

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2013

František Drdák

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

EKONOMICKÁ FAKULTA

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: Systémové inženýrství a informatika

Studijní obor: Ekonomická informatika

**POROVNÁNÍ SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ
S PŘIHLÉDNUTÍM K METODICE VÝPOČTU
RPSN**

Bakalářská práce

VEDOUCÍ PRÁCE:

Ing. Liběna Kantnerová, Ph. D.

AUTOR:

František Drdák

2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **František DRDÁK**
Osobní číslo: **E12248**
Studijní program: **B6209 Systémové inženýrství a informatika**
Studijní obor: **Ekonomická informatika**
Název tématu: **Porovnání spotřebitelských úvěrů s přihlédnutím k metodice výpočtu RPSN**
Zadávací katedra: **Katedra účetnictví a financí**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Cílem práce je analyzovat bankovní i nebankovní trh spotřebitelských úvěrů v ČR a vyhodnotit nabídku produktů z hlediska ukazatele RPSN za pomoci vlastní aplikace.

Rámcová osnova:

1. Úvod
2. Literární rešerše
 - Průřez problematikou spotřebitelských úvěrů, vymezení legislativních podmínek, základních pojmů, podstata a možnosti využití spotřebitelského úvěru, splácení úvěru, ochrana spotřebitele, současné změny v legislativě a srovnání s EU
3. Metodika
 - Shromáždění dat, způsoby jejich analýzy a srovnání
 - Výběr numerické metody pro výpočet RPSN
 - Implementace zvolené numerické metody formou webové aplikace pro výpočet RPSN
4. Praktická část
 - Analýza nabízených produktů konkrétních poskytovatelů
 - Vyhodnocení analyzovaných produktů a ověření hodnot deklarovaných poskytovatelem úvěru
5. Závěr
6. Seznam odborné literatury
7. Přílohy

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 40 - 50 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, Petr.: Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X

REVENDA, Zbyněk a kol.: Peněžní ekonomie a bankovníctví. Praha: Management Press, 2011. 424 s. ISBN 978-80-7261-240-6

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

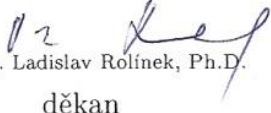
SMRČKA, Luboš.: Rodinné finance: Ekonomická krize a krach optimismu. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. 538 s. ISBN 978-80-7400-99-4

POLOUČEK, S. a kol.: Bankovníctví. Praha: C. H. Beck, 2006. 736 s. ISBN 80-7179-462-7

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Liběna Kantnerová, Ph.D.
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: 12. listopadu 2012

Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2013


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.

děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (26)
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Milan Jilek, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 12. listopadu 2012

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské/diplomové práce, a to - v nezkrácené podobě/v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných Ekonomickou fakultou - elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

Datum:

Podpis studenta:

Poděkování

Na tomto místě bych rád poděkoval celé své rodině a přátelům, kteří mě podporovali po celou dobu mého studia. Dále bych chtěl poděkovat vedoucí mé bakalářské práce Ing. Liběně Kantnerové Ph.D. za její cenné rady a připomínky.

Obsah

1. ÚVOD.....	3
2. PŘEHLED ŘEŠENÉ PROBLEMATIKY	5
2.1 ZÁKLADNÍ POPIS SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU	5
2.2 ZÁKON O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU	6
2.3 NOVELA ZÁKONA	8
2.4 REGISTRY DLUŽNÍKŮ.....	10
2.4.1 <i>Druhy registrů</i>	10
2.4.2 <i>Funkce registrů</i>	12
2.4.3 <i>Nahlížení do registrů</i>	13
2.5 SPLÁCENÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU.....	14
2.5.1 <i>Exekuce</i>	14
2.5.2 <i>Rozhodčí doložky</i>	16
2.5.3 <i>Osobní bankrot</i>	17
2.6 OCHRANA SPOTŘEBITELE.....	19
2.6.1 <i>Úřad pro ochranu osobních údajů</i>	19
2.6.2 <i>Občanské sdružení spotřebitelů TEST</i>	19
2.6.3 <i>Exekutorská komora</i>	19
2.6.4 <i>Finanční arbitř</i>	20
2.7 METODIKA VÝPOČTU ROČNÍ PROCENTUÁLNÍ SAZBY NÁKLADŮ – RPSN.....	21
2.7.1 <i>Legislativní úprava</i>	21
2.7.2 <i>Výpočet RPSN u spotřebitelský úvěru</i>	22
2.7.3 <i>Poznámky</i>	23
2.7.4 <i>Nedostatky legislativy RPSN</i>	24
2.8 REŠERŠE BANK V ČR.....	25
2.8.1 <i>Československá obchodní banka, a. s.</i>	25
2.8.2 <i>Komerční banka, a. s.</i>	25
2.8.3 <i>Česká spořitelna, a. s.</i>	25
2.8.4 <i>Raiffeisenbank, a. s.</i>	25
2.8.5 <i>Modelový příklad na výpočet RPSN</i>	26
2.9 POROVNÁNÍ RPSN NA SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY V ČR A V ZEMÍCH EU	27
2.9.1 <i>Legislativa roční procentní sazby nákladů EU</i>	27
2.9.2 <i>Rešerše RPSN bank v EU</i>	27
3. METODIKA	29
4. PRAKTICKÁ ČÁST.....	32
4.1 PROFIL VYBRANÝCH INSTITUCÍ.....	32
4.1.1 <i>Československá obchodní banka, a. s.</i>	32
4.1.2 <i>Komerční banka, a. s.</i>	34
4.1.3 <i>Raiffeisenbank, a. s.</i>	35
4.1.4 <i>Cetelem ČR, a.s.</i>	36
4.1.5 <i>Home Credit, a. s.</i>	37
4.1.6 <i>COFIDIS, s. r. o.</i>	38
4.2 ANALÝZA NABÍZENÝCH PRODUKTŮ KONKRÉTNÍCH POSKYTOVATELŮ	39
4.2.1 <i>ČSOB Půjčka na cokoliv</i>	40

4.2.2	<i>KB Půjčka bez rizika - Osobní úvěr</i>	40
4.2.3	<i>RB Osobní půjčka</i>	41
4.2.4	<i>Osobní půjčka Cetelem</i>	42
4.2.5	<i>Hotovostní půjčka s možností odložení splátek</i>	42
4.2.6	<i>Úvěr na cokoliv (COFIKLASIK)</i>	43
4.3	VYHODNOCENÍ ANALYZOVANÝCH PRODUKTŮ	44
4.3.1	<i>Výpočet RSPN a dalších údajů pomocí nástrojů jednotlivých poskytovatelů</i>	45
4.3.2	<i>Ověření zjištěných hodnot pomocí vlastního programu na výpočet RPSN</i>	47
4.3.3	<i>Shrnutí výsledků práce</i>	50
5.	ZÁVĚR	52
6.	SUMMARY	54
7.	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	55
8.	SEZNAM ZKRATEK	
9.	SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ	
10.	SEZNAM PŘÍLOH	
11.	PŘÍLOHY	

1. Úvod

Úvodem této práce bych chtěl obecně vymezit toto téma, zdůvodnit strukturu, cíle práce a též popsat důvody, které mě vedli k výběru právě tohoto tématu.

Práce je zaměřena na oblast spotřebitelských úvěrů pro fyzické osoby. Tato v dnešní době velmi rozvíjející se oblast úvěrů je dostupná velké většině občanů. Hlavním důvodem je, že úvěry jsou většinou bezúčelné a deklarovaná úroková míra je velmi lákavá. Díky velké medializaci se spotřebitelské úvěry dostávají do obecného povědomí občanů jako snadný způsob, jak si půjčit peníze. Na druhé straně není česká veřejnost dostatečně seznámena, co vlastně spotřebitelský úvěr je, podle jakých norem a právních úprav se řídí, a jakým způsobem lze zjistit, jestli úvěr odpovídá požadavkům a představám daného občana. V neposlední řadě zde nastává pro veřejnost největší problém spojený s neznalostí následků, zejména v případech když klient není schopný z různých důvodů svůj úvěr splácet.

Proto cílem mé práce není jen popis spotřebitelského úvěru, jako produktu bankovních a nebankovních institucí, ale spíše ucelený přehled o této problematice a skutečností, které se k tomu tématu vážou. V této práci se zaměřuji také na exekuci nebo osobní bankrot.

Pro bližší seznámení s tématem je v první části obecně popsáno, co to spotřebitelský úvěr je a následně se zabývám hlavně českou legislativou. A to zejména zákonem o spotřebitelském úvěru a jeho novelou, která začala platit od února 2013. Po té se budu věnovat dalším kapitolám spojených hlavně se splácením úvěru. To zahrnuje kapitolu o registrech dlužníků, exekuci, osobním bankrotu a rozhodčích doložkách. Zde jsou podrobněji rozepsány informace o evidenci dlužníků a následcích nesplácení úvěru. Je zde i část věnovaná ochraně spotřebitele. V této kapitole jsou uvedeny zejména instituce, na které se lze v případě nouze či pochybností obrátit.

Protože už čtenář má povědomí co to spotřebitelský úvěr je, tak se druhá a třetí část se věnuje hlavně problematice RPSN tzn. roční procentuální sazba nákladů, jakožto jednomu z důležitých ukazatelů podle kterého lze posoudit celkové náklady na úvěr. Nejprve je popsána legislativa RPSN a to hlavně platná legislativa ČR. Dále je zde uvedena metodika výpočtu a později i rešerše vybraných poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Na konec kapitoly je zařazen jednoduchý příklad na výpočet RPSN.

V další kapitole je rozpracováno srovnání produktů na českém trhu spotřebitelských úvěrů. Pro porovnání bylo vybráno několik produktů od bankovních i nebankovních institucí. K tomuto srovnání je také využito mého vlastního programu na výpočet RPSN, který byl vytvořen pro účely této bakalářské práce.

2. Přehled řešené problematiky

2.1 Základní popis spotřebitelského úvěru

Definice spotřebitelských úvěrů udává, že jsou to úvěry poskytované fyzickým osobám – spotřebitelům na nepodnikatelské účely (Revenda, 2012)

Podle jiné definice lze vycházet ze dvou hledisek pro vymezení spotřebitelského úvěru, a to:

- subjektu, kterým je poskytován – u spotřebitelských úvěrů je to výhradně fyzická osoba
- účelu, na který je poskytován – úvěr je poskytován na nepodnikatelské účely.

Za spotřebitelský úvěr je považován takový úvěr, u kterého jsou splněna obě kritéria současně.(Dvořák, 2005)

Spotřebitelský úvěr slouží především k nákupu různého spotřebního zboží. Například vybavení domácnosti nebo elektroniky. Dále pak ke koupi dovolené, koupi automobilu, úhradu nákladů na tuzemské či zahraniční studium, na splacení závazků mezi občany (vypořádání mezi dědici či manželi, či úhradu členských podílů v bytovém družstvu apod.) nebo na hobby (sběratelské záliby, sport atd.). Úvěr může být čerpán jako účelový nebo neúčelový. Pokud je úvěr čerpán jako neúčelový, může jej klient využít k libovolnému nepodnikatelskému účelu.

Podmínky získání úvěru jsou často velmi jednoduché a lákavé – stačí věk nad 18 let, české občanství nebo trvalý pobyt na území ČR. V každém případě je nutné dobře zvážit veškeré podmínky poskytnutí úvěru. Dále by si žadatel měl rozmyslet, jak bude úvěr v budoucnu splácet, aby nedocházelo k platební neschopnosti a předlužování. (Anon., 2009)

Spotřebitelské úvěry lze čerpat hotovostně i převodem na účet, a to jak jednorázově, tak postupně. V případě revolvingových úvěrů dokonce opakovaně. Podstatou revolvingu je automatické obnovení vztahu mezi bankou a klientem v původních intencích po uplynutí vymezené doby, pokud jedna ze zúčastněných stran neprojeví zájem vztah ukončit.(Půlpánová, 2007)

Doba splatnosti se většinou pohybuje od 12 do 72 měsíců. Maximální doba splatnosti je 120 měsíců.

Pro úrokové sazby ze spotřebitelských úvěrů většinou platí, že jsou relativně vysoké, což vyplývá z rizika, které je s nimi pro banky spojeno. (Revenda, 2012)

Většina poskytovatelů často nepožaduje do určité výše úvěru ručitele či zástavu (tato částka se většinou pohybuje do 400 000 Kč). Pokud je půjčka vyšší, je třeba ručit movitou nebo nemovitou věcí, či zajistit si ručitele.

2.2 Zákon o spotřebitelském úvěru

Dne 20. května 2010 byl ve Sbírce zákonů ČR vyhlášen pod č. 145/2010 Sb., zákon o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Tímto zákonem dochází nejen k zapracování evropské právní úpravy týkající se spotřebitelských úvěrů, a to konkrétně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES ze dne 23. dubna 2008 o smlouvách o spotřebitelském úvěru a o zrušení směrnice Rady 87/102/EHS do právní úpravy České republiky, ale také k novému vymezení podmínek na trhu poskytování spotřebitelských úvěrů. Úpravy by měli efektivně reagovat na rychlý rozvoj trhu spotřebitelských úvěrů a mají také současně posílit postavení spotřebitele.

Zákon se dále nevztahuje na hypotéční úvěry, úvěry s částkou nižší než 5 000 Kč a na úvěry přesahující 1 880 000 Kč. Nově se naopak vztahuje na všechny spotřebitelské úvěry bez ohledu na délku jejich splatnosti. Dále je regulováno i nabízení spotřebitelského úvěru zprostředkovatelskou společností. (Bruthans, 2010)

Hlavním účelem tohoto zákona je posílení postavení spotřebitele tzn. fyzické osoby a to zejména prostřednictvím úpravy, která se týká vymezení informační povinnosti. Ta je uložena poskytovatelům úvěrů ve vztahu ke spotřebitelům. V této souvislosti výslovně upravuje také podmínky nabízení úvěru prostřednictvím reklamy

Při nesplnění informačních povinností a uplatnění tohoto nedostatku ze strany spotřebitele je spotřebitelský úvěr úročený ve výši diskontní sazby ČNB. Dále jsou neplatná ujednání o jiných platbách na spotřebitelský úvěr (tj. jde u ustanovení obdobné jako v zákoně č. 321/2001 Sb., které se však týkalo jen neuvedení roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr - RPSN). Další sankcí je skutečnost, že lhůta pro odstoupení spotřebitele bez uvedení důvodu běží až od doby, kdy jsou mu chybějící informace poskytnuty.

Nově zákon poskytuje silnější postavení spotřebiteli i v případě odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru. V této situaci má spotřebitel možnost bez uvedení důvodu od smlouvy odstoupit a to do 14 dnů po jejím uzavření.

Smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, musí být i nadále ze zákona písemná. Nedodržení tohoto požadavku ovšem již nově nezpůsobuje neplatnost smlouvy. Jiné důsledky nedodržení písemné formy smlouvy ze zákona neplynou, dle důvodové zprávy bylo úmyslem, aby při nedodržení písemné formy byl důsledek stejný jako při nedodržení stanovených informačních povinností, tedy omezené úročení úvěru. Vzhledem k nepřesné formulaci v zákoně se toto ustanovení ve svém důsledku může obrátit proti spotřebiteli

Velká změna pro spotřebitele vyplývá také z nového vymezení poplatků za předčasné splacení úvěru. Nově jsou totiž stanovené limity těchto poplatků. Tato výše je ve formě procentuálního vyjádření z předčasné splacené části. Zákon stanoví, že poplatky za předčasné splacení úvěru nesmí, přesáhnou hranici 1% z celkové částky čerpaného úvěru. (Bruthans, 2010)

Požadavky na výpočet RPSN, která musí být nadále povinně uváděna, doznaly značných změn a příslušný poměrně složitý vzorec je stanoven v příloze zákona¹. Jde o jednoznačnou snahu sjednotit postup při výpočtu RPSN v rámci celé Evropské Unie.

Tento zákon sebou přináší sice mnoho nových ustanovení, která se především věnují posílení ochrany spotřebitele, nicméně neřeší některé časté problémy při sjednávání spotřebitelských úvěrů. Je to především velmi známý problém sjednávání rozhodčích doložek ve smlouvách o spotřebitelském úvěru.

Dále je třeba zmínit, že v tomto zákoně není prozatím dostatečně konkrétní úprava, která se týká povinnosti věřitele poskytujícího spotřebitelský úvěr posoudit "s odbornou péčí" schopnost spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr, aniž je již v zákoně konkrétně vymezeno, co je třeba rozumět pod požadavkem „s odbornou péčí“. Toto ustanovení částečně řeší novela zákona (viz. Kapitola 2.3). Porušením této povinnosti se poskytovatel vystavuje pokutě až do výše 2 000 000 Kč.(Šebesta, 2010)

Zákon o spotřebitelském úvěru zavádí nově také úpravu, kterou je tzv. smlouva o vázaném spotřebitelském úvěru, tzn. smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr a čerpání tohoto úvěru je podmíněno koupí zboží nebo poskytnutí služby. V případě

¹Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

odstoupení od smlouvy o koupi zboží nebo poskytnutí služby nově ze zákona zaniká také smlouva o vázaném spotřebitelském úvěru. (Šebesta, 2010)

Jakkoli zřejmě cílem zákonodárce bylo chránit tímto ustanovením spotřebitele, důsledkem v některých případech podle našeho názoru může být pravý opak (viz např. situace, kdy spotřebitel odstoupí od koupě nefunkčního výrobku a vymáhá vrácení kupní ceny a v důsledku toho bude povinen okamžitě splatit spotřebitelský úvěr, třebaže zatím vrácení kupní ceny nedosáhnul).

Ke konci bych chtěl také zmínit, že po přijetí zákona o spotřebitelském úvěru došlo také ke změně v živnostenském zákoně. Tato změna se projevuje tím, že se zavádí v kategorii vázaných živností nový předmět podnikání a to "Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru".

To znamená, že podle přechodných ustanovení zákona² platí následující. Všichni, kteří poskytují nebo zprostředkovávají spotřebitelské úvěry v rámci živnosti ohlašovací volně "Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona", mohou v této činnosti pokračovat po dobu 1 roku ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. (Bruthans, 2010)

Pokud před uplynutím této doby podnikatel oznámí, že hodlá v provozování této činnosti pokračovat, musí doložit živnostenskému úřadu doklady prokazující splnění odborné způsobilosti pro živnost nově zavedenou a to „Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru“. Po prozkoumání dokladů může živnostenský úřad provést zápis do živnostenského rejstříku a vydat podnikateli výpis z živnostenského rejstříku.

V tomto případě smí podnikatel ve své činnosti pokračovat. V opačném případě však oprávnění k poskytování anebo zprostředkování spotřebitelského úvěru zaniká.

2.3 Novela zákona

Dnem 25. 02. 2013 byl ve Sbírce zákonů pod číslem 43/2013 Sb. vyhlášen zákon, kterým se mění zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Zákon připravený Ministerstvem financí nabývá platnosti a účinnosti dnem vyhlášení; s účinností od 25. února 2013. (Ministerstvo financí České republiky, 2013). Tato novela byla zpracována také z důvodu nutnosti zapracovat směrnici 2011/90/EU.

²Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

Ministr financí Miroslav Kalousek (2013) řekl že, tato novela zákona reaguje na poznatky z praxe a na některé neférové praktiky, ke kterým na trhu spotřebitelských úvěrů v České republice dochází.

V této novele dochází k zpřesnění některých částí zákona³. A to například v následujících bodech.

- Odpovědné úvěrování – v této oblasti je zřetelněji vymezeno, že věřitel může poskytnout spotřebitelský úvěr jen tehdy, pokud bude po posouzení úvěruschopnosti spotřebitele s odbornou péčí zřejmé, že spotřebitel bude schopen spotřebitelský úvěr splácet. Přičemž požadavek na posouzení s odbornou péčí již v zákoně byl, ale se k němu dodává, že věřitel má jednat jako profesionál v příslušné oblasti (který má vědět, co vše je nutné zohlednit), a když tak nejedná, porušuje zákon. (Jakob, 2013)
- Směnky a šeky – směnku ani šek již není možné použít ke splacení nebo zajištění splacení spotřebitelského úvěru.
- Zajištění pohledávky – zajištění spotřebitelského úvěru nesmí být ve zcela zjevném nepoměru k hodnotě pohledávky
- Telefonní čísla – při nabízení, sjednávání nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru prostřednictvím hlasové telefonní komunikace, textové nebo multimediální zprávy nelze již používat telefonní čísla se zvýšenou sazbou (900, 906 apod.)
- Sankce – při porušení těchto povinností může Česká národní banka nebo Česká obchodní inspekce uložit pokutu až do výše 20 mil. Kč. V případě porušení povinností zmiňovaných výše bude mít spotřebitel také možnost domáhat se svých práv u finančního arbitra. (Jakob, 2013)

³ Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

2.4 Registry dlužníků

Za vznikem registrů dlužníků stojí poměrně jednoduchá myšlenka bank a dalších institucí, jak se vyhnout lidem, kteří už měli v minulosti problémy se splácením úvěrů.(Půjčovat.cz, 2010)

Poskytovatelé úvěrů tak mezi sebou začali sdílet informace o nesolventních lidech, se kterými mají problémy. Takto začaly vznikat první registry dlužníků. Dnes je jejich smyslem zabránit tomu, aby neplatič, který má dluhy u jedné instituce, nepřešel jednoduše k další instituci, kde by svoje chování opakoval.

2.4.1 Druhy registrů

Registr zájmového sdružení právnických osob – SOLUS

SOLUS vytváří dva negativní registry klientských informací, které shromažďují informace o klientech, kteří se dostali do problémů se splácením svých závazků u některého z členů sdružení SOLUS. Jde o registr fyzických osob, do kterého jsou zařazovány fyzické osoby (spotřebitelé), a registr podnikatelů, do kterého jsou zařazovány fyzické osoby podnikatelé a právnické osoby.

Negativní registry klientských informací SOLUS fungují na základě on-line dotazů a jednoznačně interpretovatelných odpovědí, které jsou poskytovány v čase kratším než jedna vteřina.(SOLUS.cz, 2009)

Do databáze spotřebitelů, tzn. fyzických osob, jsou zařazeni lidé neplnící své povinnosti vztahující se k činnosti alespoň jednoho člena sdružení SOLUS, který je zapojen do činnosti registru fyzických osob

Hlavním kritériem pro zařazení do registru fyzických osob je skutečnost, že spotřebitel je v prodlení se splněním svých závazků z úvěrové, leasingové či jiné smlouvy, ze které mu vznikl finanční závazek po splatnosti vůči věřiteli a toto prodlení trvá po stanovenou dobu.

Registr fyzických osob obsahuje pouze informace negativní, tedy údaje o těch klientech, kteří neplní své smluvní závazky, nebo se dostali do problémů se splácením svých finančních závazků. Registr fyzických osob obsahuje pouze údaje nutné k identifikaci klienta a informaci o typu porušení povinnosti řádně splácet svůj finanční závazek. Tento registr neobsahuje žádné citlivé údaje ani další doplňující informace, jako např. informaci o výši příjmu. Na základě dotazu do Registru FO se členská

společnost, kromě identifikace klienta, kterou již zná, dozví pouze informaci o existenci dluhu, případně jeho úhradě. Informace o úhradě dluhu je v Registru FO uchovávána po dobu 3 let.

Centrální registr úvěrů – CRÚ

Centrální registr úvěrů je informační systém provozovaný ČNB, který soustřeďuje informace o úvěrových závazcích fyzických osob podnikatelů a právnických osob a umožňuje operativní výměnu těchto informací mezi účastníky CRÚ. (Česká národní banka, 2013) Vzhledem k uvedenému zaměření nejsou v databázi CRÚ evidovány spotřebitelské úvěry fyzických osob, hypoteční úvěry fyzických osob, ručitelské závazky klientů, údaje o depozitních účtech (běžné účty bez povoleného debetu, spořicí, termínové účty).

Účastníkem CRÚ jsou všechny banky a pobočky zahraničních bank, působící na území České republiky a další osoby, stanoví-li tak zvláštní zákon. Povinností účastníka CRÚ je provádění pravidelné měsíční aktualizace databáze CRÚ.

Bankovní registr klientských informací – BRKI

Tento registr byl založen jako jeden z prvních. V České republice funguje už od roku 2002, kdy se na něm podílelo pět českých bank a to: Česká spořitelna, ČSOB, GE Money Bank, Komerční banka, a. s. a UniCredit Bank Czech Republic, a. s. Tyto instituce také dodnes společně vlastní firmu CBCB – Czech Banking Credit Bureau a. s., která registr provozuje. Registr BRKI dnes ale používají i další instituce včetně velké řádky stavebních spořitelen. Charakteristikou Bankovního registru klientských informací je, že se nesnaží vytvářet jen registr dlužníků, ale celou databázi o úvěrové historii fyzických osob.

To znamená, že se do tohoto registru dostane snadno skoro každý. Kromě úvěru totiž stačí se pohybovat trvale v záporném zůstatku na běžném účtu, nebo mít kreditní kartu. Nejenom to dokonce si stačí o úvěr jen požádat. Registr zatím neeviduje leasingy a spotřebitelské úvěry, což by se ale mohlo brzy změnit. Na druhou stranu pokud vše pravidelně splácíte, může pro vás být vedení záznamů v BRKI i pozitivní referencí. Informace se vymazávají po čtyřech letech.

Nebankovní registr klientů – NRKI

Je to registr, který sdružuje společnosti v oblasti leasingu a splátkového prodeje. Provozovatelem je Leasing And Loan Credit Bureau a. s. NRKI je vytvořen na základě informací, které věřitelské subjekty poskytují LLCB a které jednotlivě nebo ve svém souhrnu vypovídají o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce klientů věřitelských subjektů. (LLCB, 2013)

Počáteční i průběžné zařazování či aktualizace informací (údajů) v NRKI je v případě klientů – fyzických osob podmíněno poskytnutím souhlasu se zpracováním údajů v NRKI. V souladu s příslušnými ustanoveními Zákona o ochraně osobních údajů lze osobní údaje klientů – fyzických osob zpracovávat pro účely vzájemného informování věřitelských subjektů pouze s jejich souhlasem. Vložení osobních údajů do NRKI jedním z věřitelských subjektů automaticky neznamená, že tyto údaje budou volně přístupné dalším věřitelským subjektům – další věřitelské subjekty budou opět potřebovat písemný souhlas příslušného klienta, aby se na tyto údaje obsažené v NRKI mohli dotázat; v případě osobních údajů klientů – fyzických osob se tedy v NRKI uplatňuje princip tzv. dvojího souhlasu.

Obsahem NRKI jsou zejména základní identifikační údaje klientů (jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo a adresa bydliště), údaje o závazcích klientů, včasnosti jejich plnění a jejich zajištění. V NRKI nejsou zpracovávány citlivé osobní údaje klientů (fyzických osob) ve smyslu Zákona o ochraně osobních údajů.

Informace obsažené v NRKI jsou pravidelně měsíčně aktualizovány a jsou uchovávány pro potřebu vzájemného informování věřitelských subjektů po dobu trvání smluvního vztahu mezi věřitelským subjektem a jeho klientem a po dobu dalších čtyř let po jeho ukončení. Pokud požadovaná smlouva s klientem nebyla uzavřena, jsou informace uchovávány v NRKI po dobu šesti měsíců ode dne podpisu žádosti klienta o uzavření příslušné smlouvy. Po uplynutí příslušné doby budou takovéto informace pouze archivovány a nebudou poskytovány pro účely vzájemného informování věřitelských subjektů.

2.4.2 Funkce registrů

Při rozhodování o poskytnutí služby je pro dotazující se společnost cennou informací fakt, že žadatel o služby neplní své smluvní závazky u jiné členské společnosti, ať už se jedná o spotřebitelský úvěr nebo fakturu za služby elektronických komunikací. Záznam

v registru je škraloupem, který může dotyčnému omezit služby některých firem. Mobilní operátoři mohou například vyžadovat zálohy na měsíční paušál za volání. Pokud má člověk zápis v registru dlužníků a žádá o půjčku, tak to neznamená, že by jí takový člověk nedostal. Ale pokud někdo opakovaně naplatil závazky, pohlíží na něj banka zcela jinak než na ostatní.

2.4.3 Nahlížení do registrů

BRKI, NRKI

O výpis z bankovního nebo nebankovního registru klientských informací je možné zažádat pouze třemi způsoby. Prvním je osobní návštěva klientského centra obou registrů, kde je možné získat výpis buď za 100 korun s lhůtou vystavení do 30 dnů, nebo za 200 korun na počkání. Druhou možností je poslat za sebe zplnomocněnou osobu. Třetí způsob je pak zažádat o výpis poštou, a to zasláním žádosti s notářsky či úředně ověřeným podpisem, kde jsou ceny za výpis stejné, ale k ceně výpisu je připočten poplatek za poštovní služby. Výpis zatím nelze získat přes internet, důvodem je ochrana osobních údajů.

SOLUS

Na základě písemné žádosti s úředně ověřeným podpisem je možnost získat informaci o tom, zda je konkrétní osoba ve společné databázi spotřebitelů (Registr FO) veden/a, jaké údaje jsou o dlužníkovi vedeny a o zdroji osobních údajů dlužníka. Odpověď na žádost o informace je od 11. 1. 2006 zpoplatněna.

CRÚ

V souladu se zákonem č. 21/1992 o bankách ve znění pozdějších změn (§ 38a) má klient právo seznámit se s informacemi, které jsou o něm vedeny v databázi CRÚ .

Požadavek na pořízení výpisu předává klient (právnícká osoba nebo fyzická osoba podnikatel) České národní bance prostřednictvím tiskopisu (Žádost dlužníka o výpis Centrálního registru úvěrů). Žádosti jsou vyřizovány písemně. Žádost o výpis lze rovněž podat prostřednictvím elektronické podatelny ČNB. Za poskytnutí výpisu z CRÚ je klientovi účtován poplatek a platbu je třeba uhradit před poskytnutím výpisu.

2.5 Splácení spotřebitelského úvěru

2.5.1 Exekuce

Pokud nebude úvěr splácen lze očekávat, že věřitel, který bude mít v ruce vykonatelné soudní rozhodnutí, nebude příliš otálet a zajistí si jeho výkon exekucí. Exekuce může být nařízena, i když se dlužník nedostavil k soudu a nereagoval na výzvy k vyzvednutí doporučených zásilek. Zákon také přímo stanoví, že povinný (dlužník) se o nařízení exekuce má dozvědět jako poslední. Exekuce se týká nejen povinného, ale i jeho rodiny. Jde-li o vymáhání závazku vzniklého za doby trvání manželství, exekuce se vztahuje i na majetek ve společném jmění manželů.

Podle občanského soudního řádu exekutor nesmí zabavit pouze věci, které povinný nezbytně potřebuje k uspokojování hmotných potřeb svých a své rodiny nebo k plnění pracovních úkolů nebo výkonu podnikatelské činnosti a věci, jejichž prodej by byl v rozporu s morálními pravidly. Jedná se zejména o oděvy a obvyklé vybavení domácnosti, snubní prsten, zdravotnické potřeby a pomůcky a hotové peníze do 1000 Kč.

Věci, které povinný nezbytně potřebuje k podnikání zabavit nelze, ale exekutor může prodat celý jeho podnik (živnost, firmu), popř. jeho část atd.

Exekutor též může zabavit téměř všechny věci, o nichž se má důvod domnívat, že patří povinnému. Znamená to věci, které povinný užívá, nebo jsou uloženy v bytě, v němž se zdržuje. Pokud to budou věci někoho jiného, musí to tato osoba prokázat a neprodleně podat tzv. vylučovací žalobu k soudu, který exekuci nařídil.

Zjistí-li exekutor, že povinný účelově převádí nebo skrývá majetek, může na něj podat trestní oznámení a všechny tyto úkony prohlásit za neplatné a to i se zpětnou platností. Exekutor také může povinného předvolat k prohlášení o majetku. Pokud by vyšlo najevo, že v něm povinný uvedl nesprávné nebo neúplné údaje, byly by vůči němu vyvozeny trestněprávní důsledky.

Nařízením exekuce je postihován celý dlužníkuv majetek. Dlužník nesmí se svým majetkem nakládat vyjma běžné obchodní činnosti, uspokojování základních životních potřeb a udržování a správy majetku. Veškeré právní úkony učiněné v rozporu s touto povinností jsou absolutně neplatné.

Proti usnesení o nařízení exekuce se sice povinný může odvolat k soudu, který ji nařídil, ale namítat může jen skutečnosti rozhodné pro nařízení exekuce (např. že vymáhaná pohledávka byla zaplacená, že došlo k chybnému označení povinného). K ostatním námitkám soud nepřihlédne a nařízení exekuce potvrdí. Odvolání navíc nemá odkladný účinek a exekutora nezastaví. Do doby, než soud rozhodne o odvolání, se jen zamezí prodeji zabavených věcí. Nutno dodat, že pokud soud odvolání zamítne, exekuce se tím jenom zbytečně prodraží. Povinný také může namítnout podjatost exekutora, ale musí své tvrzení o podjatosti doložit. Pokud soud jeho argumenty uzná, exekutora odvolá a jmenuje jiného. Provedení exekuce se opět jenom oddálí.

Větší smysl má v odůvodněných případech zkusit požádat soud o odklad exekuce podle § 266 odst. 1 občanského soudního řádu. Jedná se o případy, kdy se povinný bez své viny ocitl přechodně v takovém postavení, že by neprodlený výkon rozhodnutí mohl mít pro něho nebo pro příslušníky jeho rodiny zvláště nepříznivé následky a oprávněný by nebyl odkladem výkonu rozhodnutí vážně poškozen. Pokud soud žádosti vyhoví, exekutor bude pokračovat v exekuci až po uplynutí doby odkladu. (Bukač, 2004)

Povinný se může také pokusit o vyrovnání dluhu jednat s oprávněným. Problémem ale je, že on už nemusí chtít jednat s dlužníkem (povinným) a exekutor v zásadě není pokyny oprávněného vázán. Může pokračovat v exekuci do doby, než je vymoženo vše, co je uvedeno v usnesení o nařízení exekuce včetně nákladů exekuce, nebo do doby, než soud exekuci zastaví nebo exekutora odvolá.

Na druhé straně exekutor zodpovídá za škodu, kterou způsobil při exekuční nebo další jím prováděné činnosti on sám nebo jeho zaměstnanci. Ze zákona je povinně pojištěn a za škodu jím způsobenou ručí i stát. Pokud v souvislosti s prováděním exekuce někomu vznikne škoda a bude schopen o tom předložit důkazy, bude odškodněn.

Jak bylo uvedeno, exekutor je při výkonu exekuční činnosti vázán jen platnými právními předpisy a rozhodnutími soudu v exekučním řízení a o způsobu provedení exekuce rozhoduje sám. Měl by postupovat tak, aby co nejefektivnějším způsobem vymohl splnění závazku a přitom by měl přiměřeně brát ohled na zájmy povinného, ten má také nárok požadovat doložení výdajů, které si exekutor naúčtoval, a společně s dluhem je po vás vymáhá. (Bukač, 2004)

2.5.2 Rozhodčí doložky

Rozhodčí doložka by měla představovat jakousi alternativu k soudnímu sporu. Jde o to, aby kvůli nákladům na soudní řízení a jeho průtahům, nepozbylo řešení sporu smysl. Rozhodčí řízení předpokládá dohodu sporných stran o tom, že jejich spor rozhodne nikoliv soud, ale rozhodce. Jedná se většinou o rychlý a elegantní způsob řešení sporu, který je navíc úsporný z hlediska času i nákladů. (Pololáník, 2010)

Rozhodcem podle zákona o rozhodčím řízení může být každá zletilá fyzická osoba, která je způsobilá k právním úkonům. Není tedy třeba mít právnické vzdělání, jak to na první pohled vypadá. Přesto u renomovaných rozhodčích soudů působí v roli rozhodců právníci, často velmi erudovaní, popř. se rozhoduje v rozhodčích senátech (nejčastěji tříčlenných), přičemž senát je složen jak z právníků, tak i z věcně odborně způsobilých osob (např. spory z reklamací u staveb apod.).

Nejznámějším rozhodčím sborem v ČR je Rozhodčí soud při Hospodářské komoře ČR a Agrární komoře ČR. Tento orgán má svůj Řád, podle něhož rozhodci rozhodují, ale mohou rozhodovat i podle jiných pravidel, vše záleží na dohodě obou stran sporu o tom, jakým způsobem bude rozhodčí řízení vedeno.

Rozhodce může ve vnitrostátních sporech rozhodovat podle právního řádu ČR, ale je možné se rovněž dohodnout, že bude rozhodováno podle zásad spravedlnosti. V tom případě se rozhodce řídí při posuzování sporu pouze zásadami spravedlnosti a rozhodne tak, jak si myslí, že je spravedlivé rozhodnout. (Doležálek, 2008)

Při sjednání úvěru je třeba velmi důkladně přečíst všechny podmínky, tj. nejen smlouvu, ale i obchodní podmínky psané velmi drobným písmem. Kromě vysokých smluvních pokut tak můžeme narazit právě i na sjednání rozhodčí doložky, a to často za velmi podezřelých podmínek.

Některé z nebezpečných podmínek:

- Čím je rozhodce méně známý, tím roste riziko. Jednak může takový rozhodce rozhodnout v řádu dnů, a během týdne od zahájení sporu může mít protistrana exekuční titul, ale rovněž může být exkluzivním rozhodcem dané společnosti a být tak s ní provázán. Nelze to však tvrdit paušálně.

- Je-li dohodnuto vedení rozhodčího řízení pouze v písemné formě na základě předložení písemných důkazů, pak se dlužník zbavuje možnosti hájit se u osobního jednání.

- Rozhodování podle zásad spravedlnosti vážně oslabuje možnosti dlužníka v případném odvolání.

Rozhodčí řízení má oproti běžnému soudnímu řízení své nesporné výhody, avšak ke sjednání rozhodčí doložky by mělo být přistupováno vždy jen tehdy, pokud si jsou obě strany vědomy, co to pro ně znamená. V případě některých úvěrových společností je často využíváno rozhodčího řízení jako nástroje, pomocí kterého společnost zrychlí a výrazně zjednoduší uspokojení své pohledávky na majetku dlužníka. (Doležálek, 2008)

2.5.3 Osobní bankrot

Podle nového insolvenčního zákona⁴, který je účinný od 1.1 2008, může dlužník, který si neví rady se splácením úvěrů, navrhnout soudu, aby na něj vyhlásil osobní bankrot neboli institut oddlužení. Věřitelé vyhlášení osobního bankrotu na dlužníka navrhnout nemohou. (Osvaag, 2007)

Podle něj může fyzická osoba, která není podnikatelem, podat soudu na speciálním formuláři návrh na prohlášení insolvence a zároveň požádat, aby její úpadek nebo hrozící úpadek byl řešen formou oddlužení.

Návrh na oddlužení musí obsahovat⁵:

- Seznam majetku a seznam závazků.
- Listiny dokládající údaje o příjmech dlužníka za poslední 3 roky.
- Písemný souhlas nezajištěného věřitele, který se s dlužníkem dohodl, že hodnota plnění bude nižší než 30 % jeho pohledávky.
- Současně musí k návrhu na oddlužení připojit svůj podpis všichni spoludlužníci.

Podání takového návrhu k soudu kromě jiného znamená ochranu před exekutory. Exekuce, které by majetek dlužníka postihovaly, mohou být sice soudem nařízeny, ale nemohou být vykonány. Věřitelé musí přihlásit své pohledávky za dlužníkem v rámci insolventního řízení.

⁴ Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení

⁵ Dle zákona č. 182/2006 Sb., § 392, odst. 1

Soud má na výběr ze dvou možností, kterými splacení dluhů nařídí. Buď dlužník prodá majetek, nebo bude dluh splácet podle splátkového kalendáře. Pokud soud schválí oddlužení formou splátkového kalendáře, uloží dlužníkovi, aby po dobu pěti let posílal věřitelům splátky vždy k prvnímu dni v měsíci. Na splátky se v poměru k výši jednotlivých pohledávek rozdělí všechny příjmy dlužníka nad zákonem stanovené životní minimum.

Splátkový kalendář má ještě jednu podmínku, dlužník musí pracovat, aby měl dostatečný pravidelný příjem, z něhož může úvěr hradit. Nezaměstnaným soud splátkový kalendář nepovolí. Do příjmů se počítají i dary či dědictví. Výši splátek pro jednotlivé věřitele určí soud. Soud také stanoví termín a způsob úhrady první splátky. V případě neplnění stanovených povinností může soud zrušit souhlas s osobním bankrotem.

Všichni dlužníci, kterým soud osobní bankrot povolí, budou vedeni v novém insolvenčním rejstříku, který povede Ministerstvo spravedlnosti ČR, a údaje budou v průběhu procesu oddlužení veřejně přístupné. Údaje o dlužníkovi z rejstříku zmizí, až po skončení procesu oddlužení.

Formou osobního bankrotu či oddlužení se nemůže dlužník zbavit zajištěných závazků – tj. především hypotečních úvěrů nebo leasingu. V těchto případech totiž dlužník za své závazky ručí nemovitostí či movitostí. Oddlužením může tedy dlužník „vynulovat“ pouze své závazky plynoucí ze spotřebitelských úvěrů nebo splátkového prodeje či například z hotovostních úvěrů.

Jestliže dlužník splní řádně a včas všechny povinnosti podle schváleného způsobu oddlužení, vydá insolvenční soud po slyšení dlužníka usnesení, jímž dlužníka osvobodí od placení pohledávek zahrnutých do oddlužení. A to v rozsahu, v němž dosud nebyly uspokojeny. Učiní tak jen na návrh dlužníka. V případě, že věřitelům uhradí méně než 30 % jejich pohledávek, musí dlužník prokázat, že se tak nestalo v důsledku jeho úmyslného zavinění a že případný konkurz, který by na něj mohl být vyhlášen, by jeho nezajištěným věřitelům nezajistil vyšší plnění. (Dle ustanovení § 414 insolvenčního zákona)

2.6 Ochrana spotřebitele

2.6.1 Úřad pro ochranu osobních údajů

Proto poskytování informací dalším firmám se spotřebitel může bránit stížností k Úřadu pro ochranu osobních údajů. Ten může udělit pokutu až pět milionů korun, pokud má firma v registraci u Úřadu pro ochranu osobních údajů uvedeno, že osobní údaje klientů nebudou sdělovány jiným subjektům.

2.6.2 Občanské sdružení spotřebitelů TEST

Nezisková organizace Občanské sdružení spotřebitelů TEST byla založena v roce 1992. Sdružení si dalo za úkol sloužit spotřebitelům a spotřebitele chránit. A protože „spotřebitelství“ zahrnuje vlastně vše, co člověka životem provází a co k životu potřebuje, staly se prioritou sdružení výroby a služby. (dTest.cz, 2013)

2.6.3 Exekutorská komora

Exekutorská komora ČR se sídlem v Brně vznikla na ustavující konferenci soudních exekutorů dne 30. října 2001. Jedná se o organizaci, jejímž účelem je především dohled a prezentace nových pravidel pro exekutory a řízení jejich postupů. Každý zákonem povolaný soudní exekutor s členstvím v Exekutorské komoře České republiky by měl být prověřeným vymahačem pohledávek. (Exekuci.cz, 2013)

Pokud by u spotřebitele došlo na exekuci majetku a ten s postupem exekutora nesouhlasí a domnívá se, že exekutor nejedná podle zákona a zákonných předpisů, může se obrátit na místně správní exekutorskou komoru ČR, která by měla postup exekutora prověřit a případně sjednat nápravu a v případě potvrzení tohoto obvinění jej odvolat.

Exekutorská komora má tedy především vzdělávací a dozorčí činnost nad exekucemi a exekutory jako takovými a zároveň se musí zabývat stížnostmi dlužníků na konkrétní vykonavatele a vymahatele pohledávek a dluhů. Exekuční komora upravuje zásady pro uznávání odborné praxe a umožnění exekutorských zkoušek, stejně jako umožňuje vzdělávání exekutorských koncipientů a upravuje náklady kárného řízení. (Exekuci.cz, 2013)

2.6.4 Finanční arbitr

Hlavním posláním finančního arbitra je zajištění rychlého, bezplatného a efektivního vyřizování sporů klientů s institucemi mimosoudní cestou. (Kancelář finančního arbitra, 2013)

Finanční arbitr je kompetentní k rozhodování sporů mezi poskytovateli platebních služeb (např. banky nebo instituce vydávající elektronické platební prostředky) a uživateli platebních služeb (tj. klienti) při poskytování platebních služeb nebo mezi vydavateli elektronických peněz a držiteli elektronických peněz při vydávání a zpětné výměně elektronických peněz.

S novelou zákona o spotřebitelském úvěru je finanční arbitr kompetentní i k rozhodování sporů mezi věřiteli nebo zprostředkovateli a spotřebiteli při nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelských úvěrů, a to jak u bankovních, tak i u nebankovních poskytovatelů.

Institut finančního arbitra byl zřízen k 1. lednu 2003, a to v rámci harmonizace práva České republiky se zeměmi Evropské unie (jde o zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi). Finančního arbitra a zástupce finančního arbitra volí Poslanecká sněmovna na funkční období 5 let veřejným hlasováním z osob splňujících podmínky stanovené tímto zákonem. Návrhy na volbu jsou oprávněny podávat instituce, jejich profesní sdružení a profesní sdružení na ochranu spotřebitelů.

Finanční arbitr vykonává svou funkci nezávisle a nestranně. Musí se zdržet všeho, co by mohlo budít pochybnosti o jeho nepodjatosti. Za výkon své funkce odpovídá Poslanecké sněmovně.

Řízení před finančním arbitrem se zahajuje na návrh navrhovatele. Návrh lze podat na formuláři vydaném finančním arbitrem. Vzor podání je zveřejněn na webových stránkách. Finanční arbitr rozhoduje ve věci sporu bez zbytečného odkladu nálezem. Ve věci rozhodne do 30 dnů ode dne zahájení řízení; ve zvlášť složitých případech rozhodne nejdéle do 60 dnů; nelze-li vzhledem k povaze věci rozhodnout ani v této lhůtě, může ji finanční arbitr přiměřeně prodloužit. V nálezu, jímž vyhovuje, byť i jen zčásti, návrhu navrhovatele, uloží současně instituci povinnost zaplatit sankci ve výši 10 % z částky, kterou je instituce podle nálezu povinna zaplatit navrhovateli, nejméně však 10 000 Kč. (Dolceta, 2012)

Finanční arbitr je kompetentní řešit výše uvedené spory, pokud nastaly po okamžiku účinnosti zákona o finančním arbitrovi. Typickým sporem je např. neoprávněné použití platební karty při platbě u obchodníka nebo v bankomatu, neoprávněný převod v rámci internetového bankovníctví, neoprávněný převod finančních prostředků z účtu.

Do kompetencí finančního arbitra naopak nepatří spory např. z oblasti hypoték, úvěrů, stavebního spoření nebo spory vzniklé mimo členské státy EU a další státy, tvořící Evropský hospodářský prostor.

Hlavním přínosem pro klienty je rychlost rozhodování, nezpлатněné řízení, vysoká znalost problematiky.

2.7 Metodika výpočtu roční procentuální sazby nákladů – RPSN

2.7.1 Legislativní úprava

Dle zákona č. 145 / 2010 Sb. §10 ze dne 21. dubna 2010 o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů a zákona č. 43/2013 Sb. - Novela zákona o spotřebitelském úvěru (zákon č. 145/2010 Sb.) se roční procentní sazba nákladů (dále RPSN) na spotřebitelský úvěr definuje takto⁶:

1. RPSN na spotřebitelský úvěr se rovná současné hodnotě všech nákladů spotřebitele sjednaných mezi věřitelem a spotřebitelem ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a počítá se na roční bázi podle vzorce uvedeného níže.

2. Pro účely výpočtu RPSN na spotřebitelský úvěr se použijí celkové náklady úvěru pro spotřebitele s výjimkou nákladů splatných spotřebitelem v důsledku neplnění některého ze závazků stanovených ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a jiných nákladů než kupní ceny, které je spotřebitel povinen při koupi zboží nebo poskytnutí služeb zaplatit bez ohledu na to, zda je transakce uskutečněna s využitím spotřebitelského úvěru nebo bez jeho využití. Náklady na vedení účtu zaznamenávajícího platební transakce a čerpání, náklady na používání platebních prostředků pro platební transakce a čerpání a další náklady spojené s platebními transakcemi se zahrnují do celkových nákladů úvěru pro spotřebitele, s výjimkou případů, kdy je zřízení účtu nepovinné a náklady na tento účet byly samostatně uvedeny ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo v jiné smlouvě uzavřené se spotřebitelem.

⁶ Dle § 10 odst. 1 – 5 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

3. Výpočet RPSN na spotřebitelský úvěr je založen na předpokladu, že spotřebitelský úvěr bude trvat po dohodnutou dobu a že věřitel a spotřebitel splní řádně a včas své povinnosti.

4. Jestliže smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, umožňuje změnu úrokové sazby nebo změnu výše plateb s úvěrem souvisejících, které jsou zahrnuté do RPSN na spotřebitelský úvěr, avšak nelze je číselně vyjádřit v době výpočtu, má se pro účely výpočtu za to, že úroková sazba a ostatní platby zůstávají neměnné a budou platit do konce účinnosti této smlouvy.

Pro potřeby výpočtu roční procentuální sazby nákladu se použijí dodatečné předpoklady uvedené v příloze č. 5.

2.7.2 Výpočet RPSN u spotřebitelských úvěrů

První rovnice, která stanovuje výpočet roční procentuální sazby nákladů (dále RPSN) na jedné straně odpovídá celkové současné hodnotě čerpání a na druhé straně současné hodnotě plateb zahrnující poplatky.

RPSN se vypočte podle následujícího vzorce⁷:

Obrázek 1: Vzorec pro výpočet RPSN

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

(Zdroj: Příloha č. 5 zákona č. 145/2010 Sb.)

⁷ Vzorec podle Přílohy č. 5 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

kde:

Tabulka 1: Popis proměnných ve vzorci pro výpočet RPSN

Proměnná	Popis
X	je hodnota RPSN
M	je číslo posledního čerpání
k	je číslo čerpání a musí splňovat podmínku $1 \leq k \leq m$
C _k	je částka čerpání k
T _k	je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto $t_1 = 0$
m'	je číslo poslední splátky nebo platby poplatků
L	je číslo splátky nebo platby poplatků
D _L	je výše splátky nebo platby poplatků
S _L	je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků.

(Zdroj: Příloha č. 5 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů)

2.7.3 Poznámky

Následující poznámky⁸ jsou neméně důležité pro správné chápání výpočtu RPSN a vzorců jako takových.

1. Částky placené oběma stranami v různých okamžicích nemusí být nutně stejné a nemusí být nutně placeny ve stejných intervalech.
2. Počátečním datem je datum prvního čerpání.
3. Časové intervaly použité ve výpočtech se vyjadřují v letech nebo ve zlomcích roku. Má se za to, že rok má 365 dní (nebo 366 dní u přestupných roků), 52 týdnů nebo 12 stejně dlouhých měsíců. Má se za to, že takový měsíc má 30,41666 dní (tzn. $365/12$), a to bez ohledu na to, zda se jedná o přestupný rok.

⁸ Jsou součástí Přílohy č. 5 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

4. Výsledek výpočtu se vyjadřuje s přesností na nejméně jedno desetinné místo. Je-li hodnota číslice na následujícím desetinném místě větší nebo rovna 5, hodnota číslice na příslušném desetinném místě se zvyšuje o jednu.
5. Rovnice může být přepsána pomocí jediné sumy a tokové veličiny (A_k), která bude kladná nebo záporná, jinými slovy buď zaplácena, nebo obdržena v obdobích 1 až k, vyjádřeno v letech

Obrázek 2: Alternativní vzorec pro výpočet RPSN

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k}$$

(Zdroj: Příloha č. 5 zákona č. 145/2010 Sb.)

kde:

Tabulka 2: Popis proměnných alternativního vzorce pro výpočet RPSN

Proměnná	Popis
S	představuje současný zůstatek toků. Je-li cílem udržet rovnost toků, hodnota je nulová.

(Zdroj: Příloha č. 5 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů)

2.7.4 Nedostatky legislativy RPSN

V RPSN nemusí být zahrnuté veškeré poplatky:

- Poplatky za zřízení úvěru.
- Poplatky za vedení úvěru.
- Různé druhy pojištění (např. pojištění schopnosti splácet).

Některé bankovní ústavy ovšem bez zaplacení těchto dalších poplatků úvěr neposkytnou. Dalším častým jevem je, že poskytnutí úvěru je vázáno založením běžného účtu.

Protože je RPSN ukazatel ročních nákladů, je těžké podle něj posoudit půjčky na krátká období v řádu týdnů nebo několika málo měsíců.

2.8 Rešerše bank v ČR

Obsahem této kapitoly je srovnání čtyř bank v ČR na základě toho, zda a jak vysvětlují svým zákazníkům co to je RPSN. Tato rešerše byla provedena z toho důvodu, že právě tato hodnota je pro spotřebitele při výběru spotřebitelského úvěru klíčová. Pro získání údajů bylo využito internetových stránek jednotlivých bank dalších dostupných materiálů získaných v pobočkách bank a na internetu.

2.8.1 Československá obchodní banka, a. s.

Banka na svých internetových stránkách nijak nevysvětluje co to RPSN je, ani z čeho se skládá, pouze se o ní zmiňuje v souvislosti s úrokovou sazbou úvěrů.

2.8.2 Komerční banka, a. s.

Tato banka se na svých internetových stránkách RPSN věnuje, ale pouze okrajově. V popisu úvěrů není nijak vysvětlena, je uvedena pouze její hodnota, avšak pokud zákazník využije služby kalkulačka spotřebitelských úvěrů, může si zde přečíst toto:

RPSN udává procentní podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v souvislosti se splátkami, správou a dalšími výdaji spojenými s čerpáním úvěru. Vypočítaná hodnota RPSN je pouze orientační, protože kalkulačka nezohledňuje údaje o žadateli, ani případné individuální výše poplatků. Komerční Banka a. s., negarantuje uvedenou výši anuitních měsíčních splátek a RPSN, neboť na základě finálního vyhodnocení bonity klienta se může výše anuitních měsíčních splátek a RPSN lišit. (Komerční Banka, a. s., 2013)

2.8.3 Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna se o RPSN takřka vůbec nezmiňuje, pouze v kalkulačce úvěrů lze vyčíst její hodnotu pro daný úvěr.

2.8.4 Raiffeisenbank, a. s.

Na internetových stránkách Raiffeisenbank a. s., je o RPSN zmínka, taktéž pouze v kalkulačce úvěru a to opět jen hodnota.

2.8.5 Modelový příklad na výpočet RPSN

V této kapitole je uveden stručný a jednoduchý příklad výpočtu RPSN spotřebitelského úvěru. Podrobnějšími příklady a kalkulačkou RPSN se bude zabývat praktická část práce.

Triviálním příkladem je jednoduchá půjčka na jeden rok bez průběžných splátek, jakýchkoli poplatků atd. Pokud tedy banka poskytne 1. ledna 2010 půjčku 100 000 Kč, na kterou musí 1. ledna 2011 dlužník vrátit 110 000 Kč, RPSN se spočítá tak, aby platilo:

$$100000 = \frac{110000}{(1+r)} \quad (1)$$

takže:

$$r = \frac{110000}{100000} - 1 = 0,1 = 10\% \quad (2)$$

V tomto případě je tedy RPSN shodné s ročním úrokem a také s „navýšením“, tzn. s poměrem, o kolik více dlužník celkem zaplatí.

Ale již při drobné úpravě zadání, kdy se místo jednorázového splacení použijí dvě stejně velké splátky (55 000, aby zůstala zachována celkem splacená částka) po půl roce, je situace jiná. Zde pro RPSN platí:

$$100000 = \frac{55000}{(1+r)^{0,5}} + \frac{55000}{(1+r)^1} \quad (3)$$

Z toho lze vypočítat, že

$$r = 13,6\% \quad (4)$$

RPSN je tedy v tomto případě vyšší než „navýšení“ (to je stále 10 %), neboť dokáže zachytit i časový průběh půjčky – tu skutečnost, že za stejné celkové náklady je teď poskytnuta horší služba: 100 000 je půjčeno jen na půl roku, na dalšího půl roku už je půjčena jen zbývající polovina.

2.9 Porovnání RPSN na spotřebitelské úvěry v ČR a v zemích EU

2.9.1 Legislativa roční procentní sazby nákladů EU

Roční procentní sazba nákladů (dále RPSN) je definována směrnicí Evropského parlamentu a rady 2008/48/ES čl. 19 ze dne 23. dubna 2008 o smlouvách o spotřebitelském úvěru. Nově také směrnicí 2011/90/EU

Ode dne platnosti zákona č. 145/2010 Sb., tj. zákon o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů je v ČR RPSN legislativně definována stejně jako v ostatních členských státech EU.

To vyplývá ze směrnice Evropského parlamentu a rady 2008/48/ES čl. 27 kde se píše:

1. Členské státy do 12. května 2010 přijmou a zveřejní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s touto směrnicí.
2. Budou tyto předpisy používat od 12. května 2010.

Nová směrnice 2011/90/EU byla do českého právního řádu zapracována novelou zákona č. 43/2013 Sb. - Novela zákona o spotřebitelském úvěru.

2.9.2 Rešerše RPSN bank v EU

RPSN v se v jednotlivých zemích EU výrazně liší. To plyne z toho že, v řadě států EU (Francie, Nizozemí, Polsko, Belgie, Itálie, Španělsko, Slovinsko a Slovensko) je u spotřebitelských úvěrů regulována maximální výše úroků, nebo přímo RPSN. Tím tyto státy alespoň částečně brání lichvářským praktikám. Rozdíly jsou také dány dalšími faktory:

- Cena peněz na finančním trhu konkrétní země. Pokud je nízká, banky mohou RPSN u jednotlivých úvěrů snížit.
- Míra nezaměstnanosti v dané zemi. Obecně vzato čím vyšší míra nezaměstnanosti je, tím vyšší je RPSN. Nemusí to platit ve všech případech, ale banky podstupují větší riziko, že klient nebude schopen úvěr splatit.
- Aktuálně se promítá do výše RPSN i finanční krize, která stále přetrvává.

Německo

Tabulka 3: Srovnání spotřebitelských úvěrů v Německu

Banka	CreditPlus Bank	Postbank	TeamBank	DKB
Název úvěru	SofortKredit	Privatkredit Direkt	easyCredit	Privatdarlehen
RPSN p.a	od 3,59%	od 5,69%	od 5,99%	od 5,45%
Doba splácení	do 12 do 84 měsíců	do 12 do 84 měsíců	do 12 do 84 měsíců	do 12 do 84 měsíců
Výše úvěru	500,00 € až 50.000 €	3.000 € až 50.000 €	1.000 € až 75.000 €	1.000 € až 50.000 €
Poplatek za zpracování, vyřízení a poskytnutí úvěru	3,00 %	3,00 %	0,00 %	0,00 %

(Vlastní zpracování)

Švédsko

Tabulka 4: Srovnání spotřebitelských úvěrů ve Švédsku

Banka	Handelsbanken	Nordea Bank	Swedbank
Název úvěru	Direktlån	Privatlån	PrivatlånDirekt
RPSN p.a	od 6,85%	od 5,73%	od 4,84%
Doba splácení	do 12 do 120 měsíců	do 12 do 60 měsíců	do 12 do 120 měsíců
Výše úvěru	30.000 kr až 150.000 kr	od 100.000 kr	30 000 až 350 000 kr
Poplatek za zpracování, vyřízení a poskytnutí úvěru	595 kr	350 kr	450 kr

(Vlastní zpracování)

Francie

Tabulka 5: Srovnání spotřebitelských úvěrů ve Francii

Banka	GE Money Bank	Societe Generale
Název úvěru	Prêt travaux	Prêt Direct Alterna
RPSN p.a	od 6,47%	od 5,73%
Doba splácení	do 12 do 48 měsíců	do 12 do 48 měsíců
Výše úvěru	3.000 € až 21.500 €	750 € až 3 800 €
Poplatek za zpracování, vyřízení a poskytnutí úvěru	0 €, měsíčně 6 € až 43 € za pojištění	měsíčně 1,12 € za pojištění

(Vlastní zpracování)

3. Metodika

Pro účel analýzy dat byl shromážděn soubor komerčních nabídek bankovních i nebankovních institucí. Tyto nabídky byly získány prostřednictvím zaměstnanců institucí nebo z reklamních letáků či internetových stránek.

Většinou jsem, ale využil osobního kontaktu s úvěrovým poradcem jednotlivých poskytovatelů a to zejména u bank – např. u Komerční banky a. s. nebo Československé obchodní banky a. s.

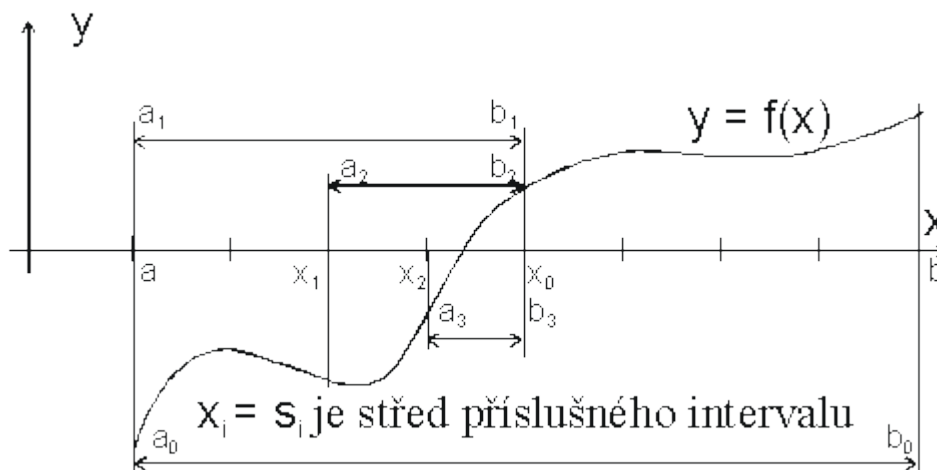
Tyto nabídky byly následně zpracovány podle cílové skupiny klientů, věku, příjmu a dalších kategorií. Zvláště jsem se soustředil na ukazatel RPSN. Srovnával jsem tedy, jak se tento ukazatel liší pro úvěry od různých institucí o stejné výši např. 100 000 Kč, stejné době splatnosti a dalších definovaných vstupních podmínkách.

Pro tyto účely byly použity jak informace od poskytovatele, tak vlastní program vytvořený podle platné české legislativy. Tento program umožňuje ověřit, zda deklarované hodnoty jsou opravdu pravdivé, či jsou v nabídkách společností nějaké nesrovnalosti. Tyto nesrovnalosti mohou vznikat například tím, že do RPSN není započítán poplatek za vedení běžného účtu, bez kterého ovšem nelze úvěr čerpat.

Pro návrh kalkulačky na výpočet RPSN byla zvolena matematická metoda půlení intervalů. Jedná se o vždy konvergentní, nestacionární a dá se říci univerzální metodu, která se dá použít ve většině praktických případů.

Aby bylo možno metodu užít, musí být splněny dvě podmínky. První je požadavek, aby funkce f byla spojitá pro $\forall x \in I_0 = \langle a_0, b_0 \rangle$. Druhou podmínkou je, aby funkční hodnoty v krajních bodech zvoleného intervalu měly opačná znaménka, tj. musí platit $f(a_0) * f(b_0) < 0$. Pokud jsou obě podmínky splněny, pak tato metoda vždy konverguje. Princip metody půlení intervalu je znázorněn na následujícím obrázku. (Kocur, 2000)

Obrázek 3: Grafické znázornění metody půlení intervalu



(Zdroj: KOCUR, Pavel. Úvod do numerických metod)

Polohu kořene zjišťujeme rozpůlením intervalu $\langle a_i, b_i \rangle$ a zjištěním, ve které části kořen leží. Zmenšený interval, v němž leží kořen lze dále rozpůlit a tak zvyšovat přesnost výpočtu. Střed posledního sestrojeného intervalu lze považovat za aproximaci kořene řešené rovnice. Z tohoto postupu je patrné, že čím více kroků provedeme, tím přesnější dostaneme výsledek.

Opakováním této metody je možné zjistit velmi přesnou hodnotu RPSN pro zadanou výši úvěru a splátku. Počáteční interval byl zvolen $\langle 0, 10 \rangle$ tzn. mezi 0 – 1000%. K určení, v jakém intervalu se má pokračovat po rozpůlení, tzn., kde leží hledaná hodnota RPSN, byla použita finanční veličina vyjadřující současnou hodnotou budoucích peněžních toků a současného výdaje (čistá současná hodnota).

$$NPV = \sum_{t=0}^N \frac{R_t}{(1+i)^t} \quad (5)$$

NPV zde značí čistou současnou hodnotu (z anglického net present value). Při opakování metody půlení intervalů se snažím přiblížit s určitou stanovenou odchylkou k výsledku, kdy je čistá současná hodnota rovna nule. Správnost výpočtu můžeme ověřit finanční veličinou vnitřní míra výnosnosti (IRR).

Vnitřní mírou výnosnosti rozumíme míru výnosnosti realizovanou v rámci investic srovnatelných parametrů, např. v rámci investic do určitého typu nemovitostí. Vnitřní míra výnosnosti, bude označena i , je odhadována rovnicí: (Bohanesová, 2006)

$$\sum_{t=0}^N \frac{R_t}{(1+i)^t} = 0 \quad (6)$$

Pro implementaci programu na výpočet RPSN byl použit jazyk PHP a HTML. Přesnost algoritmu lze libovolně nastavit na základě maximální povolené odchylky. Jakmile algoritmus dosáhne požadované přesnosti cyklus je ukončen a střed aktuálního intervalu prohlášen za hledanou hodnotu RPSN.

Tato kalkulačka je vhodná k umístění na internet, kde každý návštěvník stránky jen jednoduše zadá vstupy a je mu ihned vypočítána výše RPSN.

4. Praktická část

V této části proběhne analýza a vyhodnocení dat získaných od poskytovatelů spotřebitelských úvěrů.

Pro analýzu byl vybrán vzorek produktů z českého trhu spotřebitelských úvěrů. Celkem bylo vybráno šest různých nabídek a to jak od bankovních, tak i nebankovních institucí. V této práci byly použity pouze nabídky spotřebitelských úvěrů a nebyly brány v úvahu další produkty jako kreditní karty a jiné nabídky.

Při zpracování nabídek byla uvažována situace, kdy potencionální klient není s následujícími subjekty nijak svázán, tzn., nemá u nich vedený účet nebo nečerpá již nějaký úvěr.

Vybrané společnosti jsou:

- Československá obchodní banka, a. s. (dále ČSOB)
- Komerční banka, a. s. (dále KB)
- Raiffeisenbank, a. s. (dále RB)
- Cetelem ČR, a. s. (dále Cetelem)
- Home Credit, a. s. (dále HC)
- Cofidis, s. r. o. (dále Cofidis)

4.1 Profil vybraných institucí

4.1.1 Československá obchodní banka, a. s.

Československá obchodní banka, a. s. působí v České republice jako univerzální banka. Byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volno měnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická Kredietbank ABB Insurance CERA Bank (dále KBC), která je součástí skupiny KBC.

V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB.

ČSOB působí v retailovém bankovníctví v ČR pod dvěma základními obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Poskytuje své služby všem klientským

segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům a korporátním a institucionálním klientům.

Obrázek 4: Logo společnosti ČSOB



(Zdroj: www.csob.cz)

Klienti jsou obsluhováni prostřednictvím poboček ČSOB, finančních center Poštovní spořitelny a obchodních míst České pošty. Služby pod značkou ČSOB i Poštovní spořitelna jsou dále poskytovány prostřednictvím distribučních kanálů v rámci skupiny ČSOB a různých distribučních kanálů přímého bankovníctví. Poštovní spořitelna nabízí od roku 2010 svým klientům řadu moderních bankovních produktů pod značkou Era. ČSOB nabízí současně se svými produkty a službami i ucelenou nabídku produktů a služeb celé skupiny ČSOB. (Československá obchodní banka, a.s., 2013)

Tabulka 6: Základní informace o společnosti ČSOB

ČSOB v číslech	
Zaměstnanci – skupina	7820
Klienti (tis.)	3072
Uživatelé internetového bankovníctví (tis.)	1349
Pobočky ČSOB	253
Finanční centra PS	70
Obchodní místa České pošty	cca. 3 200
Bankomaty	890
Internetové stránky	http://www.csob.cz

(Vlastní zpracování)

4.1.2 Komerční banka, a. s.

Komerční banka, a.s. je mateřskou společností skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Société Générale. Patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. Je také univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. KB je dostupná prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě.

Obrázek 5: Logo společnosti KB

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



(Zdroj: www.kb.cz)

Společnosti skupiny Komerční banky nabízejí další specializované služby:

- penzijní připojištění
- stavební spoření
- faktoring
- spotřebitelské úvěry
- pojištění

Všechny služby jsou dostupné díky husté síti poboček KB, vlastní distribuční síti a díky moderním on-line službám, jako je přímé bankovníctví. (Komerční Banka, a. s., 2013)

Tabulka 7: Základní informace o společnosti KB

KB v číslech	
Zaměstnanci – skupina	8774
Klienti (tis.)	1 600
Pobočky KB	397
Specializované business centra pro střední podniky	20
Bankomaty	693
Internetové stránky	http://www.kb.cz

(Vlastní zpracování)

4.1.3 Raiffeisenbank, a. s.

Raiffeisenbank a. s. je významným bankovním ústavem, který v České republice nabízí široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. Banka je součástí rakouské finanční skupiny Raiffeisen, která v České republice nabízí produkty a služby rovněž v oblasti stavebního spoření (Raiffeisen stavební spořitelna), pojištění (UNIQA pojišťovna) a leasingu (Raiffeisen-Leasing a Raiffeisen-Leasing Real Estate).

Obrázek 6: Logo společnosti RB



Banka inspirovaná klienty

(Zdroj: www.rb.cz)

V roce 2008 Raiffeisenbank a. s. úspěšně ukončila fúzi s bývalou eBankou, která působila na českém trhu od roku 1998 a od počátku kladla důraz na kvalitní služby s využitím přímého bankovníctví.

Raiffeisenbank a. s. loni prošla výraznou expanzí pobočkové sítě a klienty tak nyní obsluhuje na více než 120 pobočkách a klientských centrech po celé České republice. Celková aktiva banky přesahují 200 miliard korun, počet zaměstnanců dosahuje téměř tří tisíc. Základní kapitál banky činí 7 511 miliardy korun. Nabídku kvalitních služeb potvrzuje celá řada domácích i mezinárodních ocenění. V soutěži „Fincentrum Banka

roku 2011“ získalo eKonto počtvrté v řadě titul pro nejlepší účet, banka tradičně bodovala i v anketě Nejdynamičtější banka roku. Raiffeisenbank a. s. rovněž získala titul pro nejlepší banku v České republice od v PricewaterhouseCoopers. V soutěži Zlatá koruna banka v roce 2011 získala 1. místo v kategoriích přímé bankovníctví a podnikatelské účty a ve všech čistě bankovních kategoriích se její produkty umístily mezi prvními třemi. (Raiffeisenbank, 2011)

Tabulka 8: Základní informace o společnosti RB

RB v číslech	
Zaměstnanci – skupina	3000
Pobočky RB	125
Základní kapitál (mld.)	7511
Bankomaty	125
Internetová stránka	http://www.rb.cz

(Vlastní zpracování)

4.1.4 Cetelem ČR, a.s.

Společnost Cetelem ČR a. s. je silná a stabilní společnost, která se svojí třináctiletou tradicí na českém finančním trhu patří mezi největší a nejvýznamnější nebankovní poskytovatele úvěrových produktů a služeb. Prostřednictvím svých poboček a sítě obchodních partnerů nabízí klientům:

- klasické spotřebitelské úvěry v prodejnách obchodních partnerů,
- účelové a neúčelové osobní půjčky,
- kreditní karty,
- produkty určené k financování motorových vozidel,
- různé typy pojištění.

Cetelem je dceřinou společností skupiny BNP Paribas Personal Finance, která poskytuje spotřebitelské úvěry již od roku 1953 a postupně rozšířila pole svého působení do více než třech desítek zemí světa na čtyřech kontinentech. (Cetelem, 2013)

Obrázek 7: : Logo společnosti Cetelem, a. s.



(Zdroj: www.cetelem.cz)

BNP Paribas Personal Finance je součástí BNP Paribas, jedné ze šesti nejsilnějších bank na světě a se svými vklady největší bankou v Eurozóně.

Prostřednictvím členství a aktivitou v profesních a zájmových sdruženích a asociacích se Cetelem a. s. aktivně podílí na formování prostředí pro poskytování finančních služeb nebankovními subjekty. Je členem:

- zájmového sdružení právnických osob SOLUS,
- České leasingové a finanční asociace (ČLFA),
- Sdružení pro bankovní karty (SBK),
- Asociace pro elektronickou komerci (APEK),
- asociace MasterCard International,
- Nebankovního registru klientských informací (NRKI)

Tabulka 9: Základní informace o společnosti Cetelem ČR, a. s.

Cetelem ČR, a. s. v číslech	
Zaměstnanci	450
Pobočky Cetelem	3
Základní kapitál (mil.)	180
Internetová stránka	http://www.cetelem.cz

(Vlastní zpracování)

4.1.5 Home Credit, a. s.

Společnost Home Credit a. s., založená v roce 1997, je jedním z předních poskytovatelů spotřebitelského financování v České republice. Nabízí širokou škálu úvěrových produktů: nákupy na splátky u obchodních partnerů, úvěry na auta,

hotovostní půjčky, kreditní karty a revolvingové půjčky. V první polovině roku 2012 společnost poskytla úvěry v celkové výši 4,18 miliardy Kč. Společnost Home Credit a. s. je členem skupiny Home Credit.

Obrázek 8: Logo společnosti Home Credit, a. s.



(Zdroj: www.homecredit.cz)

Home Credit a. s. je poskytovatel spotřebitelských úvěrů v Evropě a Asii, založený v roce 1997 v České republice. Skupina Home Credit zaměstnává 28 tisíc lidí a poskytuje své služby více než 28 milionům klientů skrze 86 tisíc distribučních míst (k 31. 12. 2011). Skupina Home Credit je v současnosti aktivní v České republice (od roku 1997), na Slovensku (1999), Ruské federaci (2002), Kazachstánu (2005, minoritní podíl), Bělorusku (2007), Číně (2007), Vietnamu (2009) a Indii (2012). Skupina dále zakládá svou pobočku v Indonésii a hledá příležitosti pro vstup na další trhy v Asii.

Tabulka 10: Základní informace o společnosti Home Credit, a. s.

Home Credit, a. s. v číslech	
Zaměstnanci	474
Základní kapitál (mil.)	300
Internetová stránka	http://www.homecredit.cz

(Vlastní zpracování)

4.1.6 COFIDIS, s. r. o.

COFIDIS s. r. o. je mezinárodní finanční společnost, která se specializuje na poskytování spotřebitelských úvěrů na dálku. Nabízí především online půjčky a rozmanité spotřebitelské a revolvingové úvěry. V České republice COFIDIS s. r. o. poskytuje své finanční služby od roku 2004. Výhodná úvěrová nabídka, dlouhodobé zkušenosti a profesionální péče o zákazníka řadí COFIDIS s. r. o. mezi top společnosti v oblasti nebankovních úvěrů.

Obrázek 9: Logo společnosti Cofidis, s. r. o.



(Zdroj: www.cofidis.cz)

Společnost COFIDIS s. r. o. byla založena ve Francii v roce 1982. Původně vznikla společnost COFIDIS s. r. o. proto, aby umožnila klientům nakupovat na splátky v zásilkové společnosti 3 Suisses. Postupem času začal COFIDIS více rozvíjet své aktivity a nabízet sortiment jednoduchých produktů pro širokou veřejnost.

Know-how, získané během více než 25 let, umožňuje společnosti i nadále nabízet jednoduché finanční produkty dostupné každému a zaručuje zákaznický servis na profesionální úrovni.

Společnost drží krok s dobou a to hlavně díky rozmanitým způsobům komunikace (telefon, internet, pošta, fax). Klienti společnosti mají volný a jednoduchý přístup k poskytovaným službám.

Tabulka 5: Základní informace o společnosti Cofidis, s. r. o.

Cofidis s. r. o. v číslech	
Zaměstnanci – skupina	3 300
Základní kapitál (mil.)	391,6 mil. Kč
Internetová stránka	http://www.cofidis.cz

(Vlastní zpracování)

4.2 Analýza nabízených produktů konkrétních poskytovatelů

Pro potřeby této práce byl vybrán od každého z výše uvedených subjektů jeden produkt (spotřebitelský úvěr), který svým zákazníkům aktuálně nabízí. Tyto produkty byly vybrány tak, aby splňovaly podmínku bezúčelnosti, tzn., že čerpání peněz z tohoto produktu není podmíněno nákupem určitého zboží nebo služeb např. elektronika či vybavení domácnosti.

4.2.1 ČSOB Půjčka na cokoliv

Z nabídky společnosti ČSOB plní výše zmíněné kritérium, ČSOB Půjčka na cokoliv, je to bezúčelový spotřebitelský úvěr. Pro čerpání a splácení tohoto úvěru je ovšem nutné mít založen účet u ČSOB. Pokud spotřebitel tento účet nemá, je mu automaticky založen. K tomuto účtu se samozřejmě vážou poplatky např. vedení účtu, které ČSOB nazývá tzv. cena konta. Správně pak ve svých nabídkách tyto poplatky zahrnuje do výpočtu RPSN.

Tabulka 11: Bezúčelový úvěr ČSOB Půjčka na cokoliv

Název	ČSOB Půjčka na cokoliv
Výše úvěru	20 – 600 tis. Kč
Délka splatnosti	12 – 84 měsíců
Poplatek za zpracování	1 % z výše úvěru, min. 500 Kč, max. 3500 Kč
Poplatek za správu úvěru	59 Kč/měsíc
Poznámka	Inkaso splátky 6 Kč / měsíc, cena konta 50 Kč

Vlastní zpracování

(zdroj: ČSOB)

4.2.2 KB Půjčka bez rizika - Osobní úvěr

Komerční banka a. s., nabízí spotřebitelům produkt Půjčka bez rizika - Osobní úvěr, který se vyznačuje výší úvěru, která je stanovena maximálně na 2,5 mil. Kč. Úvěr opět splňuje podmínku bezúčelnosti. Poplatek za zpracování je u tohoto produktu stanoven minimálně na 500 Kč. Pro sjednání spotřebitelského úvěru je vyžadováno vedení běžného účtu v KB, podle typu běžného účtu se pak do výpočtu RPSN započítává konkrétní částka, tedy poplatek za vedení tohoto účtu.

Tabulka 12: Bezúčelový spotřebitelský úvěr Půjčka bez rizika – Osobní úvěr

Název	Půjčka bez rizika – Osobní úvěr
Výše úvěru	30 tis. – 2,5 mil. Kč
Délka splatnosti	12 – 72 měsíců
Poplatek za zpracování	0,8 % z výše úvěru, min. 500 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč/měsíc (Od 1. 1. 2013)
Poznámka	Poplatek za vedení účtu je stanoven dle platného Sazebníku KB k běžnému účtu aktuálně používaném klientem.

Vlastní zpracování

(zdroj: KB)

4.2.3 RB Osobní půjčka

Osobní půjčka představuje standardní spotřebitelský úvěr bez dokládání účelu. Zajímavostí této nabídky je, že banka si za zpracování a správu úvěru nic neúčtuje. Tzn. poplatek za zpracování úvěru je 0 Kč a poplatek za správu úvěru je též 0 Kč. Tato je situace je dána, alespoň částečně také tím, že banka nepožaduje od spotřebitele, aby měl u nich vedený běžný účet. Splácet úvěr může tedy převodem i z jiné instituce, kde má svůj osobní účet. Banka ovšem nabízí nižší úrokovou sazbu o 1% při převodu platebního styku do Raiffeisenbank. Banka též nabízí klientům základní pojištění schopnosti splácet zdarma.

Tabulka 13: Bezúčelový spotřebitelský úvěr Osobní půjčka

Název	Osobní půjčka
Výše úvěru	20 tis. – 500 tis. Kč
Délka splatnosti	6 – 72 měsíců
Poplatek za zpracování	0 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč/měsíc
Poznámka	Žadatel nemusí mít veden běžný účet u Raiffeisenbank

Vlastní zpracování

(zdroj: RB)

4.2.4 Osobní půjčka Cetelem

Jako první z nebankovních spotřebitelských úvěrů byla vybrána Osobní půjčka Cetelem. Tuto půjčku lze uzavřít osobně na pobočce, po telefonu, ale i online prostřednictvím internetu stačí nahrát a vyplnit potřebné údaje a tím je žádost podána, smlouvu je pak samozřejmě podepsat a zaslat na adresu poskytovatele. V tomto případě poskytovatel garantuje nulový poplatek za zpracování žádosti o úvěr. Cetelem a. s., také ve svých reklamních materiálech uvádí bezplatnou možnost předčasného splacení úvěru nebo mimořádné splátky. Čerpání úvěru probíhá na účet zvolený spotřebitelem. Analogicky probíhá splácení úvěru, kdy klient z vybraného účtu měsíčně zasílá splátku (úmor + úrok).

Tabulka 14: Bezúčelový spotřebitelský úvěr Osobní půjčka Cetelem

Název	Osobní půjčka Cetelem
Výše úvěru	20 tis. – 200 tis. Kč
Délka splatnosti	6 – 84 měsíců
Poplatek za zpracování	0 Kč (při žádosti online)
Poplatek za správu úvěru	0 Kč/měsíc
Poznámka	Bez poplatku za předčasné splacení a mimořádnou splátku

Vlastní zpracování

(zdroj: Cetelem)

4.2.5 Hotovostní půjčka s možností odložení splátek

Hotovostní půjčka od společnosti Home Credit a. s. je dalším zástupcem spotřebitelského úvěru od nebankovního poskytovatele. O tuto půjčku lze požádat po telefonu, prostřednictvím internetu a zajímavá je také možnost podat žádost na pobočce České pošty. Z názvu již vyplývá, že čerpání probíhá hotovostně. HC dále nabízí možnost odložení splátek, kterou zpoplatňuje částkou 19 Kč měsíčně. Splátku lze takto odložit až 4 – krát. K této půjčce nabízí poskytovatel i pojištění výdajů k půjčce a ve třech různých variantách např. pro případ úmrtí, ztráty zaměstnání nebo pracovní neschopnosti.

Tabulka 15: Bezúčelový spotřebitelský úvěr Hotovostní půjčka s možností odložení splátek

Název	Hotovostní půjčka s možností odložení splátek
Výše úvěru	10 tis. – 150 tis. Kč
Délka splatnosti	12 – 84 měsíců
Poplatek za zpracování	0 Kč
Poplatek za správu úvěru	69 Kč / měsíc
Poznámka	Poplatek za odložení splátek 19 Kč / měsíc

*Vlastní zpracování**(zdroj: HC)*

4.2.6 Úvěr na cokoliv (COFIKLASIK)

Posledním vybraným zástupcem nebankovních spotřebitelských úvěrů je Úvěr na cokoliv společnosti COFIDIS s. r. o., ve všeobecných obchodních podmínkách též označován jako úvěr COFIKLASIK. Je to opět bezúčelový úvěr, který je čerpán bezhotovostně převodem celé částky na spotřebitelem vybraný bankovní účet v ČR. Splácení probíhá taktéž bezhotovostně tzv. anuitní splátkou. Poplatek za zpracování a správu úvěru je v tomto případě nulový. Společnost stejně jako konkurence nabízí možnost sjednat pojištění schopnosti úvěr splácet. Toto pojištění lze sjednat opět v různých variantách od ztráty zaměstnání až po případ úmrtí.

Tabulka 16: Bezúčelový spotřebitelský úvěr COFIKLASIK

Název	Úvěr na cokoliv (COFIKLASIK)
Výše úvěru	20 tis. – 300 tis. Kč
Délka splatnosti	12 – 84 měsíců
Poplatek za zpracování	0 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč / měsíc
Poznámka	Možnost sjednat pojištění neschopnosti splácet

*Vlastní zpracování**(zdroj: Cofidis)*

4.3 Vyhodnocení analyzovaných produktů

V předchozí části byl analyzován trh spotřebitelských úvěrů a byla vybrána množina šesti bezúčelových spotřebitelských úvěrů k dalšímu porovnání. Aby tyto produkty mohly být porovnány, byla zvolena další upřesňující kritéria potenciálního zákazníka.

Zájemce o spotřebitelský úvěr bude mít takovéto požadavky:

- Čerpaná částka: 100 000 Kč
- Doba splácení: 48 měsíců
- Minimalizace celkové splacené částky
- Spotřebitel nepožaduje žádné pojištění schopnosti splácet

Podle těchto kritérií budou vybrané produkty porovnány a zjištěno RPSN, což je nejdůležitější údaj, který spotřebitel pro rozhodování potřebuje. Většina poskytovatelů má na svých internetových stránkách svojí kalkulačku pro výpočet RPSN, proto v prvním kroku bude použit tento nástroj a v druhém kroku bude proveden výpočet pomocí mého vlastního programu.

Další předpoklad je, že žadatel dodrží všechny ostatní podmínky pro poskytnutí úvěru a proto zde nebude popisován proces schvalování úvěrů. Pro účely porovnání pomocí ukazatele RPSN lze tedy předpokládat, že všechny varianty jsou schválené. Čerpaná částka a doba splácení též odpovídá požadavkům a spotřebitel se bude rozhodovat s ohledem na kritérium minimalizace celkové splacené částky.

Z tohoto vyplývá, že nabídka s nejmenší hodnotou RPSN bude pro spotřebitele nejvýhodnější. V praxi to samozřejmě není tak jednoduché říci, protože na spotřebitele působí více vlivů, spotřebitel má tendenci preferovat některé společnosti např. kvůli dobrému jménu nebo na základě doporučení, podstatný vliv má i reklama. Všechny tyto ostatní vlivy jsou pro účely mé bakalářské práce zanedbány a prioritou je porovnání úvěrů podle ukazatele RPSN.

4.3.1 Výpočet RPSN a dalších údajů pomocí nástrojů jednotlivých poskytovatelů

Tabulka 17: Parametry jednotlivých spotřebitelských úvěrů

Úvěr	Měsíční splátka	Celková splacená částka	Úroková sazba p. a.	RPSN
ČSOB – Půjčka na cokoliv	2 678 Kč	135 051 Kč	12,90%	16,91%
KB – Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	2 751 Kč	133 294 Kč	13,48 %	16,00 %
RB – Osobní půjčka	2 678 Kč	128 544 Kč	12,90 %	13,70 %
Cetelem – Osobní půjčka	2 727 Kč	130 896 Kč	13,89 %	14,81 %
HC – Hotovostní půjčka	3 037 Kč	144 864 Kč	19,81 %	21,90 %
Cofidis – Úvěr na cokoliv (COFIKLASIK)	3 032 Kč	145 536 Kč	21,70 %	21,70 %

Vlastní zpracování

Z této tabulky je vidět, že pokud by se spotřebitel rozhodoval podle sazby RPSN, zvolil by produkt od společnosti RB Osobní půjčka. V tomto případě by RPSN činila 13,70 % a celková splacená částka by byla 128 544 Kč. Jako další se v pořadí umístila Osobní půjčka od společnosti Cetelem s RPSN 14,81 % a celkovou splacenou částkou 130 896 Kč.

Poněkud matoucí je hodnota RPSN a celkové splacené částky u produktu Hotovostní půjčka od společnosti Home Credit. RPSN je podle údajů poskytovatele 21,90 % a však celková splacená částka je 144 864 Kč. Pokud tento případ srovnáme s úvěrem společnosti Cofidis zjistíme, že paradoxně při vyšší RPSN zaplatíme méně. Proto se v další části zaměřím na přepočítání tohoto produktu podle vlastního programu na výpočet RPSN.

Dále si lze povšimnout, že úvěr od společnosti RB má výši úrokové míry stanoven na 12,90 % ovšem RPSN je 13,70 %. Tyto informace si ovšem protiřečí s daty získanými během analýzy produktů. Poskytovatel udává (viz. Tabulka 8), že poplatek za vedení a zpracování úvěru je 0 Kč a základní pojištění je zdarma. Tato nesrovnalost je totiž

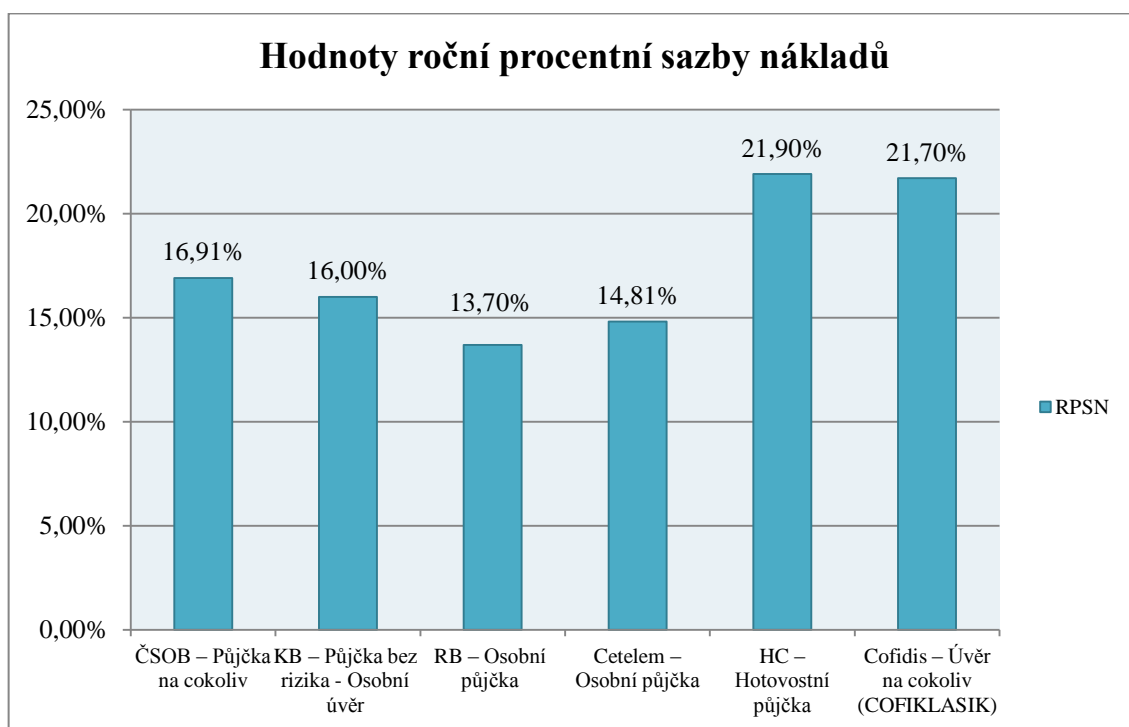
zakotvena v tom, že do 1. 1. 2013 bylo vedení úvěru zpoplatněno částkou 99 Kč měsíčně. Od 1. 1. 2013 je tato služba již zdarma, což je na internetových stránkách výslovně uvedeno. Banka ovšem zapoměla zajistit, aby se tato změna promítla i do aplikace na výpočet RPSN, která je opět dostupná přes internetové stránky společnosti RB.

U Osobní půjčky na cokoliv od společnosti ČSOB jsem zjistil také nesrovnalosti a to na základě srovnání jejich reprezentativního příkladu s daty, které mi vypočítala jejich webová aplikace. Jelikož aplikace společnosti ČSOB dovoluje spočítat pouze výši splátky a další informace už neposkytuje, rozhodl jsem se pro mé účely použít údaje z reprezentativního příkladu.

Další problém byl zjištěn u Osobní půjčky od společnosti Cetelem. Tato společnost také uvádí, že poplatek za vedení účtu a zpracování úvěru je nulový. Ovšem při výpočtu přes jejich aplikaci, při zadání varianty bez pojištění vychází RPSN 14,81 % a výše úrokové sazby 13,89 % a to i přesto, že žádné další povinné poplatky nejsou nikde uvedeny.

U produktů společnosti KB a Cofidis nebyly zjevné problémy zjištěny, ale také tyto nabídky budou přepočítány a dojde k ověření udávaných hodnot. Shrnutí zobrazuje následující graf.

Graf 1: Grafické znázornění hodnot RPSN u jednotlivých produktů



Vlastní zpracování

4.3.2 Ověření zjištěných hodnot pomocí vlastního programu na výpočet RPSN

Pro kontrolu hodnot zjištěných pomocí kalkulaček od poskytovatelů úvěrů jsem použil vlastní program založený na metodě aproximací intervalů a platném vzorci pro výpočet RPSN podle zákona č. 145/2010 Sb.

Porovnání jsem prováděl zadáváním zjištěných hodnot do programu. Výslednou RPSN jsem pak kontroloval s udávanou. Vše je vidět z následující tabulky.

Tabulka 18: Srovnání parametrů úvěrů po kontrole

Úvěr	Měsíční splátka	Celková splacená částka	Úroková sazba p. a.	RPSN	Celková splacená částka – ověřená	RPSN ověřená
ČSOB – Půjčka na cokoliv	2 678 Kč	135 051 Kč	12,90%	16,91%	135 064 Kč	16,938 %
KB – Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	2 751 Kč	133 294 Kč	13,48 %	16,00 %	135 296 Kč	17,014 %
RB – Osobní půjčka	2 678 Kč	128 544 Kč	12,90 %	13,70 %	128 544 Kč	13,696 %
Cetelem – Osobní půjčka	2 727 Kč	130 896 Kč	13,89 %	14,81 %	130 896 Kč	14,806 %
HC – Hotovostní půjčka	3 037 Kč	144 864 Kč	19,81 %	21,90 %	145 776 Kč	21,803 %
Cofidis – Úvěr na cokoliv (COFIKLASIK)	3 032 Kč	145 536 Kč	21,70 %	21,70 %	145 536 Kč	21,691 %

Vlastní zpracování

ČSOB – Půjčka na cokoliv

V tomto případě bylo vycházeno z reprezentativního příkladu přímo uvedeného na internetových stránkách banky. Když ale byly použity udávané hodnoty, bylo zjištěno, že sazba RPSN se nepatrně liší. Celková splacená částka je pak 135 064 Kč a RPSN 16,938%. Tento nabídka byla přepočítána přesně podle získaných dat s poplatkem za vedení účtu a zpracování úvěru. Poplatek za zpracování úvěru byl v tomto případě 1000 Kč a měsíční poplatky za vedení účtu 115 Kč.

KB – Půjčka bez rizika - Osobní úvěr

Při přepočítávání tohoto produktu byla použita data získaná z kalkulačky spotřebitelských úvěrů na internetových stránkách KB. Jelikož banka uvádí, že poplatek za vedení běžného účtu závisí na typu účtu, který klient používá, zvolil jsem tento poplatek stejný, jako používá banka ve svých výpočtech a to 51 Kč za měsíc.

I v tomto případě byly zjištěny jiné hodnoty, než banka deklaruje, i když ta se hájí tím, že hodnoty jsou pouze orientační. Skutečné hodnota RPSN je 17,014 % a celková

splacená částka je 135 296 Kč. U přechozí nabídky ČSOB rozdíl v celkové splacené částce tvořil jen 13 Kč, zde je to již 2002 Kč.

RB – Osobní půjčka

U nabídky společnosti Raiffeisenbank bylo při kontrole deklarovaných hodnot vše v pořádku. Skutečná RPSN činila 13,696 % a celková splacená částka 128 544 Kč. Nejen, že tato nabídka naprosto souhlasila s udávanými čísly, ale je jednoznačně ze všech ostatní nabídek ta nejlepší. Spotřebitel v konečném důsledku přeplatí jen 28 544 Kč a není vázán nutností zřídit si u RB běžný účet.

Cetelem – Osobní půjčka

Osobní půjčka od nebankovního poskytovatele Cetelem je vhodnou alternativou k bankovní Osobní půjčce od společnosti RB. Při ověřování dat byla zjištěna RPSN v hodnotě 14,806 % a celková splacená částka byla vyčíslena na 130 896 Kč, což naprosto odpovídá údajům, které poskytuje Cetelem. Nepatrný rozdíl v RPSN je způsoben automatickým zaokrouhlením v aplikaci na internetových stránkách společnosti.

HC – Hotovostní půjčka

Při ověřování hodnot u této nabídky jsem bylo zjištěno, že Home Credit a. s. jako jediný zahrnuje poplatek za správu úvěru a poplatek za odložení splátky do měsíční splátky. Tak to deklaruje na svých internetových stránkách, přesněji v kalkulačce úvěrů.

Proto tyto poplatky nebyly zahrnuty do výpočtu jako další náklady spojené s čerpáním úvěru. Přesto hodnota RPSN je ve skutečnosti jiná než poskytovatel uvádí zde je to 21,803 %, paradoxně je to méně než oficiálně poskytovatel udává, ale celková splacená částka činí 145 776 Kč tj. o 912 Kč více.

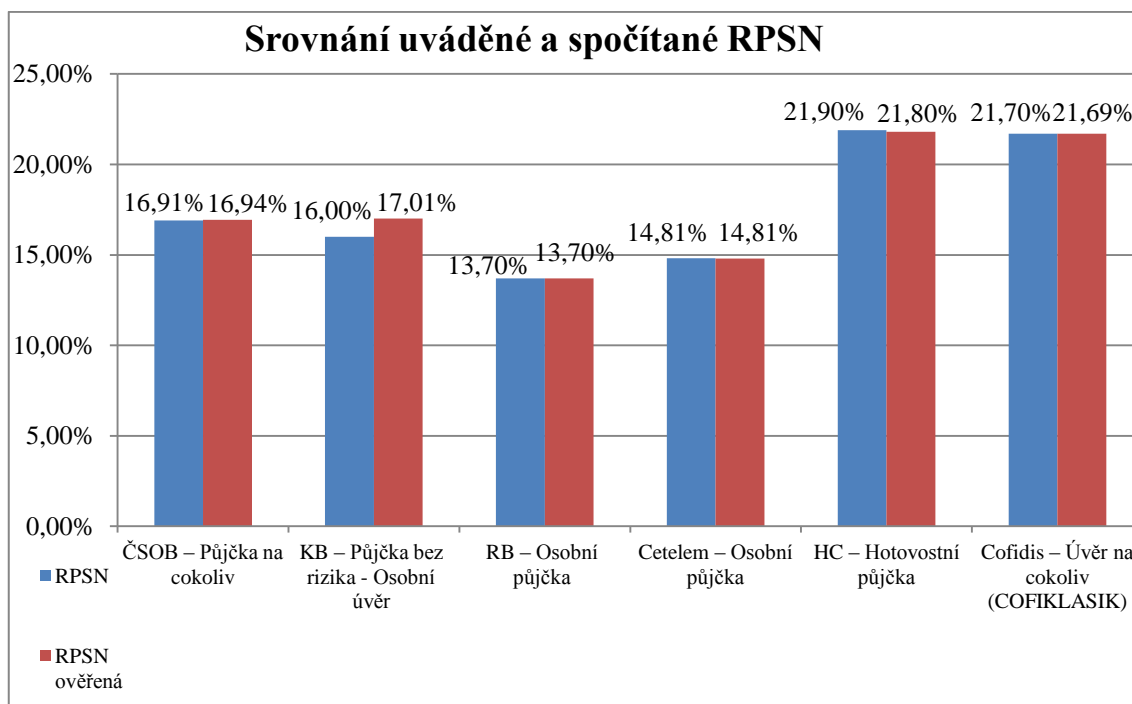
V tomto případě bych řekl, že kalkulačka na internetových stránkách poskytovatele počítá RPSN špatně. Nelze zde také oddělit poplatek za odložení splátek, který je automaticky započítáván do splátky.

Cofidis – Úvěr na cokoliv (COFIKLASIK)

Nebankovní společnost Cofidis se svým produktem Úvěr na cokoliv (COFIKLASIK) není z hlediska RPSN sice nejlepší volbou, ale za to údaje poskytnuté společností jsou správné a kalkulačka na internetových stránkách Cofidis počítá parametry úvěru

správně. Při výpočtu vyšla RPSN 21,691 % a celková splacená částka 145 536 Kč. Malá odchylka je způsobena zaokrouhlením. Srovnání zjištěných dat uvádí následující graf.

Graf 2: Srovnání uváděné a spočítané RPSN



Vlastní zpracování

4.3.3 Shrnutí výsledků práce

Hlavním cílem této práce srovnání vybraných spotřebitelských úvěrů. Toto srovnání bylo provedeno na základě hodnot RPSN. Účelem bylo zjistit jaký úvěr je pro potencionálního spotřebitele nejvhodnější při stejných vstupních podmínkách, které byly na začátku definovány. Byla to zejména výše čerpané částky a doba splácení. Dalším úkolem, bylo také porovnání hodnot udávaných poskytovatelem s vlastním výpočtem. Pro tento účel byla implementována kalkulačka pro výpočet RPSN.

Ve výsledku bylo zjištěno, že v dnešní době už není velký rozdíl v půjčce od banky nebo nebankovní společnosti. Tyto společnosti u české veřejnosti nemají dobré jméno a to hlavně z důvodu, že byly spojovány právě s úvěry, které byly nevýhodné a RPSN u takových to úvěrů byla řádově vyšší než u úvěrů od bankovních domů. Příklad může být společnost Cetelem a její zkoumaná Osobní půjčka. Tato půjčka se v porovnání úvěrů umístila na pomyslném druhém místě a z nebankovních půjček měla dokonce nejlepší parametry. Hodnota RPSN zde činí 14,806 %. Další významnou věcí je, že hodnota udávaná společností byla totožná s hodnotou, která byla výsledkem výpočtu s pomocí

vlastní aplikace. Tento produkt dosáhl dokonce lepších hodnot RPSN než dva zkoumané bankovní spotřebitelské úvěry.

Jednoznačně nejlepší nabídkou pro spotřebitele je možné označit Osobní půjčku od společnosti Raiffeisenbank a. s. Zde se hodnota RPSN po přepočítání opět shodovala s hodnotou deklarovanou. U této nabídky byla RPSN stanovena na 13,696 %. Navíc jsou zde benefity pro zákazníka týkající se základního pojištění zdarma a také zde není nutné mít vedený běžný účet u RB.

Ostatní zkoumané varianty měly vyšší hodnotu RPSN a v některých případech zde byl rozdíl mezi deklarovanou RPSN a vypočtenou RPSN. Pro výpočet byly využity hodnoty poplatků ze sazebníků společností. V některých případech je rozdíl velmi malý v řádech setin procent např. u Půjčky na cokoliv od ČSOB, kde rozdíl činil 0,028%. Naprosto opačná situace nastala u nabídky od KB kde se výsledná RPSN lišila více než o 1%.

Nakonec by bylo vhodné umístit fakt, že vždy by si potenciální klient měl nabídku a uváděné hodnoty ověřit. V dnešní době je toto možné učinit například podle podobných nástrojů na výpočet RPSN, jaký byl navržen pro účely této bakalářské práce. Tyto aplikace jsou většinou dostupné na internetu, avšak některé z nich jsou nepřesné. Setkal jsem se s aplikacemi, které RPSN počítaly chybně a část z nich také neumožňovala zadat všechny potřebné údaje, jako jsou poplatky za zpracování úvěru a periodické poplatky za vedení účtu.

5. Závěr

Hlavním cílem mé práce bylo popsat problematiku spotřebitelského úvěru, metodiku výpočtu RPSN a zjistit jak v současnosti poskytovatelé spotřebitelských úvěru informují své zákazníky o RPSN. Prvním bodem byla analýza právní úpravy, kde jsem se snažil i o porovnání české legislativy s legislativou EU. Dále jsem se zaměřil na shrnutí důležitých témat, které se ke spotřebitelskému úvěru váží. A to zejména ke splácení spotřebitelského úvěru, kde jsou popsána úskalí, ale také možnosti jak řešit situace, kdy spotřebitel není schopen své závazky plnit. Jsou zde uvedeny i všechny podstatné instituce a jejich funkce např. registry dlužníků.

V první části práce jsem popisoval základní vlastnosti a legislativu spotřebitelského úvěru, která během zpracovávání mé práce doznala určitých změn ve formě novely zákona o spotřebitelském úvěru, která vstoupila v platnost 26. 2. 2013. Hlavní charakteristiky spotřebitelského úvěru ovšem zůstávají totožné se zákonem, který je platný ode dne 1. 1. 2011 tzn. zákon o spotřebitelském úvěru (č. 145/2010 Sb.). Důležité části zákona jsou např. nově zavedená možnost spotřebitele odstoupit od smlouvy o spotřebitelském úvěru bez uvedení důvodu do 14 dnů po jejím uzavření. Další podstatnou změnou je konkrétní vymezení informační povinnosti, která je uložena poskytovatelům úvěrů ve vztahu ke spotřebitelům, přičemž v této souvislosti výslovně upravuje také podmínky nabízení úvěru prostřednictvím reklamy. Neméně významné je také vymezení výše případných poplatků za předčasné splacení úvěru.

V části týkající se registrů dlužníků je nejdůležitější faktem, že samotný dlužník nemusí vůbec vědět, že se v některém z nich nalézá. Hlavním účelem registrů je zabránit tomu, aby klient, který má dluhy u jedné instituce, nepřešel jednoduše k další instituci, kde by svoje chování opakoval.

Při nesplácení úvěru může dojít až exekuci nebo osobnímu bankrotu. Ovšem osobní bankrot nemusí soud povolit, dlužník musí splňovat určitá kritéria. Tímto způsobem se lze vyhnout exekuci, která sice smí být nařízena, ale nesmí být vykonána. Zde je dobré zmínit, jak a kde se může spotřebitel bránit, např. pokud je na spotřebitele neoprávněně uvalená exekuce. V takovém případě by se měl obrátit na exekutorskou komoru. Další instituce zabývající se ochranou spotřebitele jsou Sdružení dTest a finanční arbitr.

Na předchozí části navazuje problematika RPSN. Důležitým faktem je, že s platností nového zákona je metodika výpočtu sjednocena s platnou legislativou v EU. Nedostatky

legislativy RPSN jsou například v oblasti zahrnování poplatků spojených s poskytnutím úvěru nebo různých pojištění (pojištění splácat) do RPSN. To dává bankám a dalším institucím možnost uvádět RPSN, která je zpravidla nižší by měla být.

Cílem mé praktické části bylo ověření, zda a jak poskytovatelé informují své klienty o hodnotě RPSN. Abych toto mohl provést, vytvořil jsem vlastní program, který odpovídá platné legislativě ČR v oblasti výpočtu RPSN. Dále jsem pro porovnání vybral vzorek spotřebitelských úvěrů aktuálně poskytovaných na českém trhu. V úvahu jsem vzal bankovní i nebankovní sektor.

Po té jsem provedl srovnání a zjistil, že v některých nabídkách jsou uváděny jiné hodnoty RPSN, než by měly být. U některých společností byla tato odchylka minimální, ale překvapila mě Komerční banka, a. s. kde je rozdíl v RPSN markantní a to jeden procentní bod.

V závěru provedeného srovnání je shrnutí výsledků a na základě těchto výsledků jsem zdůraznil, co by měl potenciaální žadatel udělat při porovnávání nabídek a jaké nástroje by k tomu měl použít.

6. Summary

The aim of my bachelor's thesis is to describe and compare consumer loans that are currently available on the Czech market. At the beginning of my work I focus basic description of consumer credit and the valid legislation in the Czech Republic.

In subsequent chapters are described the basic concepts related to consumer credit. I focus mainly on the problems associated with the repayment of the loan such as execution of property and personal bankruptcy.

In the practical part of my thesis was chosen sample offers consumer loans offered in the Czech Republic. There was defined the conditions of potential consumers, and then was the supply of loans compared by APR. On the next part was created a custom calculator that calculates the APR according to applicable legislation. The tool is used to verify the values specified by the provider.

In the end, it was found, that some providers give poor value APR. Also, the difference between bank and non-bank provider is not so great what used to be. That's why were placed at the end consumer recommendations how to choose the right consumer credit. The best offer according to APR is in this thesis Personal loan from Raiffeisenbank a. s.

Keywords: consumer credits, registers of debtors, execution, arbitration clause, personal bankruptcy, financial arbiter, the annual percentage rate of charge, the Consumer Credit Act, the methodology for calculating the APR.

7. Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje:

BOHANESOVÁ, Eva. *Finanční matematika I*. 1. vyd. Olomouc: Univerzita Palackého, 2006, 117 s. ISBN 80-244-1294-2.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005, 681 s. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.

NAVARA, Mirko. *Numerické metody*. 1. vyd. Praha: Česká technika - nakladatelství ČVUT, 2005, 142 s. ISBN 80-010-2689-2.

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

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

Legislativní dokumenty:

Zákon č. 43/2013 Sb. - Novela zákona o spotřebitelském úvěru (zákon č. 145/2010 Sb.).

In:http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Legislativa_zakon_43_2013_novela_zakona_o_spotrebitelskem_uveru. 2013.

Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. In:<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/>. 2010

Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). In:<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>. 2006.

Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi. In: <http://www.sagit.cz/pages/sbirkatxt.asp?cd=76&typ=r&zdroj=sb02229>. 2002.

Směrnice evropského parlamentu a rady 2008/48/ES ze dne 23. dubna 2008 o smlouvách o spotřebitelském úvěru a o zrušení směrnice Rady 87/102/EHS. In:<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2008:133:0066:0092:CS:PDF>. 2008.

Směrnice komise 2011/90/EU ze dne 14. listopadu 2011, kterou se mění část II přílohy I směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES. In: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2011:296:0035:0037:CS:PDF>. 2011.

Internetové zdroje:

BRUTHANS, Martin. Legislativní změny v oblasti spotřebitelských úvěrů. Epravo.cz [online]. 2010 [cit. 2013-04-04]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/legislativni-zmeny-v-oblasti-spotrebitelskych-uveru-62395.html>

BUKAČ, Petr. Jak zabránit exekuci. *Měsíc.cz - váš průvodce finančním světem* [online]. 2004 [cit. 2013-04-14]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/jak-zabranit-exekuci/>

Direktlån. *Svenska handelsbanken* [online]. 2012 [cit. 2012-12-07]. Dostupné z: http://www.handelsbanken.se/shb/INeT/IStartSv.nsf/FrameSet?OpenView&iddef=privat&navid=Z2_Privattjanster&sa=/shb/inet/icentsv.nsf/Default/q2C556E14BE3645DCC1256AAB0040C23B

DOLEŽÁLEK, Vít. Rozhodčí doložky v úvěrové smlouvě. *Měsíc.cz - váš průvodce finančním světem* [online]. 2008 [cit. 2013-04-14]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/rozhodci-dolozky-v-uverove-smlouve/>

Exekutorská komora České republiky. *Exekuce nemovitostí, exekutoři majetku, registr dlužníků a vymáhání dluhů* [online]. 2012 [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://www.exekuci.cz/exekutorska-komora.html>

Finanční arbitr – základní informace. *Kancelář finančního arbitra* [online]. 2013 [cit. 2013-03-07]. Dostupné z: <http://www.finarbitr.cz/cs/financni-arbitr/poslani-a-ukoly-fa.html>

Informační materiál FINANČNÍ ARBITR. *Dolceta - Spotřebitelské vzdělávání online* [online]. 2012 [cit. 2013-04-20]. Dostupné z: http://www.dolceta.eu/ceska-republika/Mod7/sites/ceskarepublika_Mod7/IMG/pdf/21_Informacni_material_Financi_arbitr.pdf

JAKOB, Ondřej. Novela zákona o spotřebitelském úvěru vstoupila v účinnost. *TOP 09* [online]. 2013 [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.top09.cz/co-delame/tiskove-zpravy/mf-novela-zakona-o-spotrebitelskem-uveru-vstoupila-v-ucinnost-12283.html>

KOCUR, Pavel. Úvod do numerických metod. *Základní informace - Katedra výpočetní a didaktické techniky Fakulty pedagogické Západočeské univerzity v Plzni* [online]. 2000 [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: http://www.kvd.zcu.cz/cz/materialy/numet/_numet.html

LLCB :: O společnosti. *LLCB :: LEASING & LOAN CREDIT BUREAU* [online]. 2013 [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://www.llcb.cz/cz/o-spolecnosti-1404041456.html>

Obsah CRÚ - Česká národní banka. *Česká národní banka* [online]. 2013 [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/centralni_registr_uveru/cru_obsah.html

OSVAAG, Milan. Osobní bankrot: pětiletá cesta z dluhů. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. 2007 [cit. 2013-04-14]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/exekuce/18830-osobni-bankrot-petileta-cesta-z-dluhu>

O dTestu. *DTest: Nezávislé testy, víc než jen recenze* [online]. 2013 [cit. 2013-02-12]. Dostupné z: <http://www.dtest.cz/clanek-2/o-dtestu>

O společnosti ČSOB. *ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. ČSOB* [online]. 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>

O společnosti. *Společnost Cofidis | Nebankovní půjčky a spotřebitelské úvěry* [online]. 2013 [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>

POLOLÁNÍK, Lukáš. Rozhodčí doložka vám může a nemusí zkomplikovat život. *Firemnifinance.cz podnikání, daně, finance, zákony, kalkulačky, formuláře* [online]. 2010 [cit. 2013-04-14]. Dostupné z: <http://firmy.finance.cz/zpravy/finance/260557-rozhodci-dolozka-vam-muze-a-nemusi-zkomplikovat-zivot/>

Prêt Direct Alterna. *Banque et Assurances - Société Générale* [online]. 2012 [cit. 2013-12-07]. Dostupné z: https://particuliers.societegenerale.fr/emprunter/prets_travaux/pre_t_direct_alterna/en_detail.html

Privatlån. *Privat | Nordea.se* [online]. 2012 [cit. 2012-12-07]. Dostupné z: <http://www.nordea.se/Privat/L%C3%A5n/L%C3%A5n%2boch%2bkrediter/Privatl%C3%A5n/204974.html?>

Registry dlužníků v Česku a jak fungují. *Půjčovat.cz* [online]. 2010 [cit. 2013-04-04]. Dostupné z: <http://pujcovat.cz/registry-dluzniku-v-cesku-a-jak-funguji/>

RPSN - Wikipedie. *Wikipedie, otevřená encyklopedie* [online]. 2013 [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://cs.wikipedia.org/wiki/RPSN>

Sdružení SOLUS má tři nové členy: Českomoravskou stavební spořitelnu, Credium a UniCredit Leasing. SOLUS registr dlužníků [online]. 2009 [cit. 2013-04-04]. Dostupné z: <https://www.solus.cz/cs/archiv-tiskovych-zprav/23-09-2008-sdruzeni-solus-ma-tri-nove-cleny-ceskomoravskou>

ŠEBESTA, Kamil. KŠD LEGAL advokátní kancelář s.r.o. *KŠD LEGAL* [online]. 2010 [cit. 2013-04-04]. Dostupné z: <http://www.ksd.cz/archiv.php?h=1500&cat=2>

Verbrauchercredit - Effektivzins / Kreditkosten / Monatsrate. *Finanztip.de* [online]. 2012 [cit. 2012-12-07]. Dostupné z: http://www.finanztip.de /tip/bankvergleich/kontenvergleich_ratenkredit_wl.php

Výroční zpráva 2011. RAIFFEISENBANK, a.s. *Raiffeisenbank - banka inspirovaná klienty* [online]. 2012 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://www.rb.cz /attachements/pdf/o-bance/vyrocnizpravy/vz-rb-11-cz.pdf>

Základní informace. KOMERČNÍ BANKA, a. s. Komerční banka [online]. 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>

Zákon č. 43/2013 Sb. - Novela zákona o spotřebitelském úvěru (zákon č. 145/2010 Sb.). *Ministerstvo financí České republiky* [online]. 2013 [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/ft_spotr_uver_legCR_77074.html

8. Seznam zkratek

BNP – Banque Nationale de Paris

BRKI – Bankovní registr klientských informací

CBCB – Czech Banking Credit Bureau a. s.

COFIDIS – Cofidis s. r. o.

CRÚ – Centrální registr úvěrů

ČNB – Česká národní banka

ČR – Česká republika

ČSOB – Československá obchodní banka a. s.

EU – Evropská unie

HC – Home Credit a. s.

HTML – Hypertext Markup Language

IPB – Investiční a poštovní banka a. s.

KB – Komerční banka a. s.

KBC – Kredietbank ABB Insurance CERA bank

LLCB – Leasing and Loan Credit Bureau

NPV – Net present value

NRKI – Nebankovní registr klientských informací

PHP – Personal Home Page

SOLUS - Sdružení na ochranu leasingu a úvěrů spotřebitelům

RB – Raiffeisenbank a. s.

RPSN – Roční procentuální sazba nákladů

9. Seznam obrázků, tabulek a grafů

Obrázky

Obrázek 1: Vzorec pro výpočet RPSN.....	22
Obrázek 2: Alternativní vzorec pro výpočet RPSN	24
Obrázek 3: Grafické znázornění metody půlení intervalu	30
Obrázek 4: Logo společnosti ČSOB	33
Obrázek 5: Logo společnosti KB	34
Obrázek 6: Logo společnosti RB	35
Obrázek 7: : Logo společnosti Cetelem, a. s.	37
Obrázek 8: Logo společnosti Home Credit, a. s.....	38
Obrázek 9: Logo společnosti Cofidis, s. r. o.	39

Tabulky

Tabulka 1: Popis proměnných ve vzorci pro výpočet RPSN	23
Tabulka 2: Popis proměnných alternativního vzorce pro výpočet RPSN	24
Tabulka 3: Srovnání spotřebitelských úvěrů v Německu.....	28
Tabulka 4: Srovnání spotřebitelských úvěrů ve Švédsku.....	28
Tabulka 5: Srovnání spotřebitelských úvěrů ve Francii.....	28
Tabulka 6: Základní informace o společnosti ČSOB.....	33
Tabulka 7: Základní informace o společnosti KB.....	35
Tabulka 8: Základní informace o společnosti RB.....	36
Tabulka 9: Základní informace o společnosti Cetelem ČR, a. s.	37
Tabulka 10: Základní informace o společnosti Home Credit, a. s.	38
Tabulka 11: Bezúčelový úvěr ČSOB Půjčka na cokoliv.....	40
Tabulka 12: Bezúčelový spotřebitelský úvěr Půjčka bez rizika – Osobní úvěr	41
Tabulka 13: Bezúčelový spotřebitelský úvěr Osobní půjčka	41
Tabulka 14: Bezúčelový spotřebitelský úvěr Osobní půjčka Cetelem.....	42
Tabulka 15: Bezúčelový spotřebitelský úvěr Hotovostní půjčka s možností odložení splátek...	43
Tabulka 16: Bezúčelový spotřebitelský úvěr COFIKLASIK	43
Tabulka 17: Parametry jednotlivých spotřebitelských úvěrů.....	45
Tabulka 18: Srovnání parametrů úvěrů po kontrole.....	48

Grafy

Graf 1: Grafické znázornění hodnot RPSN u jednotlivých produktů	47
Graf 2: Srovnání uváděné a počítané RPSN.....	50

10. Seznam příloh

Příloha č. 1: Zdrojový kód vlastní aplikace na výpočet RPSN – zadávací stránka

Příloha č. 2: Zdrojový kód vlastní aplikace na výpočet RPSN – výpočetní stránka

Příloha č. 3: Ukázky prostředí programu a příklad výpočtu

11. Přílohy

Příloha č. 1: Zdrojový kód vlastní aplikace na výpočet RPSN – zadávací stránka

```
<!DOCTYPE html>
<!--[if IE 7 ]> <html class="ie7 oldie"> <![endif]-->
<!--[if IE 8 ]> <html class="ie8 oldie"> <![endif]-->
<!--[if IE 9 ]> <html class="ie9"> <![endif]-->
<!--[if (gt IE 9)|(IE)]><!--> <html> <!--<![endif]-->
<head>
<meta http-equiv="X-UA-Compatible" content="IE=edge,chrome=1"/>
<meta charset="utf-8"/>
<meta name="description" content="Kalkulačka na výpočet RPSN">
<meta name="author" content="František Drdák">
    <title>Kalkulačka na výpočet RPSN</title>
<link rel="shortcut icon" href="favicon.ico" />
<link rel="stylesheet" href="css/style.css" type="text/css" media="screen" />
<script src="js/jquery-latest.js"></script>
<script type="text/javascript" src="js/jquery.validate.js"></script>
<!--[if lt IE 9]>
<script src="http://html5shim.googlecode.com/svn/trunk/html5.js"></script>
<![endif]-->
<script>
$(document).ready(function(){
$("#RPSN").validate();
});
</script>
</head>
<body>
    <!-- content-wrap -->
    <div class="content-wrap">
        <!-- main -->
        <section id="main">
            <div class="intro-box">
                <h1>Kalkulačka na výpočet RPSN zadání parametrů:</h1>
                <form id="RPSN" action="rpsn_calc.php" method="post">
<label for="pujcka">Velikost půjčky: </label> <input id="pujcka" type="text"
class="required" name="outflow" />
<label for="splatka">Velikost splátky: </label> <input id="splatka" type="text"
class="required" name="inflow" />
<label for="pocetsplatek">Počet splátek: </label> <input id="pocetsplatek"
type="text" class="required" name="ninfl" />
                <h3>Bankovní poplatky:</h3>
<label for="jednorazove">Jednorázový poplatek za zpracování smlouvy:</label>
<input type="text" class="required" id="jednorazove" name="init_fee" />
<label for="periodicky">Periodický poplatek za vedení účtu:</label>
<input id="periodicky" type="text" class="required" name="fee" />
<label for="rozbalovaci">Periodicita splátek a poplatků: </label> <br/>
<select name="period" tabindex="1" id="rozbalovaci">
<option value="12">měsíční </option>
                </form>
            </div>
        </section>
    </div>
</body>
</html>
```

```
<option value="1">roční</option>
<option value="52">týdenní</option>
</select>
<br/><label for="vypis"> Zaškrtněte, pokud chcete zobrazit mezivýsledky</label>
<input id="vypis" type="checkbox" name="flag" />
<input type="submit" class="enter" />
</form>
</div>
<div class="row no-bottom-margin">
</div>
</section>
</div>
<footer>
<div class="footer-content">
<p class="footer-text">V rámci bakalářské práce vytvořil František Drdák. </p>
</div>
</footer>
</body>
</html>
```

Příloha č. 2: Zdrojový kód vlastní aplikace na výpočet RPSN – výpočetní stránka

```
<!DOCTYPE html>
<!--[if IE 7 ]> <html class="ie7 oldie"> <![endif]-->
<!--[if IE 8 ]> <html class="ie8 oldie"> <![endif]-->
<!--[if IE 9 ]> <html class="ie9"> <![endif]-->
<!--[if (gt IE 9)|(IE)]><!--> <html> <!--<![endif]-->
<head>
<meta http-equiv="X-UA-Compatible" content="IE=edge,chrome=1"/>
<meta charset="utf-8"/>
<meta name="description" content="Kalkulačka pro výpočet RPSN
spotřebitelských úvěrů">
<meta name="author" content="František Drdák">
<title>Kalkulačka pro výpočet RPSN</title>
<link rel="shortcut icon" href="favicon.ico" />
<link rel="stylesheet" href="css/style.css" type="text/css" media="screen" />
</head>
<body>
<div class="content-wrap">
<section id="main">
<h1>Výpočet RPSN pro spotřebitelský úvěr s následujícími parametry:</h1>
Půjčka: <?php echo ($_POST['outflow']); ?> <br/>
Splátka: <?php echo ($_POST['inflow']); ?> <br/>
Počet splátek: <?php echo ($_POST['ninfl']); ?><br/>
<h3 class="poplatky">Bankovní poplatky:</h3><br/>
Jednorázový poplaek za zpracování smlouvy: <?php echo ($_POST['init_fee']); ?>
<br>
Periodický poplatek za vedení účtu: <?php echo ($_POST['fee']); ?> <br>
Periodicita splátek a poplatků:
<?php
if ($_POST['period']==1) echo "ročně";
if ($_POST['period']==12) echo "měsíčně";
if ($_POST['period']==52) echo "týdně";
?><br/>
Zobrazování mezivýsledků: <?php if ($_POST['flag']==true) echo "povoleno";
if ($_POST['flag']==false)echo "zakázáno";
?>
<br><br>
<h3><?php if ($flag) echo "Numerická metoda půlení intervalu."; ?></h3>
<?php
$loan=-$_POST['outflow']; // půjčka se znaménkem -
$repay=$_POST['inflow'];
$m=$_POST['period'];
$nrep=$_POST['ninfl'];
$i_fee=$_POST['init_fee'];
$m_fee=$_POST['fee']; // platek za vední účtu
$r_left=0;
$r_right=10;
$flag=$_POST['flag']; //true
function npv($r)
```

```

{
global $loan,$repay,$m,$nrep,$m_fee,$i_fee,$flag;
if ($flag) echo "r=$r ";
$sum=$loan + $i_fee;
for ($i=1; $i<=$nrep; $i++)
{
$sum=$sum + ($repay + $m_fee)/pow(1+$r, $i/$m);
-1-
}
if ($flag) echo " npv= $sum" . "<br />";
return $sum;
}
function reset_limit($l_left,$l_right)
{
$f_left=npv($l_left);
$f_right=npv($l_right);
$f_mean=npv(($l_left+$l_right)/2);
if (abs($f_mean)<0.1) return 0; // konec - odchylka je menší než 0,1 Kč
if ($f_left*$f_mean<0) return 2; // uprav pravou mez
if ($f_right*$f_mean<0) return 1; // uprav levou mez
return -1; // chyba
}
// echo '<p>Počítám RPSN</p>';
$j=1;
do
{ if ($flag) echo "<br />" . "iterace číslo " . $j . ":<br />" ;
$result=reset_limit($r_left,$r_right);
if ($result==1) {$r_left=($r_left+$r_right)/2;};
if ($result==2) {$r_right=($r_left+$r_right)/2;};
$j++;
} while ($result>0);
echo "<br />" . "<h3>";
if ($result==1) {echo "Pravděpodobně nereálné zadání - výpočet zastaven" ;}
else {echo "RPSN=" . (($r_left+$r_right)/2)*100 . "%"; echo"<br>"; $flag=false;
echo "Při této sazbě RPSN spotřebitel zaplatí navíc " . npv(0); echo " Kč";};
echo "</h3>";
?>
<div class="row no-bottom-margin"></div>
</section>
</div>
</body>
</html>

```

Příloha č. 3: Ukázky prostředí programu a příklad výpočtu

Zadávací formulář:

Kalulačka na výpočet RPSN - zadání parametrů:

Velikost půjčky:	<input type="text" value="100000"/>
Velikost splátky:	<input type="text" value="3037"/>
Počet splátek:	<input type="text" value="48"/>
Bankovní poplatky:	
Jednorázový poplatek za zpracování smlouvy:	<input type="text" value="0"/>
Periodický poplatek za vedení účtu:	<input type="text" value="50"/>
Periodicita splátek a poplatků:	<input type="text" value="měsíční"/>
Zaškrtněte, pokud chcete zobrazit mezivýsledky	<input checked="" type="checkbox"/>

V rámci bakalářské práce vytvořil František Drdák.

Stránka s výsledkem při zobrazení mezivýsledků:

Výpočet RPSN pro spotřebitelský úvěr s následujícími parametry:

Půjčka: 100000

Splátka: 3037

Počet splátek: 48

Bankovní poplatky:

Jednorázový poplatek za zpracování smlouvy: 0

Periodický poplatek za vedení účtu: 50

Periodicita splátek a poplatků: měsíčně

Zobrazování mezivýsledků: povoleno

iterace číslo 1:

$r=0$ npv= 48176

$r=10$ npv= -86044.5346317

$r=5$ npv= -80845.2446882

iterace číslo 2:

$r=0$ npv= 48176

$r=5$ npv= -80845.2446882

$r=2.5$ npv= -72133.7525779

iterace číslo 3:

$r=0$ npv= 48176

$r=2.5$ npv= -72133.7525779

$r=1.25$ npv= -57568.0940653

iterace číslo 4:

$r=0$ npv= 48176

$r=1.25$ npv= -57568.0940653

$r=0.625$ npv= -35956.0244507

iterace číslo 5:

$r=0$ npv= 48176

$r=0.625$ npv= -35956.0244507

$r=0.3125$ npv= -10699.8785994

iterace číslo 6:

$r=0$ npv= 48176

$r=0.3125$ npv= -10699.8785994

$r=0.15625$ npv= 11719.8036742

iterace číslo 6:

r=0 npv= 48176
r=0.3125 npv= -10699.8785994
r=0.15625 npv= 11719.8036742

iterace číslo 7:

r=0.15625 npv= 11719.8036742
r=0.3125 npv= -10699.8785994
r=0.234375 npv= -727.319963959

iterace číslo 8:

r=0.15625 npv= 11719.8036742
r=0.234375 npv= -727.319963959
r=0.1953125 npv= 5137.89505697

iterace číslo 9:

r=0.1953125 npv= 5137.89505697
r=0.234375 npv= -727.319963959
r=0.21484375 npv= 2122.564354

iterace číslo 10:

r=0.21484375 npv= 2122.564354
r=0.234375 npv= -727.319963959
r=0.224609375 npv= 677.728479949

iterace číslo 11:

r=0.224609375 npv= 677.728479949
r=0.234375 npv= -727.319963959
r=0.2294921875 npv= -29.6748430436

iterace číslo 12:

r=0.224609375 npv= 677.728479949
r=0.2294921875 npv= -29.6748430436
r=0.22705078125 npv= 322.795426759

iterace číslo 13:

r=0.22705078125 npv= 322.795426759
r=0.2294921875 npv= -29.6748430436
r=0.228271484375 npv= 146.253906728

iterace číslo 14:

r=0.228271484375 npv= 146.253906728
r=0.2294921875 npv= -29.6748430436
r=0.228881835938 npv= 58.2131174637

iterace číslo 15:

r=0.228881835938 npv= 58.2131174637
r=0.2294921875 npv= -29.6748430436
r=0.229187011719 npv= 14.2500562945

iterace číslo 16:

r=0.229187011719 npv= 14.2500562945

r=0.2294921875 npv= -29.6748430436

r=0.229339599609 npv= -7.71716077222

iterace číslo 17:

r=0.229187011719 npv= 14.2500562945

r=0.229339599609 npv= -7.71716077222

r=0.229263305664 npv= 3.26525555798

iterace číslo 18:

r=0.229263305664 npv= 3.26525555798

r=0.229339599609 npv= -7.71716077222

r=0.229301452637 npv= -2.22625061369

iterace číslo 19:

r=0.229263305664 npv= 3.26525555798

r=0.229301452637 npv= -2.22625061369

r=0.22928237915 npv= 0.519427965022

iterace číslo 20:

r=0.22928237915 npv= 0.519427965022

r=0.229301452637 npv= -2.22625061369

r=0.229291915894 npv= -0.853429950448

iterace číslo 21:

r=0.22928237915 npv= 0.519427965022

r=0.229291915894 npv= -0.853429950448

r=0.229287147522 npv= -0.167005649339

iterace číslo 22:

r=0.22928237915 npv= 0.519427965022

r=0.229287147522 npv= -0.167005649339

r=0.229284763336 npv= 0.176209993674

iterace číslo 23:

r=0.229284763336 npv= 0.176209993674

r=0.229287147522 npv= -0.167005649339

r=0.229285955429 npv= 0.00460188110492

RPSN=22.9285955429%

Při této sazbě RPSN spotřebitel zaplatí navíc 48176 Kč

Stránka s výsledkem bez zobrazení mezivýsledků:

Výpočet RPSN pro spotřebitelský úvěr s následujícími parametry:

Půjčka: 100000

Splátka: 3037

Počet splátek: 48

Bankovní poplatky:

Jednorázový poplatek za zpracování smlouvy: 0

Periodický poplatek za vedení účtu: 50

Periodicita splátek a poplatků: měsíčně

Zobrazování mezivýsledků: zakázáno

RPSN=22.9285955429%

Při této sazbě RPSN spotřebitel zaplatí navíc 48176 Kč