

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra řízení



Bakalářská práce

**Teoretické a praktické aspekty spotřebitelských úvěrů,
aktuální trendy**

Tereza Kudrnová

© 2013 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra řízení
Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Kudrnová Tereza

Podnikání a administrativa Hradec Králové

Název práce

Teoretické a praktické aspekty spotřebitelských úvěrů, aktuální trendy

Anglický název

Theoretical and practical aspects consumer lendings, actual trends

Cíle práce

průvodce spotřebitelskými úvěry

Metodika

porovnání jednotlivých produktů vybraných společností
standardizace rozhodovacího procesu volby individuálního člověka
popis základních pojmů

Harmonogram zpracování

Studium literatury, vypracování přehledu současného poznání problematiky do 6/2012

Sběr informací a podkladů pro vypracování analytické části do 9/2012

Vypracování potřebných analýz do 12/2012

Návrhová část a závěry do 3/2013

Rozsah textové části

30 - 40 stran

Klíčová slova

banka, bankovní půjčka, dluhy, peníze, řešení, vánoce, životní situace

Doporučené zdroje informací

Spotřebitelské úvěry nejen na Vánoce / Dalibor Chvátal. Brno : Computer Press, 2006.34 s. ISSN 1213-7405.

Zákon o spotřebitelském úvěru : komentář / Lucie Wachtlová, Jan Slanina. Vyd. 1. V Praze : C.H. Beck, 2011.328 s. ISBN 978-80-7400-118-5.

Umíme si půjčovat? : (podepsat můžeš, přečíst musíš!) / Libor Dupal, Otakar Schlossberger, Petr Toman. 1. vyd. Praha : Sdružení českých spotřebitelů, 2006.32 s. ISBN 80-239-8484-5.

Komunitární právní úprava spotřebitelského úvěru v praxi / Iva Dvořáková. Vyd. 1. Ostrava : KEY ; Brno : B.I.B.S., 2010. 79 s. ISBN 978-80-7418-091-0.

Vedoucí práce

Zilvar Josef, Ing., CSc.

Termín odevzdání

březen 2013



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

Vedoucí katedry



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

Děkan fakulty

V Praze dne 26.2.2013

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "**Teoretické a praktické aspekty spotřebitelských úvěrů, aktuální trendy**" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 15.3.2013

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce panu Ing. Josefu Zilvarovi z katedry řízení České zemědělské univerzity v Praze, za spolupráci a cenné připomínky při zpracování této práce.

Dále bych chtěla poděkovat své rodině za podporu a trpělivost.

Teoretické a praktické aspekty spotřebitelských úvěrů, aktuální trendy

Theoretical and practical aspects consumer lendings, actual trends

Souhrn

Bakalářská práce analyzuje spotřebitelské úvěry v bankovním a nebankovním sektoru v České republice. Pro systémovou analýzu je vybráno šestnáct bank a šest nebankovních institucí. Jsou porovnávány dlouhodobé účelové i neúčelové spotřebitelské úvěry, jejich RPSN a úrokové sazby. Současný trh je přesycen nabídkou úvěrových společností. Důležité informace jsou psané drobným písmem a v médiích se objevuje klamavá reklama. Skutečné podmínky poskytnutí úvěru jsou potom odlišné. Dále jsou zde vysvětleny základní pojmy úvěrové problematiky, protože finanční gramotnost obyvatel je nízká. I přesto zadlužení domácností prudce stoupá. Mezi státy Evropské unie jsme zatím v zadlužení domácností na předposledním místě. V další části je dotazníkové šetření s náhodně vybranými respondenty. Výsledky jsou zaznamenány do grafů, ze kterých vyplývá, že dotazovaní preferují bankovní instituce. Raději sjednávají úvěry v kamenném obchodě a čtou důkladně úvěrové podmínky. V závěru práce jsou doporučení pro žadatele o úvěr.

Summary

This thesis analyzes consumer credits in the banking and non-banking sector in the Czech Republic. Sixteen bank and six non-bank institutions are selected for systems analysis. Long term purpose and non-purpose consumer credits are compared, their RPSN and interest rates. Current market is saturated with companies which offer credits. Important informations are written in small print. Misleading advertising is appearing in the media. Real conditions of the credit are then different. There are also explained basic concepts of credits, because the financial literacy of the population is poor. The Czech Republic is between states of the European Union in household debt in the penultimate place, although household debt is soaring. The survey with randomly selected respondents is in another part of this thesis. Results are reported in graphs, which show that respondents prefer banking institutions. Respondents prefer to negotiate credits in store and they read thoroughly credit terms. There are recommendation for credit applicants in conclusion.

Klíčová slova:

banka

bankovní půjčka

dluhy

peníze

řešení

Vánoce

životní situace

Keywords:

bank

bank loan

liabilities

money

resolution

Christmas

life situation

OBSAH

1	Úvod	6
2	Cíl práce a metodika	8
2.1	Cíl práce	8
2.2	Metodika práce.....	8
3	Teoretická východiska	9
3.1	Definice pojmu úvěr	9
3.2	Druhy úvěrů	9
3.3	Spotřebitelské úvěry.....	11
3.3.1	Kdo je spotřebitel, kdo věřitel ?.....	12
3.3.2	Spotřebitelé jsme všichni	12
3.3.3	Smlouva o úvěru má tyto podstatné části:	12
3.3.4	Výhody a nevýhody spotřebitelských úvěrů.....	13
3.3.5	Možnost předčasného splacení úvěru	13
3.4	Úrokové sazby	13
3.4.1	Definice RPSN.....	15
3.4.2	Co nesmí chybět ve smlouvě a co je RPSN.....	16
3.5	Vysvětlení pojmů uvedených v přehledu bank v příloze č. 1	18
3.6	Jištění úvěru	20
3.7	Zákon o spotřebitelském úvěru.....	21
4	Analýza úvěrových služeb bank působících v České republice	22
4.1	Přehled bank z přílohy č. 1	22
4.2	Přehled úvěrů z přílohy č. 1	24
5	Analýza vybraných nebankovních poskytovatelů úvěrů.....	26
5.1	Cetelem	26

5.2	Cofidis.....	26
5.3	Essox.....	27
5.4	Home Credit.....	29
5.5	Profi credit	30
5.6	Provident.....	31
6	Analýza přístupů příjemců spotřebitelských úvěrů	33
7	Výsledky a diskuse	34
8	Závěry a doporučení pro příjemce úvěrů	36
9	Seznam literatury.....	37
10	Přílohy	42

1 Úvod

Spotřebitelské úvěry slouží fyzickým osobám a domácnostem k nákupu spotřebního zboží. Tyto úvěry se dělí na účelové, kdy je potřeba doložit, na co byly vynaloženy, a neúčelové, u těch se to dokládat nemusí. Nelze je použít k financování bydlení, ale v dnešní době jsou často využívány k nákupu osobního automobilu nebo k úhradě výdajů spojených se studiem.

Nejčastějšími poskytovateli jsou bankovní společnosti, které si důkladně prověřují bonitu klienta. Při nízkém příjmu žadatele se požaduje spoludlužník. Nikoli však zástava v podobě domu, bytu či automobilu. Dalšími poskytovateli jsou nebankovní instituce. U těch většinou žádají o úvěr problémové osoby, kterým banky odmítly půjčit. Může to být z důvodu nedostatečného příjmu, nezaměstnanosti, předluženosti nebo záznamu v registrech dlužníků. Různí zprostředkovatelé nebankovních společností se snaží jim úvěr zařídit na základě falešných dokladů, pod vidinou „tučné“ odměny. V mnoha případech se to podaří, ale klienti si neuvědomují, jaké to může mít následky. Splátkový kalendář je neúprosný a každé zpoždění se trestá. Lidé se takto snadno dostanou do dluhové pasti. Kolotoč splátek, přeplatků a nedoplatků většinou končí exekucí a pak už je na vše pozdě.

Je důležité v případě neschopnosti splácet, kontaktovat společnost, od které byl úvěr poskytnut. Některé úvěry jsou pojištěné proti neschopnosti splácet. Vždy se lze dohodnout na odložení nebo snížení splátek. Věřitel potřebuje jistotu, že dlužník chce vše splatit. V případě více půjček je možné sloučení do jedné půjčky u jedné finanční instituce. Zpravidla se tím mírně zvýší rodinný rozpočet a rodině se uleví. Není to však důvod ke sjednání nové půjčky!

Zadluženost domácností prudce stoupá. Podílí se na tom i pokles úrokových sazeb v posledních letech. Podle údajů České národní banky dlužily domácnosti k 31.12.2005 182036,4 milionů korun a k 31.12.2012 to bylo 266207,8 milionů korun. Nárůst je o 84171,4 milionů korun za 7 let. Tzn., že průměrný roční nárůst je 12024,486 milionů korun. Kolik to bude za dalších 10 let? Podle nejnovějších zpráv

České národní banky dlužily domácnosti v lednu 2013 méně než v prosinci 2012.
Zadluženost České republiky v porovnání s Evropou je zatím nižší, ale na jak dlouho?

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je analýza spotřebitelských úvěrů bankovních a nebankovních společností. Dále pak zjistit příčiny nepříznivých dopadů využívání spotřebitelských úvěrů na obyvatelstvo a navrhnout možná řešení. Jsou zde popsány základní pojmy úvěrové problematiky. Na základě dotazníkového šetření je vyhodnocen přístup respondentů k úvěrům.

2.2 Metodika práce

Základním metodickým přístupem je systémová analýza a syntéza. Analyzovány jsou úvěrové podmínky bank zejména cestou komparace. Dále jsou analyzovány odpovědi respondentů, z dotazníkového šetření. Zcela náhodně vybraní lidé bez ohledu na pohlaví, věk a vzdělání z mého okolí a návštěvníci serveru vyplnto.cz.

Syntézou jsou závěry a doporučení zejména pro příjemce úvěrů, specifikované podle účelu úvěru a podle předpokladů bezproblémového splácení.

Při zpracování bakalářské práce je použito programů Microsoft Office 2007, konkrétně Word a Excel.

3 Teoretická východiska

3.1 Definice pojmu úvěr

„Úvěr je forma dočasného postoupení zboží nebo peněžních prostředků (půjčka) věřitelem, na principu návratnosti, dlužníkovi, který je ochoten za tuto půjčku po uplynutí nebo v průběhu doby splatnosti zaplatit určitý úrok. Kredit vzniklý bankovním úvěrem tvoří ve vyspělých zemích přibližně 95 % oběživa.“ Zdroj: <http://uver.yin.cz/c/co-je-to/>

3.2 Druhy úvěrů

Základní dělení úvěrů je na bankovní úvěry a nebankovní úvěry.

*„Je-li nám již jasná podstata bankovních půjček (úvěrů), můžeme si je nyní rozdělit podle určitých kritérií. Nejjednodušším z nich je **doba trvání**. Podle ní rozdělujeme úvěry na **krátkodobé** (do jednoho roku), **střednědobé** (na dva až čtyři roky) a **dlouhodobé** (na delší období než čtyři roky). Krátkodobé úvěry slouží převážně k financování provozních potřeb a jednotlivých obchodů. Mohou mít také překlenovací charakter s cílem zajistit likviditu firmy ve vypjatém období, kdy se očekávají platby dodavatelům, ale peníze od odběratelů přijdou až později. Splácejí se většinou jednorázově ke konci sjednaného úvěrového období. Střednědobé úvěry mohou financovat provozní i investiční potřebu, dlouhodobé úvěry jsou až na výjimky výlučně investičními.“* (Kroh, 1999, s. 29 – 30)

*"Podle účelu dělíme úvěry na **provozní, investiční a překlenovací**. Mezi provozními potřebami je na prvním místě zajištění dodávek surovin a materiálů pro výrobu, výplata mezd pracovníkům, náklady na opravy a další režijní výdaje, nájemné a podobně. Investicí nazýváme výdaj na rozšíření činnosti firmy. Může to být výdaj na nákup zařízení, technologie, licence či patentu, hardware a software, výstavbu nových prostor a podobně. Za investici ovšem považujeme také výdaj na obnovu opotřebovaného či morálně zastaralého zařízení. Pro tento účel by zdravě*

hospodařící firma teoreticky neměla požadovat úvěr, neboť jí daňové zákony i interní firemní předpisy umožňují vytvářet každoročně rezervy na obnovu opotřebovávaného majetku ve formě odpisů, které jsou účetní nákladovou položkou, ale nikoliv skutečným výdajem. Nicméně vývoj inflace a neustálý technický pokrok obvykle neumožňují plně financovat obnovu pouze z odpisů a proto musí nastupovat i jiné zdroje, včetně vnějších.“ (Kroh, 1999, s. 29 – 30)

Podle účelovosti se dělí úvěry na:

- účelové (poskytované přímo na vybraný nákup nebo službu), např. koupě automobilu, úvěr na studium, atd.
- neúčelové (dají se použít na cokoliv, mají vyšší úrokovou sazbu)

„Hypoteční úvěry jsou investiční úvěry zaměřené na nákup, rekonstrukci, výstavbu a někdy i provozování nemovitostí. Poskytují se za přesně stanovených pravidel občanům i podnikatelům. Jsou většinou dlouhodobé s nižší než průměrnou úrokovou sazbou. (v případě vzniku nové bytové jednotky dotované státem). K tomuto druhu úvěru se ještě vrátíme ve speciální kapitole.“ (Kroh, 1999, s. 29 – 30)

*„Specifickou formou úvěru je bankovní **úvěr spotřebitelský**. Jedná se většinou taktéž o financování investice, avšak soukromým osobám (občanům). Jde o formu úvěru u nás zatím obecně málo používanou, která financuje investice do domácnosti (s výjimkou nemovitostí). Dříve uvedený typ úvěrů poskytovala hojně státní spořitelna (například na nákup automobilů, předmětů dlouhodobé spotřeby atd.) Dnes byly nahrazeny spíše leasingem či splátkovým dodavatelským úvěrem. Zdá se však, že i tento produkt se opět na našem trhu uplatní.“ (Kroh, 1999, s. 29 – 30)*

Podle způsobu zajištění jsou úvěry rozděleny na:

- zajištěné úvěry – věřitel požaduje ručení věcí movitou nebo nemovitostí
- nezajištěné úvěry – banky je poskytují jen svým „vip“ klientům

Úvěr se může čerpat jednorázově nebo postupně ve smluvených částkách.

3.3 Spotřebitelské úvěry

„Zákon o spotřebitelském úvěru definuje spotřebitelský úvěr jako „ poskytnutí peněžních prostředků nebo odloženou platbu, například ve formě úvěru, půjčky nebo koupě najaté věci, za které je spotřebitel povinen platit“. Následují konkrétní příklady, na něž se nevztahuje, totiž na:

- *smlouvu, ve které je poskytován spotřebitelský úvěr na koupi, výstavbu, opravu nebo údržbu nemovitosti*
- *nájemní smlouvu, která po uplynutí určité doby nezaručuje převod vlastnického práva nebo práva obsahově obdobného vlastnickému právu*
- *půjčku poskytnutou bez úroku nebo jakékoliv úplaty*
- *spotřebitelský úvěr na průběžné poskytování služeb, za které spotřebitel může platit v průběhu jejich poskytování formou splátek*
- *smlouvu, ve které je poskytován spotřebitelský úvěr na částky nižší než 5000 Kč nebo vyšší než 800 000 Kč; je-li uzavřeno více smluv, ve kterých se sjednává spotřebitelský úvěr se stejným účelem, považuje se pro tyto účely za jediný spotřebitelský úvěr souhrn všech těchto smluv*
- *spotřebitelský úvěr, jehož platnost nepřesahuje 3 měsíce nebo je splatný nejvýše ve 4 splátkách ve lhůtě nepřesahující 12 měsíců.“ (Dupal, 2006, s. 21)*

„Spotřebitelský úvěr mohou poskytovat banky, ale také nebankovní instituce. Banky jej poskytují účelově (pouze na uvedený účel) i neúčelově. U bank bývá levnější účelový úvěr, tzn. na nákup konkrétního zboží nebo služby. V případě splátkových společností je možné si zpravidla odnést zboží ihned, ale náklady takového úvěru bývají mnohdy vyšší.“ (Chvátal, 2006, s.25)

3.3.1 Kdo je spotřebitel, kdo věřitel ?

„Spotřebitelem je fyzická osoba, která při uzavírání a plnění smlouvy nejedná v rámci své obchodní nebo jiné podnikatelské činnosti a v jejíž prospěch je spotřebitelský úvěr sjednáván. Definice tedy vychází z podobného principu jako zákon na ochranu spotřebitele. Věřitelem je fyzická nebo právnická osoba poskytující spotřebitelský úvěr v rámci své obchodní nebo jiné podnikatelské činnosti nebo sdružení takových osob. Musí být zcela zřejmé, zda je uzavírán smluvní vztah o spotřebitelském úvěru, či se jedná o jiný případ (například podnikatelský úvěr).“
(Dupal, 2006, s. 21)

3.3.2 Spotřebitelé jsme všichni

„Pojmem „ spotřebitel“ se rozumí fyzická osoba-občan, který koupil nějaké zboží či službu za účelem jejího použití, tj. spotřeby. Spotřebitelský úvěr nemůže dostat podnikatel nebo firma, pro ně jsou určeny úvěry podnikatelské, přestože se půjčkou bude financovat nákup spotřebního zboží (např. automobil, výpočetní technika).“
(Chvátal, 2006, s.31)

„Od ledna 2002 mají spotřebitelé větší právní ochranu vlivem nového zákona. Vytvořením jednotného a průhledného právního prostředí v oblasti úvěrování na spotřebitelském trhu zákon výrazně posiluje pozici spotřebitelů, usnadňuje orientaci v nabídce spotřebitelských úvěrů. Zákon zavedl ukazatele roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr (tzv. RPSN), který umožňuje spotřebitelům kvalifikované objektivní porovnání úrovně jednotlivých spotřebitelských úvěrů nabízených na trhu. Zákon představuje sjednocení české právní úpravy s právem členských zemí Evropské unie. Dozor nad dodržováním podmínek stanovených tímto zákonem vykonává Česká obchodní inspekce.“ (Chvátal, 2006, s.31)

3.3.3 Smlouva o úvěru má tyto podstatné části:

- *„určení smluvních stran*
- *závazek věřitele, že na žádost dlužníka mu poskytne peněžní prostředky*

- *určení výše peněžních prostředků*
- *závazek dlužníka poskytnuté peněžní prostředky vrátit*
- *závazek dlužníka zaplatit z poskytnutých prostředků úroky“ (Běhounek, 2000, s. 7 – 8)*

3.3.4 Výhody a nevýhody spotřebitelských úvěrů

„Výhodou úvěru je, že dokáže poměrně rychle uspokojit vaše současné potřeby a tolik nezatíží momentální rozpočet, protože rozděluje jednorázovou platbu na několik menších. Nevýhodou všech úvěrů je, že zaplatíte více, než si půjčíte. Čím déle splácíte, tím vyšší částku budete muset zaplatit navíc.“ (Chvátal, 2006, s. 25)

3.3.5 Možnost předčasného splacení úvěru

„Na předčasné splacení úvěru má spotřebitel právo, a tak je důležité se na tuto možnost před podpisem smlouvy zeptat. V případě předčasného splacení máte právo na snížení plateb souvisejících se spotřebitelským úvěrem, a to o takovou částku, aby žádný z účastníků nezískal nepřiměřený prospěch na úkor ostatních účastníků. S tímto předčasným splacením nesmí být spojeny jakékoliv sankce za předčasné ukončení, jelikož je to spotřebitelovo právo, nikoli porušení smluvních podmínek.“ (Chvátal, 2006, s.25)

3.4 Úrokové sazby

*„Z široké palety služeb, které nabízejí současné banky, nás zajímají především **úvěry** (půjčky). Banky půjčují peníze za úplatu, kterou představuje určité procento ročního zhodnocení, jež nazýváme úrok. Jednoduše řečeno – **úrok představuje cenu peněz**. Úvěrový dlužník musí tedy vrátit nejen zapůjčený obnos, tzn. **jistinu**, ale i zaplatit stanovený úrok. Základní úroková sazba jednotlivých komerčních bank se stanovuje s přihlédnutím k tzv. **diskontní sazbě centrální banky**, popřípadě na základě sazeb mezibankovního trhu. Je logické, že základní úrokové sazby komerčních bank nebývají nižší, než je tato hranice, ale naopak jsou o nějaké to procento vyšší.*

Měnová politika centrální banky ovlivňuje i základní sazbu mezibankovního peněžního trhu, tj. cenu, která je základem pro půjčování domácí měny. Tyto sazby se označují podle světových vzorů jednotně. Název představuje zkratku, u níž první jedno až dvě písmena představují iniciály města (sídla finančního trhu) *INTERBANK OFFERED RATE* (čti interbank offered rate, tj. česky mezibankovně nabízená sazba). Nejznámější je tzv. *LIBOR*, který označuje sazbu londýnského bankovního trhu, dále *FIBOR* (Frankfurt), *SIBOR* (Singapur) atd. Asi již sami lehce uhádnete, že zkratka pro sazbu pražského mezibankovního peněžního trhu je *PRIBOR*. **Vyšší úrok znamená dražší peníze, nižší úrok peníze levnější.** V prvním případě se snižuje poptávka po půjčkách, ve druhém by se měla naopak zvýšit (nemusí to ale platit ve všech situacích, příkladem je naše současná situace). Centrální banka se snaží ovlivnit celkový objem poskytnutých úvěrů a na základě toho i celkovou výši peněz v ekonomice. Někdy může sáhnout až k dočasně mimořádnému zvýšení úrokových sazeb s cílem úplně zastavit půjčování peněz a naopak vyvolat vlnu vkladů.“ (Kroh, 1999, s. 27)

„Výši úroků ovlivňuje i míra inflace. Mezi priority centrální banky patří podpora tvorby úspor, tj. stimulace vkladů. Kdyby se úrok, který obdrží vkladatel z uložených peněz, neúnosně odlišoval od míry inflace, spoření se přestane vyplácet a lidé budou úspory přeměňovat v nějaké inflaci více odolné statky, například nemovitosti nebo své peníze raději (někdy zbytečně) utratí. Je to právě **vysoká** míra inflace, která udržovala vysoké úrokové míry v naší republice v transformačním období **Vždy jde totiž o kompromis mezi zájmem vkladatelů** (širokých vrstev obyvatelstva) **a příjemců půjček** (většinou podnikatelů). Příliš vysoké úrokové **sazby** totiž „vysávají“ průmyslové a obchodní kapitalisty a působí jim finanční potíže. Kromě toho příliš velký rozdíl mezi domácími a světovými úrokovými sazbami láká do země spekulanty, kteří dosahují snadných zisků ukládáním depozit v tuzemské měně a kteří při sebemenším pocitu nejistoty rychle opouštějí peněžní trh, a představují tak **potencionální riziko nestability.**“ (Kroh, 1999, s. 27)

„Úrok bankovní půjčky může být stanoven jako fixní nebo klouzavý (pohyblivý) v závislosti na základní úrokové sazbě příslušné komerční banky. Fixní úrok je stanoven v úvěrové smlouvě jednou provždy (nebo na určité období) a může být zvýšen pouze v případě nesplácení o tzv. sankční úrok. Ve smlouvách bývá označen číslovkou, která se rovná ročnímu úrokovému zhodnocení v procentech, a zkratkou p. a. (z latinského per annum = ročně). Pohyblivá úroková sazba je vyjadřována jako základní sazba (např. 14% p.a.) plus riziková přírážka stanovená na základě posouzení bonity klienta, kvality jeho podnikatelského záměru, jistění, délky úvěru a dalších okolností. Nebývá vyšší než 3 až 4 procentní body.“ (Kroh, 1999, s. 27)

„S rozvíjející se profesionalizací našich bankovních institucí, jejich konkurencí, vstupem zahraničních bank na náš finanční trh a naopak se snížením počtu malých bank se úloha zprostředkovatelů úvěrů objektivně zmenšuje. Z mnoha subjektů přetrvávají v činnosti pouze ti nejschopnější, s nejkvalitnějšími kontakty, s uměním porozumět záměru, dovést jej obhájit a prosadit v konkurenci s dalšími podobnými úvěrovými žádostmi. S postupným růstem náročnosti na kvalitu podnikatelských záměrů by však úloha finančních a úvěrových poradců měla vzrůstat.“ (Kroh, 1999, s. 27)

3.4.1 Definice RPSN

„Zákon o spotřebitelském úvěru zavádí ukazatel roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr dále též RPSN). Tento údaj umožňuje spotřebitelům kvalifikované objektivnější porovnání úrovně jednotlivých spotřebitelských úvěrů nabízených na trhu a rozumí se jím procentní podíl z dlužné částky, který je spotřebitel povinen zaplatit věřiteli za období 1 roku. RPSN je jedním z řady ekonomických ukazatelů, které vypovídají o úrovni platebních podmínek úvěru. Prostřednictvím RPSN lze posoudit výhodnost spotřebitelského úvěru.“ (Dupal, 2006, s. 21 – 22)

RPSN se počítá podle následujícího vzorce:

$$\sum_{K=1}^{K=m} \frac{A_K}{(1+i)^{tK}} = \sum_{K'=1}^{K'=m'} \frac{A'_{K'}}{(1+i)^{tK'}}$$

„K je pořadové číslo půjčky téže osoby

K' je číslo splátky

AK..... je výše půjčky číslo K

A'K' je výše splátky číslo K'

m je číslo poslední půjčky

m' je číslo poslední splátky

tK je interval, vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne půjčky

č. 1 do dnů následných půjček č. 2 až m

tK' je interval, vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne půjčky

č. 1 do dnů splátek nebo úhrad poplatků č. 1 až m'

i je hledaná roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr“

(Nesnídal, 2002, s. 94)

3.4.2 Co nesmí chybět ve smlouvě a co je RPSN

„Ve smlouvě, která musí být písemná, by rozhodně nemělo chybět tzv. RPSN – roční procentní sazba nákladů, která obsahuje nejen platby splátek, ale všechny další platby nákladů na spotřebitelský úvěr a to se děje procentním vyjádřením těchto nákladů za jeden rok. Je tedy dobré si uvědomit, že každý rok úvěru je zatížen touto

sazbou, že RPSN nevyjadřuje jen úrok z celé úvěrové částky. Pokud nejde RPSN stanovit, musí věřitel uvést maximální výši úvěru, výši plateb, které souvisí s úvěrem a podmínky, za kterých je možné tyto platby měnit. Podmínky úpravy RPSN v průběhu splácení musí stanovit smlouva a nesmí být závislé na vůli věřitele. Výpočet RPSN je možné si zkontrolovat na stránkách České obchodní inspekce, která dozoruje dodržování podmínek dle zákona o spotřebitelském úvěru.“ (Chváta, 2006, s. 25)

„Ve smlouvě musí být rovněž stanovena maximální výše úvěru to ale není celková výše veškerých nákladů na úvěr, tzn. co celkem nakonec spotřebitel zaplatí), stanovení výše jednotlivých splátek, jejich počtu a přesného časového rozložení, dále stanovení jednotlivých plateb včetně plateb, které nejsou spotřebitelským úvěrem, ale souvisí s ním (různé poplatky, pokuty, pojištění atd.) a budou se spotřebitelským úvěrem placeny. Pokud tyto platby nejsou přesně určeny, musí být stanoven způsob jejich výpočtu.“ (Chváta, 2006, s. 25)

„Věřitel je povinen informovat spotřebitele v průběhu plnění smlouvy o všech změnách RPSN. Dále musí smlouva obsahovat ustanovení o právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru včetně podmínek, za kterých lze předčasně ukončit smluvní vztah. Pokud tyto výše uvedené podmínky obsahu smlouvy nejsou transparentní nebo nejsou dokonce splněny, má spotřebitel právo na sankční postup proti věřiteli (poskytovateli úvěru) v podobě úročení celého úvěru ve výši diskontní sazby ČNB platné v době uzavření smlouvy. Ostatní platby se pak v takovém případě stávají neplatnými, a to ode dne, kdy spotřebitel tuto skutečnost uplatnil u věřitele.

Smlouva musí být vždy písemná, přičemž jedno vyhotovení musí dostat spotřebitel.“ (Chváta, 2006, s. 25)

3.5 Vysvětlení pojmů uvedených v přehledu bank v příloze č. 1

Účelový úvěr – nutno doložit, na co byl úvěr použit

Neúčelový úvěr – možno použít na cokoli

Konsolidace – sloučení více úvěrů v jeden

Poplatek za poskytnutí úvěru – většinou zdarma, někde 2%, tj. 2000 až 15 000 Kč

Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu – většinou bez poplatku, někde až 150 Kč za měsíc

Předčasné splacení zdarma – u 8 půjček Ne a u 10 půjček Ano

Povinný běžný účet – u 8 půjček Ne a u 10 půjček Ano

Povinné pojištění – není požadováno u žádné z těchto půjček

Založení on-line – u Air Bank půjčky, City půjčky, GE Expres půjčky, Osobní půjčka Raiffeisenbank, Spotřebitelský úvěr Individual, Zuno Půjčka, Zuno Půjčka Plus – Ano, ostatní úvěry Ne

Ostatní – výhody v podobě zajištění a bonusů

Banky uvádějí ve svých informačních letácích pouze orientační úrokové sazby a RPSN. Skutečnost je odlišná. Pro testování byly vymyšleny údaje: bezdětná, svobodná žena, věk 25 let, zaměstnaná na dobu neurčitou, plat 25 000 Kč.

- Air Bank – úroková sazba 8,9%, RPSN 9,3%
- Citibank - úroková sazba 16,0%, RPSN 20,0%
- Creditas - úroková sazba 12,5%, RPSN 15,6%
- Česká spořitelna - úroková sazba 19,3%, RPSN 24,5%
- Českomoravská stavební spořitelna - úroková sazba 16,9%, RPSN 18,25%

- Československá obchodní banka - úroková sazba 14,9%, RPSN 21,0%
- GE Money Bank - úroková sazba 21,9%, RPSN 27,0%
- Komerční banka - úroková sazba 13,61%, RPSN 15,8%
- LBBW - úroková sazba 19,8%, RPSN 24,8%
- mBank - úroková sazba 14,9%, RPSN 16,75%
- Oberbank AG – nebylo zjištěno
- Poštovní spořitelna - úroková sazba 16,9%, RPSN 18,3%
- Raiffeisenbank - úroková sazba 15,9%, RPSN 17,1%
- UniCredit Bank - úroková sazba 8,9%, RPSN 22,3%
- Volksbank - úroková sazba 15,7%, RPSN 20,4%
- Zuno - úroková sazba 10,9%, RPSN 11,5%

Výše přeplatku půjčky podle porovnejte si pucky.cz

	Výše půjčky	Celkově zaplatíte
Air Bank	50 000,00 Kč	61 145,00 Kč
Zuno Bank	50 000,00 Kč	65 054,67 Kč
Raiffeisen bank	50 000,00 Kč	67 920,00 Kč
Poštovní spořitelna	50 000,00 Kč	74 363,00 Kč
Citibank	50 000,00 Kč	76 740,00 Kč

	Výše půjčky	Celkově zaplatíte
Volksbank	50 000,00 Kč	76 715,55 Kč
ČSOB	50 000,00 Kč	77 952,00 Kč
UniCredit Bank	50 000,00 Kč	70 980,00 Kč
Česká spořitelna	47 876,00 Kč	93 682,00 Kč
LBBW	50 000,00 Kč	83 460,00 Kč
GE Money Bank	50 000,00 Kč	86 526,00 Kč
Komerční banka	50 000,00 Kč	69 069,00 Kč

Zdroj: <http://www.airbank.cz/cs/pujcka/porovnejte-si-pujcky/>

Z průzkumu vyplývá, že nejvýhodnějším úvěrem je Půjčka od Air Bank (neúčelový úvěr). Byla by přeplacena jen o 11 145 Kč. Nejvíce se přeplatí GE Expres Půjčka (neúčelový úvěr), a to o 36 526 Kč.

3.6 Jištění úvěru

„Smyslem jištění úvěru je zabezpečit pohledávku banky vůči úvěrovému dlužníku pro případ jeho nepředvídané platební neschopnosti. I u bonitních klientů se může ledacos nepříjemného přihodit a v podmínkách tržní ekonomiky lze těžko přesně předvídat budoucí vývoj na delší období. Proto si půjčovateli peněz, ať je to banka nebo kdokoli jiný, snižuje riziko z titulu nesplacení dlužníkovou závazku jištěním, které je součástí smlouvy o poskytnutí půjčky a přichází k uplatnění ve chvíli, kdy se dlužník ocitne v prodlení se splácením a je jasné, že ani poskytnutí přiměřené lhůty nepovede k nápravě. Uplatnění zajišťovacích instrumentů tedy není cílem poskytování půjček, ale pouze nástrojem snížení rizika s nimi spojeného. Výjimku zde

představují jen někteří mazaní lichváři, kteří se přímo zaměřují na získávání zajímavých nemovitostí pod cenou prostřednictvím vysoko úročených a tudíž obtížně splatitelných půjček. Svůj zisk se pak snaží realizovat prodejem za normální tržní cenu. S nesplacením půjčky přitom předem kalkulují.“ (Kroh, 1999, s. 31-33)

„Mezi základní zajišťovací nástroje patří ručitelský peněžní vklad, ručení banky nebo jiné fyzické či právnické osoby (výjimečně státu), postoupení pohledávky a zástava nemovitého či movitého majetku. První dva typy zajišťování jsou pro půjčovatele téměř stoprocentní jistotou návratnosti úvěru, neboť riziko je přeneseno na třetí subjekt.

Proto zejména u střednědobých a dlouhodobých úvěrů dávají banky přednost spolehlivějšímu, časově méně proměnlivému druhu ručení a tím je zástava.

Zástava je smluvně vyjádřený závazek majitele nějakého nemovitého nebo movitého majetku, kterým je dočasně omezeno dispoziční právo s tímto majetkem na základě určité, ve smlouvě přesně vymezené pohledávky.“ (Kroh, 1999, s. 31-33)

3.7 Zákon o spotřebitelském úvěru

Od ledna roku 2011 vstoupil v platnost zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů ze dne 21. dubna 2010. Zákon zpracovává příslušné předpisy Evropských společenství. Je to směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES. Cílem tohoto zákona je posílení právní jistoty spotřebitelů a poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Nově je působnost k výkonu dozoru rozdělena mezi Českou obchodní inspekci a Českou národní banku. Nový zákon nahradil zákon č. 321/2001 Sb. (Wachtlová, 2011)

4 Analýza úvěrových služeb bank působících v České republice

4.1 Přehled bank z přílohy č. 1

Air Bank je členem skupiny PPF. Na našem trhu je od listopadu roku 2011.

Citibank Její historie se datuje v USA od r. 1812, na tuzemském trhu od roku 1991, do širšího povědomí občanů v Česku se dostala změnou vlastníka, kterým je od 1. ledna 2008 CITIBANK EUROPE plc se sídlem v Irsku.

Creditas vznikla v r. 1996 jako 1. Třebíčská záložna, „spořitelní a úvěrové družstvo“, pod názvem Záložna CREDITAS od r. 2010.

Česká spořitelna je členem finanční skupiny Erste Group. V České republice má nejvíce klientů.

Českomoravská stavební spořitelna je v České republice od roku 1993, hlavními akcionáři při vzniku byla Investiční poštovní banka a Bausparkasse Schwaebisch Hall. V současnosti je poměr akcionářů totožný, ale Investiční poštovní banka byla nahrazena ČSOB.

Československá obchodní banka je od června roku 1999 dceřinnou bankou belgické KBC.

GE Money Bank je na českém trhu od roku 1997, jejím vlastníkem je GENERAL ELECTRIC, 100% akcií vlastní GE Capitol International Holdings Corporation v americkém Delaware.

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní společnost, v roce 1992 transformována na akciovou společnost, v roce 2001 stát banku v privatizaci prodal, většinovým vlastníkem se stala francouzská SOCIÉTÉ GÉNÉRALE.

LBBW banka byla založena v roce 1991 pod názvem Dresdner Bank.CZ.a.s. Od září 2008 je jediným akcionářem německá LANDES Bank Baden-Württemberg.

mBank vznikla v roce 2000 v Polsku jako retailová divize BRE Bank SA, na českém trhu od listopadu 2007, více než 70% podíl v BRE Bank SA má Commerzbank.

Oberbank AG uvedena na český trh v roce 2004, hlavní sídlo Linz, člen rakouské 3 Banken Gruppe.

Poštovní spořitelna od roku 1991 na trhu jako Poštovní banka, od roku 1995 současný název, od roku 2000 je součástí skupiny ČSOB.

Raiffeisenbank je od roku 1993 na českém trhu, v roce 2006 zahájila spojování s ebankou, proces obě banky dokončily v roce 2008.

UniCredit Bank jako Živnostenská banka byla v roce 1992 první privatizovanou bankou ve střední a východní Evropě. V roce 1998 se největším akcionářem Živnobanky stala německá Bankgesellschaft Berlín, která ji v roce 2002 prodala skupině UNICREDIT. V roce 2007 se Živnobanka po 139 letech od svého vzniku přejmenovala na UNICREDIT Bank.

Volksbank je na českém trhu od roku 1993, majoritním vlastníkem je velká rakouská finanční skupina VOLSBANK AG.

Zuno na českém trhu působí od roku 2010, povolené činnosti vykonává od roku 2011, člen skupiny Raiffeisen Bank International.

4.2 Přehled úvěrů z přílohy č. 1

Půjčka – neúčelový úvěr od Air Bank, rozsah půjčky je 5 000 Kč až 200 000 Kč ve splátkách na 6 měsíců až 96 měsíců.

City půjčka – neúčelový úvěr od společnosti Citibank, lze si půjčit 30 000 Kč až 6 000 000 Kč, doba splácení 24 až 72 měsíců.

Spotřebitelský úvěr zajištěný – neúčelový úvěr společnosti Creditas, maximální výše úvěru je 1 880 000 Kč, maximální doba splácení je 180 měsíců.

Spotřebitelský úvěr – účelový úvěr minimálně na 100 000 Kč, maximální počet splátek 120 měsíců od České spořitelny.

Neúčelový úvěr – v rozmezí 20 000 Kč až 600 000 Kč, lze splácet 12 až 84 měsíců od Českomoravské stavební spořitelny.

Půjčka na cokoliv – neúčelový úvěr od ČSOB na 20 000 Kč až 600 000 Kč, počet splátek maximálně 84 měsíců.

Expres půjčka – neúčelový úvěr společnosti GE Money Bank v rozmezí 30 000 Kč až 600 000 Kč, lze splácet 24 až 96 měsíců.

Úvěr garant – neúčelový úvěr na 12 až 120 měsíců na maximálně 500 000 Kč od Komerční banky

Multi půjčka – účelový úvěr poskytuje banka LBBW na 50 000 Kč až 500 000 Kč, lze splácet 12 až 60 měsíců.

mPůjčka Plus – neúčelový úvěr společnosti mBank na 10 000 Kč až 500 000 Kč, lze splácet 12 až 60 měsíců.

Spotřebitelský úvěr neúčelový – úvěr společnosti Oberbank na 50 000 Kč až 100 000 Kč, maximální počet splátek je 60 měsíců.

Spotřebitelský úvěr účelový – minimálně si lze půjčit od Oberbank 50 000 Kč a maximální výše úvěru není stanovena, maximální počet splátek je 60 měsíců.

Era půjčka – neúčelový úvěr od Poštovní spořitelny, v rozmezí 20 000 Kč až 600 000 Kč, počet splátek je 12 až 84 měsíců.

Osobní půjčka - je neúčelový úvěr společnosti Raiffeisenbank, lze si půjčit 20 000 Kč až 500 000 Kč, počet splátek je 6 až 72 měsíců.

Spotřebitelský úvěr Individual – lze si vybrat u UniCredit Bank účelovou i neúčelovou verzi, v rozmezí 300 000 Kč až 1 000 000 Kč, počet splátek 12 až 84 měsíců.

Půjčka bez starostí – neúčelový úvěr od společnosti Volksbank, lze čerpat 20 000 Kč až 500 000 Kč, splácet lze 12 až 96 měsíců.

Půjčka – neúčelový úvěr od Zuno banky, rozmezí 30 000 Kč až 500 000 Kč, splátky lze rozdělit na 6 až 72 měsíců.

Půjčka Plus – je neúčelový úvěr společnosti Zuno banka, lze čerpat 30 000 Kč až 500 000 Kč, počet splátek 6 až 72 měsíců.

5 Analýza vybraných nebankovních poskytovatelů úvěrů

5.1 Cetelem

„Cetelem je dceřinou společností francouzské banky BNP Paribas Personal, která poskytuje spotřebitelské úvěry již od roku 1953 a postupně rozšířila pole svého působení do více než třech desítek zemí světa na čtyřech kontinentech.“ Zdroj: <http://www.cetelem.cz/o-nas/cetelem-se-predstavuje.html>

Popis:

Sjednání online, telefonicky, na pobočce

Půjčka 20 000 až 1000 000 Kč

Možnost sjednat pojištění schopnosti splácet

Volitelná délka splácení 6 až 120 měsíců

Bezplatná telefonní linka

Nutno doložit vyplněný a podepsaný osobní dotazník, potvrzení o výši příjmu, oboustranné kopie 2 dokladů totožnosti, kopii výpisu z bankovního účtu

RPSN 24,46% při půjčce 20 000 Kč na 48 měsíců

Roční úroková sazba 19,85% při půjčce 20 000 Kč

RPSN 16,36% při půjčce 200 000 Kč na 60 měsíců

Roční úroková sazba 13,49% při půjčce 200 000 Kč

5.2 Cofidis

„COFIDIS je mezinárodní finanční společnost, která se specializuje na poskytování spotřebitelských úvěrů na dálku. Nabízí především online půjčky a rozmanité

spotřebitelské a revolvingové úvěry. V České republice COFIDIS poskytuje své finanční služby od roku 2004. Výhodná úvěrová nabídka, dlouhodobé zkušenosti a profesionální péče o zákazníka řadí COFIDIS mezi top společnosti v oblasti nebankovních úvěrů.“ Zdroj: <http://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>

Popis:

Posouzení žádosti do 10 minut a zdarma

Pojištění Garantie+ (při neschopnosti splácet)

Doba splatnosti 12 až 84 měsíců

Bezplatná telefonní linka

Půjčka 20 000 až 300 000 Kč

Nutno doložit potvrzení o výši příjmu, oboustrannou kopii dvou dokladů totožnosti a kopii posledního výpisu z bankovního účtu

RPSN 34,9% při půjčce 20 000 Kč na 12 měsíců

Úroková sazba 34,9% při půjčce 20 000 Kč

RPSN 17,1% při půjčce 300 000 Kč na 84 měsíců

Úroková sazba 17,1% při půjčce 300 000 Kč

Zdroj: <http://www.cofidis.cz/vse-o-uverech/podminky-ziskani-uveru/>

5.3 Essox

„ESSOX s. r. o., vznikl v srpnu 2004 spojením Franfinance Consumer Credit se společností ESSOX LEASING a. s. ESSOX LEASING a. s., zkušený místní poskytovatel finančních služeb (úvěrů a leasingu), byl založen již v roce 1993. V březnu 2003 byla založena společnost Franfinance Consumer Credit (Franfinance

spotřebitelské úvěry), která svou obchodní činnost zahájila v září téhož roku. ESSOX s. r. o. sídlí v Českých Budějovicích a v Praze.“

Zdroj:

<http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=1&tabId=213&chosenMenuItem=211>

„Jako dceřiná společnost Komerční banky, a.s., která již několikrát získala titul „Banka roku“, a francouzské společnosti SG CONSUMER FINANCE SA, jež je významným poskytovatelem spotřebitelských úvěrů ve Francii, se ESSOX s.r.o.může pochlubit širokou produktovou základnou a bohatými zkušenostmi ve všech významných oblastech spotřebitelského financování.“

Zdroj:

<http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=1&tabId=212&chosenMenuItem=210>

Popis:

Produkt pro klienty Komerční banky

Pojištění schopnosti splácet zdarma

Půjčka 15 000 až 200 000 Kč

Délka splácení 6 až 84 měsíců

Bez poplatku za vyřízení

Nutno doložit dva doklady totožnosti, potvrzení příjmu

Zdroj:

<http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=111&tabId=316&chosenMenuItem=309>

RPSN 15,50% při půjčce 110 000 Kč na 48 měsíců

Úroková sazba 14,50% při půjčce 110 000 Kč

Zdroj:

http://www.admin.modrapyramida.cz/_dataPublic/photo/3c6edf29a3b5f5e059530a1d6b34c494/Reklamni-nabidka_Bezpecna-pujcka_20121217.pdf

5.4 Home Credit

„Společnost Home Credit a.s., založená v roce 1997, je jedním z předních poskytovatelů spotřebitelského financování v České republice. Nabízí širokou škálu úvěrových produktů: nákupy na splátky u obchodních partnerů, úvěry na auta, hotovostní půjčky, kreditní karty a revolvingové půjčky. V první polovině roku 2012 společnost poskytla úvěry v celkové výši 4,18 miliardy Kč. Společnost Home Credit a.s. je členem skupiny Home Credit.“ Zdroj: <http://www.homecredit.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>

Popis:

Sjednání online nebo na pobočkách České pošty

Půjčka 10 000 až 150 000 Kč

Možnost až čtyř odložení splátek

Bez ručitele

Pojištění výdajů (ochrana při nemožnosti splácet)

Bezplatná telefonní linka

Nutno doložit platný občanský průkaz a další doklad totožnosti a kontakt na zaměstnavatele

RPSN 43,02% při půjčce 10 000 Kč na 60 měsíců

Úroková sazba 17,30% při půjčce 10 000 Kč

RPSN 15,78% při půjčce 150 000 Kč na 84 měsíců

Úroková sazba 13,87% při půjčce 150 000 Kč

Zdroj: <http://www.homecredit.cz/pujcky/>

5.5 Profi credit

„Společnost PROFI CREDIT je významným poskytovatelem úvěrových finančních služeb. Je součástí nadnárodní finanční skupiny Profireal Group, která kromě České republiky působí v dalších třech zemích střední a východní Evropy, a to ve Slovenské republice, v Polsku a v Bulharsku. Je úspěšnou společností se stabilním a výkonným týmem. Společnost je na našem trhu od roku 2000.“

Zdroj: <http://www.proficredit.cz/o-spolecnosti/profil>

Popis:

Sjednání telefonicky, online, na pobočce

Peníze přímo na účet

Bezplatná telefonní linka

Zajištění směnkou

Automatický revolving

Délka splácení 12 až 48 měsíců

Půjčka 10 000 až 166 000 Kč

Nutno doložit kopii občanského průkazu, kontaktní doklad, originál potvrzení zaměstnavatele o příjmu, zřízení inkasa ve výši splátky

RPSN 32,92% při půjčce 10 000 Kč na 12 měsíců

Úroková sazba 32,93% při půjčce 10 000 Kč

RPSN 99,23% při půjčce 166 000 Kč na 48 měsíců

Úroková sazba 99,24% při půjčce 166 000 Kč

Zdroj: <http://www.proficredit.cz/index.php/pro-obcany/zamestnanecky-uver>

5.6 Provident

*„Společnost Provident Financial byla založena ve Velké Británii již v roce 1880, v České republice působí už od roku 1997. Za tu dobu získal Provident pověst spolehlivého a férového poskytovatele rychlých nebankovních půjček. Dosvědčit to může i fakt, že k dnešnímu dni získalo hotovostní či bezhotovostní půjčku Provident více než 260 000 českých zákazníků.“*Zdroj: <http://www.provident.cz/pages/o-provident>

Popis:

Sjednání telefonicky, online

Bezplatná telefonní linka

Půjčka bez ručitele

Při hotovostní půjčce splátky přímo obchodnímu zástupci

Při bezhotovostní půjčce převod z bankovního účtu

Doba splatnosti 45, 60 nebo 100 týdnů

Půjčka 4000 až 80 000 Kč

Nutno doložit vyplněný formulář

RPSN 70,96% při půjčce 18 000 Kč na 45 týdnů

Poplatek za hotovostní inkasní službu 8455 Kč

RPSN 63,93% při půjčce 18 000 Kč na 60 týdnů

Poplatek za hotovostní inkasní službu 9329 Kč

RPSN 49,70% při půjčce 18 000 Kč na 100 týdnů

Poplatek za hotovostní inkasní službu 10 710 Kč

Zdroj: <http://www.provident.cz/pages/online-kalkulacka>

6 Analýza přístupů příjemců spotřebitelských úvěrů

Vyhodnocení šetření bylo provedeno na základě všech vyplněných dotazníků. Cílem bylo zjistit, jaké mají lidé informace a zkušenosti s úvěry. Dotazníkového šetření se zúčastnilo 110 respondentů. Byli to náhodně vybraní lidé bez ohledu na jejich pohlaví, věk a vzdělání. Dotazovaní dostali 10 otázek, u 9 vybírali z nabízených možností. Převažovaly ženy, těch bylo 62% a mužů bylo 38%. Grafy k jednotlivým otázkám jsou v příloze č. 4.

V oblasti vzdělání převažovali středoškoláci (39%), pak vysokoškoláci (26%), nejméně bylo lidí se základním vzděláním, pouze 3%. Dotázaní účastníci šetření byli v 73 % zaměstnaní, 14% bylo studentů a pár lidí bylo nezaměstnaných a důchodců.

Zkušenosti s úvěry nemá celých 49% dotazovaných, ostatní měli nebo mají nějaký úvěr. Celých 96% respondentů upřednostňuje banku před nebankovní institucí a 88% si raději dojde vyřídit úvěr přímo do banky. Pouze 12% preferuje vyřízení online.

Převážná většina dotazovaných čte důkladně úvěrové podmínky, zamýšlí se nad výší RPSN a je pro ně důležitá délka splácení úvěru.

Poslední otázka dotazníku, „ Co upřednostňujete na splácení úvěru?“, byla vypisovací, 13% dotazovaných ji nevyplnilo vůbec, 2% nevěděla a u 2% byla odpověď „nic“. Z ostatních odpovědí vyplývá, že respondenti by nejčastěji uvítali možnost předčasného splacení, dále pak se shodli na RPSN a rychlosti splácení. Ostatní odpovědi se vždy objevily pouze 1x.

7 Výsledky a diskuse

Největším zdrojem výnosů bank jsou přijaté úroky z úvěrů. Částka úroku se počítá z dlužné částky podle úrokové sazby a je stanovena v procentech. Mezi faktory ovlivňující úrokové sazby v bankách patří zhodnocení klienta, zda je rizikovým či ne, velikost úvěru a doba splatnosti. Úroky jsou nejčastěji uváděny v procentech za rok (p.a). Některé nebankovní společnosti uvádějí úroky za měsíc (p.m.). Částka za měsíc je menší, ale je třeba ji vynásobit počtem měsíců v roce. Proto je nutné číst důkladně úvěrové podmínky.

Banky mají nižší úrokové sazby a měsíční splátky oproti nebankovním společnostem. Nevýhodou žádosti o úvěr u banky pro klienta je zkoumání jeho bonity, prověřují se registry a kontroluje se, zda skutečně pracuje u zaměstnavatele, který mu potvrdil příjem. Banky musí mít jistotu, že půjčují důvěryhodnému klientovi. Odměnou za to je žadateli nižší úrok.

Nebankovní společnosti neprověřují klienty tak důsledně, na úvěr zde dosáhne většina žadatelů. Odměnou pro danou společnost jsou vyšší úroky, vyšší splátky, což je v podstatě vyšší přeplatek. U nebankovních společností je možné riziko lichvářských úroků. Poskytovatelé také rádi používají blanco směnky. Ty nemají vyplněnou dlužnou částku při podpisu, doplňuje se v případě, že klient přestane splácet.

Riziko poskytovatelé nebankovních úvěrů řeší zvýšením RPSN, smlouvou s ručitelem, zástavou domu či bytu nebo dobou splácení. Soukromí poskytovatelé mají blízko k lichvářství. Zprostředkovatelé úvěru, mnohdy nejsou ani zaměstnanci společností, neznají úvěrové podmínky a všechny náležitosti smlouvy.

Osvěta příjemců úvěru je nízká, u rizikových skupin zatím bez zájmu. V médiích jsou klamavé reklamy, důležité věci psané drobným písmem, které moc lidí nečte. Dohled nad spotřebitelskými úvěry v České republice má Česká obchodní inspekce. Ta provádí namátkové kontroly, ale vzhledem k objemu úvěrů uzavíraných ročně, to není dostačující. Pokuty za klamání spotřebitele jsou nízké, i proto se mnoho lidí

dostává do problémů. Je třeba řešit neschopnost splácet přijetím dalšího úvěru, zejména od lichváře?

Některé bankovní společnosti mají pojištění proti neschopnosti splácet zakotveno přímo ve smlouvě. U ostatních bank se dá toto pojištění ke smlouvě připlatit. Nejčastěji je zde zahrnuto úmrtí, plná invalidita a dlouhá pracovní neschopnost. Lze si sjednat i pojištění při ztrátě zaměstnání, to nabízí pouze některé banky.

Zadlužení domácností v České republice rapidně stoupá a s ním i počet exekucí. Ne každý si umí správně vyhodnotit situaci a domyslet následky. Je důležité zvážit nutnost úvěru, důkladně vybrat finanční instituci a pozorně si přečíst úvěrové podmínky!

8 Závěry a doporučení pro příjemce úvěrů

Bakalářská práce byla zaměřena na aktuální téma Spotřebitelské úvěry. Ty v posledních letech závratně narůstají, i když v rámci Evropské unie je Česká republika v zadluženosti domácností na třetím místě. Většina lidí má zkušenosti s nákupem zboží na splátky, dnes to pro mnohé jinak nejde. Někdo chtěl cestovat, někdo bydlet, jiný studovat, a někdo má celý život na splátky. Nikdy nekončící kolotoč dluhů. Stále dokola platit, platit a přeplácet.

Cílem bakalářské práce proto bylo analyzovat úvěrové podmínky bankovních a nebankovních společností. Dále bylo provedeno dotazníkové šetření, aby se zjistilo, jak lidé přistupují k úvěrům. Současný trh je přesycen nabídkou úvěrů, a ne každý je schopen si vybrat ten nejvhodnější právě pro něho. Je důležité důkladně si promyslet, kde si půjčit a vyhodnotit si možná rizika. Nemoc, úmrtí ani ztráta zaměstnání se nedá naplánovat. Proto je potřebné sjednat si pojištění proti neschopnosti splácet. Cena za pojištění se pohybuje v řádech stokorun a může usnadnit život v případě platební neschopnosti. Vždy je nutné informovat věřitele o nenadálé situaci, protože tak klient neztratí důvěru věřitele a je vidět snaha o řádné splacení dlužné částky.

Finanční gramotnost českého národa není příliš vysoká. Bylo by třeba zavést finanční osvětu nejen na školách, ale i pro dospělé.

Z dotazníkového šetření vyplývá, že respondenti upřednostňují bankovní instituce. RPSN je pro ně velice důležitá, stejně jako důkladné čtení úvěrových podmínek. Upřednostňují sjednání úvěru v kamenném obchodě a zvažují i délku splácení úvěru.

Na závěr je třeba zdůraznit nutnost zvážení možných rizik a důkladné čtení smlouvy a úvěrových podmínek. V žádném případě nikdo nesmí klienta nutit k podpisu smlouvy.

9 Seznam literatury

BĚHOUNEK, Pavel. Úvěry a půjčky: praktická příručka s příklady a judikaturou. 1. vyd. Ostrava: Sagit, 2000, 134 s. Praktik. ISBN 80-720-8155-1.

BIČÁKOVÁ, Alena, Zuzana PRELCOVÁ a Renata PAŠALIČOVÁ. Who borrows and who may not repay?: praktická příručka s příklady a judikaturou. Vyd. 1. Prague: CERGE-EI, 2011, 43 s. Working paper series (CERGE-EI). ISBN 978-80-7343-245-4.

DOHNAL, Jakub. Spotřebitelský úvěr: praktická příručka s příklady a judikaturou. 1. vyd. Praha: Leges, 2011, 128 s. Praktik. ISBN 978-808-7212-769.

DUPAL, Libor, Otakar SCHLOSSBERGER a Petr TOMAN. Umíme si půjčovat?: (podepsat můžeš, přečíst musíš!). 1. vyd. Praha: Sdružení českých spotřebitelů, 2006, 32 s. Průvodce spotřebitele. ISBN 80-239-8484-5.

DVOŘÁKOVÁ, Iva. Komunitární právní úprava spotřebitelského úvěru v praxi: průvodce vaším rodinným rozpočtem. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2010, 79 s. Monografie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-091-0.

CHVÁTAL, Dalibor. Spotřebitelské úvěry nejen na Vánoce. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2006, 34 s. ISSN 1213-7405.

KRÁLOVÁ, Lenka et al. Krotitelé dluhů: průvodce vaším rodinným rozpočtem. Vyd. 1. Praha: Plot, 2009, 167 s. Working paper series (CERGE-EI). ISBN 978-80-7428-017-7.

KROH, Michael. Jak si vzít úvěr: komentář. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 1999, 160 s. ISBN 80-7169-617-X.

LANDOROVÁ, Anděla et al.. Obchodní bankovníctví: průvodce vaším rodinným rozpočtem. Vyd. 2., přeprac. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2007, 218 s. Working paper series (CERGE-EI). ISBN 978-80-7372-191-6.

NESNÍDAL, Jiří et al.. Exekuční řád: Spotřebitelský úvěr. Český Těšín: Poradce, 2002, 256 s. ISSN 1211-2437.

ULRICH, Milan a Daniela PFEIFEROVÁ. Bankovníctví: praktická příručka s příklady a judikaturou. Vyd. 1. Praha: Provozně ekonomická fakulta ČZU v Praze ve vydavatelství Credit, 2004, 264 s. Praktik. ISBN 80-213-0815-X.

WACHTLOVÁ, Lucie, Zuzana PRELCOVÁ a Renata PAŠALIČOVÁ. Zákon o spotřebitelském úvěru: komentář. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2011, 328 s. Beckovy malé komentáře. ISBN 978-80-7400-118-5.

Seznam internetových zdrojů

Půjčka - Air Bank. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-pujcka-air>

City půjčka. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-citi-pujcka>

Creditas Spotřebitelský úvěr zajištěný. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-spotrebitelsky-uver-zajisteny>

Česká spořitelna Spotřebitelský úvěr. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-spotrebitelsky-uver>

Českomoravská stavební spořitelna Spotřebitelský úvěr: Neúčelový úvěr. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-neucelovy-uver-cmss>

Československá obchodní banka Spotřebitelský úvěr: Půjčka na cokoliv. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-pujcka-na-cokoliv>

GE Money Bank Spotřebitelský úvěr: Expres půjčka. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-expres-pujcka>

Komerční banka Spotřebitelský úvěr: Úvěr Garant. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-uver-garant>

Komerční banka Spotřebitelský úvěr: Půjčka bez rizika - Osobní úvěr. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-osobni-uver>

LBBW Spotřebitelský úvěr: LBBW MULTI půjčka. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-lbbw-multi-pujcka>

mBank Spotřebitelský úvěr: mPůjčka Plus. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-mpujcka-plus>

Oberbank AG Spotřebitelský úvěr: Spotřebitelský úvěr neúčelový. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-spotrebitelsky-uver-neucelovy>

Oberbank AG Spotřebitelský úvěr: Spotřebitelský úvěr účelový. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-spotrebitelsky-uver-ucelovy>

Poštovní spořitelna Spotřebitelský úvěr: ERA půjčka. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-era-pujcka>

Raiffeisenbank Spotřebitelský úvěr: Osobní půjčka. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-osobni-pujcka>

UniCredit Bank Spotřebitelský úvěr: Spotřebitelský úvěr individual. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-spotrebitelsky-uver-individual>

Volksbank Spotřebitelský úvěr: Půjčka bez starostí. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-pujcka-bez-starosti>

Zuno Spotřebitelský úvěr: Půjčka. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-pujcka-zuno>

Zuno Spotřebitelský úvěr: Půjčka Plus. *Banky.cz* [online]. [cit. 2013-01-20]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/detail-produktu-pujcka-plus>

Co je to úvěr. *Úvěr* [online]. [cit. 2013-03-02]. Dostupné z: <http://uver.yin.cz/c/co-je-to/>

Porovnejte si půjčky. *Air Bank* [online]. [cit. 2013-03-02]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/pujcka/porovnejte-si-pujcky/>

Cetelem se představuje. *Cetelem* [online]. [cit. 2013-03-02]. Dostupné z: <http://www.cetelem.cz/o-nas/cetelem-se-predstavuje.html>

O společnosti. *Cofidis* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>

Podmínky získání úvěru. *Cofidis* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/vse-o-uverech/podminky-ziskani-uveru/>

Historie. *Essox* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=1&tabId=213&chosenMenuItem=211>

Úvěry. *Essox* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=1&tabId=212&chosenMenuItem=210>

Bezpečná půjčka. *Essox* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=111&tabId=316&chosenMenuItem=309>

Bezpečná půjčka. *Modrá pyramida* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: http://www.admin.modrapyramida.cz/_dataPublic/photo/3c6edf29a3b5f5e059530a1d6b34c494/Reklamni-nabidka_Bezpecna-pujcka_20121217.pdf

O nás. *Homecredit* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.homecredit.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>

Půjčky. *Homecredit* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.homecredit.cz/pujcky/>

O společnosti. *Proficredit* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.proficredit.cz/o-spolecnosti/profil>

Úvěr. *Proficredit* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.proficredit.cz/index.php/pro-obcany/zamestnanecky-uver>

O nás. *Provident* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.provident.cz/pages/o-provident>

Kalkulačka. *Provident* [online]. [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://www.provident.cz/pages/online-kalkulacka>

10 Přílohy

Seznam příloh:

Příloha č. 1 – Přehled úvěrových podmínek bank

Příloha č. 2 – Dotazník

Příloha č. 3 – Slovníček pojmů

Příloha č. 4 - Výsledky dotazníkového šetření

Příloha č. 5 - Elektronický nosič (CD) – vyplněné dotazníky

Seznam grafů:

Graf č. 1 - Pohlaví

Graf č. 2 – Vzdělání

Graf č. 3 - Situace

Graf č. 4 – Zkušenosti s úvěrem

Graf č. 5 – Bankovní nebo nebankovní instituce

Graf č. 6 – Důležitost RPSN

Graf č. 7 – Úvěrové podmínky

Graf č. 8 – Online nebo kamenný obchod

Graf č. 9 – Důležitost délky splácení

Příloha č. 1

Přehled úvěrových podmínek bank:



Air Bank - Půjčka

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	0
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	Bez poplatku
Předčasné splacení zdarma	Ano
Povinný běžný účet	Ano
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	6 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	96 měsíců
Min. výše úvěru	5 000,00 Kč
Max. výše úvěru	200 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	2 420,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	9,28 %
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	2 776,00 Kč
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	9,28 %
Založení on-line	Ano
Ostatní	povinný BU je zdarma, při splácení včas bonusová úroková sazba 8,9%, jinak 14,29%
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-pujcka-air>



Citibank – City půjčka

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ano
Poplatek za poskytnutí úvěru	0
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	Bez poplatku
Předčasné splacení zdarma	Ne
Povinný běžný účet	Ne
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	24 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	72 měsíců
Min. výše úvěru	30 000,00 Kč
Max. výše úvěru	6 000 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	2 526,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	21,03 %
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	2 808,00 Kč
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	16,65 %
Založení on-line	Ano
Ostatní	-
Pře prodej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-citi-pujcka>



Creditas – Spotřebitelský úvěr zajištěný

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	2%, 2000-15000Kč
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	Bez poplatku
Předčasné splacení zdarma	Ano
Povinný běžný účet	Ano
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	0 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	180 měsíců
Min. výše úvěru	0
Max. výše úvěru	1 880 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	N/A
Založení on-line	Ne
Ostatní	pouze pro členy družstva, viz BU, ručení nemovitostí či vkladem, BU povinný (vedení zdarma), úrok od 6,9%
Pře prodej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-spotrebitelsky-uver-zajisteny>

Česká spořitelna – Spotřebitelský úvěr

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ano
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	1%, min 400
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	59,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ne
Povinný běžný účet	Ne
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	0 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	120 měsíců
Min. výše úvěru	100 000,00 Kč
Max. výše úvěru	neomezeně
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	-
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	-
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	2 640,00 Kč
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	14,33 %
Založení on-line	Ne
Ostatní	do 600 000 bez zajištění
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-spotrebitelsky-uver>



Českomoravská stavební spořitelna – Neúčelový úvěr

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	1%, 300-3500
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	50,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ano
Povinný běžný účet	Ne
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	12 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	84 měsíců
Min. výše úvěru	20 000,00 Kč
Max. výše úvěru	600 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	N/A
Založení on-line	Ne
Ostatní	Bez zajištění může získat nový klient 150 000 Kč a stávající klient až 300 000 Kč. Tento limit lze dále navýšit přistoupením dalších osob k úvěru (spolužadatel, ručitel) u nového klienta až na 450 000 Kč, u stávajícího až na 600 000 Kč
Přeprdej produktu	Poštovní spořitelna

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-neucelovy-uver-cmss>



Československá obchodní banka – Půjčka na cokoliv

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	1%, 500-3500
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	59,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ne
Povinný běžný účet	Ano
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	0 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	84 měsíců
Min. výše úvěru	20 000,00 Kč
Max. výše úvěru	600 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	2 470,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	2 484,00 Kč
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	N/A
Založení on-line	Ne
Ostatní	bez zajištění, zvýhodněná varianta na zelené bydlení
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-pujcka-na-cokoliv>



GE Money Bank – Expres půjčka

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	1%, min 500
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	69,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ne
Povinný běžný účet	Ano
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	24 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	96 měsíců
Min. výše úvěru	30 000,00 Kč
Max. výše úvěru	600 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	2 506,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	23,2 %
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	N/A
Založení on-line	Ano
Ostatní	možnost získat bonus hotově 5% z úvěru navíc, nad 300000 spolužadatel
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-expres-pujcka>



Komerční banka – Úvěr Garant

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	6000 %
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	150,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ano
Povinný běžný účet	Ano
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	12 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	120 měsíců
Min. výše úvěru	200,00 Kč
Max. výše úvěru	4,000,000
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	-
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	-
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	-
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	-
Založení on-line	Ne
Ostatní	zajištění nemovitostí (70%LTV)
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-uver-garant>



LBBW MULTI půjčka

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ano
Konsolidace	Ano
Poplatek za poskytnutí úvěru	1 %
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	50,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ano
Povinný běžný účet	Ne
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	12 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	60 měsíců
Min. výše úvěru	50 000,00 Kč
Max. výše úvěru	500 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	10,12 %
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	10,12 %
Založení on-line	Ne
Ostatní	účelový úvěr na konsolidaci až 5 úvěrů s možností získat hotovost navíc, poplatek za poskytnutí je obsažen ve splátkách
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-lbbw-multi-pujcka>



mBank – mPůjčka Plus

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	1,5 %
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	Bez poplatku
Předčasné splacení zdarma	Ano
Povinný běžný účet	Ano
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	12 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	60 měsíců
Min. výše úvěru	10 000,00 Kč
Max. výše úvěru	500 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	2 470,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	20,1 %
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	2 778,00 Kč
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	16,9 %
Založení on-line	Ne
Ostatní	min. čistý měsíční příjem 12000
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-mpujcka-plus>

Oberbank AG pobočka Česká republika

Oberbank – Spotřebitelský úvěr neúčelový

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	1%, min. 1000
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	50,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ne
Povinný běžný účet	Ano
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	0 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	60 měsíců
Min. výše úvěru	50 000,00 Kč
Max. výše úvěru	100 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	N/A
Založení on-line	Ne
Ostatní	BU min. 3 měsíce předem + příchozí příjem
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-spotrebitelsky-uver-neucelovy-ob>

Oberbank – Spotřebitelský úvěr účelový

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ano
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	1%, min. 1000
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	50,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ne
Povinný běžný účet	Ano
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	0 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	60 měsíců
Min. výše úvěru	50 000,00 Kč
Max. výše úvěru	neomezeno
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	N/A
Založení on-line	Ne
Ostatní	BU min. 3 měsíce předem + příchozí příjem
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-spotrebitelsky-uver-ucelovy>



Poštovní spořitelna – ERA půjčka

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	0
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	Bez poplatku
Předčasné splacení zdarma	Ano
Povinný běžný účet	Ne
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	12 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	84 měsíců
Min. výše úvěru	20 000,00 Kč
Max. výše úvěru	600 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	2 470,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	18,28 %
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	2 880,00 Kč
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	18,27 %
Založení on-line	Ne
Ostatní	do 300000 bez zajištění, pro nové klienty nižší výše úvěru, úrok od 8,8%
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-era-pujcka>



Raiffeisenbank – Osobní půjčka

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	0
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	Bez poplatku
Předčasné splacení zdarma	Ano
Povinný běžný účet	Ne
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	6 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	72 měsíců
Min. výše úvěru	20 000,00 Kč
Max. výše úvěru	500 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	2 422,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	16 %
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	2 678,00 Kč
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	13,7 %
Založení on-line	Ano
Ostatní	pro klienty RB možnost uzavření půjčky přes internetbanking (max. 400 000Kč), nižší úroková sazba o 1% při převodu platebního styku do Raiffeisenbank, základní pojištění zdarma
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-osobni-pujcka>



UniCredit Bank – Spotřebitelský úvěr Individual

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	ano i ne
Konsolidace	Ano
Poplatek za poskytnutí úvěru	1000 %
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	150,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ano
Povinný běžný účet	Ne
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	12 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	84 měsíců
Min. výše úvěru	300 000,00 Kč
Max. výše úvěru	1 000 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	-
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	-
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	-
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	-
Založení on-line	Ano
Ostatní	úvěry do 500 000 se splatností max. 5 let, zajištění individuálně
Přeprdej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-spotrebitelsky-uver-individual>



Volksbank – Půjčka bez starostí

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	1%, min. 500
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	50,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ne
Povinný běžný účet	Ne
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	12 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	96 měsíců
Min. výše úvěru	20 000,00 Kč
Max. výše úvěru	500 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	N/A
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	N/A
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	2 724,00 Kč
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	15 %
Založení on-line	Ne
Ostatní	-
Přepravek produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-pujcka-bez-starosti>



Zuno – Půjčka

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	0
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	Bez poplatku
Předčasné splacení zdarma	Ne
Povinný běžný účet	Ano
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	6 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	72 měsíců
Min. výše úvěru	30 000,00 Kč
Max. výše úvěru	500 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	2 236,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	6,9 %
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	2 390,00 Kč
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	6,9 %
Založení on-line	Ano
Ostatní	-
Přepravek produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-pujcka-zuno>

Zuno – Půjčka Plus

Parametr	Hodnota
Účelový úvěr	Ne
Konsolidace	Ne
Poplatek za poskytnutí úvěru	0
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	99,00 Kč
Předčasné splacení zdarma	Ano
Povinný běžný účet	Ano
Povinné pojištění	Ne
Min. doba splácení (měsíce)	6 měsíců
Max. doba splácení (měsíce)	72 měsíců
Min. výše úvěru	30 000,00 Kč
Max. výše úvěru	500 000,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - splátka od	2 236,00 Kč
Úvěr 50 000Kč na 24 měsíců - RPSN od	6,9 %
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - splátka od	2 390,00 Kč
Úvěr 100 000 Kč na 48 měsíců - RPSN od	6,9 %
Založení on-line	Ano
Ostatní	-
Pře prodej produktu	Ne

Zdroj: <http://www.banky.cz/detail-produktu-pujcka-plus>

Příloha č. 2

Dotazník:

Dobrý den,
jmenuji se Tereza Kudrnová a jsem studentkou České zemědělské univerzity v Praze.
Prosím Vás o vyplnění dotazníku, který potřebuji k vypracování mé bakalářské práce na
téma Teoretické a praktické aspekty spotřebitelských úvěrů.
Otázky jsou zaměřené na danou problematiku.

Jaké je vaše pohlaví?

muž
žena

Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?

základní
vyučen
středoškolské s maturitou
vyšší odborné
vysokoškolské

Vaše současná situace?

student
zaměstnaný
nezaměstnaný
důchodce

Máte vlastní zkušenost se spotřebitelským úvěrem?

ano, měl / měla jsem úvěr
ano, mám úvěr
ne

Upřednostňujete banku
nebankovní instituce

Je pro vás důležitá RPSN? (roční procentní sazba nákladů)

ano
ne
nevím

Čtete důkladně úvěrové podmínky?

ano
ne

Upřednostňujete sjednání úvěru

online
v kamenném obchodě

Je pro Vás důležitá délka splácení úvěru?

ano
ne
nevím

Co upřednostňujete na splácení úvěru?

.....
.....

Velice Vám děkuji za Váš čas při vyplňování dotazníku.
Tereza Kudrnová

Příloha č. 3

Slovníček pojmů:

anuitní splátka	splátka jistina a úroků, po celou dobu splácení je neměnná
aval	směnečný ručitel
bianco směnka	používá se jako zajišťovací směnka, má nevyplněné datum a směnnou částku
Black list	černá listina
CCB	Czech credit bureau - zakladatel bankovního a nebankovního registru v ČR
CERD	Centrální registr dlužníků ČR
debetní karta	spojená s běžným účtem, používá se převážně k výběru z bankomatu
doba splatnosti	délka doby, po kterou se bude úvěr splácet, je stanovená ve smlouvě
exekuce	vymožení dlužné částky pro věřitele
insolvence	neschopnost splácet finanční závazky
konsolidace	sloučení více úvěrů v jeden
kontokorentní úvěr	doplňek běžného účtu, lze jít do minusu, neplatí se vysoké úroky
oddlužení	pokud přerostou dluhy, po splnění podmínek dotyčný splácí po dobu 5 let 30% pohledávek

osobní bankrot	oddlužení fyzických osob
PRIBOR	pražská mezibankovní nabídková úroková sazba, vyhlášována ČNB
půjčka	poskytování peněz věřitelem
revolvingový úvěr	krátkodobý úvěr s možností obnovy
RPSN	roční procentní sazba nákladů - jsou zde započítané náklady spojené s půjčkou
ručení	ručitel se zavazuje věřiteli uhradit dlužnou částku, v případě platební neschopnosti dlužníka
ručitel	spoludlužník
scoring	jednoduchý ukazatel hodnocení společnosti
směnka	nejjednodušší forma úvěru, přesně stanovené datum, místo a dlužná částka
Solus	registr dlužníků
spotřebitel	kupuje zboží a služby za účelem spotřeby
spotřebitelský úvěr	půjčka určená fyzickým osobám nad 18 let pro nepodnikatelské účely
spotřební úvěr	shodné s pojmem spotřebitelský úvěr
úročení	využívají je banky, dělí se na jednoduché a složené
úrok	odměna za půjčení peněz věřiteli

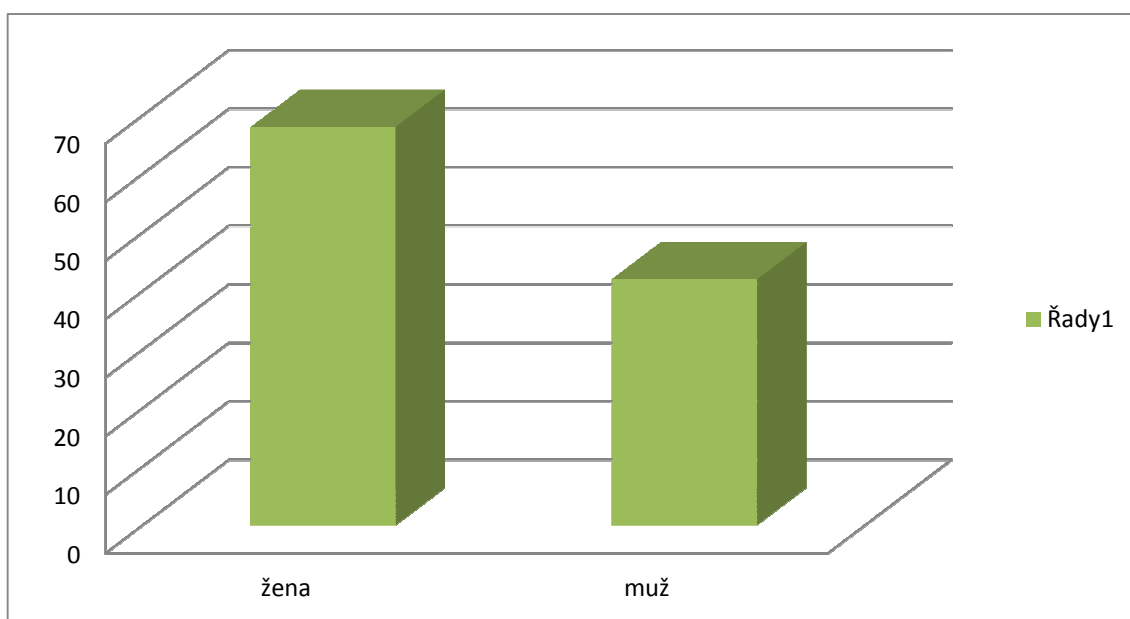
úroková míra	navýšení zapůjčené částky
úroková sazba	totožné s pojmem úroková míra
úrokové období	během něho se připisují úroky
úvěr	poskytnutí finančních prostředků věřitelem
věřitel	půjčuje peníze dlužníkovi
zástavní právo	slouží k zajištění pohledávky
zprostředkovatel	zprostředkovává půjčky pro věřitele

Příloha č. 4

Výsledky dotazníkového šetření:

1. Jaké je vaše pohlaví?

Graf č. 1 - Pohlaví

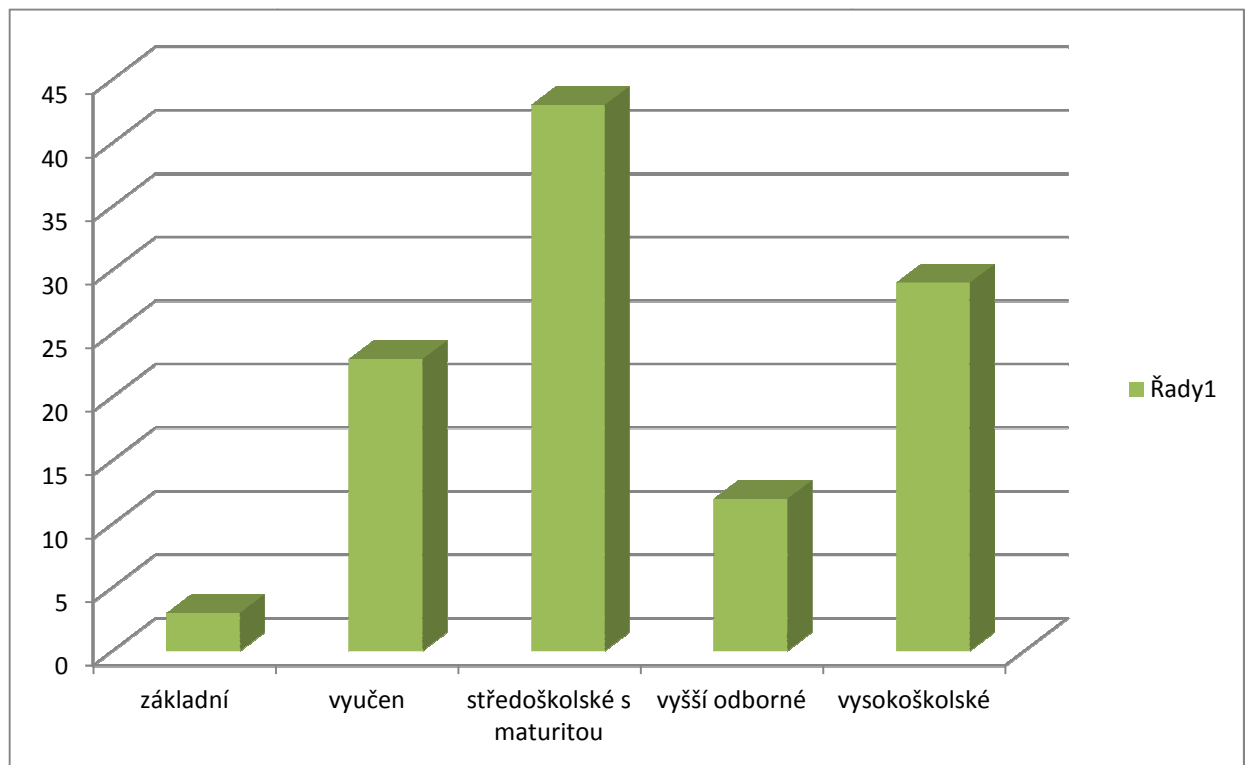


Zdroj: vlastní, 2013

Z celkového počtu 110 respondentů bylo 68 žen a 42 mužů.

2. Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?

Graf č. 2 – Vzdělání



Zdroj: vlastní, 2013

Dotazovaní měli převážně středoškolské vzdělání (43 osob), poté bylo 29 vysokoškoláků, 23 vyučených, 12 lidí s vyšším odborným vzděláním a 3 respondenti měli pouze základní vzdělání.

3. Vaše současná situace?

Graf č. 3 – Situace

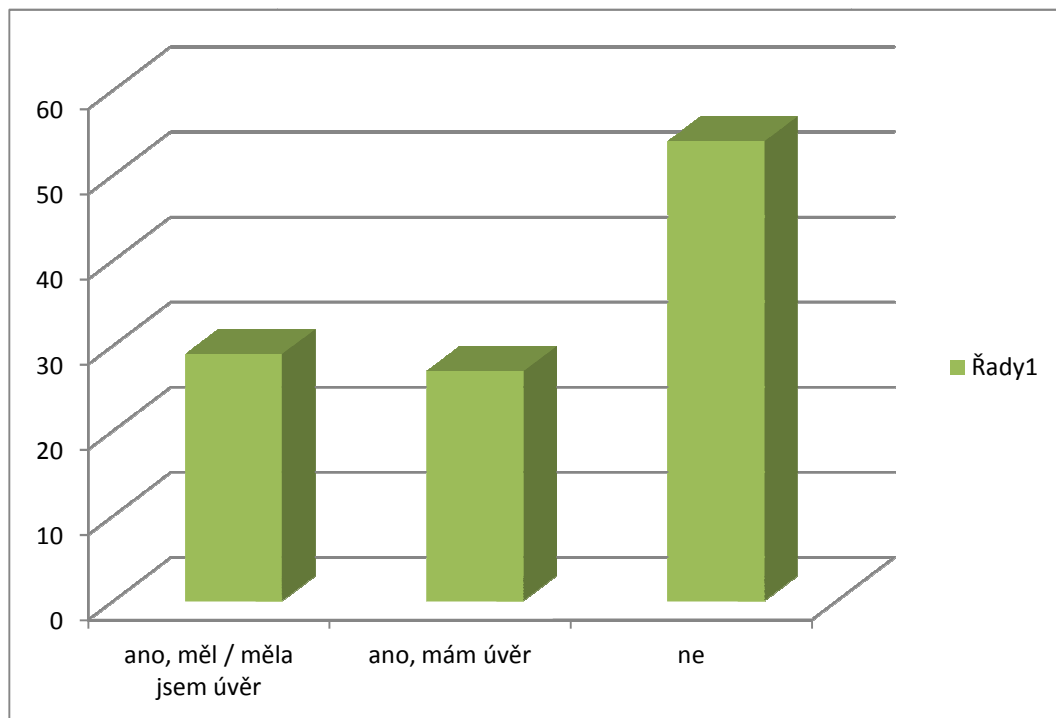


Zdroj: vlastní, 2013

Většina respondentů byla v zaměstnaneckém poměru (80 osob), poté bylo 16 studentů, 9 důchodců a 5 nezaměstnaných.

4. Máte vlastní zkušenost se spotřebitelským úvěrem?

Graf č. 4 – Zkušenosti s úvěrem

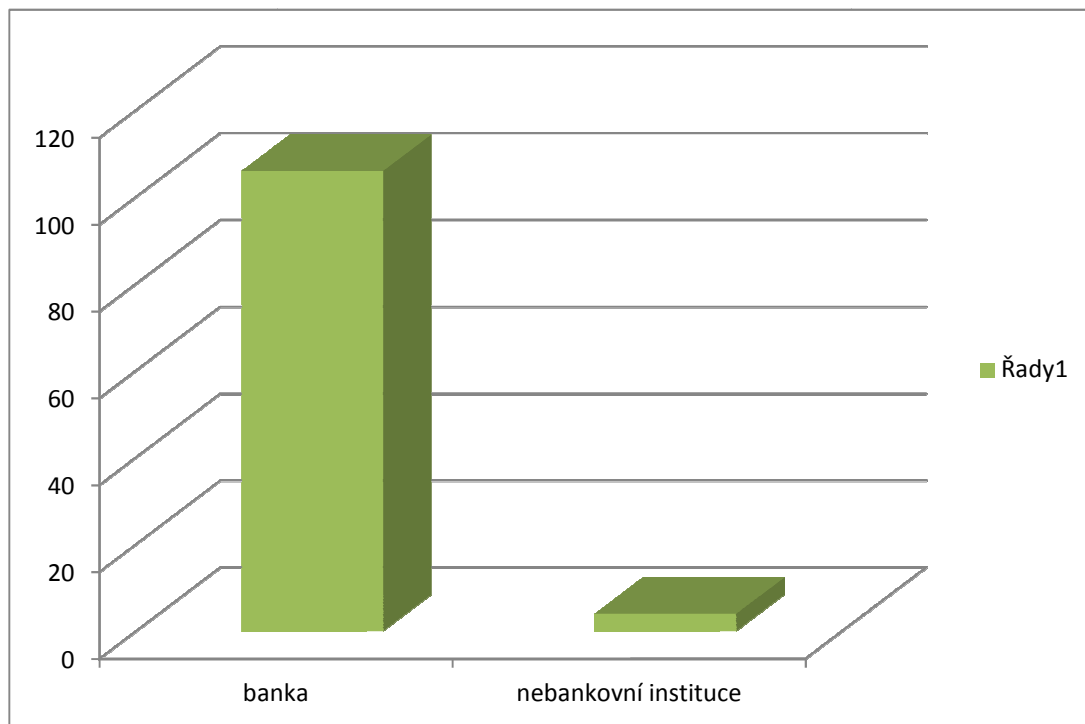


Zdroj: vlastní, 2013

Celých 56 dotazovaných má nebo mělo úvěr a 54 respondentů nikdy nemělo úvěr.

5. Upřednostňujete

Graf č. 5 – Bankovní nebo nebankovní instituce

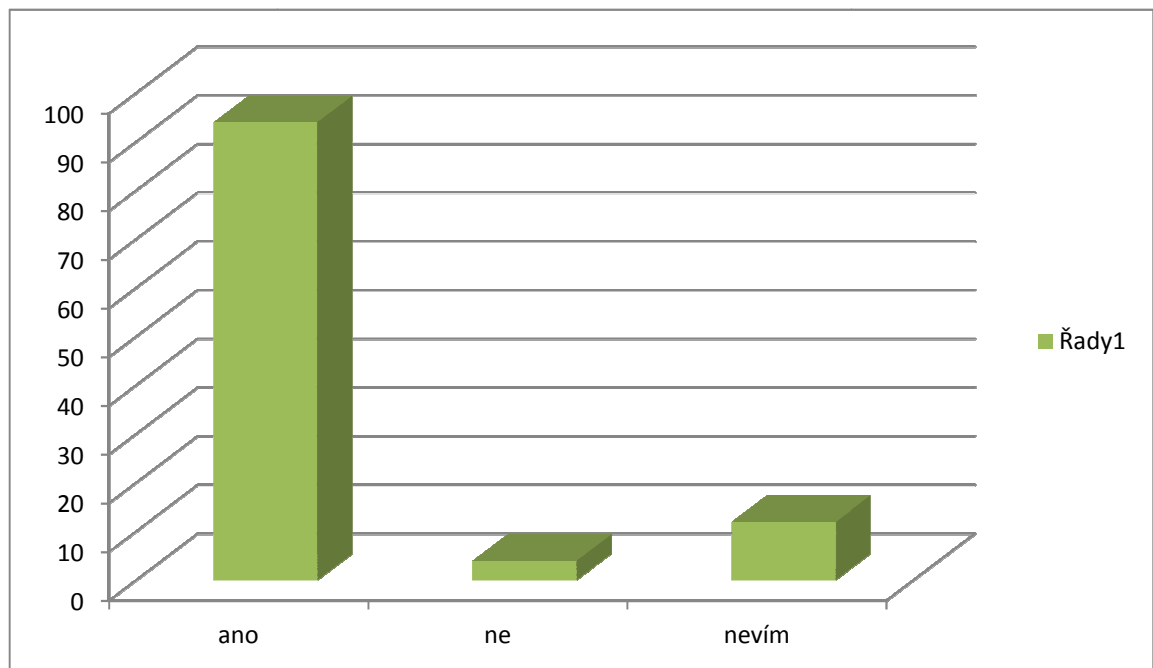


Zdroj: vlastní, 2013

Dotázaní účastníci šetření upřednostňují banku, pouze 4 respondenti by šli do nebankovní instituce.

6. Je pro vás důležitá RPSN?

Graf č. 6 – Důležitost RPSN

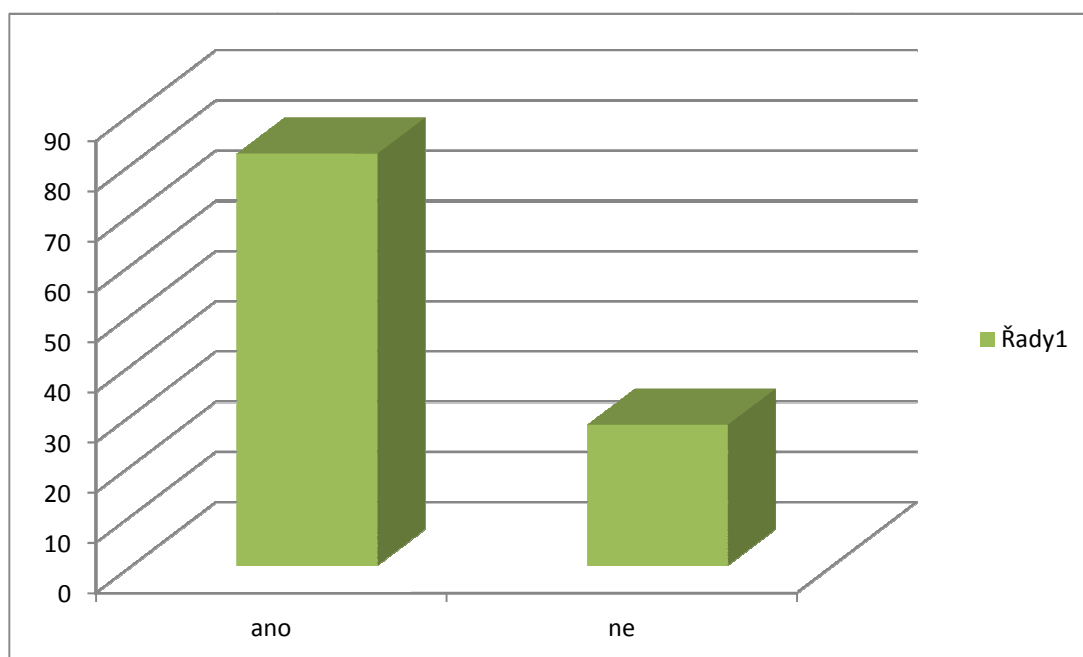


Zdroj: vlastní, 2013

RPSN je důležitá pro 94 dotázaných, 12 respondentů nevědělo a 4 RPSN neřeší vůbec.

7. Čtete důkladně úvěrové podmínky?

Graf č. 7 – Úvěrové podmínky

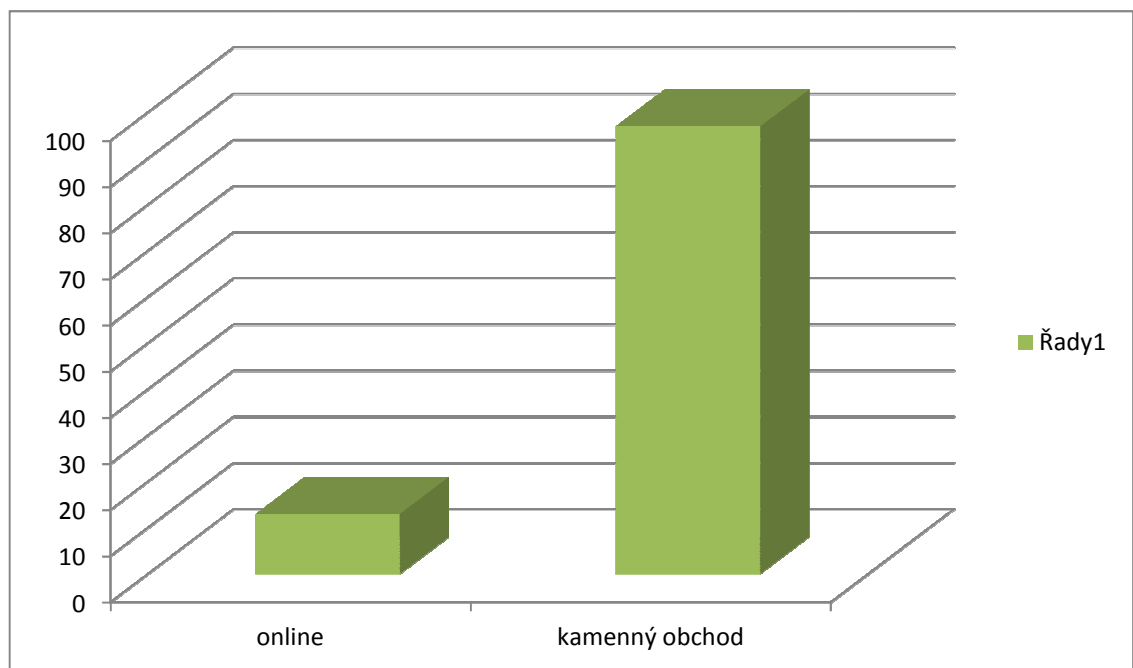


Zdroj: vlastní, 2013

Pouze 28 dotázaných odpovědělo, že nečtou úvěrové podmínky, ostatní je čtou důkladně.

8. Upřednostňujete sjednání úvěru

Graf č. 8 – Online nebo kamenný obchod?

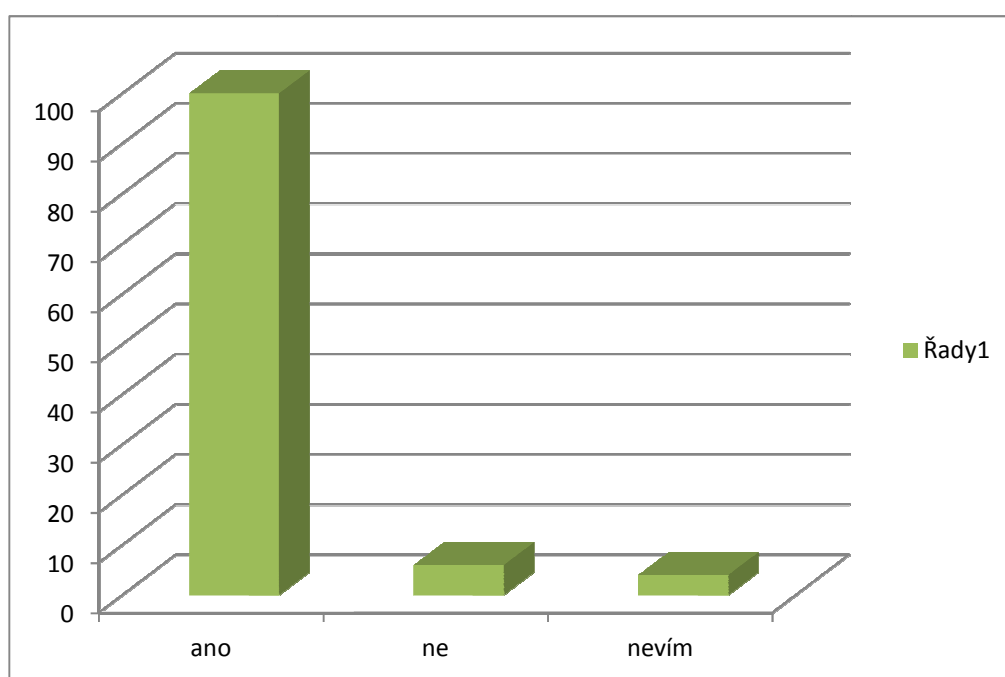


Zdroj: vlastní, 2013

Celých 97 dotazovaných raději sjednává úvěr přímo v bance, jen 13 respondentů upřednostňuje sjednání online.

9. Je pro vás důležitá délka splácení úvěru?

Graf č. 9 – Důležitost délky splácení



Zdroj: vlastní, 2013

Pro 100 dotázaných účastníků šetření je důležitá délka splácení úvěru. 4 respondenti nevěděli a pro 6 respondentů to není podstatné.

10. Co upřednostňujete na splácení úvěru?

Respondenti vypisovali vlastní názor, pár jich mělo shodu, jinak má každý jiné požadavky.

U 13% dotazovaných otázka nebyla vyplněna vůbec, 2% nevěděla a u 2% byla odpověď „nic“. Z ostatních odpovědí vyplývá, že respondenti by nejčastěji uvítali možnost předčasného splacení, dále pak se shodli na RPSN a rychlosti splácení. Ostatní odpovědi se vždy objevily pouze 1x a opakovaly názory vyjádřené v předchozích bodech dotazníku.

