR, a. s. Naopak jako nejvíce nákladné bylo shledáno hned šest produktů, a to Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o., Zaměstnanecký úvěr od Profi Credit Czech, a. s., Hotovostní půjčka od Home Credit, a. s., Úvěr na cokoliv (Cofiklasik) od Cofidis, s. r. o., Půjčka bez rizika – Perfektní Půjčka od Komerční banky, a. s. a Půjčka na cokoliv od ČSOB, a. s. (ČSOB). Lze konstatovat, že méně nákladné jsou úvěry od bank a nejvíce nákladné úvěry od nebankovních institucí, ovšem i zde lze nalézt výjimky.

Na základě následného porovnání vybraných nejméně nákladných a nejvíce nákladných produktů bylo za využití Saatyho metody (stanovení vah) a bodovací metody vícekriteriálního hodnocení zjištěno, který produkt je pro klienta nejvýhodnější i z hlediska již výše zmíněných charakteristik a který je naopak nejméně výhodný, tedy nejvíce nákladný s nepříznivými dalšími charakteristikami.

Nejvýhodnějším úvěrem ze zvolených institucí a jejich nabízených produktů je Osobní půjčka od Raiffeisenbank, a. s., protože má nejvýhodnější parametry, a to ať nákladové, tak i ostatní charakteristiky. Konkrétně je nabízena již od 20 000 Kč do 500 000 Kč s délkou splatnosti v rozmezí od šesti do 72 měsíců, a přestože je vyžadováno potvrzení o výši příjmů, lze říci, že tento ukazatel nelze ve své podstatě brát jako významně negativní, protože instituce je povinna posoudit jeho schopnost splácet. Výhodné je, že tato instituce nevyžaduje jako podmínku poskytnutí úvěru zřízení běžného účtu. Navíc je užitečné vědět, že tato instituce v případě zřízení běžného účtu a převedení platebního styku na účet u ní snížení úrokové sazby o 1%. Nevyžaduje také žádné poplatky spojené s poskytnutím úvěru ani s jeho správou. Dále není třeba se povinně pojistit, ovšem

je zde možnost tento produkt využít. Žádné zajištění není k tomuto produktu třeba. Údaj o minimální úrokové sazbě je sice zavádějící, ale pro úplnost lze uvést, že úrokové sazby se pohybují od 8,9% p. a. Tato banka také nabízí předčasné splacení úvěru zdarma. V rámci sankčních poplatků ovšem účtuje upomínky, a to ve výši 300 Kč až 1 000 Kč, úroky z prodlení v zákonné výši (REPO sazba ČNB + 7% p. a.) a smluvní pokutu za porušení podmínek ve výši až 1% z výše nesplacené jistiny. Příznivé je ovšem, že RPSN i koeficient navýšení se u tohoto produktu ve všech případech pohybují na spodní hranici, resp. na nejnižší nebo druhé nejnižší příčce.

Naopak nejméně výhodným představitelem spotřebitelských neúčelových úvěrů v rámci vybraných bank a nebankovních subjektů, byl zvolen produkt Půjčka Provident od Provident Financial, s. r. o., resp. jeho hotovostní forma, a to hned z několika důvodů. Jeho nákladnost je vysoká a ostatní charakteristiky převážně nevýhodné pro spotřebitele. Konkrétně je nabízena již od 4 000 Kč, což je sice výhodné, ovšem je třeba si dát pozor na hranici úvěru, na které se vztahuje zákon o spotřebitelském úvěru. Maximální výše úvěru činí 80 000 Kč s délkou splatnosti v rozmezí od 45 do 100 týdnů (což odpovídá cca 10 až 23 měsícům), což je značně omezující pro spotřebitele. Splátky se navíc platí týdně, nikoliv měsíčně, což může být pro řadu lidí opět nepohodlné. I zde je vyžadováno potvrzení o výši příjmů, ovšem ani zde nelze tento parametr brát jako významně negativní. Výhodné je, že tato instituce nevyžaduje jako podmínku poskytnutí úvěru zasílání splátek z bankovního účtu. Úvěr lze získat ve formě hotovostní nebo bezhotovostní, ovšem v případě hotovostní formy je nutné navíc uhradit tzv. poplatek za inkasní službu, který se pohybuje ve výši 47% až 60% vypůjčené částky. Nevyžaduje poplatek za správu úvěru, ovšem figuruje zde již zmíněná možnost platby poplatku za inkasní službu. Tato instituce dále účtuje vysoký poplatek za zpracování, a to ve výši 16% až 24% vypůjčené částky. Ani v případě tohoto produktu není třeba se povinně pojistit, ovšem není zde ani možnost, což lze opět vnímat jako negativní, protože pojištění schopnosti splácet není možné sjednat individuálně. Žádné zajištění není k tomuto produktu třeba. Údaj o minimální úrokové sazbě je sice zavádějící, ale pro úplnost lze uvést, že úrokové sazby se pohybují od 49,7% p. a. Tato instituce nepožaduje žádné sankční poplatky a snaží se vždy prostřednictvím svých obchodních zástupců s klienty domluvit na individuálním přístupu, což je shledáno velmi příznivým. Takto pozitivně bohužel nelze smýšlet o RPSN i koeficientu navýšení, které se u tohoto produktu ve všech případech pohybují na horní,

resp. na nejvyšší nebo druhé nejvyšší příčce. Je zde ovšem již zmíněné omezení jak v době splatnosti, tak v maximální výši úvěru. Lze tedy určitě doporučit využít spíše bezhotovostní formu tohoto úvěru. Ovšem pokud je to možné, tak o úvěr u této instituce vůbec nežádat.

Spotřebiteli je doporučeno, že by při zvažování podání žádosti o spotřebitelský úvěr měl postupovat analogicky, tedy nalézt produkty vyhovující jeho předpokladům a požadavkům. Dále by si měl zvolit parametry, které chce sledovat, nalézt k nim informace a komunikovat s bankami a nebankovními institucemi, aby si zjištěné údaje z internetových stránek upřesnil, případně ověřil. Poté by měl zhodnotit nákladnost úvěrů a dle toho udělal užší výběr produktů. Následně by zhodnotil další pro něj významné parametry, přičemž by si určil jejich preferenci, resp. stanovil by váhy jednotlivých kritérií. Ty by využil v následném finálním zhodnocení vhodnou metodou – bodovací metodou. Je tedy třeba brát v úvahu nejen RPSN a koeficient navýšení, ale také další parametry.

Je možno říci, že spotřebitelské úvěry od bank i bankovních institucí byly navzájem porovnány dle určených kritérií a na jeho základě a za využití vhodných metod byl skutečně určen nejvýhodnější a nejméně výhodný produkt – spotřebitelský úvěr pro potenciálního klienta. Zároveň byl spotřebiteli nabídnut určitý návrh postupu, pokud uvažuje o spotřebitelském úvěru. Lze tedy konstatovat cíl práce byl splněn.

5. 2 Závěr

Spotřebiteli, který uvažuje o žádosti o spotřebitelský úvěr, lze v první řadě doporučit zvážit samotnou potřebu řešit dočasný nedostatek financí sjednáním spotřebitelského úvěru. Existují případy, kdy je zadlužování spotřebitele naprosto zbytečné. Jedná se zejména o pořízení zboží či služeb, které není nezbytné (nová televize, dovolená, nákup dárků na Vánoce apod.). Pokud ovšem spotřebitel skutečně potřebuje nenadále finanční prostředky, je třeba dbát několika doporučení. Nejdůležitější je zvážit, jaké výdaje má domácnost a k tomu posoudit, kolik je možné měsíčně vydat na splátky úvěru a dle toho hledat optimální výši splátek.

Je vhodné zkoumat nejen náklady spojené se spotřebitelským úvěrem prostřednictvím roční procentní sazby nákladů a koeficientu navýšení. Je také třeba pečlivě číst smluvní podmínky a zkoumat i další parametry spotřebitelského úvěru. Jedná se například o informaci, zda banka či nebankovní instituce vyžaduje nějakou formu zajištění,

pojištění odpovědnosti splácet, jaké sankčních poplatky vyžaduje v případě porušení smluvních podmínek. Je zajímavé zjistit, zda nabízí i nějaké služby navíc jako například možnost se připojistit (ne však povinnost) či možnost připlatit si za odklad splátek v případě nenadálé události.

Co se týče pojištění odpovědnosti splácet, tak je třeba mít na vědomí, že se jedná o produkt, který nelze sjednat individuálně, tedy nelze si jej domluvit samostatně v pojišťovně, ale sjednává se spolu se spotřebitelským úvěrem. Proto pokud má o něj spotřebitel zájem, je třeba si předem zjistit, zda jím vybraná instituce tuto možnost nabízí. Pokud již spotřebitelem vybraná instituce takový produkt nabízí, lze mu doporučit pečlivě prostudovat podmínky a kromě výše pojištění se zaměřit také na výluky z pojištění. Jsou známy případy, kdy se pojištění schopnosti splácet pro případ nemoci vztahuje pouze na dlouhodobější onemocnění a na krátkodobější pracovní neschopnost je z pojištění vyloučena. Pokud je žadatelem o spotřebitelský úvěr jeden z manželů či rodič, autorka práce by pojištění doporučila, protože je vhodné chránit rodinné příslušníky v případě dlužníkovy platební neschopnosti. Minimálně je vhodné se pojistit pro případ trvalé invalidity či smrti, aby v nežádoucí situaci příbuzní nebyli zatíženi spotřebitelským úvěrem zbytečně. Lze říci, že osm z deseti vybraných institucí, které byly zkoumány v této práci, nabízí možnost se takto připojistit.

Další bod, na který by si měl spotřebitel vždy dát pozor je to, aby úvěr, o který zamýšlí požádat, byl definován jako spotřebitelský úvěr a tedy se na něj vztahoval zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů. Jedná se zejména o půjčování příliš nízkých či příliš vysokých částek. Ačkoliv je ochrana spotřebitele v případě spotřebitelských úvěrů na stále lepší úrovni díky existenci zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů, tak je nutné podotknout, že se vztahuje pouze na úvěry od 5 000 Kč do 1 880 000 Kč. Dále se za spotřebitelský úvěr nepovažuje takový úvěr, který slouží k financování bydlení, přičemž pohledávka věřitele je zajištěna zástavním právem k nemovitosti, k níž má být nabyto vlastnické právo díky poskytnutému úvěru apod. Další informace a taxativní výčet toho, co není spotřebitelský úvěr, lze nalézt v §2 již zmíněného zákona.

Určitě je třeba spotřebiteli doporučit informovat se u věřitele (banky či splátkové, nebankovní instituce), jaké poplatky jsou skutečně zahrnuty do RPSN a jaké nejsou a případný rozdíl si dopočítat. Jedině tak zjistí skutečnou výši RPSN, která mu slouží

pro porovnání nabídek jednotlivých institucí. Kromě RPSN ještě k tomuto účelu může využít tzv. koeficient navýšení, který uvádí, o kolik procent spotřebitel spotřebitelský úvěr přeplatí.

Existovalo více hrozeb pro spotřebitele, ovšem řadu z nich vyřešila novela zákona o spotřebitelském úvěru, a to zákon č. 43/2013 Sb., kterým se mění zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, který nabyl účinnosti dne 25. února 2013. Přijetí této novely postavilo mimo zákon zejména tři významné nežádoucí aktivity podnikatelských subjektů poskytujících spotřebitelské úvěry. Za prvé se jedná o zajištění nebo splacení spotřebitelského úvěru směnkou či šekem, které je od účinnosti novely zakázáno dle § 18 této novely. Společnost Profi Credit Czech, a. s. ještě před účinností novely vyžadovala zajištění směnkou, avšak nyní tuto podmínku stáhla. Je zajímavé, že v případě jejího produktu Úvěr 4 999 Kč, na který se nevztahuje ochrana zákona o spotřebitelském úvěru, tuto formu zajištění stále vyžaduje, přičemž je to právně v pořádku. Za druhé se §18a uvedené novely zakazuje takové zajištění, které by bylo v nepoměru k hodnotě zajišťované pohledávky, tedy například ručení nemovitostí na úvěr ve výši 30 000 Kč. A za třetí je dle § 18b této novely nelegální užívat při nabízení spotřebitelského úvěru, jeho sjednání či zprostředkování telefonní čísla s vyšší než tzv. běžnou cenou. Jedná se například o situace, kdy spotřebitel zavolal na telefonní linku, která sice byla zpočátku zdarma, ale následně byl přesměrován na placenou linku s vysokým tarifem, kde byl následně, často po delším hovoru, informován, že úvěr nezíská. Společnost ovšem vydělávala na samotném hovoru. V případě, že by se spotřebitel s některým z uvedených jednání setkal, je mu doporučeno obrátit se na dozorové orgány (u bank: ČNB; u ostatních subjektů: ČOI).

Z hlediska právní úpravy lze tedy konstatovat, že spotřebitel má stále vyšší ochranu, což lze sledovat na vývoji právní úpravy. Od roku 2001, kdy byl přijat zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb. (účinný od 1. ledna 2002), do dnešní podoby, tedy novelizovaného zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů, lze spatřit řadu změn směřujících k vyšší ochraně spotřebitele před nekalými praktikami některých poskytovatelů spotřebitelského úvěru. Zejména již zmíněnou novelou bylo změněno mnohé, co bylo v minulosti kritizováno. V budoucnu lze očekávat další vývoj této ochrany

ku prospěchu pozice spotřebitele. Je ovšem potřebné, aby se sám spotřebitel o tuto problematiku aktivně zajímal.

Je ale samozřejmé, že ani stát a jím stanovená právní ochrana spotřebitele v oblasti spotřebitelských úvěrů není absolutní. Musí zde stále existovat určitý prostor pro podnikající subjekty v této oblasti, a tedy jejich činnost nesmí být omezena výraznějším způsobem. Je tedy i na samotném spotřebiteli, aby nesl určitou zodpovědnost za své jednání, protože konečné rozhodnutí o podpisu smlouvy, přijetí podmínek s ní spojených apod. je vždy již na něm. Sám si musí spočítat náklady, pročíst podmínky, zhodnotit kvalitativní parametry spotřebitelského úvěru apod. Proto by měl být neustále kladen důraz na zvyšování finanční gramotnosti spotřebitelů.

6 Seznam použitých zdrojů

6.1 Monografie

1. ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.
2. DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr: praktická příručka s příklady a judikaturou*. Praha: Leges, 2011, 128 s. Praktik. ISBN 978-808-7212-769.
3. JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4.
4. KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.
5. KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi: Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů*. Brno: Computer Press, 2005, 148 s. Finance. ISBN 80-251-0882-1.
6. KOCIÁNOVÁ, Helena. *Finanční gramotnost v kostce, aneb, Co vás neměl kdo naučit*. Olomouc: Anag, 2012, 151 s. ISBN 978-807-2637-676.
7. NOVESKÝ, Ivan et al. *Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti*. 1. vyd. Praha: Cofet, 2009, 448 s. ISBN 978-802-5442-074.
8. NWANKWO, Sonny a Ayantunji GBADAMOSI. *Entrepreneurship marketing: principles and practice of SME marketing*. New York: Routledge, 2011, pxxi, 457 p. ISBN 978-020-3838-648.
9. POLOUČEK, Stanislav et al. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, 2006, 716 s. ISBN 80-717-9462-7.
10. PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2007, 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.

11. REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
12. SEDLÁČEK, Jaroslav. *Finanční analýza podniku*. 2., aktualiz. vyd. Brno: Computer Press, 2011, v, 152 s. ISBN 978-80-251-3386-6.
13. SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 207 s. Osobní a rodinné finance. ISBN 978-80-247-3813-0.
14. ŠUBRT, Tomáš. *Ekonomicko-matematické metody*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2011, 351 s. ISBN 978-80-7380-345-2.
15. TYL, Tomáš. *10 způsobů, jak se (ne)nechat připravit o peníze*. Vyd. 1. Praha: Grada Publishing, a. s., 2013, 224 s. ISBN 978-80-247-4467-4.

6.2 Právní předpisy

16. Česká republika. Nařízení vlády č. 33/2010 Sb., ze dne 18. ledna 2010, kterým se mění nařízení vlády č. 142/1994 Sb., kterým se stanoví výše úroků z prodlení a poplatku z prodlení podle občanského zákoníku, ve znění nařízení vlády č. 163/2005 Sb.
17. Česká republika. Zákon č. 40/1964 Sb., ze dne 26. února 1964, občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
18. Česká republika. Zákon č. 43/2013 Sb., ze dne 31. ledna 2013, kterým se mění zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.
19. Česká republika. Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ze dne 20. prosince 1991, ve znění pozdějších předpisů.
20. Česká republika. Zákon č. 145/2010 Sb., ze dne 21. dubna 2010, o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů.
21. Česká republika. Zákon č. 190/2004 Sb., ze dne 1. dubna 2004, o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů.

22. Česká republika. Zákon č. 513/1991 Sb., ze dne 5. listopadu 1991, obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

6.3 Internetové zdroje

23. Banky a fakta: únor 2012. ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE. *Bankovníctví v médiích: Czech-ba.cz* [online]. 2012 [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: https://www.czech-ba.cz/data/articles/down_40244.pdf.
24. Banky a fakta: únor 2013. ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE. *Bankovníctví v médiích: Czech-ba.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: https://www.czech-ba.cz/data/articles/down_52120.pdf.
25. BOUŠOVÁ, Kateřina. Americká hypotéka: jak se vám líbí peníze na cokoli?. PARTNERS MEDIA, s.r.o. *Peníze.cz* [online]. c2000 - c2012 [cit. 2012-12-03]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/18102-americka-hypoteka-jak-se-vam-libi-penize-na-cokoli>.
26. CBCB Czech Banking Credit Bureau [online]. c2012 [cit. 2012-11-18]. Dostupné z: <http://www.cbc.b.cz/>.
27. Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě: Banky a pobočky zahraničních bank. ČNB: *Česká národní banka* [online]. c2003 - c2012 [cit. 2012-11-18]. Dostupné z: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS_RADA_DRUHA_STAT4.
28. ČLFA: *Česká leasingová a finanční asociace* [online]. c2003 - c2012 [cit. 2013-02-07]. Dostupné z: <http://clfa.cz/>
29. ČNB. ARAD [online]. c2003 - c2009 [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/docs/ARADY/HTML/index.htm>.
30. FETTER, Richard W. Jak je to s poplatky a úroky z prodlení?. *Měšec.cz* [online]. 8. 1. 2009 [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/poplatek-a-uroky-z-prodleni/>.

31. Charakteristika spotřebitelského úvěru. *ČLFA: Česká leasingová a finanční asociace* [online]. c2003 - c2012 [cit. 2012-11-18]. Dostupné z: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=48>.
32. Kalkulačka úvěrů. *Bankovní poplatky* [online]. c2005 - c2012 [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/kalkulacka-uveru.html?step=2>.
33. *LLCB Leasing & Loan Credit Bureau* [online]. c2012 [cit. 2012-11-18]. Dostupné z: <http://www.llcb.cz/>.
34. Oddlužení. *Insolvenční zákon* [online]. c2013 [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: <http://www.insolvencni-zakon.cz/obecne-informace/oddluzeni.html>.
35. Ochrana spotřebitele. *ČNB: Česká národní banka* [online]. c2003 - c2012 [cit. 2012-11-18]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana_spotrebitele/index.html.
36. Podání stížnosti, podnětu, dotazu. *ČOI: Česká obchodní inspekce* [online]. c2012 [cit. 2012-11-18]. Dostupné z: <http://www.coi.cz/cz/spotrebitel/podani-stiznosti-podnetu-dotazu/>.
37. *SOLUS: Zájmové sdružení právnických osob* [online]. c2011, 17-11-2012 [cit. 2012-11-18]. Dostupné z: <https://www.solus.cz/>.
38. Spočítejte si roční procentní sazbu nákladů (RPSN). *FinExpert.cz: Osobní finance* [online]. c2013 [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/rocniprocentni-sazbu-nakladu-rpsn/?calc=1>.
39. *Společnost CCB – Czech Credit Bureau, a.s.* [online]. c2012 [cit. 2012-11-18]. Dostupné z: <http://www.creditbureau.cz/>.
40. Výpočet úroků z prodlení. *Česká národní banka* [online]. c2003 - c2013 [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/faq/vypocet_uroku_z_prodleni.html.

41. Základní informace o novém zákonu o spotřebitelském úvěru. *Ministerstvo financí České republiky* [online]. c2005 [cit. 2012-11-18]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/ft_spotr_uver_info.html.
42. ZÁMEČNÍK, Petr. Dluhy domácností klesly. Důvod k radosti ale není. *Hypindex.cz* [online]. 4. 3. 2013 [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: <http://www.hypindex.cz/dluhy-domacnosti-klesly-duvod-k-radosti-ale-neni/>.
43. ZIKA, Martin. RPSN, úroková sazba a koeficient navýšení aneb jak vybrat nejvýhodnější úvěr. PARTNERS MEDIA, s.r.o. *Peníze.cz* [online]. c2000 - c2013 [cit. 2013-03-06]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/18017-rpsn-urokova-sazba-a-koeficient-navyseni-aneb-jak-vybrat-nejvyhodnejsi-uver>.

6. 4 Oficiální internetové stránky vybraných institucí

44. *CETELEM ČR, a. s.* [online]. c2013 [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: www.cetelem.cz.
45. *Česká spořitelna* [online]. c2013 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: www.csas.cz.
46. *COFIDIS* [online]. c2012 [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: www.cofidis.cz.
47. *ČSOB* [online]. c2013 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: www.csob.cz.
48. *GE Money CZ* [online]. c2001 - c2013 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: www.gemoney.cz.
49. *Home Credit, a. s.* [online]. c2013 [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: www.homecredit.cz.
50. *Komerční banka* [online]. c2013 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: www.kb.cz.
51. *Poštovní spořitelna: ERA jednoduše* [online]. c2013 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: www.erasvet.cz.
52. *PROFI CREDIT* [online]. c2012 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: www.proficredit.cz

53. *Provident Financial, s. r. o.* [online]. c2012 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: www.provident.cz.

54. *Raiffeisenbank* [online]. c2008 - c2013 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: www.rb.cz.

6. 5 Výroční zprávy

55. Česká spořitelna. *Výroční zpráva 2011*. V elektronické podobě na www.csas.cz, 2012. Dostupné z: http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz_2011.pdf.

56. ČSOB, a. s. *Výroční zpráva 2011*. V elektronické podobě na www.csob.cz, 27. dubna 2012. Dostupné z: http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocni-pololetni-zpravy/Vyrocni-zpravy/VZ_CSOB_2011.pdf.

57. GE Money Bank. *Výroční zpráva 2011*. V elektronické podobě na www.gemoney.cz, 2012. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocni-zprava-2011.pdf>.

58. Komerční banka. *Výroční zpráva 2011*. V elektronické podobě na www.kb.cz, 2012. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocni-zpravy/kb-2011-vyrocni-zprava.pdf?eeb75525319871a5caeff01b1e417d1a>.

59. PROFI CREDIT Czech a. s. *Výroční zpráva 2011*. V elektronické podobě na www.profirealgroup.cz, 2012. Dostupné z: http://www.profirealgroup.com/images/Vyrocni_zpravy/CZ/credit_cz/VZ%202011_PCT_CZ_FINAL.pdf.

60. Raiffeisenbank. *Výroční zpráva 2011*. V elektronické podobě na www.rb.cz, 2012. Dostupné z: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/o-bance/vyrocni-zpravy/vz-rb-11-cz.pdf>.

7 Přílohy

Seznam příloh

Příloha č. 1: Příklad smlouvy o spotřebitelském úvěru u banky – Komerční banka, a. s.

Příloha č. 2: Příklad smlouvy o spotřebitelském úvěru u nebankovního subjektu – Home Credit, a. s.

Příloha č. 3: Příklad bodovacího systému

Příloha č. 4: Povinné informace ve smlouvě o spotřebitelském úvěru a informace, které je věřitel povinen poskytovat spotřebiteli po dobu trvání spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání

Příloha č. 5: Příklad smlouvy o vázaném spotřebitelském úvěru uzavřené nepřímou formou

Příloha č. 6: Charakteristika jednotlivých vybraných institucí

Příloha č. 7: Tabulky s uvedením měsíčních splátek vybraných produktů v různých dobách splatnosti a různé výši spotřebitelského úvěru

Příloha č. 8: Tabulky s uvedením informací, o kolik klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr při různých dobách splatnosti a různé výši spotřebitelského úvěru

Příloha č. 1

Příklad smlouvy o spotřebitelském úvěru u banky

(Komerční banka, a. s.)

KB **KB** **Smlouva o úvěru Gaudeamus**

registrační číslo

Komerční banka, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „**Banka**“)

a

fyzická osoba – nepodnikatel (dále jen „Klient“)

Příjmení, jméno, titul:	
Adresa (trvalý pobyt):	
Rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo):	
Druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a orgán / stát, který jej vydal:	

uzavírají podle § 497 a následujících ustanovení z.č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o úvěru Gaudeamus (dále jen „**Smlouva**“).

1. Úvodní ustanovení

1.1 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi Úvěr Gaudeamus za podmínek stanovených touto Smlouvou.

1.2 V souladu s § 273 obchodního zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“) a Úvěrové podmínky pro fyzické osoby nepodnikatele Banky (dále jen „**Úvěrové podmínky**“). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním výše uvedených podmínek a souhlasí s nimi. Článek XXVIII. Všeobecných podmínek upravuje potřebné souhlasy Klienta, zejména souhlas se zpracováním Osobních údajů. Klient je oprávněn tyto souhlasy kdykoli písemně odvolat. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

2. Úvěr Gaudeamus

2.1 Klient a Banka se dohodli, že Výše úvěru je Kč **37000,00**, slovy **===Třicetsedmtisíc Kč===**.

2.2 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem _____ jako **úvěr Gaudeamus**.

2.3 Výše cen a poplatků za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy je uvedena v příloze, která tvoří nedílnou součást této Smlouvy.

3. Čerpání úvěru

3.1 Klient bude čerpat Úvěr jednorázově.

3.2 Klient se zavazuje zahájit Čerpání nejpozději do **3.7.2008**.

4. Splácení úvěru a úhrada úroků

4.1 Klient se zavazuje splatit Bance vyčerpanou jistinu Úvěru nejpozději do **20.6.2018**.

4.2 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek vyčerpané jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo:

KB Komerční banka, a. s., se sídlem:
Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054

ZAPISANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU ÚSTŘEDNÍ ÚŘEDNOSTI V PRAZE, ODVĚTVY B, VLOŽKA 1360

DATUM ÚČINNOSTI SMLOUVY: 16.4.2007
TBL_GAUDEAMUS_DOC_01.07.2008_01.07.2008

1

(dále jen „**Běžný účet**“) bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na Běžném účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru a splatných úroků.

- 4.3. Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z vyčerpané jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy. Úroky budou hrazeny měsíčně, vždy 20. dne kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 4.2 této Smlouvy. Úroky se hradí za období od 20. dne kalendářního měsíce do 19. dne následujícího kalendářního měsíce. První úhrada úroků bude provedena za období ode dne Čerpání do nejbližšího následujícího 19. dne kalendářního měsíce.
- 4.4. Počínaje dnem 20.8.2008 bude Klient způsobem uvedeným v článku 4.2 této Smlouvy splácet Bance vyčerpanou jistinu Úvěru, a to v pravidelných měsíčních splátkách splatných vždy 20. dne kalendářního měsíce. Výše splátky vyčerpané jistiny Úvěru bude vždy odpovídat rozdílu mezi částkou 518 Kč a výší úroků splatných za období od předcházejícího Dne splatnosti úroků, popřípadě splátky vyčerpané jistiny Úvěru, do daného Dne splatnosti. Klient tedy splatí jistinu Úvěru 119 měsíčními anuitními splátkami ve výši Kč 518,-. Výše poslední splátky bude vždy odpovídat částce nesplacené jistiny Úvěru a neuhrazených úroků.
- 4.5. Klient je oprávněn splatit vyčerpanou jistinu Úvěru nebo její část předčasně. Klient je povinen oznámit Bance záměr předčasně splatit jistinu Úvěru nebo její část písemně minimálně 30 Obchodních dnů před požadovaným dnem splacení.
- 4.6. V případě, že se Klient ocitne v prodlení s uhrazením jakéhokoliv svého závazku ze Smlouvy, je povinen platit Bance úroky z prodlení ve výši stanovené v příslušném Oznámení. Výše sazby pro výpočet úroků z prodlení platné ke dni uzavření Smlouvy tvoří přílohu této Smlouvy.

5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude činit 11,26 % p.a. z vyčerpané jistiny Úvěru.

6. Zajištění úvěru

- 6.1 Klient se zavazuje poskytnout Bance následující zajištění:

Ručitelským prohlášením s ověřenými podpisy ručitelů

Jméno a příjmení ručitele, RČ	Jméno a příjmení ručitele, RČ

7. Odkládací podmínky čerpání

- 7.1 Odkládací podmínky čerpání nebyly sjednány.

8. Zvláštní ustanovení

- 8.1 Zvláštní ustanovení nebyla sjednána.

9. Závěrečná ustanovení

- 9.1 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.
- 9.2 Banka a Klient se dohodli, že Banka bude Klienta informovat o výši své pohledávky za Klientem ze Smlouvy oznámením o výši pohledávky (výpisem), a to následovně:

Způsob zasilání výpisů: **v papírové formě**

Četnost zasilání výpisů: **měsíčně**



Klient je oprávněn sjednat způsob zaslání výpisů na Klientově obchodním místě nebo prostřednictvím sjednané služby Banky (např. přímého bankovníctví), která to umožňuje, a to za podmínek platných pro tuto službu. Je-li Klientů více, je každý Klient oprávněn sjednat způsob zaslání výpisů samostatně.

V případě sjednání elektronických výpisů, budou výpisy Klientovi doručovány elektronicky prostřednictvím příslušné služby. V případě zrušení služby, jejímž prostřednictvím jsou zaslány elektronické výpisy, budou Klientovi doručovány výpisy v tištěné (papírové) podobě, a to při zachování sjednané četnosti pro elektronické výpisy. V případě zaslání tištěných (papírových) výpisů budou Klientovi výpisy doručovány způsobem sjednaným pro doručování ostatních Zásilek.

- 9.3 Banka a Klient se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“) budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí. Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem umožňujícím přepravu a prokazatelné doručení Zásilky. Zásilky se považují za doručené 5. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 8. pracovní den po jejich odeslání na adresu do zahraničí, bez ohledu na to, jestli adresát Zásilku převzal či nikoliv. V případě, že se Zásilka vrátí jako nedoručitelná, považuje se za okamžik doručení den vrácení Zásilky odesílateli, pokud tato skutečnost nastala dříve než ve lhůtách uvedených v předchozí větě.

Způsob předávání Zásilek:

a) Klient: poštou na adresu:

b) Banka:

- 9.4 Klient potvrzuje, že při podpisu Smlouvy převzal od Banky Úvěrové podmínky pro fyzické osoby nepodnikatele ze dne 1.6.2007.

- 9.5 Smlouva je vyhotovena ve 2 vyhotoveních, z nichž každý z účastníků obdrží jedno vyhotovení.

- 9.6 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

V Hradci Králové dne

V

Komerční banka, a. s.

vlastnoručný podpis

vlastnoručný podpis

Jméno:

Funkce:

Osobní údaje zkontroloval(a) dne

vlastnoručný podpis

Jméno:

Funkce:

vlastnoručný podpis zaměstnance KB

Příloha č. 2

Příklad smlouvy o spotřebitelském úvěru od nebankovního subjektu

(Home Credit, a. s.)

Osobní půjčka ČR platnost tiskopisu od 1. 11. 2009		Úvěrová smlouva	
HOME CREDIT		Home Credit a.s., Moravské náměstí 249/8, 602 00 Brno jednající předsedou představenstva IČ: 26978636, tel. 840 155 155, fax: 541 598 380 zapsaná v oddíle B, vložce 4401 OR vedeného Krajským soudem v Brně	
Návrh na uzavření úvěrové smlouvy			
1. EVIDENČNÍ ČÍSLO	2. ČÍSLO SMLOUVY (VARIABILNÍ SYMBOLOU)		
3. TYP ÚVĚRI	4. AUTORIZAČNÍ KÓD	5. KÓD AKCE	
KLIENT		6. Jméno	
6. RODNÉ ČÍSLO	7. PŘÍJMENÍ	8. Jméno	
9. TITUL	10. TELEFON – PEVNÁ LINKA	11. MOBILNÍ TELEFON	
12. E-MAILOVÁ ADRESA	13. RODINNÝ STAV	14. ADRESA DATOVÉ SCHránKY PRO DORUČOVÁNÍ DLE O.S.Ř.	
15. DRUH BYDLENÍ	16. DOSÁZENÉ VZDĚLÁNÍ	17. ČÍSLO OP	
18. TRVALÉ BYDLIŠTĚ – ULICE, Č.P.	19. MĚSTO	20. PSČ	
21. KONTAKTNÍ ADRESA – ULICE, Č.P.	22. MĚSTO	23. PSČ	
ZAMĚSTNÁNÍ KLIENTA	24. ZDROJ PRŮJMU	25. NÁZEV ZAMĚSTNÁVATELE	
26. IČ	27. TELEFON (PEVNÁ LINKA)	28. JE ZAMĚSTNÁN OD – MĚSÍC/ROK	
29. SÍDLŮ – ULICE, Č.P.	30. MĚSTO	31. PSČ	
32. ČISTÝ MĚSÍČNÍ PRŮJMU/DŮCHOD	16 500,- Kč	33. ČISTÝ MĚSÍČNÍ PRŮJMU PARTNER(A)K(Y)	34. POČET VYŽIVOVANÝCH DĚTÍ
35. VÝŠE ÚVĚRI	70 000,- Kč	36. MĚSÍČNÍ SPLÁTKA	2 153,- Kč
37. POČET SPLÁTEK	60	38. ROČNÍ PROCENTNÍ SAZBA NÁKLADŮ OD	25.1 % DO 26.2 %**
39. TERMÍN SPLATNOSTI SPLÁTEK*	40. ZPŮSOB ÚHRADY SPLÁTEK	bankovním převodem	41. POPLATEK ZA VEDENÍ ÚČTU (zahnut ve splátce)
			49,- Kč
* První splátka je splatná právě po měsíci od data poskytnutí úvěru. Pokud kalendářní měsíc následující po poskytnutí úvěru neobsahuje požadové číslo dne poskytnutí úvěru, je splatnost první splátky poslední den v tomto kalendářním měsíci. Datum splatnosti druhé a následujících splátek je vždy 15. dne v kalendářním měsíci, počínaje kalendářním měsícem následujícím po měsíci, v němž je splatná první splátka.			
** Přesná hodnota RPSN závisí na dni poskytnutí úvěru. Klient souhlasí s tím, že přesnou výši RPSN mu Společnost oznámí po poskytnutí úvěru.			
42. ZPŮSOB POSKYTNUTÍ ÚVĚRU	Bankovním převodem klientovi	43. POPLATEK ZA POSKYTNUTÍ ÚVĚRU	0,- Kč
44. ČÍSLO BANKOVNÍHO ÚČTU KLIENTA	Účet číslo:	Kód banky:	
45. BALÍČEK PREMIUM: Klient podpisem smlouvy souhlasí s tím, aby byl pojistkem pojištěn pro případ pracovní neschopnosti, ztráty pravidelného zdroje příjmu a dále pro případ jiné invalidity a smrti následkem úrazu. Úhrada za pojištění PREMIUM: 131 Kč měsíčně (6,48 % z pravidelné měsíční splátky úvěru bez pojištění)			
Klient a Společnost uzavřeli dohodu o možnosti změny výše a počtu splátek:	Ne	46. POPLATEK ZA MOŽNOST ZMĚNY VÝŠE A POČTU SPLÁTEK (zahnut ve splátce)	10,- Kč
Splátky poukazujte na účet číslo Jako variabilní symbol uvádějte výše uvedené číslo smlouvy.			
Nedílnou součástí této Úvěrové smlouvy (dále jen „ÚS“) jsou Úvěrové podmínky (dále jen „ÚP“) společnosti Home Credit a.s. (dále jen „Společnost“). Níže podepsaný klient svým podpisem stvrzuje, že je seznámen s ÚP, že jsou mu všechna jejich ustanovení srozumitelná, považuje je za dostatečně určitá a projevuje souhlas být vázán těmito podmínkami. Klient dále potvrzuje pravdivost prohlášení uvedených na rubu této listiny. Klient dává Společnosti souhlas se zpracováním osobních údajů, včetně rodného čísla, které jsou obsahem této ÚS, ÚP a jejich návrhů a všech dokladů s nimi souvisejících včetně těch osobních údajů, které sdělí Společnosti jinou než písemnou formou, v rozsahu a za podmínek uvedených v Hlavě 12 a 13 ÚP.			
Klient souhlasí, aby Společnost získala informace o jeho bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, které jsou nutné pro posouzení jeho žádosti o poskytnutí finanční služby, změny a správy finanční služby, a to z negativní databáze sdružení SOLUS, IČ 69346925, a to na dobu 100 dní ode dne požádání o úvěr. Bude-li ÚS uzavřena, uděluje klient tento souhlas do doby vyrovnání všech závazků z ÚS a dále souhlasí se zpracováním a předáváním svých osobních údajů, včetně rodného čísla, za podmínek a účelem uvedeným v § 3 Hlavy 13 ÚP k zajištění ochrany členů sdružení SOLUS. Souhlas je udělen na dobu trvání smlouvy a dále 3 let ode dne vyrovnání všech závazků z ÚS.			
Klient souhlasí, aby Společnost v souvislosti s žádostí o uzavření ÚS za účelem uvedeným v § 4 Hlavy 13 ÚP shromažďovala, zpracovávala a uchovávala jeho osobní údaje, včetně rodného čísla, a to způsobem, v rozsahu a za podmínek uvedených v Informačním Memorandu Bankovního registru klientských informací a Nebankovního registru klientských informací (dále jen „Informační Memorandum“). Tento souhlas je udělen na dobu 6 měsíců ode dne podání žádosti. Bude-li ÚS uzavřena, uděluje klient souhlas na dobu trvání ÚS a na dobu dalších 4 let ode dne vyrovnání všech závazků z ÚS. Klient prohlašuje, že se před podpisem tohoto souhlasu seznámil s Informačním Memorandem a že byl informován, že aktuální znění Informačního Memoranda může kdykoli získat na www.homecredit.cz a www.jlb.cz.			
			Podpis klienta
Společnost a klient podpisem na této smlouvě zároveň uzavírají smlouvu o poskytnutí revolvingového úvěru I. (dále jen "Smlouva o RÚ I.") a smlouvu o poskytnutí revolvingového úvěru II. (dále jen "Smlouva o RÚ II."), na základě kterých je klient oprávněn čerpat úvěr prostřednictvím platební karty, to vše v rozsahu uvedeném v ÚP.			
Klient a Společnost podpisem na této smlouvě zároveň uzavírají dohodu v rozsahu uvedeném v Hlavě 14 ÚP.			
Klient podpisem této smlouvy souhlasí, aby současně s uzavřením smlouvy o RÚ I. a RÚ II. byl přihlášen k pojištění proti zneužití karty v rozsahu a za podmínek uvedených na rubu této listiny a v ÚP. Pro účely pojištění vydá klient podpisem této smlouvy potvrzuje pravdivost prohlášení uvedených na rubu této listiny.			
Klient podpisem této smlouvy žádá Společnost, aby mu v případě získání úvěrové karty zaslala návrh smlouvy o platebních službách a souhlasí s tím, že tento návrh může být akceptován aktivací karty.			
Klient podpisem této ÚS prohlašuje, že není politicky exponovanou osobou podle zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.			
47. DATUM PODPISU KLIENTA	48. DATUM PODPISU ÚČETNÍHO ZÁKAZNÍKA		9.8.2010

Příloha č. 3

Příklad bodovacího systému

Tab. 2.7 Příklad bodovacího systému

Kritérium		Body	Váha, %	Vážené body
Věk	18–21	0	10	...
	22–29	5		
	30–39	20		
	nad 40	25		
Pohlaví	muž	0	20	...
	žena	10		
Rodinný stav	svobodný/á	12	25	...
	ženatý/vdaná	40		
	rozvedený/á	0		
	ovdovělý/á	15		
Počet dětí	0	10	15	...
	1–2	15		
	3 a více	0		
Doba zaměstnání u stávajícího zaměstnavatele	více než 0,5 roku	0	8	...
	0,5–1 rok	8		
	1–3 roky	15		
	více než 3 roky	35		
Doba clientského vztahu	více než 1 rok	3	22	...
	1–3 roky	18		
	více než 3 roky	30		
Konečný počet bodů			100	...

Zdroj: JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4, s. 235.

Příloha č. 4

Povinné informace ve smlouvě o spotřebitelském úvěru (v Příloze č. 3 ZoSÚ)

- a) druh spotřebitelského úvěru;
- b) údaje o smluvních stranách, tedy zejména o věřiteli a dlužníkovi, případně zprostředkovateli apod.;
- c) dobu trvání úvěru, jeho celkovou výši a podmínky jeho čerpání;
- d) výši, počet a četnost plateb, které má spotřebitel uhradit;
- e) soupis uvádějící lhůty a podmínky pro splacení úroku a veškeré poplatky;
- f) výpůjční úrokovou sazbu a podmínky užití této sazby;
- g) roční procentní sazba nákladů (RPSN) a celkovou částku těchto nákladů splatnou spotřebitelem;
- h) úrokovou sazbu použitelnou v případě opožděných plateb a podmínky pro její úpravu, vč. všech důsledků plynoucích z prodloužení spotřebitele;
- i) náklady na službu notáře či jiné obdobné náklady;
- j) požadavek na případné zajištění nebo pojištění;
- k) informaci o právu na odstoupení od smlouvy a o lhůtě, během níž může být toto právo vykonáno
- l) informaci o právu na předčasné splacení úvěru, vč. práva věřitele na úhradu vzniklých nákladů, pokud tento případ nastane;
- m) informaci o právu na mimosoudní řešení prostřednictvím finančního arbitra;
- n) informaci postupu v případě ukončení smluvního vztahu;
- o) informaci o příslušném orgánu dozoru;
- p) informaci o tom, zda případné použití kapitálu, vytvořeného platbami spotřebitele namísto splacení spotřebitelského úvěru, povede k úplnému splacení spotřebitelského úvěru;
- q) v případě, se jedná o účelový úvěr, je třeba určit zboží či službu a jejich cenu, která by byla placena bez využití spotřebitelského úvěru;
- r) informaci o právech vyplývajících z § 14 odst. 3 a 4 ZoSÚ, tedy práv týkajících se účelových spotřebitelských úvěrů – tedy jak postupovat, pokud spotřebitel odstoupí od smlouvy;
- s) případné poplatky za vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání a podmínky, za nichž lze tyto poplatky změnit;

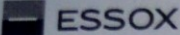
- t) informace pro spotřebitele o právu kdykoliv obdržet bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umoření, pokud je pevně stanovena doba trvání umoření jistiny. Pokud není, musí dle § 3 ZoSÚ tabulka umoření obsahovat jasnou a stručnou informaci, že uvedené údaje platí jen dočasně (tj. do změny úrokové sazby nebo dodatečných nákladů).

Informace, které je věřitel povinen poskytovat spotřebiteli po dobu trvání spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání (v Příloze č. 4 ZoSÚ)

- a) období, na které se vztahuje výpis z účtu;
- b) částku a datum čerpání úvěru;
- c) informaci o zůstatku z předchozího výpisu (vč. data);
- d) informaci o novém zůstatku;
- e) informaci o výši plateb od spotřebitele s daty;
- f) použité úrokové sazbě;
- g) veškeré poplatky zaplacené v daném období, které s úvěrem souvisejí;
- h) minimální částku, která musí být spotřebitelem zaplacená.

Příloha č. 5

Příklad smlouvy o vázaném spotřebitelském úvěru uzavřené nepřímou formou



ESOX s.r.o.
Svatováclavská ulice 231/7
170 21 Česká Budějovice
IČ: 257369030, DIČ: CZ257369030
Společnost zapsaná v OR vedeném krajským soudem v Č. Budějovicích, oddíl C, vložka 129114
Účtová jednotka: český koruna
Zákaznický servis: 010 590 090
E-mail: zakaznickyservis@esox.cz

Žádost / SMLOUVA O ÚVĚRU číslo / variabilní symbol

PRODEJCE	
Obchodní jméno:	IČ:
Číslo OM:	Tel.:
Pověřený pracovník:	

KLIENT - Fyzická osoba / nepodnikatel

Jméno, příjmení, titul:	Státní občanství: Česká republika	Místo narození:
Rodné číslo:	OP vydal:	Platnost OP do:
Číslo OP:		
Druhý dokladč:		
Adresa trvalého bydliště:		
Korespondenční adresa:		
Telefon domů:	Tel. do zam.:	
Mobil:	E-mail:	
Zaměstnavatel:		
Adresa zaměstnavatele:		
Profese:	Zam. poměr na: Doby neurčitou	Zaměstnan od:
Číslo účtu klienta:		
Čistý měsíční příjem:	Rodinný stav:	Počet vyž. osob:
Příjem domácnosti:	Druh bydlení:	
Výdaje na bydlení:		
Spátky dalších úvěrů:		

FINANCOVÁNÍ

Předmět:	pračka	Cena:	9 998
		Poživovací cena zboží:	9 998
		Přímá platba:	1 000
Způsob úhrady:	bankovním převodem	Výše úvěru:	8 998
		Sjednáno pojištění splátek:	Ano
		Varianta pojištění:	Extra 01
Výše měsíční splátky:	1 063		
(včetně pojištění pokud sjednáno)			
Datum splatnosti 1. měsíční splátky:	15.5.2011		
Počet měsíčních splátek:	10		
Úroková sazba p.a.:	23,60 %		
Celková splatná částka:	10 630		
RPSN bez pojištění:	26,78 %		
RPSN vč. pojištění:	45,95%		

Datum splatnosti dalších měsíčních splátek vždy do 15. dne každého kalendářního měsíce.

Bankovní spojení

Variabilní symbol:

Datum předání nemá vliv na splatnost úvěru (měsíčních splátek).

Klient prohlašuje, že není ve zkušební lhůtě a není s ním vedeno jednání o ukončení pracovního poměru.

I. Úvěrový rámec: Já níže podepsaná/klientka žádám, aby mně společnost zařadila do seznamu žadatelů o poskytnutí úvěrového rámce ve výši nejméně 3 000 Kč a vydala mi úvěrovou kartu. Jsem si vědoma, že tato žádost a případně i výše úvěrového rámce bude posuzována podle čl. IV. odst. 1. OP a smlouva o úvěrovém rámci vznikne způsobem uvedeným v OP. Dále prohlašuji, že jsem si vědoma skutečnosti, že úroková sazba aktuálně stanovená v Sazebníku se může změnit způsobem stanoveným v OP. Klientka bere na vědomí, že pokud nevyužije nabídky společnosti (nebude čerpat úvěrový rámec/nebude aktivovat úvěrovou kartu) není nabídkou nijak vázána.

II. Pojištění - II. Pojištění - Prohlašuji, že jsem se seznámila před sjednáním pojištění s informacemi o pojištění poskytovaném na základě Kolektivní pojistné smlouvy č. 3100000000 společnosti Komerční pojišťovna, a.s., (dále jen „Pojišťovna“) a s platnými Pojistnými podmínkami pro pojištění osob ke smlouvám o úvěru nebo leasingu společnosti Essox vztahujícími se k tomuto pojištění. Souhlasím s nimi a svým podpisem vyjadřuji souhlas s tím, že mě společnost jako pojistník zařadí do pojištění pro případ pojistných událostí, které by mohly ovlivnit mou schopnost plnit své povinnosti z této Smlouvy, a to po dobu trvání mého úvěrového vztahu ke společnosti. Svým níže uvedeným podpisem potvrzují, že nejsem nepojištěnou osobou ve smyslu čl. 2 písm. t) Pojistných podmínek, již v případě varianty pojištění Extra (01) bude zahrnuta do měsíčních splátek úvěru a bude určena k úhradě pojistného.

Svým podpisem dále vyjadřuji Pojistivně souhlas se zpracováním svých osobních údajů v rozsahu uvedeném v čl. 12.2 Pojistných podmínek a s vyplacením pojistného penízi z uvedeného pojištění ve prospěch společnosti.

Dále klientka svým podpisem uděluje Pojistivně souhlas k získávání údajů o jeho/jejím zdravotním stavu, a tímto opravuje všechny dotazované lékaře, ústavy, zdravotnická zařízení a zdravotní pojišťovny tyto informace, a to i po jeho/její smrti. Pojistivně sdělovat.

Klientka bere na vědomí, že pokud jí bude vydána kreditní karta, tak společně s kreditní kartou obdrží a bude seznámena s platnými aktuálními informacemi o kolektivním pojištění a s Pojistnými podmínkami pro pojištění revolvingových úvěrů a kreditních karet ESSOX.

Pro získání spotřebitelského úvěru ani pro jeho získání za nabízených podmínek není pojištění povinné.

III. Obchodní podmínky - Klient podpisem Žádosti výslovně prohlašuje a potvrzuje, že obdržel a seznámil se s Obchodními podmínkami č. 300111CC-L ze dne 1.1.2011 Smlouvy o úvěru a Smlouvy o poskytnutí úvěrového rámce společnosti ESSOX s.r.o. (OP), nemá k nim žádné výhrady a vyjadřuje svůj výslovný souhlas být tímto v plném rozsahu vázán.


IV. Jiná ujednání

Klient tímto souhlasí (i) bere na vědomí, že součástí OP je i ujednání čl. VI. odst. 9 OP týkající se zpracování zejména osobních údajů klienta společností vč. stanovení způsobu a podmínek zpracování, jakž i možná dispozice klienta, (ii) bere na vědomí a výslovně souhlasí se zněním souhlasu se zpracováním osobních údajů klienta, jak je tento uveden v čl. VI. odst. 9 OP, a to zejména se zněním souhlasu se následně platební morálce klienta (tj. sdružení Solus, zájmového sdružení právnických osob a dále Bankovního registru klientských informací a Nebankovního registru klientských informací a (iii) podpisem Žádosti uděluje společnosti výslovně a dobrovolně svůj souhlas ve znění, jak je tento uveden v čl. VI. odst. 9 OP.

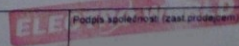
Klient dále bere na vědomí a souhlasí se zněním rozhodčího dotaz, jak je tato definována ujednána v čl. VI. odst. 7 OP.

Klient svým níže uvedeným podpisem souhlasí výslovně a potvrzuje, že (i) s dostatečným předstihem před uzavřením smlouvy obdržel předstíhující informace uvedené v příloze č. 2 zákona č. 148/2010 Sb., a to na předstíháném formuláři v listinné podobě, (ii) obdržel od společnosti náležitě vysvětlení a byl tak schopen posoudit, že smlouva odpovídá jeho potřebám a situaci, tzn. obdržel i informace o důsledcích prodeje se splacením úvěru, o jednotlivých nabízených produktech a o dopadech na klienta, (iii) obdržel jedno vyhotovení Žádosti/Smlouvy vč. OP a Sazebníku a (iv) všechna ustanovení smlouvy, OP, Sazebníku jsou mu rozrozumitelná, zejména jeho povinnost hradit řádně a včas poskytnutá finanční prostředky způsobem a za podmínek uvedených ve Smlouvě.

V _____ dne _____

Jméno(kloubným písmem)	Podpis klienta
	
Příjmení(kloubným písmem)	

V _____ dne _____

Jméno(kloubným písmem)	Podpis společnosti (zaš. předstíh.)
	
Příjmení(kloubným písmem)	

Příloha č. 6

Charakteristika vybraných institucí

Československá obchodní banka, a. s.

Jedná se o univerzální banku v České republice působící v rámci skupiny ČSOB. Pod tuto skupinu patří v rámci bankovníctví dvě obchodní značky, a to ČSOB a Poštovní spořitelna. Jejich klienti mají mimo jiné k dispozici síť poboček ČSOB, finančních center Poštovní spořitelny (Era) a v neposlední řadě obchodní místa České pošty. Od roku 2010 nabízí Poštovní spořitelna svým klientům produkty pod značkou Era. V rámci ČSOB je možné nalézt nabídku celé skupiny ČSOB.

Nutno podotknout, že skupina ČSOB tedy čítá několik obchodních značek známých na českém trhu, a to již zmíněné ČSOB a Poštovní spořitelna a dále Hypoteční banka a Českomoravská stavební spořitelna.

Společnosti tvořící skupinu ČSOB jsou v současnosti:

- Československá obchodní banka, a. s.,
- Hypoteční banka, a. s.,
- Českomoravská stavební spořitelna, a.s.,
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost,
- ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s.,
- ČSOB Leasing, a.s.,
- ČSOB Factoring, a.s.,
- ČSOB Pojišťovna, a. s.

Samotná ČSOB byla založena jako státní podnik – banka v roce 1964. Po rozdělení Československa v roce 1993 na Českou republiku a Slovenskou republiku působila dále na obou trzích. Změna přišla v roce 1999, kdy byla společnost privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická společnost KBC Bank NV sídlící v Bruselu v Belgii. V roce 2000 proběhlo převzetí podniku Investiční a Poštovní banky (IPB). Uvedená společnost KBC Bank NV má od června 2007 stoprocentní podíl akcií. To tedy znamená, že ČSOB je její stoprocentní dceřinou společností, přičemž jediným vlastníkem společnosti KBC Bank NV je skupina KBC Group NV, která taktéž sídlí v Bruselu

v Belgii. Tato společnost mimo Belgie působí také na trzích střední a východní Evropy (ČSOB, a. s., Výroční zpráva 2011, 2012).

Česká spořitelna, a. s.

Jedná se o univerzální banku v České republice, která je od roku 2000 členem rakouské finanční skupiny Erste Group. Samotná Česká spořitelna byla založena jako akciová společnost v roce 1992. Orientuje se na drobnou klientelu, malé a střední podniky a obce. Její klienti, kterých je v současné době více než 5,2 milionu, mají k dispozici síť poboček a bankomatů. Současně působí Česká spořitelna, a. s. na kapitálovém trhu.

Finanční skupina Erste Group, která je v současnosti největší retailingovou bankou ve střední Evropě a významnou bankou působící v Evropě východní, vlastní v současnosti téměř 100% podíl akcií České spořitelny, a. s. Do této skupiny se kromě České spořitelny, a. s. řadí:

- Slovenská sporiteľňa,
- Erste Bank Rakousko,
- Erste Bank Maďarsko,
- Banca Comerciala Romana,
- Erste Bank Chorvatsko,
- Erste Bank Srbsko,
- Erste Bank Ukrajina.

Dceřiné společnosti České spořitelny, a. s. jsou:

- Brokerjet České spořitelny, a.s.,
- Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.,
- ČS do domu, a.s.,
- Erste Corporate Finance, a.s.,
- Erste Energy Services, a.s.,
- Factoring České spořitelny, a.s.,
- GRANTIKA České spořitelny, a.s.,

- IT Centrum s.r.o.,
- Realitní společnost České spořitelny, a. s.,
- REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.,
- s Autoleasing, a. s.,
- S MORAVA Leasing, a.s.,
- Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (Česká spořitelna, Výroční zpráva 2011, 2012; Česká spořitelna, c2013 [online]).

Komerční banka, a. s.

Jde opět o univerzální banku působící v České republice, která je od roku 2001 součástí mezinárodní finanční skupiny, v tomto případě francouzské skupiny Sociétés Générale. Komerční banka vznikla původně jako státní podnik v roce 1990, přičemž v roce 1991 se stala akciovou společností. I klienti této banky mají k dispozici síť poboček a bankomatů. Skupina Sociétés Générale působí na trzích ve Francii, střední a východní Evropě. Dále v oblasti Středozemního moře, Africe, Asii a francouzských teritoriích v zámoří.

Dceřiné společnosti Komerční banky, a. s. v České republice jsou:

- Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.,
- Penzijní fond Komerční banky, a.s.,
- SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.,
- Factoring KB, a.s.,
- Protos, uzavřený investiční fond, a.s.,
- ESSOX s.r.o.,
- Komerční pojišťovna, a. s.,
- KB Real Estate, s.r.o. (Komerční banka, Výroční zpráva 2011, 2012; Komerční banka, c2013 [online]).

GE Money Bank, a. s.

Univerzální banka GE Money Bank, a. s. působí v České republice od roku 1998, a to v rámci skupiny GE Money, kterou tvoří GE Money Bank a GE Money Auto. Současně je skupina GE Money součástí finanční divize GE Capital, která je patří americké společnosti GE, resp. General Electric Company. Samotná GE Money Bank, a. s. je zaměřená na retailingovou klientelu i na malé a střední podniky. Klienti této banky mají k dispozici síť poboček a bankomatů.

Historie této banky, jak již bylo zmíněno, sahá do roku 1998, kdy byla tato banka založena vkladem společnosti GE Capital International Holdings Corporation. V rámci tohoto vkladu byla nakoupena aktiva a pasiva společnosti Agrobanka, a. s., která byla přejmenována na GE Capital Bank. Tento název byl v roce 2005 změněn na dnešní GE Money Bank.

Dceřiné společnosti GE Money Bank, a. s. jsou:

- GE Money Auto, s.r.o.,
- Inkasní Expresní Servis s.r.o.,
- AgroConsult Bohemia s.r.o. (GE Money Bank, Výroční zpráva 2011, 2012; GE Money CZ, c2001 - c2013 [online]).

Raiffeisenbank, a. s.

Raiffeisenbank, a. s. je univerzální bankou působící na českém trhu od roku 1993. V letech 2006 až 2008 probíhalo spojování s eBankou. Klientům této instituce je k dispozici množství poboček, klientských center a bankomatů po celé České republice. Společnost Raiffeisenbank, a. s. náleží rakouské finanční společnosti Raiffeisen Bank International AG, jejímuž vzniku předcházelo spojení Raiffeisen Zentralbank Österreich AG a Raiffeisen International Bank-Holding AG v roce 2010. Tato skupina působí na trzích střední a východní Evropy.

Společnosti působící v rámci finanční skupiny Raiffeisen jsou kromě Raiffeisenbank, a. s. následující:

- Raiffeisen – Leasing, s. r. o.,
- Raiffeisen stavební spořitelna,
- Raiffeisen penzijní společnost,

- UNIQUA pojišťovna, a. s.
- ZUNO Bank AG (Raiffeisenbank, Výroční zpráva 2011, 2012; Raiffeisenbank, c2008 - c2013 [online]).

Cetelem ČR, a. s.

Francouzská společnost Cetelem v České republice působí v rámci Cetelem ČR, a. s. od roku 1996, přičemž obchodní činnost byla zahájena v roce 1997. Zpočátku společnost nabízela pouze účelové spotřebitelské úvěry a úvěrové karty, ovšem postupem času rozšiřovala svoji nabídku i spolupráci s dalšími obchodními partnery (např. IKEA, Datart, Tesco, Globus, MALL.CZ, Baumarkt, Hornbach) a vznikem nových produktů (např. Autoúvěr, Motoúvěr). V roce 2009 zřídila Poradnu Cetelem pro své klienty, kteří se ocitnou v obtížné finanční situaci. V roce 2011 navíc tato společnost získala licenci platební instituce od České národní banky, což ji činí velmi seriózní a důvěryhodnou institucí (CETELEM ČR, a. s., c2013 [online]).

Home Credit, a. s.

Česká společnost Home Credit, a. s. byla založena společností PPF Group N. V. v roce 1996, která vlastní stoprocentní podíl jejích akcií. Je členem skupiny Home Credit, která působí na ve střední a východní Evropě a v Asii, konkrétně v České republice, na Slovensku, v Rusku, Bělorusku, Kazachstánu, Číně, Vietnamu a od roku 2012 i v Indii. Specializuje se na spotřebitele a poskytuje jim různé produkty, například účelové a neúčelové spotřebitelské úvěry, kreditní karty a revolvingové úvěry (Home Credit, a. s. c2013 [online]).

Cofidis, s. r. o.

Společnost Cofidis, s. r. o. byla založena v roce 2004 francouzskou společností COFIDIS Participations. Většinový podíl jejích akcií (60%) vlastní skupina CARMEN. Tato instituce působí mimo jiné na trzích v České republice, na Slovensku, v Maďarsku, Itálii, Belgii, Francii, Španělsku a Portugalsku. Činnost společnosti Cofidis, s. r. o. je zaměřena na spotřebitelské úvěry (COFIDIS, c2012[online]).

Provident Financial, s. r. o.

Britská společnost Provident Financial působí v rámci instituce Provident Financial, s. r. o. v České republice od roku 1997. Je členem mezinárodní finanční skupiny IPF, která působí ve střední a východní Evropě a v Mexiku, a to konkrétně v České republice, na Slovensku, v Polsku, Maďarsku, Rumunsku a v již zmíněném Mexiku. Společnost Provident Financial, s. r. o. nabízí českým spotřebitelům neúčelové spotřebitelské úvěry (Provident Financial, s. r. o., c2012[online]).

Profi Credit Czech, a. s.

Společnost Profi Credit Czech, a. s. působí na českém trhu od roku 2000. Tato instituce náleží do mezinárodní finanční skupiny Profireal Group SE z Nizozemska, v rámci níž působí dvě divize, a to již zmíněná Profi Credit a dále Profidebt. Tato společnost působí ve střední a východní Evropě, zejména v České republice, na Slovensku, v Polsku a Bulharsku. Společnost Profi Credit Czech, a. s. se zabývá poskytováním spotřebitelských a podnikatelských úvěrů na českém trhu (PROFI CREDIT Czech a. s., Výroční zpráva 2011, 2012; PROFI CREDIT, c2012 [online]).

Příloha č. 7

Tabulky s uvedením výše měsíčních splátek vybraných produktů v různých dobách splatnosti a různé výši spotřebitelského úvěru

Úvěr ve výši 30 000 Kč

Tabulka 78: Výše měsíčních splátek úvěru v hodnotě 30 000 Kč při různých délkách splatnosti (v Kč)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	2836	1582	1168	964	843	764
Poštovní spořitelna	Era půjčka	2735	1482	1068	864	744	666
Česká spořitelna	Půjčka	2847	1583	1165	957	833	745
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	2949	1522	1077	862	737	655
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	2909	1484	1040	826	701	621
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	1548,95	1057	913,37	820,06	744,91
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	2707	1454	1039	834	713	633
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	2763	1510	1098	895	776	X
Home Credit	Hotovostní půjčka	2788	1587	1177	967	847	777
Provident Finacial	Půjčka Provident - bezhotovostní	3356	2086	X	X	X	X
Provident Finacial	Půjčka Provident - hotovostní	6597	3757	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	2913	1657	1252	X	X	X
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	2907	2359	1985	1894	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Úvěr ve výši 50 000 Kč

Tabulka 79: Výše měsíčních splátek úvěru v hodnotě 50 000 Kč při různých délkách splatnosti (v Kč)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	4649	2561	1870	1529	1328	1197
Poštovní spořitelna	Era půjčka	4558	2470	1780	1440	1240	1110
Česká spořitelna	Půjčka	4680	2574	1876	1528	1320	1166
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	4915	2537	1795	1437	1227	1091
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	4848	2474	1733	1376	1168	1035
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	2520,43	1696,89	1455,02	1297,03	1168,84
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	4511	2422	1731	1390	1187	1055
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	4548	2460	1770	1429	1229	X
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	1557	1358	1237
Provident Finacial	Půjčka Provident - bezhotovostní	5593	3477	X	X	X	X
Provident Finacial	Půjčka Provident - hotovostní	10960	6262	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	4803	2721	2043	1696	1499	X
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	4845	3931	3307	3157	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Úvěr ve výši 100 000 Kč

Tabulka 80: Výše měsíčních splátek úvěru v hodnotě 100 000 Kč při různých délkách splatnosti (v Kč)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	9042	4864	3480	2793	2385	2117
Poštovní spořitelna	Era půjčka	9021	4844	3462	2778	2374	2109
Česká spořitelna	Půjčka	9131	4954	3562	2861	2448	2184
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	9830	5073	3590	2873	2454	2182
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	9696	4947	3466	2751	2336	2069
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	4758,88	3197,1	2706,86	2384,25	2119,94
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	8928	4750	3365	2678	2271	2003
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	8648	4472	3412	2727	2352	2087
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	3037	2388	2357
Provident Financiel	Půjčka Provident	X	X	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	9246	5072	3706	3032	2643	2389
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	9690	7862	6614	6314	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Úvěr ve výši 150 000 Kč

Tabulka 81: Výše měsíčních splátek úvěru v hodnotě 150 000 Kč při různých délkách splatnosti (v Kč)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	13506	7239	5162	4132	3520	3118
Poštovní spořitelna	Era půjčka	13532	7266	5192	4167	3561	3164
Česká spořitelna	Půjčka	13630	7338	5227	4185	3570	3178
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	14745	7609	5384	4309	3681	3273
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	14544	7420	5199	4127	3504	3103
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	7040,02	4692,2	3953,91	3466,95	3066,82
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	13251	6985	4904	3870	3254	2848
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	12972	6709	5046	4016	3451	3050
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	4518	3913	3509
Provident Financiel	Půjčka Provident	X	X	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	13772	7454	5368	4376	3784	3410
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	14438	11714	9855	9407	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Příloha č. 8

Tabulky s uvedením informací, o kolik klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr při různých dobách splatnosti a různé výši spotřebitelského úvěru

Úvěr ve výši 30 000 Kč

Tabulka 82: Informace, kolik klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 30 000 Kč

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	4532	8468	12548	16772	21080	25508
Poštovní spořitelna	Era půjčka	2820	5568	8448	11472	14640	17952
Česká spořitelna	Půjčka	4564	8392	12340	16336	20380	24040
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	5388	6528	8772	11376	14220	17160
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	5408	6116	7940	10148	12560	15212
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	7174,8	12280	15668,5	19203,6	23633,52
Raiffeisen Bank	Osobní půjčka	2484	4896	7404	10032	12780	15576
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	3456	6540	9828	13260	16860	X
Home Credit	Hotovostní půjčka	3456	8088	12372	16416	20820	25944
Provident Finacial	Půjčka Provident - bezhotovostní	13628	17978	X	X	X	X
Provident Finacial	Půjčka Provident - hotovostní	55761	56411	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	4956	9768	15072	X	X	X
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	4884	26616	41460	60912	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Úvěr ve výši 50 000 Kč

Tabulka 83: Informace, kolik klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 50 000 Kč (v Kč)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	6288	11964	17820	23892	30180	36684
Poštovní spořitelna	Era půjčka	4696	9280	14080	19120	24400	29920
Česká spořitelna	Půjčka	6660	12276	18036	23844	29700	34452
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	8980	10888	14620	18976	23620	28552
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	8676	9876	12888	16548	20580	25020
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	10490,32	17875,6	22751	27821,8	34156,48
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	4132	8128	12316	16720	21220	25960
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	5076	9540	14220	19092	24240	X
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	24736	31480	39064
Provident Finacial	Půjčka Provident - bezhotovostní	22709	29971	X	X	X	X
Provident Finacial	Půjčka Provident - hotovostní	92480	94026	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	7636	15304	23548	31408	39940	X
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	8140	44344	69052	101536	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Úvěr ve výši 100 000 Kč

Tabulka 84: Informace, kolik klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 100 000 Kč (v Kč)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	9504	17736	26280	35064	44100	53424
Poštovní spořitelna	Era půjčka	8252	16256	24632	33344	42440	51848
Česká spořitelna	Půjčka	10572	19896	29232	38328	47880	58248
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	17960	21752	29240	37904	47240	57104
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	17152	19528	25576	32848	40960	49768
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	14213,12	27884	35343	43055	52635,68
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	7136	14000	21140	28544	36260	44216
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	4776	8328	23832	31896	42120	51264
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	45776	43280	69704
Provident Financial	Půjčka Provident	X	X	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	10952	21728	33416	45536	58580	72008
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	16280	88688	138104	203072	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.

Úvěr ve výši 150 000 Kč

Tabulka 85: Informace, kolik klient zaplatí navíc za spotřebitelský úvěr v hodnotě 150 000 Kč (v Kč)

Společnost	Produkt	Počet měsíců					
		12	24	36	48	60	72
ČSOB	Půjčka na cokoliv	13572	25236	37332	49836	62700	75996
Poštovní spořitelna	Era půjčka	12384	24384	36912	50016	63660	77808
Česká spořitelna	Půjčka	15060	27612	39672	52380	65700	80316
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	26940	32616	43824	56832	70860	85656
Komerční banka	Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	25728	29280	38364	49296	61440	74616
GE Money Bank	Expres Půjčka	X	18960,48	37688	47695,5	58017	70811,04
Raiffeisenbank	Osobní půjčka	9012	17640	26544	35760	45240	55056
Cetelem	Osobní půjčka Cetelem	7164	12516	33156	44268	58560	71100
Home Credit	Hotovostní půjčka	X	X	X	66864	84780	102648
Provident Financial	Půjčka Provident	X	X	X	X	X	X
Cofidis	Úvěr na cokoliv (Cofiklasik)	15264	28896	43248	60048	77040	95520
Profi Credit Czech	Zaměstnanecký úvěr	23256	131136	204780	301536	X	X

Zdroj: Oficiální internetové stránky uvedených institucí; vlastní zpracování.