

Univerzita Palackého v Olomouci

Filozofická fakulta

Spotřebitelské úvěry – komparace úvěrů nabízených bankovními a
nebankovními institucemi v ČR a Velké Británii.

Bakalářská práce

Olomouc 2018

Martin Petráň

Prohlášení

Místopřísežně prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma: „Spotřebitelské úvěry – komparace úvěrů nabízených bankovními a nebankovními institucemi v ČR a Velké Británii.“ vypracoval samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce a uvedl jsem všechny použité podklady a literaturu.

V Olomouci dne.....

Podpis.....

Obsah:

Úvod	5
1. Definice základních pojmů práce	7
1.1 Úvěr	7
1.2 Spotřebitelský úvěr	7
1.3 Subjekty úvěrového vztahu.....	8
1.4 Průběh úvěrového vztahu	9
1.5 Dělení úvěrů	9
1.6 Úrok.....	12
1.6.1 Úroková míra, úroková sazba.....	12
1.7 Lichva.....	13
1.8 Roční procentní sazba nákladů – RPSN	14
1.9 Způsoby splácení úvěru.....	15
1.10 Hlavní způsoby splácení úvěru	15
1.11 Předčasné splácení úvěru.....	16
1.12 Poskytovatelé spotřebitelských úvěrů	17
1.13 Zprostředkovatelé spotřebitelských úvěrů	19
1.14 Finanční gramotnost	19
2. legislativní rámec spotřebitelských úvěrů.....	22
2.1 Zákon o spotřebitelském úvěru	22
2.2 Zákon o bankách	24
2.3 Bankovní licence.....	25
2.4 Jednotná bankovní licence.....	26
2.5 Žádost o úvěr.....	26
2.6 Úvěrová smlouva.....	28
2.7 Legislativní rámec spotřebitelského úvěru ve velké Británii.....	29
3. Přehled teorie pro výpočet celkových nákladů spojených se spotřebitelským úvěrem	31
3.1 Metody pro výpočet délky finančního vztahu	31
3.2 Výpočet úroků	33
3.2.1 Úročení jednoduché.....	33
3.2.2 Úročení složené.....	33
3.2.3 Smíšené úročení	34
3.3 Úroková sazba	35
3.4 Roční jednoduché úročení polhůtní.....	35
3.5 Složené úročení polhůtní	36
3.6 RPSN	37
3.7 Umořování.....	38

3.7.1	Umořování konstantním úmorem/metoda konstantního úmoru	38
3.7.2	Umořování konstantní anuitou	41
4.	Přehled bankovních a nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů.....	45
4.1	Česká republika	45
4.2	Velká Británie	49
5.	Praktická část	51
5.1	Výběr bankovních a nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů.....	51
5.2	Nabídka spotřebitelských úvěru bankovních institucí	53
5.3	Př. 1 50 000Kč/ měsíční splácení/ 2 roky/ bez pojištění/ bez předčasného splacení .	57
5.4	Př. 2 50 000Kč/ měsíční splácení/ 2 roky/ bez pojištění/ předčasné splacení po prvním roce.....	59
5.5	Př. 3 50 000Kč/ měsíční splácení/ 1 rok/ bez pojištění/ bez předčasného splacení ...	61
5.6	Př. 4 100 000Kč/měsíční splácení/ 2 roky/ bez pojištění/ bez předčasného splacení	63
6.	Závěr.....	66
7.	Summary	68
8.	Seznam použité literatury”	69
9.	Seznam příloh.....	73
10.	Přílohy	74

Úvod

Tématem této bakalářské práce jsou spotřebitelské úvěry v České republice a ve Velké Británii¹ a jejich následná komparace. V dnešní netrpělivé a uspěchané době už lidé nešetří na koupi nějakého produktu. Impulzivnost, netrpělivost, všudypřítomné reklamy na úvěry, neochota šetřit ale i nemožnost našetřit způsobují, že spotřebitelské úvěry jsou stále více a více využívány. Toto tvrzení potvrzuje výzkum vytvořený pro Českou bankovní asociaci z února roku 2018, který zjistil, že v současné době úvěr splácí až 27 % Čechů.² Z těchto důvodů jsem se rozhodl podívat se blíže na problematiku spotřebitelských úvěrů a porovnat produkty spotřebitelských úvěrů v České republice a ve Velké Británii.

Práce je klasicky dělena na část teoretickou a část praktickou. Obsahuje pět kapitol, z nichž první čtyři jsou a poslední pátá kapitola je praktická. První kapitola definuje základní pojmy důležité pro uvedení do problematiky spotřebitelských úvěrů. Vedle obecné definice úvěru, je zde definován úvěr spotřebitelský, jehož definice je zásadní pro tuto práci. Kromě definic popisuje první kapitola průběh a subjekty úvěrového vztahu, způsoby splácení úvěru a poskytovatele a zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů.

Druhá kapitola se věnuje legislativnímu rámci spotřebitelských úvěrů v České republice a ve Velké Británii. Jsou zde uvedeny zásadní změny, které přinesl zákon o spotřebitelském úvěru, informace o českém bankovním systému a bankovních licencích, ale i náležitosti úvěrové smlouvy dané zákonem. Jako poslední se tato kapitola věnuje legislativnímu vymezení spotřebitelského úvěru ve Velké Británii.

Třetí kapitola se zabývá výpočty, které jsou spojené se spotřebitelskými úvěry. Jsou zde uvedeny tři metody, které se používají pro výpočet délky finančního vztahu, vzorec pro výpočet RPSN a tři základní typy úročení: jednoduché, složené a smíšené. Jako poslední je zde pojednáno o dvou metodách, které se používají při umořování

¹ místo celého názvu Spojené království Velké Británie a Severního Irsku je v práci používáno zkrácené označení Velká Británie.

² *Většina Čechů se už zadlužila, každý třetí rizikově* [online]. cit. 2018-11-08. Dostupné z: www.novinky.cz/finance/464066-vetsina-cechu-se-uz-zadluzila-kazdy-treti-rizikove.html

dluhu pravidelným platbami: metoda umořování konstantním úmorem a metoda umořování konstantními anuitami.

Čtvrtá kapitola nabízí přehled bankovních a nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů v České republice a ve Velké Británii. Vedle počtů seznamů poskytovatelů je zde v krátkosti nastíněno zadlužení České republiky.

Poslední pátá kapitola věnuje komparaci vybraných produktů spotřebitelských úvěrů od bankovních a nebankovních společností v České republice a Velké Británii. Jako první jsou na základě definovaných kritérií vybrány bankovní a nebankovní instituce, u kterých je následně přehledně popsána jejich produktová nabídka. Z nabízených produktů je pak vybráno jedenáct, které jsou použity pro komparaci. Komparace probíhá na základě pěti úvěrových příkladů, které se mezi sebou liší například v době splatnosti, nebo v předčasném splacení. Produkty jsou porovnávány v rámci jednotlivých příkladů a dále díky jednotlivým odlišnostem ve vlastnostech úvěrů i mezi sebou. Jako poslední je pojednáno o tom, který z produktů je z různých hledisek pro zákazníka nejvýhodnější.

Tato bakalářská práce si klade za cíl v teoretické části přehledně zmapovat problematiku spotřebitelských úvěrů v České republice a Velké Británii, včetně důležitých definic, legislativního ukotvení a teorie pro výpočet celkových nákladů úvěrů. Praktická část práce si klade za cíl porovnat vybrané produkty bankovních a nebankovních institucí z České republiky a Velké Británie na základě čtyř úvěrových příkladů a zjistit, které úvěry jsou pro zákazníka nejvýhodnější z pohledu celkové ceny úvěru a zda je pravdivý předpoklad, že bankovní poskytovatelé nabízejí spotřebitelské úvěry za lepších cenových podmínek než nebankovní společnosti.

1. Definice základních pojmů práce

1.1 Úvěr

Obecně je *úvěr* chápán jako vztah, který vzniká mezi zúčastněnými subjekty v procesu návratného, časově omezeného přesunu peněžních prostředků.³ Detailněji lze *úvěr* definovat jako: „přenechání peněžního kapitálu formou zapůjčení, tj. přenechání hospodářského práva disponovat s těmito penězi, proti závazku příjemce později vrátit zapůjčený kapitál a odškodnit subjekt poskytující úvěr zaplacením úroku.“⁴ V této definici se hovoří o úroku jakožto o odškodnění věřiteli, úrok je tak zde, ale i obecně, chápán jako cena za „půjčené“ volné peněžní prostředky.

1.2 Spotřebitelský úvěr

Zákon o spotřebitelském úvěru v aktuálním znění s účinností od 1.12.2016 definuje *spotřebitelský úvěr* následovně: „Spotřebitelským úvěrem je odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli.“⁵ Z uvedené definice je zřejmé, že spotřebitelské úvěry jsou poskytovány nebo zprostředkovány spotřebitelům. *Spotřebitele* zákon definuje takto: „spotřebitelem se rozumí fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.“⁶ Z toho vyplývá, že spotřebitelskými úvěry nejsou úvěry poskytované právnickým osobám. Nově jsou do spotřebitelských úvěrů zahrnovány i úvěry na bydlení (hypoteční úvěr), které jsou zajištěny nemovitou věcí nebo věcným právem k nemovité věci.⁷ Nejčastěji se hypoteční úvěr používá účelově k nákupu nemovitosti za účelem bydlení či pronájmu.

Spotřebitelské úvěry jsou tedy poskytovány k nepodnikatelským účelům jednotlivcům a domácnostem převážně k financování nákupu zboží, služeb, případně k získání hotovosti. Spotřebitelské úvěry jsou převážně bezúčelové, mohou ale být i účelové (v zákoně nazývané vázané). Kromě bank jsou spotřebitelské úvěry poskytovány i nebankovními institucemi.

³ ŽEHROVÁ, Jana, 2016, *Finance*, str. 279

⁴ Kolektiv autorů, 2005, *Bankovníctví*, str. 77

⁵ §2 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁶ §2 Zákon o ochraně spotřebitele č. 634/1992 Sb.

⁷ §2 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

Vedle toho že spotřebitelské úvěry jsou poskytovány fyzickým osobám, a naopak podnikatelské úvěry jsou poskytovány právnickým osobám, se oba druhy úvěrů od sebe velmi liší. Úvěrovaný objekt (např. dovolená) spotřebitelského úvěru, na rozdíl od podnikatelského úvěru, neprodukuje finanční zdroje ke splácení úvěru. Hlavním zdrojem pro splácení spotřebitelských úvěrů je běžný příjem klienta. Z výše uvedeného je zřejmé, že objekt úvěru nehraje roli při posuzování rizikovosti⁸ spotřebitelského úvěru (s výjimkou kdy úvěrovaný subjekt, slouží jako forma zajištění úvěru).⁹ Dále je například pro příjemce spotřebitelského úvěru obecně těžší posoudit veškeré podmínky úvěrové smlouvy než pro podnikatelský subjekt. Na druhou stranu informace obsažené v žádostech o spotřebitelských úvěr jsou obvykle méně kvalitní než u podnikatelských úvěrů. Méně kvalitní znamená, že mají menší celkový rozsah a vypovídající hodnotu, ale i že ověření správnosti předkládaných informací je pro banku složitější než u podnikatelského úvěru. Z těchto důvodů vyplývá, že pro banku je obecně těžší stanovit úvěruschopnost (schopnost splácet úvěr) klienta spotřebitelského úvěru než toho podnikatelského. Proto i úroková sazba u spotřebitelského úvěru je z pravidla vyšší než u úvěru podnikatelského.

Na rozdíl od podnikatelského úvěru má realizace spotřebitelských úvěrů převážně standardizovaný průběh. To umožňuje bance využít počítačové technologie, které snižují bance náklady i časové zatížení.¹⁰

V této práci se pod pojmem spotřebitelský úvěr rozumí bezúčelová půjčka fyzické osobě. Práce se tudíž nevěnuje kreditním kartám a hypotečním a revolvingovým úvěrům, které bychom jinak mezi spotřebitelské úvěry zařadily.

1.3 Subjekty úvěrového vztahu

V úvěrovém vztahu vystupují dva základní subjekty. Subjekt, který si (podepsáním úvěrové smlouvy) půjčil peněžní prostředky se nazývá *dlužník* (debitor). Naopak osoba, která poskytuje (půjčuje) peněžní prostředky, se nazývá *věřitel* (kreditor). Věřitel proto, že věří, že dlužník svůj dluh splatí. Zapůjčenou částka je

⁸ riziko úvěru/ úvěrové riziko: nebezpečí nesplacení úvěru dlužníkem. (*Úvěrové riziko* [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.penize.cz/slovník/uverove-riziko>)

⁹ DVOŘÁK, Petr, 2005, *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, str.535,536

¹⁰ KAŠPAROVSKÁ, Vlasta a Eva VÁVROVÁ, 2004, *Vybrané kapitoly z komerčního bankovníctví a pojišťovnictví*, str.24

označována jako *jistina*, ta musí být vrácena (spolu s úroky) v předem dohodnuté době. Tato doba se nazývá *lhůta splatnosti*.¹¹

1.4 Průběh úvěrového vztahu

Ačkoliv neexistují dva úvěrové vztahy, které by byly naprosto totožné, jejich průběh má většinou stejnou podobu. Průběh úvěrového obchodu lze popsat těmito kroky:

1. žádost klienta o úvěr
2. prověření úvěruschopnosti klienta,
3. návrh na poskytnutí či zamítnutí úvěru,
4. návrh úvěrové smlouvy a její schválení oběma stranami,
5. čerpání úvěru,
6. splácení úvěru,
7. kontrola dodržování podmínek úvěrové smlouvy,
8. uvolnění záruk¹² věřitelem.¹³

1.5 Dělení úvěrů

Různí klienti mají na úvěr různé požadavky. Je tedy zřejmé, že existuje více než jeden druh úvěru. V této části jsou úvěry klasifikovány podle základních a nejčastěji uváděných kritérií.¹⁴ Úvěry lze tedy dělit podle následujících kritérií:

- 1) Příjemce úvěru – Z hlediska příjemce úvěru rozlišujeme mezi třemi skupinami subjektů:
 - stát, municipalita (městská samospráva) a veřejnoprávní subjekty,
 - podnikatelské subjekty (ty lze členit dle velikosti, odvětví a právní normy),
 - fyzické osoby.¹⁵

¹¹ REVENDA, Zbyněk, 2015, *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, str.44

¹² Záruka: opatření věřitele s cílem zajistit řádné splácení úvěru včetně úroků (viz. Zajištění úvěrů)

¹³ KAŠPAROVSKÁ, Vlasta a Eva VÁVROVÁ, 2004, *Vybrané kapitoly z komerčního bankovníctví a pojišťovnictví*, str.21

¹⁴ Tyto kritéria obsahuje např.: DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, 2005; ŽEHROVÁ, Jana. *Finance*, 2016

¹⁵ DVOŘÁK, Petr, 2005, *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, str.511

2) Forma poskytnutí úvěru – Úvěry jsou poskytovány ve dvou základních formách:

- peněžní úvěry – poskytují likvidní peníze jak v hotovostní, tak častěji v bezhotovostní formě.
- závazkové úvěry a záruky – na rozdíl od peněžních úvěrů klient nezíská peněžní prostředky, banka se pouze v určité podobě zaručuje za svého klienta a zavazuje se splnit jeho závazek, pokud tak on sám neučiní.¹⁶

3) Doba splatnosti úvěru – Podle původní doby splatnosti (doba do které musí být splacena jistina i s úroky), která byla dohodnuta při poskytnutí úvěru, členíme úvěry na:

- krátkodobé úvěry se splatností do jednoho roku,
- střednědobé úvěry se splatností od jednoho do pěti let,
- dlouhodobé úvěry se splatností delší než pět let.

Výše jistiny je zpravidla vyšší u střednědobých a dlouhodobých úvěrů než u krátkodobých.¹⁷

4) účel použití – Podle účelu použití lze úvěry dělit na:

- neúčelové úvěry – U tohoto druhu úvěru není vymezen účel použití. Klient tak může použít finanční prostředky podle svého uvážení. Peníze jsou u tohoto typu úvěru čerpány buď převodem na účet žadatele, nebo vypláceny v hotovosti.¹⁸
- účelové úvěry – Na rozdíl od úvěru neúčelového, klient musí půjčené prostředky použít na ve smlouvě vymezený účel. Čerpání úvěru je podmíněno předložením dokladu dokazující účelové čerpání (např. faktura za zboží, kupní smlouva). Pro banku je účelový úvěr méně rizikový než úvěr neúčelový, protože částka je vyplácena proti faktuře dodavatele, přímo na účet dodavatele. Z důvodu nižší rizikovosti pro banku jsou účelové úvěry poskytovány za nižší úrokovou sazbu než úvěry bezúčelové, (které jsou

¹⁶ DVOŘÁK, Petr, 2005, *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, str.512

¹⁷ ŽEHROVÁ, Jana, 2016, *Finance*, str.68

¹⁸ *bankovní úvěr* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/slovník-pojmu/bankovni-uver/>

obecně pro banku více rizikové.) Také doba splatnosti je u účelových úvěrů delší, protože i výše úvěru je vyšší. Použití prostředků na jiný, než ve smlouvě stanovený účel je porušením úvěrové smlouvy. Mezi nejčastější typy účelových úvěrů patří podnikatelský a hypoteční úvěr. Hypoteční úvěrů je účelový, může mít ale i bezúčelovou podobu (tzv. americká hypotéka).¹⁹

5) zajištění úvěru– Zajištěním úvěru se rozumí veškerá opatření věřitele s cílem zajistit řádné splácení úvěru včetně úroků. Věřiteli se tak sníží riziko, že o svoje peníze přijde, v případě, že dlužník nedostojí svým závazkům. Podle zajištění lze úvěry členit na:

- nezajištěné – Jsou poskytovány bez jakéhokoliv zajištění. Pro věřitele představují větší riziko než úvěry zajištěné, proto jsou nezajištěné úvěry obvykle dražší.
- zajištěné – U zajištěných úvěrů je sjednáno určité zajištění. To může mít buďto věcné nebo osobní. Osobní zajištění má nejčastěji formu ručení, což je písemné prohlášení, ve kterém se ručitel zavazuje vůči věřiteli, že uspokojí jeho nároky, jestliže dlužník své závazky nesplní.²⁰ Dle zákona o spotřebitelském úvěru nemůže být zajištění spotřebitelského úvěru k okamžiku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru v zcela zjevném nepoměru k hodnotě zajišťované pohledávky.²¹ Dále nelze pro zajištění spotřebitelského úvěru použít směnku nebo šek.²² Věcným zajištěním vzniká věřiteli právo na určité majetkové hodnoty dlužníka. V případě, kdy není úvěr řádně splácen může věřitel prodejem těchto práv získat finanční prostředky k úhradě nezaplaceného úvěru.²³ Mezi nejčastější věcné zajištění

¹⁹ Co znamená účelový a neúčelový úvěr? [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/hotovostni-pujcky/abeceda-hotovostnich-uveru/ucelovy-neucelovy/>

²⁰ KALABIS, Zbyněk, 2006, *Finance*, str.77

²¹ § 132 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

²² §131 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

²³ KAŠPAROVSKÁ, Vlasta a Eva VÁVROVÁ, 2004, *Vybrané kapitoly z komerčního bankovníctví a pojišťovnictví*, str.23

úvěru patří zajištění zástavním právem k nemovitosti nebo zástavní právo k věci movité.²⁴

1.6 Úrok

S úvěrem je neodmyslitelně spojen *úrok*. Československý ekonom Karl Engliš definoval *úrok* jako: „odměnu za propůjčené užívání kapitálu, vyměřovanou v poměru ke kapitálu a k trvání propůjčeného užívání.“²⁵ Ze slova propůjčené je zřejmé, že zapůjčený kapitál je trvale ve vlastnictví věřitele, dlužníkovi jsou propůjčena jen práva tento kapitál užívat. Druhá část definice hovoří o „vyměrování“ neboli o výpočtu úroku. Výpočtu úroků se věnuje třetí kapitola této práce.

Na úrok lze nahlížet ze dvou pohledů. Z pohledu dlužníka úrok představuje peněžní prostředky placené za vypůjčený kapitál a z pohledu věřitele peněžní prostředky přijaté za dočasné poskytnutí kapitálu.²⁶

1.6.1 Úroková míra, úroková sazba

Úroková míra vyjadřuje podíl úroku na zaplacené částce. Konkrétní úroková míra pro určitou operaci se nazývá *úroková sazba*, ta je uváděna nejčastěji v procentech za jeden rok (označení p.a., tj. per anum).²⁷

Výše úrokových sazeb, za které finanční instituce úvěry poskytují, závisí na likviditě (schopnosti podniku dostát svým závazkům²⁸), riziku nesplácení úvěru a době splatnosti úvěru.²⁹

V zásadě může být úroková sazba stanovena v úvěrové smlouvě dvěma způsoby:

- 1) pevná úroková sazba – Pevná sazba je sazba, která zůstává neměnná po celou dobu trvání úvěrového vztahu.³⁰ Na rozdíl od úvěru s pohyblivou

²⁴KAŠPAROVSKÁ, Vlasta a Eva VÁVROVÁ, 2004, *Vybrané kapitoly z komerčního bankovníctví a pojišťovnictví*, str.24

²⁵ PROUZA, Ludvík, 2007, *Finanční a pojistná matematika*, str.20

²⁶ ŽEHROVÁ, Jana, 2016, *Finance*, str.32

²⁷ *Kolektiv autorů, 2005, Bankovníctví*, str.78

²⁸ *likvidita* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Likvidita>

²⁹ POLOUČEK, Stanislav a kol., 2013, *Bankovníctví*, str.224

³⁰ KALABIS, Zbyněk, 2006, *Finance*, str.89

úrokovou sazbou, je možné si u úvěru s pevnou úrokovou sazbou spočítat celkové náklady na úvěr.

- 2) pohyblivá úroková sazba – U úvěru sjednaného s pohyblivou sazbou je možné, že se úroková sazba bude v průběhu úvěrového vztahu měnit (ale nemusí). Pohyblivá sazba se skládá ze základní sazby a odchylky. Změna základní sazby závisí buďto na aktuální výši úrokových sazeb nebo na výši a vývoji referenčních sazeb (PRIBOR, FIBOR, ...) ³¹ PRIBOR neboli Prague Interbank Offered Rate je referenční průměrná úroková sazba na pražském mezibankovním trhu, která slouží jako indikátor úrokového vývoje. ³² V případě, kdy na trhu dojde k výraznější změně, banky sníží či zvýší pohyblivou sazbou. Věřitelé se tímto brání proti znehodnocování výše inkasovaných úroků z úvěrů.

1.7 Lichva

Lichva je zjednodušeně chápána jako půjčování peněžních prostředků za přemrštěný úrok. Do 1.1. 2014, tedy do účinnosti nového občanského zákoníku nebyla však lichva v zákoně upravena, proto ji bylo obtížné u soudu prokázat. Dle občanského zákoníku je úvěrová smlouva neplatná v případě kdy: „*při jejímž uzavírání někdo zneužije tísně, nezkušenosti, rozumové slabosti, rozrušení nebo lehkomyšlnosti druhé strany a dá sobě nebo jinému slíbit či poskytnout plnění, jehož majetková hodnota je k vzájemnému plnění v hrubém nepoměru.*” ³³ Lichvu tak nedefinuje sám úrok, ale i podmínky panující při jejím uzavírání. Z uvedené definice je zřejmé, že nelze přesně říci hranici od kolika procent úroku nebo RPSN je úvěr lichvou. Z tohoto důvodu musíme vycházet ze soudní praxe, kdy standart pro posuzování výše úroku stanovil Nejvyšší soud, který uvedl že: „*nepřiměřenou a tedy odporující dobrým mravům je zpravidla taková výše úroků sjednaná ve smyslu ustanovení § 658 odst. 1 občanského zákoníku, která podstatně přesahuje úrokovou míru v době jejich sjednání obvyklou, stanovenou zejména s přihlédnutím k nejvyšším úrokovým sazbám uplatňovaným bankami při*

³¹ POSPÍŠIL, Richard, Vladimír HOBZA a Zdeněk PUCHINGER, 2006, *Finance a bankovníctví*, str.45

³² PRIBOR (PRAGUE INTERBANK OFFERED RATE) [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.banky.cz/bankovni-slovník/pribor/>

³³ § 1796 Zákon občanský zákoník č. 89/2012 Sb.

*poskytování úvěrů nebo půjček.*³⁴ Sjednaná úroková sazba (60 %) byla v tomto případě přibližně čtyřikrát větší než byla obvyklá sazba v době sjednání úvěru. V případě, kdy dojde k zneužití slabší strany a plnění je ve vzájemném hrubém nepoměru, může spotřebitel namítnout neplánost úvěru do tří let od sjednání. Soud následně rozhoduje, zda je smlouva o úvěru neplatná absolutně nebo relativně. V případě absolutní neplatnosti je dlužník povinen vrátit věřiteli pouze jistinu, v případě relativní neplatnosti jsou zrušeny pouze nepřiměřené podmínky úvěrové smlouvy.³⁵

1.8 Roční procentní sazba nákladů – RPSN

Úvěr s nízkou úrokovou sazbou nemusí pro klienta znamenat nejvýhodnější úvěr. Úroková sazba má sama o sobě malou vypovídající hodnotu o celkové ceně úvěru. Celkovou cenu úvěru tvoří totiž i povinné poplatky. A právě z tohoto důvodu vznikla roční procentní sazba nákladů.

Zavedením roční procentní sazby nákladů jsou spotřebitelé chráněni před zastíráním skutečných nákladů úvěru. *Roční procentní sazba nákladů* (dále jen RPSN) vyjadřuje procentní podíl z dlužné částky, který je spotřebitel povinen zaplatit věřiteli za období jednoho roku.³⁶ Do RPSN se započítávají všechny náklady spojené s poskytnutím úvěru, ať už jednorázové náklady (např. za přípravu úvěrové smlouvy), tak opakující se náklady (např. poplatky za vedení účtů). Součástí RPSN ale nejsou smluvní pokuty za nesplnění smluvních povinností (např. úroky z prodlení).³⁷ Naopak benefity například v podobě odpuštění splátek v případě řádného splácení snižují výši RPSN (definice řádného splácení musí být součástí úvěrové smlouvy). Přesná pravidla a vzorec pro výpočet RPSN jsou obsahem přílohy zákona o spotřebitelském úvěru, tato práce se výpočtu RPSN věnuje ve třetí kapitole. Tato pravidla a vzorce pro výpočet RPSN by měly zajistit srovnatelnost nákladů úvěrů mezi různými poskytovateli. Z tohoto důvodu je RPSN i povinnou součástí reklamy na úvěr.³⁸

³⁴ *Lichvářské úroky* [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z:

https://www.cnb.cz/cs/spotrebiteel/ochrana_spotrebitele/lichvarske_uroky.html

³⁵ *Půjčka od lichváře: Kdy je úvěr neplatný, protože jde o lichvu?* [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z:

<https://www.usetreno.cz/lichva-jak-vypada-pujcka-od-lichvare/>

³⁶ KAŠPAROVSKÁ, Vlasta a Eva VÁVROVÁ, 2004, *Vybrané kapitoly z komerčního bankovníctví a pojišťovnictví*, str.46

³⁷ TEPLÝ, Petr, 2013, *Navigátor bezpečného úvěru*, str.128

³⁸ § 91 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

1.9 Způsoby splácení úvěru

Z hlediska lhůty splatnosti rozlišujeme mezi úvěry s určitou lhůtou splatnosti, kdy je stanovena maximální možná doba splatnosti, a úvěry s neurčitou dobou splatnosti. Úvěry s neurčitou dobou splatnosti jsou splatné na požádání nebo po uplynutí dohodnuté výpovědní lhůty. Úvěry s určitou lhůtou splatnosti lze od nabití účinnosti novely zákona o spotřebitelském úvěru (prosinec 2016) bez postihu splatit před dohodnutou dobou splatnosti. Splátku úvěru tvoří splátka jistiny úvěru čili *úmor*, a splátka úroků.

1.10 Hlavní způsoby splácení úvěru³⁹

- 1) jednorázové splácení (nejednou v celé sumě po uplynutí doby splatnosti, včetně úroků)
- 2) postupné splácení, které má několik variant
 - a. pravidelné (periodické) splácení, které využívá tři systémy
 - i. degresivní (splátkový neboli systém konstantní splátky jistiny)
 - ii. lineární (neboli anuitní)
 - iii. progresivní
 - b. nepravidelné splácení

2)a)i) U degresivního systému splácení se úmor stanoví pevnou, konstantní částkou jako funkce doby splatnosti úvěru a časového intervalu splátek. Úmor je po celou dobu splatnosti konstantní, úrok stále klesá a celková splátka má trvale klesající čili degresivní charakter. Úrok se vypočte jako násobek dosud nesplacené jistiny úrokové sazby.⁴⁰ Výhodou této metody je její průhlednost a srozumitelnost. Dlužník (v porovnání s jinými metodami) zaplatí celkově nejméně na úrocích. Nevýhoda této metody spočívá v tom, že nejvyšší splátky jsou na počátku splácení úvěru. Proto bývá tato metoda doplněna možností odkladu splátek úmoru.

2)a)ii) Při splácení úvěru lineární metodou se využívají tzv. anuity, což jsou pravidelně se opakující platby, kdy výše splacené částky se v průběhu splácení

³⁹ KALABIS, Zbyněk, 2006, *Finance*, str.90

⁴⁰ KALABIS, Zbyněk, 2006, *Finance*, str.90,91

nemění.⁴¹ Splátky po celou dobu konstantní, přičemž úmor roste úměrně poklesu úroku. Tato metoda se využívá u dlouhodobých hypotečních a spotřebitelských úvěrů.⁴²

2)a)iii) Metoda progresivních splátek je založena na rychlejším růstu splátek úmoru než je pokles úroku. Splátky pak postupně rostou. V počátečních fázích jsou splátky poměrně nízké a po dobu jednoho roku jsou splátky konstantní. K této metodě obchodní banky přistupují v obdobích vyšší míry inflace, kdy se předpokládá, že příjmy dlužníků porostou.⁴³

2)b) Nepravidelné metody splácení dávají možnost dlužníkovi přizpůsobit si splátky vlastnímu finančnímu plánu. Na druhou stranu jsou nevýhodné pro věřitele, protože oslabují jeho přehled nad platební morálkou dlužníka.⁴⁴

1.11 Předčasné splácení úvěru

Ze zákona má dlužník právo splatit spotřebitelský úvěr zcela nebo z části kdykoliv po dobu trvání úvěrového vztahu. V tomto případě má věřitel právo požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení úvěru. Výše náhrady ale nesmí přesáhnout 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, přesahuje-li doba mezi předčasným splácením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru 1 rok. Není-li delší než jeden rok, nesmí výše náhrady přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru.⁴⁵ Většina bank umožňuje hradit mimořádné splátky, kterými částečně nebo úplně splatí úvěr bez nutnosti placení poplatků. Klient má tak možnost snižovat dobu splácení a úrokové navýšení.⁴⁶

Na klientovu neschopnost (neochotu) splácet úvěr může banka reagovat několika způsoby. Věřitel má v případě prodlení spotřebitele v plnění dluhu právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vznikly v souvislosti s prodlením

⁴¹ PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2011, *Komerční bankovníctví v České republice*, str.292

⁴² KALABIS, Zbyněk, 2006, *Finance*, str.91

⁴³ KALABIS, Zbyněk, 2006, *Finance*, str.91

⁴⁴ KALABIS, Zbyněk, 2006, *Finance*, str.91

⁴⁵ §117 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁴⁶ *Co je Mimořádná splátka* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.penize.cz/slovník/mimoradna-splatka>

spotřebitele, smluvní pokutu a úroky z prodlení. Smluvní pokuta nesmí přesáhnout 0,1 % denně z částky, ohledně níž je spotřebitel v prodlení.⁴⁷

1.12 Poskytovatelé spotřebitelských úvěrů

Zákon o spotřebitelském úvěru vymezuje, že poskytovat spotřebitelský úvěr jako podnikatel (za podmínek daných zákonem) je oprávněna pouze: banka, zahraniční banka a zahraniční finanční instituce; spořitelní a úvěrní družstvo; osoby s povolením podle zákona o platebním styku a nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru.⁴⁸

Nebankovním poskytovatelem spotřebitelského úvěru je podle tohoto zákona: *„právní osoba, která je oprávněna poskytovat spotřebitelský úvěr na základě oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, které jí udělila Česká národní banka. Ta žadateli udělí oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelských úvěrů pokud: je akciovou společností, evropskou společností, nebo společností s ručením omezeným; má sídlo i skutečné sídlo na území České republiky; je důvěryhodný (podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i ovládající osoba žadatele); je odborně způsobilý, má zřízenou dozorčí radu s takovými pravomocemi jako jsou pravomoci dozorčí rady akciové společnosti podle zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev, je-li společností s ručením omezeným; má počáteční kapitál alespoň ve výši stanovené tímto zákonem (minimálně 20 000 000 Kč); splňuje požadavky na výkon činnosti podle §15(další požadavky na výkon činnosti); je jeho plán obchodní činnosti v oblasti poskytování spotřebitelských úvěrů podložený reálnými ekonomickými propočty; návrh pravidel jednání se zájemci o uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru splňuje požadavky stanovené tímto zákonem; má průhledný a nezávadný původ finančních zdrojů (podmínku průhledného a nezávadného původu finančních zdrojů musí splňovat i ovládající osoba žadatele) a pokud údaje uvedené v žádosti umožňují identifikaci žadatele v příslušném základním registru.“*⁴⁹

Vyhoví-li ČNB žádosti o udělení licence nebankovního poskytovatele, je nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru zapsán do registru nebankovních

⁴⁷ § 122 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁴⁸ § 7 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁴⁹ § 10 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

poskytovatelů spotřebitelského úvěru. Oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelských úvěrů trvá do konce pátého kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl nebankovní poskytovatel zapsán do registru. Oprávnění se prodlužuje o dalších 5 let zaplacením správního poplatku.⁵⁰

Novela zákona o spotřebitelském úvěru (s účinností od 1.12. 2016) upravuje subjekty, které poskytovaly spotřebitelské úvěry na základě živnostenského oprávnění. Tyto subjekty jsou oprávněny provozovat svou činnost do doby, než ČNB rozhodne o žádosti o udělení licence nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru (tzv. přechodné období) a to pouze za předpokladu, že zažádaly o udělení licence do tří měsíců od data účinnosti zákona (tedy do 28. 2. 2017). ČNB má na rozhodnutí o udělení licence 15 měsíců.⁵¹ Tedy do 31.5. 2018 mohly na českém trhu eventuálně působit subjekty, poskytující úvěry pouze na základě živnostenského oprávnění.

Všichni poskytovatelé spotřebitelských úvěrů tedy podléhají dohledu České národní banky. Dohled nad všemi poskytovateli je důležitý hlavně pro potenciálního dlužníka, protože obecně platí, že subjekty pod kontrolou ČNB jsou důsledněji monitorovány. Tím pádem u nich existuje nižší riziko nekalých praktik než u subjektů mimo regulaci a dozor.⁵² Vedle této obligatorní kontroly ze strany ČNB se mohou poskytovatelé spotřebitelských úvěrů stát členy organizace nebo asociace, jenž reguluje činnost svých členů nad rámec legislativních norem. Největší takovou asociací v České republice je Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)⁵³, jejíž členové se zavázali k jednání na základě etického kodexu (Kodex jednání členů ČLFA). Kodex, i když nevymahatelný, by měl být určitou garancí férového jednání členů vůči dlužníkům i konkurentům.

⁵⁰ §12 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁵¹ Marek Zeman, *ČNB začíná od 1. prosince dohlížet nad celým trhem se spotřebitelskými úvěry* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z:

https://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/tiskove_zpravy_cnb/2016/20161129_zsu.html

⁵² *Navigátor bezpečného úvěru 2017* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <http://www.eeip.cz/wp-content/uploads/2017/12/NBU2017.pdf>

⁵³ Kodex jednání členů ČLFA [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z <https://www.clfa.cz/index.php?textID=10>

Dle zákona jsou všichni poskytovatelé a zprostředkovatelé spotřebitelských úvěrů povinni před poskytnutím úvěru posoudit úvěruschopnost spotřebitele.⁵⁴ Úvěruschopností se dle zákona rozumí posouzení schopnosti splácet spotřebitelský úvěr, detailněji schopnost spotřebitele splácet sjednané splátky spotřebitelského úvěru, a to na základě porovnání příjmů a výdajů spotřebitele a způsobu plnění dosavadních dluhů.⁵⁵ V případě, že neexistují důvodné pochybnosti o schopnosti spotřebitele spotřebitelský úvěr splácet, může být úvěr poskytnut. Smlouva o úvěr je neplatná v případě kdy poskytovatel neposoudí úvěruschopnost žadatele, nebo objeví důvodné pochybnosti o schopnosti žadatele úvěr splácet. Námitku na neplatnost může dlužník podat do tří let od uzavření smlouvy. Ze zákona věřitel posuzuje úvěruschopnost na základě informací poskytnutých žadatelem o úvěr, případně má možnost využít registrů dlužníků.⁵⁶

1.13 Zprostředkovatelé spotřebitelských úvěrů

Vedle poskytovatelů spotřebitelských úvěrů zákon upravuje tzv. zprostředkovatele spotřebitelského úvěru. Definovány jsou čtyři kategorie zprostředkovatelů: samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce, zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru a zahraniční zprostředkovatel.⁵⁷ Stejně jako nebankovní poskytovatelé spotřebitelských úvěrů i tyto čtyři kategorie zprostředkovatelů jsou zapisovány do registru spravované ČNB.⁵⁸ Podmínkou registrace je způsobilost, důvěryhodnost a pojištění odpovědnosti zprostředkovatele. Odbornost, stejně jako nebankovní poskytovatelé spotřebitelských úvěrů prokazují zprostředkovatelé svojí odbornou zkouškou u akreditované osoby.⁵⁹

1.14 Finanční gramotnost

Vedle regulace je zodpovědné chování dlužníků tou nejlepší prevencí proti nepřiměřenému zadlužování a lichvářským praktikám ze strany věřitele. K tomu, aby se

⁵⁴ §86 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁵⁵ §3 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁵⁶ §88 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁵⁷ §55 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁵⁸ §54 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁵⁹ §62 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

dlužníci chovali odpovědně, je zapotřebí jejich znalost finančních produktů a důsledků pro ně vyplývajících, vezmou-li si úvěr.

Z pohledu finančních institucí má finanční gramotnost dvě kategorie: prvotní a druhotnou. Klient, který má prvotní finanční gramotnost je dostatečně gramotný na to, že využívá produktů a služeb pouze renomovaných institucí, a nikoliv institucí z „ulice“ jako jsou lichváři. Klient s druhotnou finanční gramotností je schopný srovnat nabídky konkurenčních standardních institucí a využít té nejlevnější a nejkvalitnější služby.⁶⁰

V červenci roku 2017 byl ministerstvem financí uveřejněn nový standard finanční gramotnosti, který nahrazuje ten stávající z roku 2007.⁶¹ Ten stanovuje cílovou úroveň finanční gramotnosti pro žáky základních a středních škol. Vedle standardů týkající se hospodaření a rozpočtů domácnosti, nakupování a placení, jsou zde uvedeny i standardy týkající se problematiky úvěrů. Podle těchto standardů by měl student prvního stupně základní školy být schopen: porovnat své potřeby a přání s finančními možnostmi, objasnit vznik dluhu a nutnost jeho placení, vysvětlit v jakém případě je vhodné si půjčit a uvést příklady toho, jak si půjčit. Po ukončení základního vzdělání by měl být student dle standardů schopen: provést výpočet jednoduchého úročení, popsat princip složeného úročení, charakterizovat úrok a poplatky a jejich vliv na cenu finančního produktu, porovnat finanční produkty (i nabídku úvěrů), zejména z hlediska rizika, výnosu a likvidity, uvést příklady spotřebitelských úvěrů a důsledky nesplácení úvěrů. Vedle prohlubování výše uvedených znalostí, by střední škola měla studenta naučit jak: vysvětlit způsoby stanovení úrokových sazeb a využití RPSN, odhadnout nebo vyhledat obvyklou úrokovou sazbu a RPSN běžných typů úvěrů, vybrat nejvhodnější úvěr, u příkladu posoudit úvěruschopnost a možnost zajištění úvěru, navrhnout řešení situace předlužení a vysvětlit důsledky oddlužení.⁶²

Oproti předchozímu standardu finanční gramotnosti je nově kladen důraz na oblasti bezhotovostního placení, ochranu osobních údajů, kritické posuzování nabídky služeb a zboží, sestavení rozpočtu a porovnání majetku a závazků, úročení, porovnání

⁶⁰ TEPLÝ, Petr, 2013, *Navigátor bezpečného úvěru*, str.40-43

⁶¹ *standard finanční gramotnosti* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/aktuality/2017/standard-financni-gramotnosti-29163>

⁶² *standard finanční gramotnosti* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/aktuality/2017/standard-financni-gramotnosti-29163>

finančních produktů, krátkodobé a dlouhodobé plánování a rizika dosažení cílů, zabezpečení na stáří, vznik a rizika půjček a důsledky nesplácení a řešení zadlužení a předlužení. Standardy byly poskytnuty ministerstvu školství, mládeže a tělovýchovy, který je zpracovává do rámcových vzdělávacích programů.⁶³

Nízká úroveň finanční gramotnosti vede k ztíženému přístupu k „bezpečnému“ financování (lidé si půjčují v šedé zóně což vede k neoptimálnímu investování a následně, až ke špatné alokaci osobního bohatství). To se projevuje jednak negativními ekonomickými důsledky (nižší ekonomický růst či vyšší břemeno pro sociální systém), jednak individuálními důsledky (například nárůst předlužení domácností).⁶⁴

⁶³ *standart finanční gramotnosti* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/aktuality/2017/standard-financni-gramotnosti-29163>

⁶⁴ TEPLÝ, Petr, 2013, *Navigátor bezpečného úvěru*, str.44

2. legislativní rámec spotřebitelských úvěrů

2.1 Zákon o spotřebitelském úvěru

Trh spotřebitelských úvěrů je v České republice upraven zákonem o spotřebitelském úvěru č.257/2016 Sb., s účinností od 1.12.2016. Tento zákon nahradil dosavadní zákon o spotřebitelském úvěru č.145/2010 Sb., který například zamezil zajišťování úvěrů směnkou, či používání telefonního čísla s vyšší než běžnou cenou při poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru. Nový zákon má za cíl přinést větší regulaci na trh spotřebitelských úvěrů a lepší ochranu dlužníka.

Vedle mnoha už zmíněných změn týkajících se nebankovních poskytovatelů a zprostředkovatelů a změn týkajících se spotřebitelských úvěrů na bydlení přináší tento zákon následující změny:

- Omezení plateb před poskytnutím spotřebitelského úvěru
Zákon zakazuje poskytovatelům a zprostředkovatelům vyžadovat jakoukoliv platbu nebo odměnu ještě před uzavřením smlouvy o úvěru (s výjimkou plateb za účelem náhrady daní, správních nebo podobných poplatků a poplatků související s oceněním předmětu zajištění).⁶⁵
- Zákaz současného pobírání odměny od spotřebitele i poskytovatele
Zákon zakazuje zprostředkovateli pobírat odměnu za zprostředkování úvěru jak od věřitele tak od dlužníka. Nesmí tedy jednat jménem spotřebitele úvěru a současně i zastupovat věřitele a jednat jeho jménem.⁶⁶
- Posouzení úvěruschopnosti spotřebitele
Poskytovatel je ze zákona povinen prověřit úvěruschopnost žadatele o spotřebitelský úvěr, neučiní-li tak je spotřebitel oprávněn odstoupit od úvěrové smlouvy od tří let ode dne uzavření smlouvy. Spotřebitel je následovně povinen vrátit poskytnutou jistinu spotřebitelského úvěru v době přiměřené jeho možnostem.⁶⁷

⁶⁵ §83 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁶⁶ §88 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁶⁷ §84 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

- Omezení vázaného poskytování spotřebitelského úvěru
Zákon zakazuje tzv. vázaný prodej. Poskytovatel tedy již nesmí podmínit uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru sjednáním smlouvy o doplňkové službě, pokud nenabízí současně možnost sjednat úvěr bez doplňkové služby. Zároveň je-li uzavření smlouvy podmíněno uzavřením pojistné smlouvy, nesmí poskytovatel spotřebitele omezovat při výběru pojistitele.⁶⁸
- Omezení rizik vyplývajících ze sjednání spotřebitelského úvěru v cizí měně
Uzavře-li spotřebitel smlouvu o spotřebitelském úvěru v cizí měně, musí poskytovatel umožnit změnu měny na:
 1. měnu, ve které měl spotřebitel hlavní příjem v době, kdy bylo provedeno poslední posouzení jeho úvěruschopnosti ve vztahu k danému spotřebitelskému úvěru,
 2. měnu, ve které spotřebitel držel aktiva, z nichž má být spotřebitelský úvěr splácen, v době, kdy bylo provedeno poslední posouzení jeho úvěruschopnosti ve vztahu k danému spotřebitelskému úvěru,
 3. měnu členského státu, v němž měl spotřebitel bydliště v okamžiku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru, nebo členského státu, v němž má spotřebitel bydliště v okamžiku, kdy žádá o změnu měny, v níž je vyjádřen spotřebitelský úvěr.⁶⁹

Pokud tuto změnu poskytovatel neumožní, musí spotřebiteli zajistit jiné mechanismy k omezení rizika vyplývajícího ze změny směnečného kurzu mezi měnou, ve které je úvěr poskytován, a českou korunou.

- Půjčky před výplatou (mikropůjčky)
Zákon se vztahuje na všechny typy úvěrů, půjček či odložených plateb, ve kterých je jednou stranou kontraktu spotřebitel. Tím pádem i na spotřebitelské úvěry do 5 000 Kč, tzv. mikropůjčky nebo půjčky před výplatou, které byly před účinností zákona neregulovatelné.⁷⁰
- Informace poskytované před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru

⁶⁸ §115 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁶⁹ §116 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁷⁰ §2 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

Poskytovatelé spotřebitelských úvěrů jsou ze zákona povinni bezplatně poskytovat žadateli o úvěr před podepsáním úvěrové smlouvy tyto informace: druh spotřebitelského úvěru, kontaktní údaje poskytovatele/zprostředkovatele, celková výše úvěru a podmínky jeho čerpání, doba trvání úvěrového vztahu, úroková sazba, RPSN, výši, počet a četnost plateb,....⁷¹

V případě, že spotřebiteli nejsou tyto informace poskytnuty před podepsáním úvěrové smlouvy, platí, že je úvěr úročen pouze repo sazbou vyhlášenou ČNB, pokud není ve smlouvě sjednána sazba ještě nižší.⁷²

Dohled na dodržování zákona o spotřebitelských úvěrech je v kompetenci ČNB, který licencuje všechny subjekty poskytující spotřebitelské úvěry v České republice. Vedle institucí poskytujících spotřebitelské úvěry vykonává ČNB dohled i nad jinými účastníky finančního trhu jako jsou například pojišťovny nebo obchodníci s cennými papíry.⁷³

Je důležité zdůraznit že ČNB neřeší věcnou stránku sporu mezi spotřebitelem a regulovanou institucí, nýbrž pouze hodnotí, zda je počínání instituce poskytující spotřebitelské úvěry v souladu s platnou právní úpravou. O případné újmě či výši škody spotřebitele plynoucí ze smluvního vztahu rozhoduje pouze příslušný soud či finanční arbitr.⁷⁴

2.2 Zákon o bankách

Obchodní banky se řídí zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách. Podle tohoto zákona se pod pojmem banka rozumí právnická osoba, založená jako akciová společnost se sídlem v České republice, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a má k těmto činnostem bankovní licenci. Vedle přijímání vkladů a poskytování úvěrů může banka vykonávat také další činnosti, pokud je má povoleny v udělené

⁷¹ §95 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁷² §105 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁷³ §44 zákon České národní rady o České národní bance č.6/1993 Sb.

⁷⁴ TEPLÝ, Petr, 2013, *Navigátor bezpečného úvěru*, str.44

bankovní licenci (např. investování do cenných papírů na vlastní účet, poskytování záruk,...).⁷⁵

2.3 Bankovní licence

Hlavním důvodem, proč vstup do odvětví bankovníctví vázán na bankovní licenci, je ochrana před „nekvalitními“ subjekty. Případné problémy banky ovlivňují nejen klienty banky, ale v závislosti na velikosti banky a na postavení banky na trhu mohou mít i mnohem širší ekonomický dopad.⁷⁶ Do bankovního sektoru tak nejsou vpuštěny subjekty, u kterých nelze z nějakých příčin předpokládat stabilní a důvěryhodnou bankovní činnost

Žádost o bankovní licenci se předkládá ČNB, která i o jejím udělení rozhoduje po konzultaci s Ministerstvem financí České republiky. Bez kladného stanoviska Ministerstva financí nemůže být licence udělena.⁷⁷ Na licenci není právní nárok. Společně s žádostí o licenci se předkládá i návrh stanov. Zákon o bankách stanovuje následující podmínky pro udělení licence:

1. *„průhledný a nezávadný původ základního kapitálu a dalších finančních zdrojů banky, jejich dostatečnost a vyhovující skladba,*
2. *splácení základního kapitálu v plné výši, přičemž minimální výše základního kapitálu banky činí 500 mil. Kč a minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady,*
3. *důvěryhodnost a odborná způsobilost osoby, které má být licence udělena,*
4. *důvěryhodnost a způsobilost osob s kvalifikovanou účastí na bance nebo, nejsou-li takové osoby, 20 největších akcionářů banky podle podílu na hlasovacích právech k výkonu práv akcionáře při podnikání banky,*
5. *důvěryhodnost, odborná způsobilost a zkušenost členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady banky a splnění dalších požadavků na orgány banky a jejich členy podle § 8,*
6. *technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky, funkční řídicí a kontrolní systém banky včetně systému řízení rizik,*

⁷⁵ §1 Zákon o bankách č. 21/1992 Sb.

⁷⁶ DVOŘÁK, Petr, 2005, *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, str.39

⁷⁷ §39 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

7. *obchodní plán vycházející z navrhované strategie činnosti banky podložený ekonomickými kalkulacemi,*
8. *průhlednost skupiny s úzkým propojením⁷⁸ ke které patří zakladatel s kvalifikovanou účastí na bance,*
9. *úzké propojení v rámci skupiny podle předchozího bodu nebrání výkonu bankovního dohledu a ve státě, na jehož území má tato skupina úzké propojení, nejsou právní ani faktické zábrany k výkonu bankovního dohledu.*
10. *sídlo budoucí banky musí být na území České republiky*
11. *banka má alespoň 3 zaměstnance nebo fyzické osoby, které uskutečňují svou činnost podle příkazu jiného, kteří zastávají výkonnou řídicí funkci a jsou členy jejího statutárního orgánu nebo správní rady.⁷⁹*

2.4 Jednotná bankovní licence

V rámci Evropské unie je uplatňována tzv. jednotná bankovní licence. Její držitel má právo vykonávat svou činnost vedle svého „domovského státu“, tj. státu jehož orgán licenci vydal, i v členských zemích Evropské unie, Islandu, Lichtenštejnska a Norska. Činnost banky v hostitelském státu podléhá orgánu dohledu domovského státu, který dohlíží na dodržování podmínek vymezených právními předpisy hostitelského státu.⁸⁰

2.5 Žádost o úvěr

Klient, který si chce vzít spotřebitelský úvěr o něj musí nejdříve zažádat. Žádost může být podána pobočce, případně online pokud to poskytovatel umožňuje. Pro tento účel mají poskytovatelé a zprostředkovatelé obvykle sestaveny speciální formuláře, které jim umožňují získat všechny potřebné informace o žadateli o úvěr. Je zřejmé, že ne každý poskytovatel/ zprostředkovatel bude požadovat stejné informace. Obvykle jsou ale u žádosti o spotřebitelský úvěr vyžadovány následující informace:

- osobní údaje (včetně telefonního čísla, emailu)

⁷⁸ Úzké propojení je vztah mezi dvěma nebo více fyzickými či právními osobami, při kterém má jedna z osob na druhé osobě přímý nebo nepřímý podíl na 20 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv, vztah mezi dvěma či více osobami, při kterém jedna z osob druhou osobu ovládá, vztah dvou nebo více osob, které jsou ovládány stejnou osobou.

⁷⁹ §4 Zákon o bankách č. 21/1992 Sb.

⁸⁰ §5 Zákon o bankách č. 21/1992 Sb.

- požadovaný druh úvěru
- částku a měnu
- dobu splatnosti
- způsob splácení
- doklad o trvalém příjmu – potvrzení zaměstnavatele nebo důchodový výměr, případně u podnikatele daňové přiznání za poslední zdaňovací období.
- doklad, ověřující místo trvalého pobytu
- dokumenty, vztahující se k zajištění úvěru, pokud ho banka v konkrétním případě vyžaduje
- v některých případech může věřitel požadovat životní nebo jiné pojištění.

Pro většinu poskytovatelů a zprostředkovatelů jsou výše uvedené informace zásadní pro rozhodnutí o tom, zda klient úvěr získá či ne. Na základě těchto informací se poskytovatel seznamuje s právní a finanční situací žadatele a posuzuje jeho úvěruschopnost (bonitu), respektive jeho rating.⁸¹ Hlavně bankovní poskytovatelé úvěrů mají pevně dané zásady své úvěrové politiky.⁸²

Vedle žádosti o úvěr má možnost poskytovatel úvěru získat informace o žadateli prostřednictvím ratingových agentur nebo úvěrových registrů. Ratingové agentury provádějí nezávislé hodnocení klienta tzv. rating. Rating charakterizuje schopnost klienta dostát svým závazkům a tím dává poskytovateli úvěru informace, které může využít při rozhodování, zda poskytnou úvěr či nikoliv.⁸³

Úvěrové registry jsou databáze všech typů klientů využívající úvěrové produkty. Tyto databáze obsahují identifikační údaje klienta, údaje o jeho bonitě a jeho úvěrovou historii. Vedle informací o úvěrech poskytnutých jednotlivým klientům mohou úvěrové registry obsahovat i informace o osobách, které ručí za poskytované úvěry.⁸⁴ Klienti s „pozitivní“ úvěrovou historií jsou běžně zvýhodňováni, například výhodnější úrokovou sazbou. Využití úvěrových registrů umožňuje urychlit posuzování žádostí o úvěr (to

⁸¹ PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2011, *Komerční bankovníctví v České republice*, str.284

⁸² DVOŘÁK, Petr, 2005, *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, str.514

⁸³ KALABIS, Zbyněk, 2006, *Finance*, str.183

⁸⁴ KALABIS, Zbyněk, 2006, *Finance*, str.74

samozřejmě platí jenom pro klienty kteří mají úvěrovou historii) Největší český úvěrový registr – Centrální registr úvěrů vede Česká národní banka. Tato databáze shromažďuje informace o úvěrových závazcích právnických osob a fyzických osob podnikatelů.⁸⁵ Pro spotřebitelské úvěry existují v České republice existují tyto dva hlavní úvěrové registry:

1. CCB – Czech Credit Bureau, a.s.⁸⁶
2. SOLUS, zájmové sdružení právnických osob⁸⁷

U informací získaných z úvěrových registrů a od ratingových agentur se předpokládá vyšší objektivita než u informacích získaných od žadatele o úvěr. Na druhou stranu informace získané přímo od žadatelů získává banka bezplatně, zatímco za zprostředkované informace banka platí.

2.6 Úvěrová smlouva

Smlouva o úvěru je právním základem úvěrového vztahu. Musí mít písemnou formu, a obsahovat všechny náležitosti uvedené v zákoně o spotřebitelském úvěru. Ve smlouvě o spotřebitelském úvěru musí být například uvedeny kontaktní údaje smluvních stran, výše úvěru, podmínky čerpání, doba trvání spotřebitelského úvěru (nebo způsob jejího určení), úroková sazba, roční procentní sazba nákladů a požadavek zajištění nebo pojištění.⁸⁸

Neobsahuje-li smlouva o spotřebitelském úvěru informaci o úrokové sazbě, RPSN nebo o celkové částce, kterou má spotřebitel zaplatit, platí že je úvěr úročen pouze repo sazbou vyhlášenou ČNB, pokud není ve smlouvě sjednána sazba ještě nižší.⁸⁹

Smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru musí obsahovat stejné informace jako smlouva o poskytování spotřebitelského úvěru, a navíc informaci o výši a splatnosti odměny placené spotřebitelem. Pokud není výše odměny

⁸⁵centrální registr úvěrů [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/centralni_registr_uveru/index.html

⁸⁶ Czech Credit Bureau [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z: www.crif.cz

⁸⁷ SOLUS, zájmové sdružení právnických osob [online]. Cit. 2018-11-18. Dostupné z: www.solus.cz

⁸⁸ §107 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁸⁹ §110 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

zprostředkovateli v okamžiku uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru známa, musí být ve smlouvě uveden způsob výpočtu odměny.⁹⁰

2.7 Legislativní rámec spotřebitelského úvěru ve velké Británii

Spotřebitelské úvěry ve Velké Británii upravuje consumer credit act z roku 1974, který jako první začal regulovat spotřebitelské úvěry ve Velké Británii. Už v roce 1974 museli poskytovatelé spotřebitelského úvěru získat licenci k činnosti od Office of Fair trading (OFT). Zákon byl novelizován v roce 2006. Novela zákona si kladla za cíl zlepšit ochranu spotřebitelů při půjčování peněz například zavedením možnosti využít ombudsmana (financial ombudsman service), rozšířením pravomocí Office of Fair Trading, nebo možností řešit spory týkající se spotřebitelských úvěrů pomocí soudů.⁹¹ V roce 2014 nahradila OFT v licencování poskytovatelů spotřebitelských úvěrů Financial Conduct Authority (FCA).⁹²

Hlavními cíli Financial Conduct Authority je zabezpečit odpovídající stupeň ochrany spotřebitele, chránit a zvyšovat integritu finančního systému Velké Británie a podporovat účinnou hospodářskou soutěž v zájmu spotřebitelů. Regulaci úvěrových institucí provádí na základě čtyř základních činností: vytváření pro instituce závazných pravidel, rozhodování o udělení licence k vykonávání konkrétní činnosti, dohled nad institucemi s platnou licencí k vykonávání konkrétních činností, použití výkonných pravomocí v případě identifikace závažného pochybení.⁹³

Licencování poskytovatelů spotřebitelských úvěrů má ve Velké Británii zabezpečuje, aby se na trhu spotřebitelských úvěrů vyskytovaly pouze subjekty s udržitelným podnikatelským modelem, které jsou vedeny kompetentními osobami.⁹⁴

Stejně jako český zákon o spotřebitelském úvěru i ten z velké Británie upravuje informace, které musí být spotřebiteli poskytnuty před uzavřením úvěrové smlouvy,

⁹⁰ §127 Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

⁹¹ *Consumer Credit Act 1974* [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z:

<https://www.legislation.gov.uk/ukpga/1974/39/contents>

⁹² *Office Of Fair Trading* [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.pfca.org.uk/financial-claims/organisations/office-of-fair-trading.html>

⁹³ *Guide for consumer credit* [online]. cit. 2018-10-15. Dostupné z:

<https://www.fca.org.uk/publication/finalised-guidance/consumer-credit-being-regulated-guide.pdf>

⁹⁴ *Offering credit to consumers: the law* [online]. cit. 2018-10-15. Dostupné z:

<https://www.gov.uk/offering-credit-consumers-law>

náležitosti úvěrové smlouvy, informace poskytované v reklamě, právo na odstoupení od smlouvy a právo na předčasné odstoupení od smlouvy.⁹⁵

Na rozdíl od České republiky nejsou poskytovatelé spotřebitelských povinni prověřit před poskytnutí úvěru úvěruschopnost žadatele. Tzv. credit check, tedy posouzení úvěruschopnosti (bonity) a úvěrové historie je dnes využíváno u každé žádosti o úvěr u bankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Žadatelé s pozitivním credit ratingem se nemusí bát, že by výhodnou půjčku nedostali na rozdíl od těch žadatelů s negativním credit ratingem, kteří se musí v lepším případě spokojit s horšími podmínkami úvěru (nižší výše úvěru, vyšší úroková sazba) a v tom horším případě jim úvěr není vůbec poskytnut. Z tohoto důvodu se mnoho spotřebitelů s negativním credit ratingem obrací na nebankovní poskytovatele spotřebitelských úvěrů, kteří většinou credit check nevyžadují. V případě, kdy žadatel úvěr nedostane a má pochybnosti o spravedlivosti tohoto rozhodnutí může požádat poskytovatele o jméno úvěrového registru, případně registrů, které při posuzování žádosti použili. Registry jsou následně na základě žádosti neúspěšného žadatele povinny poskytnout informace týkající se jeho osoby za dvě libry.⁹⁶ Třemi největšími úvěrovými registry ve Velké Británii jsou: Equifax⁹⁷, Experian⁹⁸ a CallCredit^{99,100}

95 *Consumer Credit Act* [online]. cit. 2018-10-16. Dostupné z: <https://www.which.co.uk/consumer-rights/regulation/consumer-credit-act>

96 *Consumer Credit Act* [online]. cit. 2018-10-16. Dostupné z: <https://www.which.co.uk/consumer-rights/regulation/consumer-credit-act>

97 *Equifax* [online]. Cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.equifax.co.uk/>

98 *Experian* [online]. Cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.experian.com/>

99 *Callcredit* [online]. Cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.callcredit.co.uk/>

100 *How to check your credit report* [online]. cit. 2018-10-16. Dostupné z: <https://www.moneyadvice.service.org.uk/en/articles/how-to-check-your-credit-report>

3. Přehled teorie pro výpočet celkových nákladů spojených se spotřebitelským úvěrem

Tato kapitola se zabývá výpočty, které jsou spojené se spotřebitelskými úvěry. Jako první jsou zde uvedeny tři metody, které se používají pro výpočet délky finančního vztahu. Následně jsou zde nastíněny tři základní typy úročení: jednoduché, složené a smíšené. Následuje vzorec pro výpočet roční procentuální sazby nákladů tzv. RPSN, ve kterém jsou zahrnuty všechny náklady spojené se spotřebitelským úvěrem. Jako poslední je zde pojednáno o dvou metodách, které se používají při umořování dluhu pravidelným platbami: metoda umořování konstantním úmorem a metoda umořování konstantními anuitami. U nich jsou uvedeny vzorce potřebné pro sestavění tzv. umořovacího plánu, jmenovitě se jedná o vzorce pro výpočet anuit, úmorů, úroků a zůstatků úvěrů.

3.1 Metody pro výpočet délky finančního vztahu

Délka finančního vztahu je zásadní pro stanovení počtu úrokovacích období a všech dodatečných nákladů spojených s úvěrem, které mají opakující se charakter. Pro výpočet délky finančního vztahu jinými slovy pro propočtení délky trvání časového intervalu (d) na délku trvání vyjádřenou v rocích (t) se vžily tři metody: anglická (přesná), francouzská (bankovní) a německá (obchodní).¹⁰¹

1. Anglická metoda

Označuje se jako $\frac{ACT}{365}$, resp. $\frac{ACT}{366}$. Ze všech tří uvedených metod se anglická používá nejméně. Zpravidla je tento standart využíván v mezinárodních analýzách, při propočtu soudních úroků apod.¹⁰² Délka roku je 356, nebo 366 dní (v roce přestupném). Délka měsíce se počítá podle přesného počtu dní v daném měsíci. Pro přepočtení časového intervalu, jehož délka v dnech je d , na délku v rocích t se používá vzorec $t = \frac{d}{365}$ (v nepřestupném roce) a $t = \frac{d}{366}$ (v roce přestupném).

¹⁰¹ PROUZA, Ludvík, 2007, *Finanční a pojistná matematika*, str.9-11

¹⁰² ŽEHROVÁ, Jana, 2016, *Finance*, str.195

2. Francouzská metoda

Označuje se jako $\frac{ACT}{360}$. Metoda je využívána zejména na peněžním trhu, u obchodů s krátkodobými cennými papíry např. se směnkami, šeky apod.¹⁰³ Délka roku u této metody je 360 dní. Délka měsíce se stejně jako u anglické metody počítá podle přesného počtu dní v daném měsíci. Tato metoda se používá hlavně v bankovníctví. Pro výpočet používá vzorec $t = \frac{d}{360}$.

3. Německá metoda

Označuje se jako $\frac{30E}{360}$. Ze všech tří metod je nejméně přesná, přesto bývá přes svou jednoduchost často používaná. U výpočtů v této práci je použita právě tato metoda. Délka roku je 360 dní a délka měsíce bez rozdílu 30 dní. Vzorec pro výpočet délky finančního vztahu podle německé metody pracuje s daty začátku vztahu $D1/M1/R1$ a s daty konce vztahu $D2/M2/R2$. Vzorec nezapočítává první den vztahu a započítává poslední den vztahu. Vzorec pro výpočet vypadá následovně:

$$t = \frac{360(R_2 - R_1) + 30(M_2 - M_1) + (D_2 - D_1)}{360}$$

Při propočtu konkrétního počtu dní pro všechny uvedené způsoby platí zásada, že je započítán pouze jeden okrajový den, tzn. Započítá se buď první den a potom se již nepočítá poslední nebo analogicky není počítán první den a započítá se poslední.¹⁰⁴

Využití všech tří metod je demonstrováno na tomto příkladu: Jakou část roku (t) představuje období od 8. 3. 2005 do 26. 9. 2005? Dlužník si půjčil 8. 3. 2005 jistou částku. Částku vrátil 26. 9. 2005. Jaká byla doba trvání (t) tohoto finančního vztahu, jestliže věřitel nezapočítává první den vztahu? Rok 2005 byl nepřestupný rok.

1. Anglická metoda

Rok 2005 byl nepřestupný, proto počítáme podle tohoto vztahu: $t = \frac{d}{365}$.

$$t = \frac{(31 - 8) + 30 + 31 + 30 + 31 + 30 + 26}{365} = 0,5506 \text{ roku}$$

¹⁰³ ŽEHROVÁ, Jana, 2016, *Finance*, str.195

¹⁰⁴ ŽEHROVÁ, Jana, 2016, *Finance*, str.195

2. Francouzská metoda

$$t = \frac{(31 - 8) + 30 + 31 + 30 + 31 + 30 + 26}{360} = 0,5583 \text{ roku}$$

3. Německá metoda

$$t = \frac{360(R_2 - R_1) + 30(M_2 - M_1) + (D_2 - D_1)}{360} = \frac{30(9 - 3) + (26 - 8)}{360} \\ = 0,55 \text{ roku}$$

Při použití všech tří metod jsme došli přibližně ke shodnému výsledku. Délka úvěrového vztahu byla přibližně 0,56 roku. Rozdíly mezi jednotlivými výpočty jsou velmi malé. Více patrné a významnější rozdíly se objevují pouze u velkých finančních částek a vysoké úrokové sazby.

3.2 Výpočet úroků

Jak již bylo zmíněno v první kapitole úrok představuje odměnu za propůjčené užívání kapitálu, která je vyměřována v poměru ke kapitálu a k trvání propůjčeného užívání. Rozlišujeme tři základní typy úročení:

3.2.1 Úročení jednoduché

Úroky se počítají ze stále stejného základu, tzn. že se úroky nepřičítají k původnímu kapitálu a dále se neúročí, úročí se stále základní jistina. Používá se při uložení (půjčení) peněžních prostředků na jedno úrokové období, často na období 1 roku.¹⁰⁵

3.2.2 Úročení složené

Při složeném úročení se po uplynutí každého úrokovacího období přičte úrok za toto období k úročené částce a v dalších úrokovacích obdobích se spolu sní také dále úročí.¹⁰⁶ Používá se při vyšší četnosti připisování úroku a zpravidla na zajištění úroku za celkovou délku úročení (nad 1 rok).¹⁰⁷

¹⁰⁵ PROUZA, Ludvík, 2007, *Finanční a pojistná matematika*, str.15

¹⁰⁶ PROUZA, Ludvík, 2007, *Finanční a pojistná matematika*, str.15

¹⁰⁷ ŽEHROVÁ, Jana, 2016, *Finance*, str.195

3.2.3 Smíšené úročení

Smíšené úročení kombinuje úročení jednoduché a složené, v případě, kdy doba splatnosti je rovna necelému počtu úrokovacích období (např. 1 rok a 3 měsíce, při ročním úrokovém období). Pro část doby (dle příkladu 1 rok) splatnosti se použije složené úročení a pro zbytek (3 měsíce) úročení jednoduché.

Před podepsáním smlouvy o spotřebitelském úvěru ví žadatel, kolik bude činit odměna věřitele (úrok). Otázkou ale zůstává, kdy tento úrok věřiteli zaplatí. Historicky se vyvinuly dvě možnosti úročení:¹⁰⁸

1. předlhůtné (anticipativní) úročení – úrok je placen ihned na začátku úvěrového vztahu. Předlhůtné úročení se při složeném úročení v praxi nepoužívá.
2. polhůtné (dekurzivní) úročení – úrok je placen na konci vztahu (resp. koncem úrokovacích období)

Úrok je stanoven pomocí úrokové míry, jejíž jednotkou je počet procent za rok. Např. je-li vklad úročen 6 % p.a., znamená to, že k němu bude na konci tohoto roku připsáno 6 % z vkladu. Je-li doba uložení kratší než jeden rok, úrok je poměrně krácen. Úroková míra se týká vždy určitého období. Toto období nazýváme úrokovací období. Úrokovací období může být podle smlouvy o úvěru různě dlouhé nejčastěji se používá roční úrokové období (p.a.).¹⁰⁹ Přehled všech úrokovacích období je uveden v tabulce 1: úrokovací období.

¹⁰⁸ PROUZA, Ludvík. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Vysoká škola ekonomie a managementu, 2007. ISBN 978-80-86730-17-2.str.20

¹⁰⁹ PROUZA, Ludvík. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Vysoká škola ekonomie a managementu, 2007. ISBN 978-80-86730-17-2.str.22

Tabulka 1: úrokovací období

Období	Zkratka	z latinského
Roční	p.a.	per annum
Pololetní	p.s.	per semestre
Čtvrtletní	p.q.	per quartale
Měsíční	p.m.	per mensem
Týdenní	p.h.	per hebdomadem
denní	p.d.	per diem

3.3 Úroková sazba

Úroková míra, která se vztahuje ke konkrétnímu finančnímu produktu se nazývá úroková sazba. Úroková sazba je či vyjadřuje poměr úroku ke kapitálu za určité úrokovací období.

Polhůtná úroková sazba je označována jako i a předlhůtná I . Platí pro ně následující vztahy: $i = \frac{U_t}{K_0}$, $I = \frac{U_t}{K_t}$

Kde U_t je úrok

K_0 je počáteční kapitál

K_t je kapitál po uplynutí času t .

Úroková míra vyjádřená v procentech se nazývá úroková sazba (i). Úroková sazba má následující vzorec $\frac{P}{100} = i \cdot 110$

3.4 Roční jednoduché úročení polhůtní

Jak již bylo řečeno u jednoduchého úročení se úročí stále základní částka. Úrokovací období je dlouhé jeden rok a doba splatnosti nepřekračuje jedno úrokovací období. Úroky u polhůtného úročení jsou placeny na konci úrokovacího období. Úrok počítáme podle následujícího vzorce: $u = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 360} = K \cdot i \cdot n$

¹¹⁰ PROUZA, Ludvík, 2007, *Finanční a pojistná matematika*, str.22

Kde K je kapitál (peněžní částka),
 p je roční úroková sazba v procentech,
 t je doba splatnosti kapitálu ve dnech,
 u je úrok,

$$i = \frac{p}{100} \text{ úroková sazba}$$

$$n = \frac{t}{360} \text{ doba splatnosti vyjádřena v letech}$$

3.5 Složené úročení polhůtní

U složeného úročení polhůtního se úroky připočítávají k původnímu kapitálu a v následujícím úrokovacím období se jako základ pro výpočet úroku bere již hodnota kapitálu, zvýšená úrok. To znamená, že v průběhu doby splatnosti vznikají tzv. úroky z úroků. Složeným úročením vypočteme změnu počátečního kapitálu K_0 za dobu n let při úrokové míře i . konečný kapitál K_n má tedy vzorec: $K_n = K_0(1 + i)^n$

Počáteční kapitál K_0 lze po dobu více let úročit i jednoduchým úročením, úročen je však stále stejný počáteční kapitál. $K'_n = K_0(1 + i \cdot n)$

Přičemž platí že konečný kapitál je vyšší u složeného úročení (z důvodu úroku z úroků): $K_n > K'_n$ neboť platí že:¹¹¹ $(1 + i)^n > 1 + i \cdot n, n > 1$

Področní složené úročení

U tohoto typu složeného úročení je úrokovací období kratší než jeden rok (např. čtvrtletní, měsíční). Počet úrokovacích období v jednom roku vyjadřuje m . Úrok je připisován více než jednou do roka (na konci každé m -tiny roku). Področní složené úročení slouží k výpočtu změny počátečního kapitálu K_0 za dobu mn področních období při neměnné področní úrokové míře $\frac{i}{m}$, kterou značíme $K_n^{(m)}$.

$$K_n^{(m)} = K_0 \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{mn}$$

Področní úroková míra $\frac{i}{m}$ odpovídá častějšímu připisování úroků. Za m se dosazují čísla, která vycházejí z rovnoměrného rozdělení roku na příslušné části.¹¹²

¹¹¹ RADOVÁ, Jarmila a Petr DVOŘÁK, 2001, *Finanční matematika pro každého*, str.51-75

Nejčastější úrokovací období a jejich korespondující frekvence úročení jsou uvedeny v této tabulce:

Tabulka 2: úrokovací období, frekvence úročení

Úrokovací období	Frekvence úročení m
Roční	1
Pololetní	2
Čtvrtletní	4
Měsíční	12
Týdenní	52
Denní	360 nebo 365

3.6 RPSN

Roční procentní sazba nákladů vyjadřuje celkové náklady spojené s úvěrem v procentech za rok. Vedle úroku RPSN zahrnuje nejčastěji tyto náklady:

- jednorázový poplatek, související s administrativou při vyřizování žádosti o úvěr. Vyjádřen je obvykle v procentech z výše úvěru.
- měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu (v případě kdy je veden)
- pojistné na pojištění pro případ smrti, invalidity, pojištění proti neschopnosti splácet z důvodu ztráty zaměstnání apod.

Roční procentní sazba nákladů se vypočítá podle této rovnice:

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

Kde X je výše přiznaného úvěru
 m je číslo posledního čerpání
 k je číslo čerpání, proto $1 \leq k \leq m$.
 C_k běžný náklad (poplatek za vedení účtu)
 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 jistiny nebo nákladů

¹¹² BOHANESOVÁ, Eva, 2013, *Finanční matematika*, str.50-21

l je číslo splátky jistiny nebo nákladů
 D_l je výše splátky jistiny nebo nákladů
 S_l je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky jistiny nebo nákladů.¹¹³

3.7 Umořování

Umořování dluhu představuje splácení úvěru podle umořovacího plánu. K umořování dluhu dochází placením splátek (anuit). Každá anuita se skládá z úmoru dluhu a úroku z dluhu. Úrok z dluhu se počítá z nesplacené dlužné částky (jistiny) jako součin jistiny a úrokové míry. Kvůli postupnému snižování jistiny se postupně snižuje i úrok z dluhu.

Nejčastějším typem umořování je umořování pravidelnými platbami. Tento typ splácení se používá pro umoření většiny střednědobých a dlouhodobých úvěrů. Rozlišujeme dvě metody pravidelného splácení (umořování). První metodou je umořování konstantní anuitou, kdy je výše platby pořád stejná, přičemž z části platby se hradí úmor dluhu a z části úroky. Druhým typem pravidelného umořování je metoda umořování konstantním úmorem, kdy platby nejsou stejné. Výše úmoru je u této metody stále stejná, ale výše placeného úroku se mění.¹¹⁴

U úvěrů využívajících pravidelné splátky se obvykle sestavuje tzv. umořovací plán (splátkový kalendář). Ten poskytuje zúčastněným stranám přesnou informaci o průběhu splácení. Umořovací plán má obvykle podobu tabulky, která obsahuje: výši splátky, výši úmoru, výši úroku z dluhu a stav dluhu po odečtení úmoru.¹¹⁵

3.7.1 Umořování konstantním úmorem/metoda konstantního úmoru

Tato metoda pravidelného umořování dluhu nestejnými splátkami patří k nejrozšířenějšímu způsobu placení spotřebitelských úvěrů. Výše úmoru je po celou dobu trvání úvěrového vztahu konstantní. Výše placených úroků ale konstantní není, vypočítává se ze zůstatku jistiny, která se v každém splátkovém období snižuje o konstantní úmor.

¹¹³ Příloha č. 1 k zákonu č. 257/2016 Sb.

¹¹⁴ BOHANESOVÁ, Eva, 2016, *Finanční matematika*, str.131

¹¹⁵ PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2011, *Komerční bankovníctví v České republice*, str.295

K tomu abychom sestavili umořovací plán musíme znát výši úmoru, úroku a zůstatku jistiny ke konci každého úrokovacího období. Za předpokladu že počáteční jistina D_0 , je splatná po dobu n let při roční úrokové míře i polhůtním úročení a rok r je libovolný rok v intervalu 1 až n a konstantní úmor značíme jako D_0/n , můžeme odvodit vztahy potřebné pro sestavení umořovacího plánu takto:

Úmor

Pro úmory m platí, že jsou konstantní proto: $m_1 = m_2 = \dots m_n = \frac{D_0}{n}$

Původní stav úvěru D_0 (počáteční jistinu) vyjádříme v tomto tvaru: $D_0 = n \cdot \frac{D_0}{n}$

Úrok v roce 1

Úrok v prvním období můžeme vypočítáme podle vzorce: $U_1 = D_0 \cdot i = n \cdot \frac{D_0}{n} \cdot i$

Úrok v roce r

Úrok pro obecný rok r je stanoven jako součin jistiny ke konci jistiny předcházejícího období a úrokové míry:

$$u_r = (n - r + 1) \cdot \frac{D_0}{n} \cdot i$$

Při tomto způsobu umořování úvěru tvoří jednotlivé úrokové platby aritmetickou posloupnost, jejíž diference je rovna rozdílu jakýkoliv dvou po sobě jdoucích plateb.¹¹⁶ $u_1 - u_2 = n \cdot \frac{D_0}{n} \cdot i - (n - 1) \cdot \frac{D_0}{n} \cdot i = \frac{D_0}{n} \cdot i$

Protože jednotlivé úrokové platby tvoří aritmetickou posloupnost a úmory jsou konstantní, tvoří též celkové splátky v jednotlivých obdobích aritmetickou posloupnost se stejnou diferencí: $d = \frac{D_0}{n} \cdot i$

¹¹⁶ RADOVÁ, Jarmila a Petr DVOŘÁK, 2001, *Finanční matematika pro každého*, str.145

Zůstatek úvěru v roce 1

Zůstatek úvěru po prvním roce vypočteme podle tohoto vzorce:

$$D_1 = (n - 1) \cdot \frac{D_0}{n}$$

Zůstatek úvěru v roce r

Pro stanovení zůstatku úvěru v obecném roce r stanovíme na základě předchozího vzorce:¹¹⁷ $D_r = (n - r) \cdot \frac{D_0}{n}$

Na základě těchto vztahů můžeme sestavit obecnou tabulku umořování při konstantním úmoru, kde v posledním řádku tabulky jsou uvedeny vzorce pro výpočet celkové výše úroků, splátek a úmoru za dobu n , tedy výpočet celkové částky, kterou musíme zaplatit za celkovou dobu splatnosti.

Tabulka 3: umořování konstantním úmorem

Období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru
0				$n \cdot D/n$
1	$\frac{D}{n} \cdot (n \cdot i + 1)$	$n \cdot \frac{D}{n} \cdot i$	D/n	$(n - 1) \cdot D/n$
2	$\frac{D}{n} \cdot [(n - 1) \cdot i + 1]$	$(n - 1) \cdot \frac{D}{n} \cdot i$	D/n	$(n - 2) \cdot D/n$
r	$\frac{D}{n} \cdot [(n - r + 1) \cdot i + 1]$	$(n - r + 1) \cdot \frac{D}{n} \cdot i$	D/n	$(n - r) \cdot D/n$
$r+1$	$\frac{D}{n} \cdot [(n - r) \cdot i + 1]$	$(n - r) \cdot \frac{D}{n} \cdot i$	D/n	$(n - r + 1) \cdot D/n$
$n-1$	$\frac{D}{n} \cdot (2 \cdot i + 1)$	$2 \cdot \frac{D}{n} \cdot i$	D/n	D/n
n	$\frac{D}{n} \cdot (i + 1)$	$\frac{D}{n} \cdot i$	D/n	
	$D \cdot (n + 1) \cdot \frac{i}{2} + 1$	$(n + 1) \cdot \frac{D}{2} \cdot i$	$n \cdot D/n$	

¹¹⁷ RADOVÁ, Jarmila a Petr DVOŘÁK, 2001, *Finanční matematika pro každého*, str.144-146

3.7.2 Umořování konstantní anuitou

U umořování dluhu konstantní anuitou (a) mají jednotlivé splátky stejnou výši, přičemž úmor (M) (splátka jistiny dluhu) roste úměrně poklesu úroku (u), platí tedy že: $a = M + u$. Tato metoda se využívá u dlouhodobých hypotečních a spotřebitelských úvěrů.¹¹⁸

Stejně jako u umořování dluhu konstantními úmory tak i zde jsou následující vztahy odvozeny za předpokladu, že počáteční jistina D_0 , je splatná po dobu n let při roční úrokové míře i polhůtním úročení a rok r je libovolný rok v intervalu 1 až n .

Pro výpočet počáteční výše úvěru je nutné předpokládat, že počáteční hodnota úvěru se musí rovnat současné (diskontované) hodnotě všech anuit.¹¹⁹ Počáteční výši úvěru tedy vypočteme podle tohoto vzorce:

$$D = a \cdot v + a \cdot v^2 + a \cdot v^3 + \dots + a \cdot v^n$$

Kde $v = \frac{1}{1+i}$ je diskontní faktor

D_0 je počáteční výše úvěru

a je anuita

Součet na pravé straně uvedené rovnice je součet geometrické řady s kvocientem v . Geometrická posloupnost je posloupnost čísel, jejíž poměr mezi dvěma po sobě jdoucími členy je konstantní.¹²⁰ Geometrická řada je vyjádřena tímto vztahem:¹²¹

$$a_1 + a_2 + a_3 + \dots + a_n = a_1 + a_1 \cdot q + a_1 \cdot q^2 + \dots + a_1 \cdot q^{n-1}$$

Kde a_1 je první člen

a_n je poslední n -tý člen

¹¹⁸ KALABIS, Zbyněk, 2006, *Finance*, str.79

¹¹⁹ RADOVÁ, Jarmila a Petr DVOŘÁK, 2001, *Finanční matematika pro každého*, str.133

¹²⁰ Jakub Vojáček, *Geometrická posloupnost a geometrická řada* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.maths.cz/clanky/221-geometricka-posloupnost-a-geometricka-rada>

¹²¹ RADOVÁ, Jarmila a Petr DVOŘÁK, 2001, *Finanční matematika pro každého*, str.21

n je počet členů

q je kvocient, který se rovná podílu dvou po sobě jdoucích členů

Součet geometrické řady s n členy je pro $q \neq 1$ dán tímto vzorcem:

$$S_n = a_1 \cdot \frac{q^n - 1}{q - 1}$$

využitím tohoto vzorce dostaneme vztah:

$$D = a \cdot \frac{1 - v^n}{i} = a \cdot a_n^i$$

kde D je počáteční hodnota úvěru

v je odúročitel (=diskontní faktor)

a je anuita

i je roční úroková sazba

$\frac{1-v^n}{i}$ je polhůtní zásobitel, který se označuje jako a_n^i

Z této rovnice můžeme odvodit vzorec pro výpočet anuity:

$$a = D_0 \cdot \frac{i}{1 - v^n}$$

Úrok v roce 1

V prvním roce se jedná o jednoduché úročení polhůtní, které je dané tímto vztahem:

$$u = K \cdot i \cdot n$$

Po dosazení D_0 , které je dáno vzorcem $D_0 = a \cdot \frac{1-v^n}{i}$, dostaneme vzorec pro výpočet úroku v prvním roce: $u_1 = D_0 \cdot i = a \cdot (1 - v^n)$

Úrok v roce $r, r+1$

vzorec pro výpočet úroku v obecném roce r odvodíme od vzorce úroku v prvním roce:

$$u_r = D_{r-1} \cdot i = a \cdot (1 - v^{n-(r-1)})$$

$$u_{r+1} = D_r \cdot i = a \cdot (1 - v^{n-r})$$

Úmor v roce 1

Víme že u umořování dluhu konstantní anuitou (a) mají jednotlivé splátky stejnou výši, přičemž úmor(m) (splátka jistiny dluhu) roste úměrně poklesu úroku (u), platí tedy že:

$$a = M + u.$$

Použitím obecného vzorce pro anuitu a vzorce pro stanovení úroku v prvním roce odvodíme tento vztah:

$$M_1 = a - u_1 = a - a \cdot (1 - v^n) = a \cdot v^n$$

Úmor v roce r

Úmor v roce r odvodíme od vzorce pro výpočet v roce 1, tedy:

$$M_r = a - u_r = a - a \cdot (1 - v^{n-(r-1)}) = a \cdot v^{n-(r-1)}$$

Zůstatek úvěru v roce 1

Zůstatek úvěru po prvním roce je roven počátečnímu stavu jistiny D_0 sníženého o první zaplacený úmor M_1 , tedy:

$$D_1 = D_0 - M_1$$

Po dosazení úmoru podle vztahu pro výpočet úmoru v roce 1 dostaneme:

$$D_1 = D_0 - M_1 = D_0 - a \cdot v^n$$

Hodnota D_1 je vlastně součet současných hodnot $n - 1$ splátek, proto můžeme D_1 vyjádřit pomocí zásobitele polhůtního pro $n - 1$ období:

$$D_1 = a \cdot a_{n-1}^i$$

Zůstatek úvěru v roce r

Pro odvození vztahu pro výpočet zůstatku úvěru v roce r použijeme rovnici pro výpočet zůstatku úvěru v prvním roce:¹²²

$$D_r = a \cdot a_{n-r}^i$$

Stejně jako u splácení úvěru konstantním úmor můžeme i zde na základě těchto vzorců vytvořit obecný umořovací plán při umořování konstantní anuitou.

Tabulka 4: umořování konstantní anuitou

období	Splátka	Úrok	Úmor	zůstatek úvěru
0				$a \cdot a_n^i$
1	a	$a \cdot (1 - v^n)$	$a \cdot v^n$	$a \cdot a_{n-1}^i$
2	a	$a \cdot (1 - v^{n-1})$	$a \cdot v^{n-1}$	$a \cdot a_{n-2}^i$
	2			
R	a	$a \cdot (1 - v^{n-(r-1)})$	$a \cdot v^{n-(r-1)}$	$a \cdot a_{n-r}^i$
r+1	a	$a \cdot (1 - v^{n-r})$	$a \cdot v^{n-r}$	$a \cdot a_{n-(r+1)}^i$
n-1	a	$a \cdot (1 - v^2)$	$a \cdot v^2$	$a \cdot a_1^i$
N	a	$a \cdot (1 - v)$	$a \cdot v$	-
	$n \cdot a$	$n \cdot a - a \cdot a_n^i$	$a \cdot a_n^i = D_0$	

¹²² RADOVÁ, Jarmila a Petr DVOŘÁK, 2001, *Finanční matematika pro každého*, str.127-133

4. Přehled bankovních a nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů

4.1 Česká republika

S novým zákonem o spotřebitelském úvěru se výrazně ztenčil počet poskytovatelů na trhu spotřebitelských úvěrů v České republice. Nejzásadnější změnou, co tento zákon přinesl, je licencování a dohled nad všemi poskytovateli a zprostředkovateli ze strany České národní banky. Před účinností tohoto zákona, tedy před 1.12. 2016, mohly být spotřebitelské úvěry poskytovány i na základě živnostenského listu. K 31. 12. 2016 bylo subjektů s nahlášenou vázanou živností „poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru“ zapsaných v Živnostenském rejstříku 69 189.¹²³ Nejde však přesně určit počet těch, kteří aktivně poskytovali spotřebitelské úvěry a kteří byli nefungující.

Z těchto 69 189 poskytovatelů a zprostředkovatelů si ve tří měsíční lhůtě ode dne účinnosti zákona (tedy do 28.2.2017) podalo žádost o licenci poskytovatele spotřebitelského úvěru pouze 108 subjektů. ČNB dále evidovala 346 žádostí o oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele a 17 žádostí o udělení akreditace. Po uplynutí této tří měsíční lhůty podalo dodatečně žádost o licenci nebankovního poskytovatele dva subjekty a žádost o licenci zprostředkovatele 34 subjektů.¹²⁴ Ti, kteří podali žádost o udělení licence do 28.2.2017 mohli poskytovat spotřebitelské úvěry v tzv. přechodném období, a to do doby kdy ČNB rozhodla, zda jim licenci udělí či nikoliv (maximálně však do 31.5.2018). Ty subjekty, které zažádaly o licenci po únoru 2017 nemohly vykonávat činnost do rozhodnutí o přidělení licence. V případě že by subjekt pokračoval v poskytování/zprostředkování spotřebitelského úvěru i bez udělené licence hrozí mu pokuta až 20 miliónu korun. V takovém případě je úvěr neplatný a věřitel přichází o zisk z úroků.

¹²³ odbor 01200, *Živnostenská oprávnění k poskytování nebo zprostředkování spotřebitelských úvěrů* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/rozcestnik/ministerstvo/aplikace-zakona-c-106-1999-sb/informace-zverejnovane-podle-paragrafu-5-odstavce-3-zakona/zivnostenska-opravneni-k-poskytovani-nebo-zprostredkovani-spotrebitelskych-uveru--230482/>

¹²⁴ *Novela zákona o spotřebitelském úvěru změní trh nebankovních půjček* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.nebankovni-poskytovatel.cz/novela-zakona-spotrebitelskem-uveru-zmeni-trh-nebankovnich-pujcek/>

Z výše uvedených skutečností je zřejmé že naprostá většina subjektů, kteří v minulosti poskytovali úvěry na základě živnostenského oprávnění, o licenci nepožádala a že na trhu spotřebitelských úvěrů zůstanou hlavně subjekty s vážným zájmem o seriózní podnikání. Co se ale stalo s těmi, co o licenci nepožádali? Je zřejmé, že řada společností svou činnost ukončila. Dále se dá se předpokládat, že mnoho z nich změnilo formu. Část z nich se stala zprostředkovateli, nejvíce z nich se však stalo vázanými zástupci některého z poskytovatelů nebo samostatných zprostředkovatelů. Roste i obava z toho, že část subjektů, které poskytovali úvěry legálně, se přesune do šedé ekonomiky.¹²⁵ V ilegalitě totiž představují nepoctiví poskytovatelé ještě větší hrozbu. Ti například obcházejí zákon o spotřebitelském úvěru tím, že přešli k půjčkám pro živnostníky. Klient je nucen založit si živnostenské oprávnění, a úvěr se tak řídí úvěrem jako vztahem mezi dvěma právníckými osobami. Na půjčky pro podnikatele se totiž zákon o úvěru pro spotřebitele nevztahuje.¹²⁶

Zákon o spotřebitelském úvěru přinesl i nutnost poskytovatelů úvěrů ověřovat úvěruschopnost žadatelů. To přichází vhod hlavně lichvářům, kteří často představují poslední možnost pro spotřebitele, kteří by jinak na klasický úvěr nedosáhli (např. z důvodu exekuce).

Zadlužení České republiky

Ke konci roku 2017 činil celkový dluh obyvatel České republiky 2,14 bilionu korun, kdy čtyři pětiny (79,5 %) tvořil dlouhodobý dluh a 7,3 % tvořil krátkodobý dluh. Oproti roku 2016 dluh vzrostl o 9 %. Hlavním důvodem nárůstu objemu celkového dluhu jsou zvyšující se částky, které si lidi půjčují. V roce 2017 totiž průměrná výše krátkodobého úvěru vzrostla o 7,4 % oproti roku 2016 na 180 000 Kč na jednoho klienta.

Na druhou stranu objem dluhu ohroženého nesplácením (úvěr nesplácený po tři měsíce) v roce 2017 klesl z 44 miliard Kč na 39 miliard oproti roku 2016. U dlouhodobého úvěru nesplácelo déle než tři měsíce celkem 2,2 % klientů (24 651 klientů), u krátkodobých úvěrů to bylo ale 12,2 % (296 904 klientů). Na konci roku 2017

¹²⁵ Ondřej Tůma, *Čistka mezi poskytovateli půjček. Kdo přežil? Co se stalo s úvěrovými žraloky?* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.penize.cz/spotrebitelske-uvery/323477-cistka-mez-poskytovateli-pujcek-kdo-prezil-co-se-stalo-s-uverovymi-zraloky>

¹²⁶ *Navigátor bezpečného úvěru 2017* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <http://www.eeip.cz/wp-content/uploads/2017/12/NBU2017.pdf>

bankovní a nebankovní registr evidoval celkem 3 046 186 klientů. Z toho 614 tisíc klientů mělo pouze dlouhodobý dluh, 1,93 milionu klientů pouze krátkodobý dluh a 506 tisíc klientů potom jak dlouhodobý, tak i krátkodobý dluh.¹²⁷

Počty subjektů

Tabulka 5: počty subjektů

	31.03.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Banky a pobočky zahraničních bank	47	47	45	46
Poskytovatelé spotřebitelského úvěru v přechodném období	77	98	8	0
Zprostředkovatelé spotřebitelského úvěru v přechodném období	72	85	23	0
Nebankovní poskytovatelé spotřebitelského úvěru	23	5	0	0
Samostatní zprostředkovatelé spotřebitelského úvěru	273	254	0	0
Vázaní zástupci dle zákona o spotřebitelském úvěru	23673	24049	3505	0
Akreditované osoby dle zákona o spotřebitelském úvěru	21	19	0	0

Na konci měsíce března roku 2018 evidovala Česká národní banka ve svém registru celkem 47 bank a poboček zahraničních bank, 23 nebankovních poskytovatelů spotřebitelského úvěru. Poslední sloupec tabulky 5: počty subjektů ukazuje konec roku 2015, kdy Česká národní banka licencovala pouze banky a pobočky zahraničních bank, z tohoto důvodu sloupec neobsahuje informace například o nebankovních poskytovatelích spotřebitelských úvěrů.

Tabulka 6: Nebankovní poskytovatelé spotřebitelského úvěru k 1.4.2018

	Název instituce nebo označení osoby	Datum od*	člen ČLFA
1	BOHEMIA ENERGY Finance s.r.o.	16.3.2018	NE
2	Bohemia Faktoring, a.s.	23.3.2018	NE
3	COFIDIS s.r.o.	16.2.2018	ANO
4	CREDIT EASY s.r.o.	28.2.2018	NE
5	CREDIT holding s.r.o.	8.3.2018	NE
6	Český Triangl, a.s.	2.2.2018	NE
7	ČSOB Leasing, a.s.	30.11.2017	ANO

¹²⁷ Dluh obyvatel ČR v uplynulém roce vzrostl o 1775 miliard korun[online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <http://www.cncb.cz/sqlcache/20180312-tz-dluh-obyvatel-cr.pdf>

8	EC Financial Services, a.s.	30.11.2017	NE
9	Fair Credit Czech s.r.o.	16.1.2018	NE
10	FCE Credit, s.r.o.	21.2.2018	ANO
11	FINDIGO CZ s.r.o.	16.3.2018	NE
12	HELP FINANCIAL s.r.o.	12.3.2018	NE
13	Home Credit a.s.	30.11.2017	ANO
14	KREDIT FINANCE, s.r.o.	21.2.2018	NE
15	MONETA Auto, s.r.o.	28.3.2018	ANO
16	OPR-Finance s.r.o.	5.3.2018	NE
17	Provident Financial s.r.o.	22.2.2018	ANO
18	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	9.3.2018	ANO
19	s Autoleasing, a.s.	18.1.2018	ANO
20	ŠkoFIN s.r.o.	30.11.2017	ANO
21	TGI Money a.s.	12.12.2017	NE
22	Toyota Financial Services Czech s.r.o.	21.2.2018	ANO
23	VELAPO a.s.	12.3.2018	NE

* datum od – datum udělení licence Českou národní bankou.

Tabulka 7: Banky a pobočky zahraničních bank k 1. 4. 2018

	Název instituce nebo označení osoby	Datum od*
1	Air Bank a.s.	3.6.2011
2	Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika	12.5.2011
3	Bank of China (Hungary) Close Ltd. Prague branch, odštěpný závod	7.7.2015
4	Banka CREDITAS a.s.	1.1.2017
5	BNP Paribas Fortis SA/NV, pobočka Česká republika	26.5.2005
6	BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod	20.2.2015
7	BNP Paribas S.A., pobočka Česká republika	7.2.2017
8	Citibank Europe plc, organizační složka	10.9.2007
9	COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha	23.11.1992
10	Česká exportní banka, a.s.	1.3.1995
11	Česká spořitelna, a.s.	30.12.1991
12	Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	27.8.1993
13	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.	28.1.1992
14	Československá obchodní banka, a. s.	21.12.1964
15	Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka	20.10.1993
16	Equa bank a.s.	6.1.1993
17	Expobank CZ a.s.	23.1.1991
18	Fio banka, a.s.	17.5.2010
19	HSBC Bank plc - pobočka Praha	13.6.1996
20	Hypoteční banka, a.s.	10.1.1991
21	Industrial and Commercial Bank of China Limited, Prague Branch, odštěpný závod	5.5.2017
22	ING Bank N.V.	17.12.1992
23	J & T BANKA, a.s.	13.10.1992

24	Komerční banka, a.s.	5.3.1992
25	mBank S.A., organizační složka	18.7.2007
26	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9.12.1993
27	MONETA Money Bank, a.s.	9.6.1998
28	MUFG Bank (Europe) N.V. Prague Branch	19.1.2006
29	Oberbank AG pobočka Česká republika	1.11.2003
30	PKO BP S.A., Czech Branch	11.10.2016
31	Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika	18.9.2009
32	PPF banka a.s.	31.12.1992
33	PRIVAT BANK der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika	3.8.2004
34	Privatbanka, a.s., pobočka Česká republika	13.11.2017
35	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	4.9.1993
36	Raiffeisenbank a.s.	25.6.1993
37	Saxo Bank A/S, organizační složka	16.7.2009
38	Sberbank CZ, a.s.	1.1.1997
39	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	13.6.1994
40	Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Prague Branch	1.4.2014
41	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	1.1.1996
42	Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG pobočka Cheb	19.9.1993
43	Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha	14.1.1993
44	Waldviertler Sparkasse Bank AG	21.4.1994
45	Western Union International Bank GmbH, organizační složka	2.4.2013
46	Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.	28.9.1992
47	Wüstenrot hypoteční banka a.s.	23.12.2002

* datum od – datum udělení licence Českou národní bankou.

4.2 Velká Británie

Bankovníctví má ve Velké Británii hlubokou minulost. Roku 1694 zde vznikla první centrální banka na světě: Bank of England.¹²⁸ K 31.3. 2018 evidovala Bank of England na území Velké Británie kolem 300 bankovních institucí.¹²⁹ Není proto divu, že bankovní sektor Velké Británie je největší v Evropě a čtvrtý největší na světě.¹³⁰ Největšími bankami Velké Británie jsou: HSBC Holdings, Barclays, Royal Bank of Scotland a Lloyds Banking Group. Tyto banky se běžně označují jako tzv. The Big Four Banks (velká bankovní čtyřka) a to proto, že dohromady spravují přibližně 75 % všech

128 Our history [online]. cit. 2018-10-17. Dostupné z: <https://www.bankofengland.co.uk/about/history>

129 LIST OF BANKS AS COMPILED BY THE BANK OF ENGLAND AS AT 31 March 2018 [online]. cit. 2018-10-17. Dostupné z: <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/prudential-regulation/authorisations/which-firms-does-the-pra-regulate/banklist1803>

130 Banks of UK [online]. cit. 2018-10-17. Dostupné z: <https://www.relbanks.com/europe/uk>

běžných účtů a přibližně 85 % všech podnikatelských účtů ve Velké Británii.¹³¹ Pro srovnání do české velké bankovní čtyřky bychom zařadili Českou spořitelnu, ČSOB, Komerční banku a Moneta Money Bank. Stejně jako na českém trhu i na tom britském působí velká řada nebankovních poskytovatelů úvěrů. Bohužel jsem ale nebyl schopen dohledat jejich seznam. Proto jsem pro účely praktické části práce vybral firmu Bamboo¹³², která od největšího britského finančního webu Smart Money People získala v roce 2017 a 2018 titul nejlepšího poskytovatele spotřebitelských úvěrů ve Velké Británii.¹³³

Tabulka 8: Největší banky Velké Británie

	Banka	celková aktiva k 31.12. 2017 (v mld. liber)
1	HSBC Holdings	1 869 000 000
2	Barclays	1 133 000 000
3	Lloyds Banking Group	812 000 000
4	Royal Bank of Scotland	738 000 000
5	Standart Chartered	492 000 000
6	NatWest	341 000 000
7	Santander UK	315 000 000

131 How the UK's 'Big Four Banks' Perform for Customer Service on Twitter [online]. cit. 2018-10-17. Dostupné z: <https://medium.com/help-handles-insight-series/how-the-uks-big-four-banks-perform-for-customer-service-on-twitter-fa658b95e29e>

132 *Who we are* [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.bambooloans.com/s/who-we-are/>

133 *Previous winners* [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z: <http://www.consumercreditawards.co.uk/previous-winners>

5. Praktická část

5.1 Výběr bankovních a nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů.

Počet i seznamy bankovních a nebankovních institucí činných na českém trhu k 31.3. 2018 jsou uvedeny v čtvrté kapitole. Bankovní instituce jsem seřadil na základě dvou kritérií: počtu klientů na konci roku 2017 a počtu poboček, kdy jsem potřebné informace těžil hlavně z výročních zpráv bank a jejich internetových stránek. Seznam třinácti největších českých bank obsahuje tabulka uvedená níže. U nebankovních poskytovatelů nelze dohledat počty klientů ani počty poboček. Z tohoto důvodu jsem využil statistiku České leasingové a finanční asociace, která nebankovní poskytovatele spotřebitelských úvěrů a leasingové agentury seřadila podle vstupního dluhu ve spotřebitelských úvěrech poskytnutých v roce 2017. Leasingovým úvěrům se tato práce nevěnuje. Z tohoto důvodu jsem tabulku doplnil o poslední sloupec, který rozděluje tyto členy České leasingové a finanční asociace na leasingové asociace a nebankovní společnosti poskytující spotřebitelské úvěry.

Tabulka 9: české banky podle počtu klientů a poboček

	název banky	počet klientů k 31.12. 2017	počet poboček
1.	Česka spořitelna	4 670 000	517
2.	skupina ČSOB (včetně Poštovní spořitelny a dalších dceřiných společností)	3 686 000	270
3.	Komerční banka	1 664 000	400
4.	Moneta Money Bank	1 033 000	232
5.	Fio banka	800 000	80
6.	mBank	650 000	28
7.	Air Bank	619 791	30
8.	Raiffeisenbank	neuvadí, odhad 600 000	17
9.	ING Bank	423 496	9
10.	Equa bank	307 000	42
11.	UniCredit Bank	303 000	98
12.	Sberbank	125 000	29
13.	Banka Creditas	40 000	16

Tabulka 10: čeští nebankovní poskytovatelé podle vstupního dluhu v mil. Kč

	název společnosti	vstupní dluh v mil. Kč	leasingová spol.
01.	Home Credit, a.s.	10 848,63	ne
02.	ESSOX, s.r.o.	4 681,50	ne
03.	Provident Financial s.r.o.	2 686,84	ne
04.	UniCredit Leasing CZ, a.s.	2 212,49	ano
05.	ŠkoFIN s.r.o.	1 768,03	ano
06.	MONETA Auto, s.r.o.	1 596,97	ano
07.	s Autoleasing, a.s.	1 545,58	ano
08.	COFIDIS s.r.o.	1 002,56	ne
09.	ČSOB Leasing, a.s.	516,87	ano
10.	Toyota Financial Services Czech s.r.o.	221,78	ano
11.	FCE Credit, s.r.o.	135,37	ano
12.	Mercedes Benz Financial Services Česká republika s.r.o.	57,14	ano
13.	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	42,75	ano
14.	UNILEASING, a.s.	12,29	ano
15.	LEASETREND s.r.o.	2,46	ano

Na základě těchto seznamů jsem vybral 6 největších (z pohledu počtu klientů a poboček) českých bankovních institucí a 4 největší (z pohledu vstupního dluhu) české nebankovní instituce poskytující spotřebitelské úvěry. Vedle českých bankovních a nebankovních institucí jsou do výpočtů zařazeny i dvě ze tří největších bank Velké Británie a jedna nebankovní instituce působící ve Velké Británii. U těchto třinácti institucí jsem prošel jejich produktovou nabídku a vlastnosti jejich spotřebitelských úvěrů jsem zanesl do tabulky. U každého spotřebitelského úvěru jsem, vedle jejich názvů, sledoval devět nejzásadnějších vlastností úvěru: účelnost úvěru, minimální úrokovou sazbu, minimální a maximální výši úvěru, splatnost úvěru, zajištění úvěru a roční procentuální sazbu nákladů (hodnota neuvedeno značí, že v popisu produktu nebyla výše RPSN uvedena). Důležité je zdůraznit, že uváděné úrokové míry a roční procentuální sazby nákladů jsou pouze orientační a že u institucí z Velké Británie je minimální a maximální výše úvěru převedena za liber na českou korunu podle kurzu 1 libra = 28.617 Kč.

5.2 Nabídka spotřebitelských úvěru bankovních institucí

Tabulka 11: nabídka spotřebitelských úvěrů bankovních institucí

Instituce	česká spořitelna	česká spořitelna	Česká spořitelna	ČSOB
název produktu	Půjčka	Účelová půjčka	Peníze na klik	Půjčka na cokoliv
Účelnost	Bezúčelová	účelová	bezúčelová	bezúčelová
min.úroková sazba(p.a.)	od 5,9 %	od 5,9 %	16,90%	individuální
min. výše úvěru	20 000,00 Kč	20 000,00 Kč	5 000,00 Kč	20 000,00 Kč
max. výše úvěru	800 000,00 Kč	2 500 000,00 Kč	50 000,00 Kč	800 000,00 Kč
splatnost úvěru	až 10 let	až 10 let	sjednán na dobu neurčitou	až 8 let
Zajištění	bez zajištění	bez zajištění	bez zajištění	bez zajištění
RPSN	Neuvedeno	neuvedeno	neuvedeno	individuální
poplatky:				
za vyřízení úvěru	1 % z poskytnutého úvěru, max. 5 000 Kč.	1 % z poskytnutého o úvěru, max. 5 000 Kč.	zdarma	zdarma
za vedení účtu	X	X	zdarma	zdarma
za správu úvěru	Zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
změna výše splátky	Zdarma	zdarma	X	zdarma
změna data splátky	Zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
odklad splátek	Zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
náklady na mimořádnou splátku	Ano	ano	zdarma	zdarma

instituce	ČSOB	ČSOB	Komerční banka	Komerční banka
název produktu	Půjčka po ruce	Půjčka na lepší bydlení	osobní úvěr	úvěr gaudeamus
účelnost	bezúčelová	účelová	bezúčelová	účelová i bezúčelová
min.úroková sazba(p.a.)	Individuální	individuální	od 5,9 %	od 6,9 %
min. výše úvěru	10 000,00 Kč	70 000,00 Kč	30 000,00 Kč	10 000,00 Kč
max. výše úvěru	80 000,00 Kč	1 000 000,00 Kč	2 500 000,00 Kč	600 000,00 Kč
splatnost úvěru	Neuvedeno	až 12 let	1-8 let	1-10 let
zajištění	bez zajištění	bez zajištění	bez zajištění	možné
RPSN	Individuální	individuální	individuální	neuvedeno
poplatky:				
za vyřízení úvěru	zdarma	zdarma	490,00 Kč	zdarma

za vedení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
za správu úvěru	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
změna výše splátky	zdarma	zdarma	X	x
změna data splátky	zdarma	zdarma	X	x
odklad splátek	zdarma	zdarma	X	x
náklady na mimořádnou splátku	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

Instituce	Moneta Money bank	Moneta Money bank	Fio banka	mBank
název produktu	Expres půjčka	Expres plus	x	mPůjčka Plus
Účelnost	Bezúčelová	bezúčelová	x	bezúčelová
min.úroková sazba(p.a.)	od 4,9 %	od 7,4 %	x	od 7,9 %
min. výše úvěru	5 000,00 Kč	20 000,00 Kč	x	10 000,00 Kč
max. výše úvěru	800 000,00 Kč	300 000,00 Kč	x	600 000,00 Kč
splatnost úvěru	3 měsíce-12 let	neuveďeno	x	1-8 let
Zajištění	bez zajištění	bez zajištění	x	bez zajištění
RPSN	od 5%	neuveďeno	x	od 10,36 %
poplatky:				
za vyřízení úvěru	1 295,00 Kč	1 295,00 Kč	x	zdarma
za vedení účtu	X	X	x	zdarma
za správu úvěru	X	X	x	zdarma
změna výše splátky	X	X	x	x
změna data splátky	100,00 Kč	100,00 Kč	x	x
odklad splátek	X	X	x	300,00 Kč
náklady na mimořádnou splátku	Ano	ano	x	zdarma

Instituce	mBank	HSBC Holdings	Lloyds Banking Group
název produktu	mRezerva	Personal loan	Personal loan
Účelnost	Bezúčelová	bezúčelová	bezúčelová
min.úroková sazba(p.a.)	Neuveďeno	X	x
min. výše úvěru	5 000,00 Kč	29580,00 Kč	29 580,00 Kč
max. výše úvěru	300 000,00 Kč	739 500,00 Kč	1 479 000,00 Kč
splatnost úvěru	Neuveďeno	12-60 měsíců	1-7 let
Zajištění	bez zajištění	X	ne
RPSN	Neuveďeno	od 3,3 %	od 3,9 %
poplatky:		X	x
za vyřízení úvěru	Zdarma	X	x
za vedení účtu	X	X	x

za správu úvěru	X	X	x
změna výše splátky	X	X	x
změna data splátky	X	X	x
odklad splátek	X	X	x
náklady na mimořádnou splátku	X	ano	zdarma

Tabulka 12: nabídka spotřebitelských úvěru nebankovních institucí

Instituce	Home Credit, a.s.	ESSOX, s.r.o.	ESSOX, s.r.o.	Provident Financial s.r.o.
název produktu	Home Credit půjčka	Bezpečná půjčka	financování služeb a zboží	modrá na účet
Účelnost	Bezúčelová	bezúčelová	účelový	bezúčelová
min.úroková sazba(p.a.)	od 8,9%	neuveďeno	neuveďeno	od 10,1 %
min. výše úvěru	10 000,00 Kč	15 000,00 Kč	2 000,00 Kč	10 000,00 Kč
max. výše úvěru	250 000,00 Kč	200 000,00 Kč	500 000,00 Kč	130 000,00 Kč
splatnost úvěru	1-8 let	6-84 měsíců	3-85 měsíců	1-3 roky
Zajištění	neuveďeno	neuveďeno	lze zajistit ručitelským závazkem	neuveďeno
RPSN	neuveďeno	neuveďeno	neuveďeno	od 23,7 %
poplatky:				
za vyřízení úvěru	zdarma	zdarma	zdarma	individuální
za vedení účtu	zdarma	50 Kč/měsíc	50 Kč/měsíc	X
za správu úvěru	zdarma	X	zdarma	individuální
změna výše splátky	39 Kč/měsíčně	500,00 Kč	500,00 Kč	X
změna data splátky	39 Kč/měsíčně	500,00 Kč	500,00 Kč	X
odklad splátek	39 Kč/měsíčně	X	x	X
náklady na mimořádnou splátku	zdarma	ano	x	ano

Instituce	Provident Financial s.r.o.	COFIDIS s.r.o.	Bamboo
název produktu	zelená v hotovosti	půjčka pro jednotlivce	Unsecured loan
Účelnost	Bezúčelová	bezúčelová	bezúčelová
min.úroková sazba(p.a.)	Neuveďeno	od 4,9 %	neuveďeno
min. výše úvěru	3 000,00 Kč	20 000,00 Kč	29 850,00 Kč
max. výše úvěru	90 000,00 Kč	500 000,00 Kč	149 250,00 Kč
splatnost úvěru	3-24 měsíců	1-7 let	1-4 roky
Zajištění	neuveďeno	neuveďeno	neuveďeno

RPSN	Neuvedeno	neuvedeno	26,9% - 89,9%
poplatky:			
za vyřízení úvěru	Individuální	zdarma	zdarma
za vedení účtu	X	Zdarma	X
za správu úvěru	Individuální	Zdarma	X
změna výše splátky	X	X	X
změna data splátky	X	X	X
odklad splátek	X	X	zdarma
náklady na mimořádnou splátku	Ano	Ano	zdarma

Z výše uvedených tabulek produktů jsem pro každou instituci vybral jeden nebo dva produkty, které nejvíce odpovídají definici spotřebitelského úvěru z první práce. Do výpočtů jsem tak nezahrnul účelové a revolvingové úvěry. Dále jsem byl nucen vypustit Fio banku, ČSOB, ESSOX a Barclays, protože neposkytují na internetu informace potřebné pro výpočty v této práci. U ostatních institucí jsem informace o konkrétních nabídkách úvěru čerpal z úvěrových kalkulaček, které jsou dostupné na internetových stránkách jednotlivých institucí. Důležité je zdůraznit, že konečná nabídka se v závislosti na několika faktorech může od úvěrových kalkulaček lišit. Pro potencionálního zákazníka jsou ale tyto informace často rozhodující. Z tohoto důvodu se práce opírá právě o informace z internetových kalkulaček, které jsou na internetu dostupné pro všechny.

Porovnání vybraných bankovních a nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěru v České republice a Velké Británii je provedeno za základě čtyř úvěrových příkladů. Produkty v daných příkladech jsou nejprve porovnávány mezi sebou, v dalším kroku jsou příklady srovnávány mezi sebou. Příklady splátkových kalendářů pro každý příklad jsou pro náhodně vybrané produkty uvedeny v přílohách.

Tabulka 13: úvěrové příklady

	výše úvěru	periodicita splácení	doba splácení	pojištění	předčasné splácení
1.příklad	50 000,00 Kč	měsíčně	2 roky	ne	Ne
2.příklad	50 000,00 Kč	měsíčně	2 roky	ne	ano (po prvním roce)
3.příklad	50 000,00 Kč	měsíčně	1 rok	ne	Ne
4.příklad	100 000,00 Kč	měsíčně	2 roky	ne	Ne

5.3 PŘ. 1 50 000Kč/ měsíční splácení/ 2 roky/ bez pojištění/ bez předčasného splácení

Pro porovnání jsem zvolil výši úvěru, dobu splácení a periodicitu splácení tak, aby rámcově odpovídal nabídce spotřebitelských úvěrů. Jako první sem zmapoval nabízené podmínky pro úvěr ve výši 50 000 Kč, dobu úvěrového vztahu jsem stanovil na 24 měsíců a periodicitu splácení jednou měsíčně. U institucí z Velké Británie jsem výši úvěru stanovil na 1700 liber, což odpovídá (dle kurzu 1 libra = 29,5880kč.) částce 50299,6kč. Následně jsem kvůli srovnání převedl všechny hodnoty v librách na české koruny.

Tabulka 14: úvěrový příklad 1

Pořadí	Instituce	Produkt	úroková sazba(p.a.)	RPSN	měsíční splátka	celková cena úvěru	zapláceno navíc:	toje x % z jistiny
1	Moneta Money bank	Expres půjčka	6,90%	7,10%	2 236,00 Kč	53 662,00 Kč	3 662,00 Kč	7,32%
2	Komerční banka	osobní úvěr	5,90%	7,01%	2 305,00 Kč	53 623,48 Kč	3 623,48 Kč	7,39%
3	Česká spořitelna	Půjčka	9,40%	10,30%	2 293,00 Kč	55 043,00 Kč	5 043,00 Kč	10,09%
4	mBank	mPůjčka Plus	9,90%	10,36%	2 305,00 Kč	55 319,00 Kč	5 319,00 Kč	10,64%
5	COFIDIS s.r.o.	půjčka pro jednotlivce	10,10%	10,58%	2 310,00 Kč	55 440,00 Kč	5 440,00 Kč	10,88%
6	Home Credit, a.s.	Home Credit půjčka	15,35%	16,50%	2 422,00 Kč	58 128,00 Kč	8 128,00 Kč	16,26%
7	HSBC Holdings	Personal loan	21,90%	21,90%	2 548,06 Kč	63 228,08 Kč	12 929,08 Kč	25,70%
8	Lloyds Banking Group	Personal loan	24,70%	26,70%	2 657,00 Kč	63 768,06 Kč	13 469,06 Kč	26,83%
9	Provident Financial s.r.o.	modrá na účet	8,30%	28,58%	2 679,00 Kč	64 287,00 Kč	14 287,00 Kč	28,57%

10	Bamboo	Unsecured loan	41,00%	49,70%	3 003,07 Kč	74 443,30 Kč	24 143,70 Kč	48,00%
11	Provident Financial s.r.o.	zelená v hotovosti	29,00%	107,40%	4 083,00 Kč	97 889,00 Kč	47 889,00 Kč	95,78%

Z pohledu celkové ceny úvěru a RPSN na prvních čtyřech místech se umístili čeští bankovní poskytovatelé, na 4. a 5. místě se pak umístili dvě nebankovní společnosti, následované dvěma britskými bankami a jednou nebankovní společností. Na posledním místě pak skončila společnost Provident financial s.r.o, u které je největší rozdíl mezi úrokovou sazbou a RPSN. RPSN u produktu zelená v hotovosti dosahuje závratných 107,4 %, do kterých je například započítán poplatek za zpracování, který podle úvěrové kalkulačky činí 13 195 Kč, a poplatek za administrativní činnost 18 315 Kč.

5.4 PŘ. 2 50 000Kč/ měsíční splácení/ 2 roky/ bez pojištění/ předčasné splacení po prvním roce

Tabulka 15: úvěrový příklad 2

Pořadí	Instituce	Produkt	měsíční splátka	náklady na mimořádnou splátku	zůstatek úvěru po 1 roce	náklady na předčasné splacení	celková cena úvěru	celková cena bez předčasného splacení	rozdíl	toje x % z jistiny
1	Provident Financial s.r.o.	zelená v hotovosti	4 083,00 Kč	ano	28 558,00 Kč	285,50 Kč	77 839,50 Kč	97 889,00 Kč	20 049,50 Kč	40,10%
2	Provident Financial s.r.o.	modrá na účet	2 679,00 Kč	ano	20 912,00 Kč	209,00 Kč	53 269,00 Kč	64 287,00 Kč	11 018,00 Kč	22,04%
3	Bamboo	Unsecured loan	3 003,07 Kč	zdarma	29 972,00 Kč	0,00 Kč	66 008,82 Kč	74 443,30 Kč	8 434,49 Kč	16,77%
4	HSBC Holdings	Personal loan	2 548,06 Kč	ano*	28 278,00 Kč	516,08 Kč	59 370,77 Kč	63 228,08 Kč	3 857,30 Kč	7,67%
5	Lloyds Banking Group	Personal loan	2 657,00 Kč	zdarma	28 096,00 Kč	0,00 Kč	59 980,00 Kč	63 768,06 Kč	3 788,06 Kč	7,55%
6	Home Credit, a.s.	Home Credit půjčka	2 422,00 Kč	zdarma	26 903,00 Kč	0,00 Kč	55 967,00 Kč	58 128,00 Kč	2 161,00 Kč	4,32%
7	MBank	mPůjčka Plus	2 305,00 Kč	zdarma	26 231,00 Kč	0,00 Kč	53 891,00 Kč	55 319,00 Kč	1 428,00 Kč	2,86%
8	Komerční banka	osobní úvěr	2 305,00 Kč	zdarma	26 784,00 Kč	0,00 Kč	52 385 Kč	53 623,48 Kč	1 238,65 Kč	2,47%
9	COFIDIS s.r.o.	půjčka pro jednotlivce	2 310,00 Kč	ano	26 256,00 Kč	262,50 Kč	54 238,50 Kč	55 440,00 Kč	1 201,50 Kč	2,40%
10	česká spořitelna	Půjčka	2 293,00 Kč	ano	26 175,00 Kč	261,75 Kč	53 953 Kč	55 043,00 Kč	1 090 Kč	2,19%
11	Moneta Money bank	Expres půjčka	2 236,00 Kč	ano	25 860,00 Kč	258,60 Kč	52 950,60 Kč	53 662,00 Kč	711,40 Kč	1,42%

Rozdíl mezi prvním a druhým příkladem je v předčasném splacení. V prvním příkladu je 50 000 Kč spláceno anuitními splátkami po dobu dvou let. V druhém příkladu je úvěr také splácen anuitními splátkami ale pouze do konce prvního roku. Na konci prvního roku je celý zůstatek úvěru splacen. S předčasným splácením úvěru se pojí poplatky, které mají pokrýt náklady věřitele na předčasné splacení. U pěti z jedenácti produktů není předčasné splacení zpoplatněno. U ostatních českých produktů je poplatek činí maximálně 0,5 % z výše mimořádné splátky, a to v případě kdy doba do konce sjednané doby splatnosti je menší než jeden rok. V našem případě, kdy doba do konce sjednané doby splatnosti je více než 1 rok (včetně), poplatek za předčasné splacení činí maximálně 1 % z mimořádné splátky. Pro výpočty uvažujeme, že poplatek ze předčasné splacení činí právě 1 %. Specifický poplatek za předčasné

splacení si účtuje HSBC Holdings, kdy je dlužníkovi účtován i úrok za měsíc, který následuje po měsíci, kdy se rozhodl složit mimořádnou splátku.

Z tabulky logicky vyplývá že předčasné splacení úvěru se vyplatí nejvíce u úvěrů s vysokými poplatky, a tedy s nejvyššími hodnotami RPSN. Například u produktu Zelená v hotovosti od Provident financial s.r.o., kdy hodnota RPSN je 107,4 %, je rozdíl mezi celkovou cenou úvěru při sjednané době splatnosti a celkovou cenou úvěru splaceného po prvním roce 20 049,50 Kč což představuje 40,1 % z původní jistiny. Na druhou stranu rozdíl celkové ceně bez a s předčasným splacením činí u Moneta Money bank 711,4 Kč, což představuje pouze 1,42 % z původní jistiny.

5.5 PŘ. 3 50 000Kč/ měsíční splácení/ 1 rok/ bez pojištění/ bez předčasného splacení

Tabulka 16: úvěrový příklad 3

Pořadí	Instituce	Produkt	úroková sazba (p.a.)	Rpsn	měsíční splátka	celková cena úvěru	zaplacen o navíc:	to je x % z jistiny:
1	Moneta Money bank	Expres půjčka	6,90%	7,10%	4 324,00 Kč	51 888,00 Kč	1 888,00 Kč	3,70%
2	Komerční banka	osobní úvěr	5,90%	8,11%	4 681,00 Kč	52 058,88 Kč	2 058,88 Kč	4,12%
3	mBank	mPůjčka a Plus	9,90%	10,36 %	4 393,00 Kč	52 722,00 Kč	2 722,00 Kč	5,44%
4	COFIDIS s.r.o.	půjčka pro jednotlivce	10,10 %	10,58 %	4 398,00 Kč	52 776,00 Kč	2 776,00 Kč	5,55%
5	Česká spořitelna	Půjčka	9,40%	10,30 %	4 382,00 Kč	52 583,00 Kč	2 853,00 Kč	5,71%
6	Home Credit, a.s.	Home Credit půjčka	15,35 %	16,50 %	4 521,00 Kč	54 254,13 Kč	4 254,00 Kč	8,51%
7	HSBC Holdings	Personal loan	21,90 %	21,90 %	4 658,63 Kč	55 904,45 Kč	5 681,45 Kč	11,32%
8	Lloyds Banking Group	Personal loan	17,43 %	26,70 %	4 753,90 Kč	57 046,85 Kč	6 823,85 Kč	13,59%
9	Provident Financial s.r.o.	modrá na účet	11,00 %	42,12 %	5 015,00 Kč	60 179,00 Kč	10 179,00 Kč	20,36%
10	Bamboo	Unsecured loan	41,00 %	49,70 %	5 179,68 Kč	62 156,52 Kč	11 933,52 Kč	23,77%
11	Provident Financial s.r.o.	zelená v hotovosti	29,00 %	167,78 %	6 827,00 Kč	81 918,00 Kč	31 918,00 Kč	63,84%

Pořadí	Instituce	Produkt	celková cena úvěru př.3	celková cena úvěru př.2	Rozdíl
1	Provident Financial s.r.o.	modrá na účet	60 179,00 Kč	53 269,00 Kč	-6 910,00 Kč
2	Provident Financial s.r.o.	zelená v hotovosti	81 918,00 Kč	77 839,50 Kč	-4 078,50 Kč
3	Komerční banka	osobní úvěr	52 058,88 Kč	52 385,00 Kč	326,12 Kč
4	Moneta Money bank	Expres půjčka	51 888,00 Kč	52 950,60 Kč	1 062,60 Kč
5	mBank	mPůjčka Plus	52 722,00 Kč	53 891,00 Kč	1 169,00 Kč
6	Česká spořitelna	Půjčka	52 583,00 Kč	53 953,00 Kč	1 370,00 Kč
7	COFIDIS s.r.o.	půjčka pro jednotlivce	52 776,00 Kč	54 238,50 Kč	1 462,50 Kč
8	Home Credit, a.s.	Home Credit půjčka	54 254,13 Kč	55 967,00 Kč	1 712,87 Kč
9	Lloyds Banking Group	Personal loan	57 046,85 Kč	59 980,00 Kč	2 933,15 Kč
10	HSBC Holdings	Personal loan	55 904,45 Kč	59 370,77 Kč	3 466,32 Kč
11	Bamboo	Unsecured loan	62 156,52 Kč	66 008,82 Kč	3 852,30 Kč

Výše uvedená tabulka porovnává celkovou cenu úvěru příkladu č.3, kdy je 50 000 Kč spláceno po dobu jednoho roku, a příkladu č.2, kdy je 50 000 Kč předčasně splaceno po prvním roce. Záporný rozdíl u prvních dvou produktů značí, že u těchto dvou produktů je výhodnější sjednat si úvěr na dva roky a po prvním roce úvěr splatit než si sjednat dobu splatnosti na jeden rok. U ostatních produktů je rozdíl mezi celkovou cenou úvěru při předčasném splacení úvěru po prvním roce a celkovou cenou úvěru sjednaného na rok kladný. Kladné hodnoty rozdílů nám ukazují, kolik korun přeplatíme v případě, kdy se rozhodneme dvouroční úvěr splatit po prvním roce, oproti tomu, kdybychom si úvěr původně sjednali pouze na rok. U všech produktů, kromě dvou produktů Provident financial s.r.o., se tedy z pohledu celkové ceny úvěru nevyplatí si záměrně stanovit dobu splatnosti delší a úvěr následně předčasně splatit. Naopak u Provident financial s.r.o. je pro zákazníka výhodnější (z pohledu celkové ceny úvěru) sjednat si úvěr na delší dobu a následně ho předčasně splatit. V tomto příkladu nejvíce při předčasném splacení úvěru po prvním roce ušetříme u produktu modrá na účet společnosti Provident financial s.r.o., a to 6 910 Kč, celková cena při

předčasném splacení činí 53 269 Kč, což je cena srovnatelná s mBank nebo Českou spořitelnou.

5.6 PŘ. 4 100 000Kč/měsíční splácení/ 2 roky/ bez pojištění/ bez předčasného splacení

Tabulka 17: úvěrový příklad 4

Pořadí	Instituce	Produkt	úroková sazba(p.a.)	RPS N	měsíční splátka	celková cena úvěru	zapláceno navíc:	toje x % z jistiny
1	Komerční banka	osobní úvěr	5,90%	6,60 %	4 609,00 Kč	106 659,94 Kč	6 659,94 Kč	6,66%
2	Moneta Money bank	Expres půjčka	6,90%	7,10 %	4 473,00 Kč	107 345,00 Kč	7 345,00 Kč	7,35%
3	mBank	mPůjčka Plus	8,90%	9,27 %	4 564,00 Kč	109 533,00 Kč	9 533,00 Kč	9,53%
4	česká spořitelna	Půjčka	9,00%	9,80 %	4 568,00 Kč	109 644,00 Kč	9 644,00 Kč	9,64%
5	COFIDIS s.r.o.	půjčka pro jednotlivce	9,70%	10,14 %	4 601,00 Kč	110 424,00 Kč	10 424,00 Kč	10,42%
6	Home Credit, a.s.	Home Credit půjčka	15,35%	16,50 %	4 865,00 Kč	116 760,00 Kč	16 760,00 Kč	16,76%
7	HSBC Holdings	Personal loan	18,90%	18,90 %	4 995,05 Kč	119 879,63 Kč	19 206,63 Kč	19,19%
8	Lloyds Banking Group	Personal loan	23,90%	25,30 %	5 257,20 Kč	126 172,70 Kč	25 502,70 Kč	25,49%
9	Provident Financial s.r.o.	modrá na účet	8,30%	28,06 %	5 337,00 Kč	128 074,00 Kč	28 074,00 Kč	28,07%
10	Bamboo	Unsecured loan	40,89%	49,70 %	6 209,93 Kč	149 037,42 Kč	48 367,42 Kč	48,34%

			zaplaceno navíc: př.3		zaplaceno navíc: př.4	
pořadí	Instituce	Produkt	50000 na 1 rok	50000 na 1 rok(2 krát)	100000 na 2 roky	Rozdíl
1	Bamboo	Unsecured loan	11 933,52 Kč	23 867,04 Kč	48 367,42 Kč	24 500,38 Kč
2	Lloyds Banking Group	Personal loan	6 823,85 Kč	13 647,70 Kč	25 502,70 Kč	11 855,00 Kč
3	HSBC Holdings	Personal loan	5 681,45 Kč	11 362,90 Kč	19 206,63 Kč	7 843,73 Kč
4	Home Credit, a.s.	Home Credit půjčka	4 254,00 Kč	8 508,00 Kč	16 760,00 Kč	8 252,00 Kč
5	Provident Financial s.r.o.	modrá na účet	10 179,00 Kč	20 358,00 Kč	28 074,00 Kč	7 716,00 Kč
6	COFIDIS s.r.o.	půjčka pro jednotlivce	2 776,00 Kč	5 552,00 Kč	10 424,00 Kč	4 872,00 Kč
7	mBank	mPůjčka Plus	2 722,00 Kč	5 444,00 Kč	9 533,00 Kč	4 089,00 Kč
8	česká spořitelna	Půjčka	2 853,00 Kč	5 706,00 Kč	9 644,00 Kč	3 938,00 Kč
9	Komerční banka	osobní úvěr	2 058,88 Kč	4 117,76 Kč	6 659,94 Kč	2 542,18 Kč
10	Moneta Money bank	Expres půjčka	1 888,00 Kč	3 776,00 Kč	7 345,00 Kč	3 569,00 Kč

Porovnání příkladu 3 a příkladu 4 nám umožňuje odpovědět na otázku, zda je cenově výhodnější vzít si úvěr ve výši 50 000 Kč dva roky po sobě, nebo jeden úvěr ve výši 100 000 Kč na dva roky. Z tabulky můžeme vyvodit, že u všech produktů je cenově výhodnější vzít si úvěr ve výši 50 000 Kč dva roky po sobě než jeden úvěr ve výši 100 000 Kč na dva roky (za předpokladu, že nám nevadí, že na začátku prvního roku máme k dispozici pouze 50 000 Kč). V tabulce vidíme, že největší rozdíl v celkových nákladech mezi příkladem 3 a 4 jsou u společností z Velké Británie, které mají největší úrokové sazby.

Tabulka 18: celkové pořadí

Pořadí	Instituce	produkt	1. místo	2. místo	3. místo	4.místo
1	Moneta Money bank	Expres půjčka	2 krát	1 krát		
2	Komerční banka	osobní úvěr	1 krát	2 krát		
3	mBank	mPůjčka Plus			2 krát	1 krát
4	Česká spořitelna	Půjčka			1 krát	1 krát
5	COFIDIS s.r.o.	půjčka pro jednotlivce				1 krát

Porovnáním celkové ceny úvěrů z příkladů 1, 3 a 4 obdržíme tuto tabulku. X krát ve sloupci 1. místo znamená kolikrát se daný produkt umístil na 1. místě pořadí daný úvěrových příkladech. Nejlépe v celkovém hodnocení dopadla Moneta Money bank, která se dvakrát umístila v pořadí na prvním místě jednou na místě druhém. Na celkově pátém místě skončila společnost COFIDIS s.r.o., která se jednou umístila na čtvrtém místě. Na základě těchto výsledků můžeme říci, že se potvrdil předpoklad z úvodu práce, že bankovní instituce nabízejí spotřebitelské úvěry za cenově výhodnějších podmínek než nebankovní instituce.

6. Závěr

První praktická část práce v prvních čtyřech kapitolách mapuje problematiku spotřebitelských úvěrů v tuzemsku a ve Velké Británii a teorii pro výpočet celkových nákladů úvěru.

V praktické části bylo vybráno z nabídky institucí na základě vybraných kritérií jedenáct produktů od bankovních a nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Tyto produkty byli následně porovnávány v čtyřech úvěrových příkladech. Podle prvního příkladu je zřejmé, že z vybraných jedenácti produktů nabízejí české banky úvěry za výhodnějších podmínek než banky z Velké Británie a čeští nebankovní poskytovatelé. Úroková sazba se v tomto případě pohybovala v rozpětí od 5,9 % (Komerční banka) do 41 % (Bamboo) a RPSN v rozpětí od 7,01 % do 107,4 %. Nejmenší rozdíly ve výši úrokové sazby a RPSN byly u českých bank a u nebankovních společnosti COFIDIS s.r.o. a Home Credit a.s. kde se rozdíl pohyboval mezi 1-2 %. Naopak největší rozdíl (78,4%) v úrokové sazbě a RPSN byl u produktu zelená v hotovosti společnosti Provident financial s.r.o., kde RPSN dosahuje závratných výšin 107,4 %. Z pohledu české judikatury se jedná nesporně o lichvářský úrok, který je ale sám o sobě není protizákonný. Dle zákona se o lichvu nejedná, protože vedle nepřiměřené vysokého úroku nebo RPSN musí být využito rozumové slabosti nebo tísně nebo dotyčnou osobu nějakým způsobem zneužít v té situaci, ve které se nachází, což není případ této společnosti, protože i nebankovní poskytovatelé jsou povinni při poskytování úvěr si zjistit, zda bude zájemce schopen úvěr splácet. Navíc je na rozhodnutí každého zákazníka, zda úvěrovou smlouvu podepíše či nikoliv.

Porovnání prvního a druhého příkladu nám umožňuje prozkoumat vliv předčasného splacení na celkovou cenu úvěru. Největší vliv na celkovou cenu úvěru má předčasné splacení po prvním roce u společnosti Provident financial s.r.o. a úvěrů z Velké Británie, tedy u úvěrů s nejvyššími hodnotami RPSN.

Porovnání třetího a druhého příkladu nám přineslo zajímavé poznatky. Při porovnání celkové ceny úvěru sjednaného na rok a stejného úvěru sjednaného na dva roky, ale splaceného po prvním roce je logicky celková cena úvěru vyšší při předčasném splacení. Ale u dvou produktů firmy Provident financial s.r.o. tomu tak není. U této

společnosti je cenově výhodnější sjednat si úvěr na dva roky a po prvním roce celý zbytek úvěru splatit. Po předčasném splacení se například u produktu modrá na účet dostáváme na cenu 53 269 Kč, která je srovnatelná například s cenou úvěru sjednaného na roku u České spořitelny (52 583 Kč).

Jako poslední byla provedena komparace všech produktů na základě úvěrových příkladů. V celkovém hodnocení se na prvních čtyřech místech umístili produkty těchto českých bank: Moneta Money Bank, Komerční banka, mBank, Česká spořitelna, což potvrzuje předpoklad, že banky nabízejí spotřebitelské úvěry za lepších cenových podmínek než nebankovní společnosti. Jako nejvýhodnější se pro zákazníka zkoumající spotřebitelské úvěry na internetu jeví Express půjčka od Moneta Money bank, a osobní úvěr od Komerční banky. Na pátém místě skončila nebankovní společnost COFIDIS s.r.o., jejíž úrokové sazby a RPSN se na rozdíl od Providentu financial s.r.o. nebo britské Bamboo neliší od českých bank v řádech desítek procent.

7. Summary

The topic of this bachelor thesis is Consumer credit – comparison of credits offered by banking and non-banking institutions in the Czech Republic and the United Kingdom. Thesis is divided into two parts, from which the first is theoretical and the second is practical. First chapter provides definitions of terms that are essential for the thesis. Apart from the definitions the first chapter includes a division of credits, basic ways of credit repayments and description of providers and intermediaries of consumer credit.

The second chapter is about legislation of consumer credit in the Czech Republic and in the United Kingdom. This chapter also deals with credit application, which states what information you must provide and which requirements you must meet when applying for a consumer credit.

The third chapter deals with calculations related to the consumer credit. It provides three basic types of interest: simple, compound and mixed, calculation formula of APR. The final part of this chapter consists of two methods, which are used for debt repayment by regular payments: the constant retention method and the constant annuity method. The fourth chapter provides overview of the biggest providers of consumer credit both in the Czech Republic and the United Kingdom.

The last chapter of the thesis is practical, it provides comparison of selected consumer credit products from banking and non-banking companies from the Czech Republic and from the United Kingdom. The comparison is based on five credit examples, which are evaluated individually and then thanks to the mutual similarities the credit examples are compared with each other. Based on these examples the final list of the most cost-effective consumer credits was drafted. The results have shown that the most cost-effective consumer credits are offered by Czech banks and that the Czech and the British non-banking providers of consumer credits are not that different from each other.

8. Seznam použité literatury

Literatura

- BOHANESOVÁ, Eva. *Finanční matematika*. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci, 2013. ISBN 978-80-244-3400-1.
- DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přepracované a rozšířené vydání*. Praha: Linde Praha, 2005. ISBN 80-7201-515-X.
- KALABIS, Zbyněk. *Finance*. Praha: COMPUTER PRESS, 2006. ISBN 80-251-0882-1.
- KAŠPAROVSKÁ, Vlasta a Eva VÁVROVÁ. *Vybrané kapitoly z komerčního bankovníctví a pojišťovnictví*. Brno: International Business School, 2004. ISBN 80-86575-78-0.
- Kolektiv autorů, *Bankovníctví*. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2005. ISBN 80-7265-080-4.
- POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví. 2. vydání*. Praha: C.H. Beck, 2013. ISBN 978-80-7400-491-9.
- POSPÍŠIL, Richard, Vladimír HOBZA a Zdeněk PUCHINGER. *Finance a bankovníctví*. Olomouc: UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI PRÁVNICKÁ FAKULTA, 2006. ISBN 80-244-1297-7.
- PROUZA, Ludvík. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Vysoká škola ekonomie a managementu, 2007. ISBN 978-80-86730-17-2.
- PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2011. ISBN 978-80-245-1180-1.
- RADOVÁ, Jarmila a Petr DVOŘÁK. *Finanční matematika pro každého. 3. rozšířené vydání*. Praha: GRADA Publishing, 2001. ISBN 80-247-9015-7.
- REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví. 6. aktualizované vydání*. Praha: Management Press, 2015. ISBN 80-86575-78-0.
- TEPLÝ, Petr. *Navigátor bezpečného úvěru*. Praha: Karolinum, 2013. ISBN 978-80-246-2287-3.
- ŽEHROVÁ, Jana. *Finance. 6. vydání*. Praha: Česká zemědělská univerzita v Praze, 2016. ISBN 978-80-213-2440-4.
- Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.
- Zákon o ochraně spotřebitele č. 634/1992 Sb.
- zákon České národní rady o České národní bance č.6/1993 Sb.
- Zákon o bankách č. 21/1992 Sb.
- Příloha č. 1 k zákonu č. 257/2016 Sb.
- Občasný zákoník č. 89/2012 Sb.

Internetové zdroje

BAROŠ, R. *Škola finanční gramotnosti: jak si (ne)půjčovat* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.penize.cz/pujcky/213707-skola-financni-gramotnosti-jak-si-nepujcovat>

Většina Čechů se už zadlužila, každý třetí rizikově [online]. cit. 2018-11-08. Dostupné z: www.novinky.cz/finance/464066-vetsina-cechu-se-uz-zadluzila-kazdy-treti-rizikove.html

5 důvodů, kdy má smysl si půjčit [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <http://www.forbes.cz/5-duvodu-kdy-ma-smysl-si-pujcit/>

Mgr. Martina Houšková, *Půjčku na Vánoce si letos hodlá vzít 13 % lidí, pětina z nich čelila exekuci* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <http://ekcr.cz/1/aktuality-pro-media/2392-pujcku-na-vanocce-si-letos-hodla-vzit-13-lidi-petina-z-nich-celila-exekuci?w=>

bankovní úvěr [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/slovník-pojmu/bankovni-uver/>

Co znamená účelový a neúčelový úvěr? [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/hotovostni-pujcky/abeceda-hotovostnich-uveru/ucelovy-neucelovy/>

likvidita [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Likvidita>

PRIBOR (PRAGUE INTERBANK OFFERED RATE) [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.banky.cz/bankovni-slovník/pribor/>

Co je Mimořádná splátka [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.penize.cz/slovník/mimoradna-splatka>

Marek Zeman, *ČNB začíná od 1. prosince dohlížet nad celým trhem se spotřebitelskými úvěry* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/tiskove_zpravy_cnb/2016/20161129_zsu.html

Navigátor bezpečného úvěru 2017 [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <http://www.eeip.cz/wp-content/uploads/2017/12/NBU2017.pdf>

Kodex jednání členů ČLFA [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/index.php?textID=10>

standart finanční gramotnosti [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/aktuality/2017/standard-financni-gramotnosti-29163>

centrální registr úvěrů [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/centralni_registr_uveru/index.html

Czech Credit Bureau [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z: www.crif.cz

SOLUS, zájmové sdružení právnických osob [online]. Cit. 2018-11-18. Dostupné z: www.solus.cz

Jakub Vojáček, *Geometrická posloupnost a geometrická řada* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.maths.cz/clanky/221-geometricka-posloupnost-a-geometricka-rada>
odbor 01200

Živnostenská oprávnění k poskytování nebo zprostředkování spotřebitelských úvěrů [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/rozcestnik/ministerstvo/aplikace-zakona-c-106-1999-sb/informace-zverejnovane-podle-paragrafu-5-odstavec-3-zakona/zivnostenska-opravneni-k-poskytovani-nebo-zprostredkovani-spotrebitelskych-uveru--230482/>

Novela zákona o spotřebitelském úvěru změní trh nebankovních půjček [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.nebankovni-poskytovatel.cz/novela-zakona-spotrebitelskem-uveru-zmeni-trh-nebankovnich-pujcek/>

Ondřej Tůma, *Čistka mezi poskytovateli půjček. Kdo přežil? Co se stalo s úvěrovými žraloky?* [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.penize.cz/spotrebitelske-uvery/323477-cistka-mezi-poskytovateli-pujcek-kdo-prezil-co-se-stalo-s-uverovymi-zraloky>

dluh obyvatel ČR v uplynulém roce vzrostl o 1775 miliard korun [online]. cit. 2018-07-24. Dostupné z: <https://www.cncb.cz/dluh-obyvatel-cr-v-uplynulem-roce-vzrostl-o-1775-miliardy-korun/>

Consumer Credit Act 1974 [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.legislation.gov.uk/ukpga/1974/39/contents>

Office Of Fair Trading [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.pfca.org.uk/financial-claims/organisations/office-of-fair-trading.html>

Guide for consumer credit [online]. cit. 2018-10-15. Dostupné z: <https://www.fca.org.uk/publication/finalised-guidance/consumer-credit-being-regulated-guide.pdf>

Offering credit to consumers: the law [online]. cit. 2018-10-15. Dostupné z: <https://www.gov.uk/offering-credit-consumers-law>

Equifax [online]. Cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.equifax.co.uk/>

Experian [online]. Cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.experian.com/>

Callcredit [online]. Cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.callcredit.co.uk/>

How to check your credit report [online]. cit. 2018-10-16. Dostupné z: <https://www.moneyadvice.org.uk/en/articles/how-to-check-your-credit-report>

Our history [online]. cit. 2018-10-17. Dostupné z: <https://www.bankofengland.co.uk/about/history>

LIST OF BANKS AS COMPILED BY THE BANK OF ENGLAND AS AT 31 March 2018 [online]. cit. 2018-10-17. Dostupné z: <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/prudential-regulation/authorisations/which-firms-does-the-pra-regulate/bankslist1803>

Banks of UK [online]. cit. 2018-10-17. Dostupné z: <https://www.relbanks.com/europe/uk>

How the UK's 'Big Four Banks' Perform for Customer Service on Twitter [online]. cit. 2018-10-17. Dostupné z: <https://medium.com/help-handles-insight-series/how-the-uks-big-four-banks-perform-for-customer-service-on-twitter-fa658b95e29e>

Who we are [online]. cit. 2018-11-18. Dostupné z: <https://www.bambooloans.com/s/who-we-are/>

Previous winners [online]. cit.2018-11-18. Dostupné z:
<http://www.consumercreditawards.co.uk/previous-winners>

9. Seznam příloh

Příloha č. 1 - Splátkové kalendáře k příkladu 1

Příloha č. 2 - Splátkové kalendáře k příkladu 2

Příloha č. 3 - Splátkové kalendáře k příkladu 3

Příloha č. 4 - Splátkové kalendáře k příkladu 4

10. Přílohy

Příloha č. 1 - Splátkové kalendáře k příkladu 1

př.1	Česká spořitelna - půjčka					Komerční banka - osobní úvěr					Komerční banka - osobní úvěr				
	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru
	0				50 000	0				50 000	0				50 000
	1	2293	391,6667	1901,33335	48 099	1	245,8333	245,8333	0	50 000	1	2213,78	245,8333	1967,94667	48 092
	2	2293	376,7729	1916,22713	46 182	2	2305	245,8333	2059,16667	47 941	2	2213,78	236,1576	1977,622404	46 054
	3	2293	361,7624	1931,23757	44 251	3	2305	235,7091	2069,2909	45 872	3	2213,78	226,4343	1987,345715	44 067
	4	2293	346,6344	1946,3656	42 305	4	2305	225,5351	2079,46491	43 792	4	2213,78	216,6632	1997,116831	42 070
	5	2293	331,3879	1961,61213	40 343	5	2305	215,311	2089,68895	41 702	5	2213,78	206,844	2006,935989	40 063
	6	2293	316,0219	1976,97809	38 366	6	2305	205,0367	2099,96325	39 602	6	2213,78	196,9766	2016,803424	38 046
	7	2293	300,5356	1992,46442	36 374	7	2305	194,7119	2110,28807	37 492	7	2213,78	187,0606	2026,719374	36 020
	8	2293	284,9279	2008,07206	34 366	8	2305	184,3363	2120,6366	35 371	8	2213,78	177,0959	2036,684078	33 983
	9	2293	269,198	2023,80195	32 342	9	2305	173,9097	2131,09025	33 240	9	2213,78	167,0822	2046,697775	31 936
	10	2293	253,3449	2039,65507	30 302	10	2305	163,4319	2141,56811	31 099	10	2213,78	157,0193	2056,760705	29 879
	11	2293	237,3676	2055,63236	28 247	11	2305	152,9025	2152,09749	28 947	11	2213,78	146,9069	2066,873112	27 812
	12	2293	221,2652	2071,73482	26 175	12	2305	142,3214	2162,67864	26 784	12	2213,78	136,7448	2077,035238	25 735
	13	2293	205,0366	2087,96341	24 087	13	2305	131,6882	2173,31181	24 611	13	2213,78	126,5327	2087,247328	23 648
	14	2293	188,6809	2104,31912	21 983	14	2305	121,0027	2183,99726	22 427	14	2213,78	116,2704	2097,509627	21 551
	15	2293	172,197	2120,80295	19 862	15	2305	110,2648	2194,73524	20 232	15	2213,78	105,9576	2107,822383	19 443
	16	2293	155,5841	2137,41591	17 724	16	2305	99,47398	2205,52602	18 026	16	2213,78	95,59416	2118,185843	17 325
	17	2293	138,841	2154,159	15 570	17	2305	88,63014	2216,36986	15 810	17	2213,78	85,17974	2128,600257	15 196
	18	2293	121,9668	2171,03324	13 399	18	2305	77,73299	2227,26701	13 583	18	2213,78	74,71413	2139,065875	13 057
	19	2293	104,9603	2188,03967	11 211	19	2305	66,78226	2238,21774	11 345	19	2213,78	64,19705	2149,582949	10 907
	20	2293	87,82069	2205,17931	9 006	20	2305	55,77769	2249,22231	9 095	20	2213,78	53,62827	2160,151732	8 747
	21	2293	70,54678	2222,45322	6 784	21	2305	44,71901	2260,28099	6 835	21	2213,78	43,00752	2170,772478	6 577
	22	2293	53,13757	2239,86243	4 544	22	2305	33,60596	2271,39404	4 564	22	2213,78	32,33456	2181,445442	4 395
	23	2293	35,59198	2257,40802	2 286	23	2305	22,43827	2282,56173	2 281	23	2213,78	21,60912	2192,170882	2 203
	24	2293	17,90895	2275,09105	11	24	2208,35	11,21568	2197,13432	84	24	2213,78	10,83094	2202,949056	0
	celkem:	55032	5043,158	49998,8419		celkem	53164,18	3248,204	49915,9793		celkem	53130,72	3130,675	50000,04516	
		55032+11=		55 043,00 Kč			53164,18+84+490=		53 738,20 Kč			53130,72+490=		53 620,72 Kč	
	celková cena v příkladu:			55 043,00 Kč		speciální případ- první měsíc je splatný jen úrok			53 623,48 Kč		stejný příklad ale s vypočítanou anuitou			53 623,48 Kč	

Provident financial s.r.o. - modrá na účet					HSBC Holdings - personal loan				
období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru
0				50 000	0				50 299
1	2679	345,8333	2333,1667	47 667	1	2548,06	912,5	1635,56	48 364
2	2679	329,6956	2349,304435	45 318	2	2548,06	882,651	1665,409	46 699
3	2679	313,4462	2365,553789	42 952	3	2548,06	852,2573	1695,803	45 003
4	2679	297,0845	2381,915534	40 570	4	2548,06	821,3089	1726,751	43 276
5	2679	280,6096	2398,390449	38 172	5	2548,06	789,7957	1758,264	41 518
6	2679	264,0207	2414,979314	35 757	6	2548,06	757,7074	1790,353	39 728
7	2679	247,3171	2431,68292	33 325	7	2548,06	725,0335	1823,027	37 905
8	2679	230,4979	2448,502058	30 877	8	2548,06	691,7632	1856,297	36 049
9	2679	213,5625	2465,437529	28 411	9	2548,06	657,8858	1890,174	34 158
10	2679	196,5099	2482,490137	25 929	10	2548,06	623,3901	1924,67	32 234
11	2679	179,3393	2499,660692	23 429	11	2548,06	588,2649	1959,795	30 274
12	2679	162,05	2516,95001	20 912	12	2548,06	552,4986	1995,561	28 278
13	2679	144,6411	2534,358913	18 378	13	2548,06	516,0796	2031,98	26 246
14	2679	127,1118	2551,888227	15 826	14	2548,06	478,996	2069,064	24 177
15	2679	109,4612	2569,538785	13 256	15	2548,06	441,2356	2106,824	22 070
16	2679	91,68857	2587,311427	10 669	16	2548,06	402,786	2145,274	19 925
17	2679	73,793	2605,206996	8 064	17	2548,06	363,6348	2184,425	17 741
18	2679	55,77366	2623,226343	5 440	18	2548,06	323,769	2224,291	15 516
19	2679	37,62968	2641,370323	2 799	19	2548,06	283,1757	2264,884	13 252
20	2679	19,3602	2659,639799	139	20	2548,06	241,8416	2306,218	10 945
21	2679	0,96436	2678,03564	-2 539	21	2548,06	199,7531	2348,307	8 597
22	2679	-17,5587	2696,558718	-5 235	22	2548,06	156,8965	2391,164	6 206
23	2679	-36,2099	2715,209914	-7 950	23	2548,06	113,2578	2434,802	3 771
24	2679	-54,9901	2733,990114	-10 684	24	2548,06	68,82261	2479,237	1 292
celkem	64296	3611,631	60684,36876		celkem:	61153,44	12445,3	48708,14	
			64 296,00 Kč			61153,44+1292=			62 445,30 Kč
celková cena v příkladu:			64 287,00 Kč		celková cena v příkladu:				63 228,08 Kč

Příloha č. 2 - Splátkové kalendáře k příkladu 2

př.2	Česká spořitelna - půjčka					Komerční banka - osobní úvěr				
	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru
	0				50 000	0				50 000
	1	2293	391,6667	1901,333	48 099	1	245,8333	245,8333	0	50 000
	2	2293	376,7729	1916,227	46 182	2	2305	245,8333	2059,167	47 941
	3	2293	361,7624	1931,238	44 251	3	2305	235,7091	2069,291	45 872
	4	2293	346,6344	1946,366	42 305	4	2305	225,5351	2079,465	43 792
	5	2293	331,3879	1961,612	40 343	5	2305	215,311	2089,689	41 702
	6	2293	316,0219	1976,978	38 366	6	2305	205,0367	2099,963	39 602
	7	2293	300,5356	1992,464	36 374	7	2305	194,7119	2110,288	37 492
	8	2293	284,9279	2008,072	34 366	8	2305	184,3363	2120,664	35 371
	9	2293	269,198	2023,802	32 342	9	2305	173,9097	2131,09	33 240
	10	2293	253,3449	2039,655	30 302	10	2305	163,4319	2141,568	31 099
	11	2293	237,3676	2055,632	28 247	11	2305	152,9025	2152,097	28 947
	12	2293	221,2652	2071,735	26 175	12	2305	142,3214	2162,679	26 784
		27516					25600,83			
		27516+26175+261,75=			53 952,64 Kč		25600,83+26784+0=			52 384,87 Kč

př.2	Provident financial s.r.o. - modrá na účet					HSBC Holdings - personal loan				
	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru
	0				50 000	0				50 000
	1	2679	345,8333	2333,167	47 667	1	2548,06	912,5	1635,56	48 364
	2	2679	329,6956	2349,304	45 318	2	2548,06	882,651	1665,409	46 699
	3	2679	313,4462	2365,554	42 952	3	2548,06	852,2573	1695,803	45 003
	4	2679	297,0845	2381,916	40 570	4	2548,06	821,3089	1726,751	43 276
	5	2679	280,6096	2398,39	38 172	5	2548,06	789,7957	1758,264	41 518
	6	2679	264,0207	2414,979	35 757	6	2548,06	757,7074	1790,353	39 728
	7	2679	247,3171	2431,683	33 325	7	2548,06	725,0335	1823,027	37 905
	8	2679	230,4979	2448,502	30 877	8	2548,06	691,7632	1856,297	36 049
	9	2679	213,5625	2465,438	28 411	9	2548,06	657,8858	1890,174	34 158
	10	2679	196,5099	2482,49	25 929	10	2548,06	623,3901	1924,67	32 234
	11	2679	179,3393	2499,661	23 429	11	2548,06	588,2649	1959,795	30 274
	12	2679	162,05	2516,95	20 912	12	2548,06	552,4986	1995,561	28 278
		32148				13	2548,06	516,0796	2031,98	26 246
		32148+20912+209=			53 269,00 Kč		30576,72			
							30576,72+28278+516,0796=			59 371,14 Kč

Příloha č. 3 - Splátkové kalendáře k příkladu 3

př.3	COFIDIS s.r.o. - půjčka pro jednotlivce					Moneta Money bank - Expres půjčka				
	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěř
	0				50 000	0				50 000
	1	4398	420,8333	3977,167	46 023	1	4324	287,5	4036,5	45 964
	2	4398	387,3588	4010,641	42 012	2	4324	264,2901	4059,71	41 904
	3	4398	353,6026	4044,397	37 968	3	4324	240,9468	4083,053	37 821
	4	4398	319,5622	4078,438	33 889	4	4324	217,4692	4106,531	33 714
	5	4398	285,2354	4112,765	29 777	5	4324	193,8567	4130,143	29 584
	6	4398	250,6196	4147,38	25 629	6	4324	170,1084	4153,892	25 430
	7	4398	215,7125	4182,287	21 447	7	4324	146,2235	4177,777	21 252
	8	4398	180,5116	4217,488	17 229	8	4324	122,2013	4201,799	17 051
	9	4398	145,0144	4252,986	12 976	9	4324	98,04093	4225,959	12 825
	10	4398	109,2184	4288,782	8 688	10	4324	73,74166	4250,258	8 574
	11	4398	73,12121	4324,879	4 363	11	4324	49,30268	4274,697	4 300
	12	4398	36,72015	4361,28	2	12	4324	24,72317	4299,277	0
	celkem:	52776	2721,894	49994,11		celkem:	51888	2721,894	49994,11	
		52776+2=			52 778,00 Kč					51 888,00 Kč
	celková cena z příkladu:				52 776,00 Kč	celková cena z příkladu:				51 888,00 Kč

př.3	mBank - mPůjčka Plus					HSBC Holdings - Personal loan				
	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru
	0				50 000	0				50 000
	1	4393	412,5	3980,5	46 020	1	4658,63	912,5	3746,13	46 254
	2	4393	379,6609	4013,339	42 006	2	4658,63	844,1331	3814,497	42 439
	3	4393	346,5508	4046,449	37 960	3	4658,63	774,5186	3884,111	38 555
	4	4393	313,1676	4079,832	33 880	4	4658,63	703,6335	3954,996	34 600
	5	4393	279,509	4113,491	29 766	5	4658,63	631,4548	4027,175	30 573
	6	4393	245,5727	4147,427	25 619	6	4658,63	557,9589	4100,671	26 472
	7	4393	211,3564	4181,644	21 437	7	4658,63	483,1216	4175,508	22 297
	8	4393	176,8579	4216,142	17 221	8	4658,63	406,9186	4251,711	18 045
	9	4393	142,0747	4250,925	12 970	9	4658,63	329,3249	4329,305	13 716
	10	4393	107,0046	4285,995	8 684	10	4658,63	250,3151	4408,315	9 308
	11	4393	71,6451	4321,355	4 363	11	4658,63	169,8633	4488,767	4 819
	12	4393	35,99392	4357,006	6	12	4658,63	87,94333	4570,687	248
	celkem:	52716	2721,894	49994,11		celkem:	55903,56	2721,894	49994,11	
		52716+6=			52 722,00 Kč		55903,53+248=			56 151,56 Kč
	celková cena z příkladu:				52 722,00 Kč	celková cena z příkladu:				55 904,00 Kč

Příloha č. 4 - Splátkové kalendáře k příkladu 4

př.4	česká spořitelna - půjčka				COFIDIS s.r.o. - půjčka pro jednotlivce					
	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru
	0				100 000	0				100 000
	1	4568	750	3818	96 182	1	4601	808,3333	3792,667	96 207
	2	4568	721,365	3846,635	92 335	2	4601	777,6759	3823,324	92 384
	3	4568	692,5152	3875,485	88 460	3	4601	746,7707	3854,229	88 530
	4	4568	663,4491	3904,551	84 555	4	4601	715,6157	3885,384	84 644
	5	4568	634,165	3933,835	80 621	5	4601	684,2088	3916,791	80 728
	6	4568	604,6612	3963,339	76 658	6	4601	652,5481	3948,452	76 779
	7	4568	574,9362	3993,064	72 665	7	4601	620,6315	3980,369	72 799
	8	4568	544,9882	4023,012	68 642	8	4601	588,4568	4012,543	68 786
	9	4568	514,8156	4053,184	64 589	9	4601	556,0221	4044,978	64 741
	10	4568	484,4167	4083,583	60 505	10	4601	523,3252	4077,675	60 664
	11	4568	453,7898	4114,21	56 391	11	4601	490,364	4110,636	56 553
	12	4568	422,9333	4145,067	52 246	12	4601	457,1363	4143,864	52 409
	13	4568	391,8453	4176,155	48 070	13	4601	423,6401	4177,36	48 232
	14	4568	360,5241	4207,476	43 862	14	4601	389,8731	4211,127	44 021
	15	4568	328,968	4239,032	39 623	15	4601	355,8332	4245,167	39 775
	16	4568	297,1753	4270,825	35 353	16	4601	321,5181	4279,482	35 496
	17	4568	265,1441	4302,856	31 050	17	4601	286,9256	4314,074	31 182
	18	4568	232,8727	4335,127	26 715	18	4601	252,0535	4348,946	26 833
	19	4568	200,3592	4367,641	22 347	19	4601	216,8995	4384,1	22 449
	20	4568	167,6019	4400,398	17 947	20	4601	181,4614	4419,539	18 029
	21	4568	134,5989	4433,401	13 513	21	4601	145,7368	4455,263	13 574
	22	4568	101,3484	4466,652	9 046	22	4601	109,7234	4491,277	9 083
	23	4568	67,84855	4500,151	4 546	23	4601	73,41892	4527,581	4 555
	24	4568	34,09741	4533,903	12	24	4601	36,82097	4564,179	-9
	celkem	109632	9644,419	99987,58		celkem	110424	10414,99	100009	
		109632+12=			109 644,00 Kč					110 424,00 Kč
	celková cena z příkladu:				109 644,00 Kč	celková cena z příkladu:				110 424,00 Kč

Bamboo - Unsecured loan					Provident Financial s.r.o. - modrá na účet				
období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru	období	Splátka	Úrok	úmor	zůstatek úvěru
0				100 000	0				100 000
1	6209,93	3407,5	2802,43	97 198	1	5337	691,6666	4645,3	95 355
2	6209,93	3312,007	2897,923	94 300	2	5337	659,5364	4677,5	90 677
3	6209,93	3213,26	2996,67	91 303	3	5337	627,1839	4709,8	85 967
4	6209,93	3111,149	3098,781	88 204	4	5337	594,6077	4742,4	81 225
5	6209,93	3005,558	3204,372	85 000	5	5337	561,8062	4775,2	76 450
6	6209,93	2896,369	3313,561	81 686	6	5337	528,7777	4808,2	71 642
7	6209,93	2783,459	3426,471	78 260	7	5337	495,5209	4841,5	66 800
8	6209,93	2666,702	3543,228	74 717	8	5337	462,034	4875	61 925
9	6209,93	2545,967	3663,963	71 053	9	5337	428,3155	4908,7	57 016
10	6209,93	2421,117	3788,813	67 264	10	5337	394,3637	4942,6	52 074
11	6209,93	2292,014	3917,916	63 346	11	5337	360,1772	4976,8	47 097
12	6209,93	2158,511	4051,419	59 294	12	5337	325,7541	5011,2	42 086
13	6209,93	2020,459	4189,471	55 105	13	5337	291,093	5045,9	37 040
14	6209,93	1877,702	4332,228	50 773	14	5337	256,1922	5080,8	31 959
15	6209,93	1730,082	4479,848	46 293	15	5337	221,0499	5116	26 843
16	6209,93	1577,431	4632,499	41 660	16	5337	185,6646	5151,3	21 692
17	6209,93	1419,578	4790,352	36 870	17	5337	150,0345	5187	16 505
18	6209,93	1256,347	4953,583	31 916	18	5337	114,158	5222,8	11 282
19	6209,93	1087,554	5122,376	26 794	19	5337	78,03338	5259	6 023
20	6209,93	913,0088	5296,921	21 497	20	5337	41,65887	5295,3	728
21	6209,93	732,5163	5477,414	16 020	21	5337	5,032763	5332	-4 604
22	6209,93	545,8734	5664,057	10 356	22	5337	-31,8467	5368,8	-9 973
23	6209,93	352,8707	5857,059	4 499	23	5337	-68,9812	5406	-15 379
24	6209,93	153,2914	6056,639	-1 558	24	5337	-106,373	5443,4	-20 823
celkem	149038,3	47480,33	101558		celkem	128088	7265,461	120823	
				149 038,30 Kč					128 088,00 Kč
celková cena z příkladu:				149 037,42 Kč	celková cena z příkladu:				128 074,00 Kč