

SOUKROMÁ VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ ZNOJMO s.r.o.

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

RPSN u spotřebitelských úvěrů

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Denisa POLÁŠKOVÁ**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Roman PTÁČEK, Ph.D.**

Znojmo, 2012

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma: „RPSN u spotřebitelských úvěrů“ vypracovala samostatně na základě pokynů svého vedoucího práce. Literatura, odborné zdroje a ostatní materiály, jenž byly ke zpracování práce použity, jsem řádně označila a uvedla v seznamu použitých zdrojů.

V Rohatci dne 15 listopadu 2012

.....
Denisa POLÁŠKOVÁ

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucímu mé práce Ing. Romanu Ptáčkovi, Ph.D. za jeho ochotu a čas, odborné vedení, cenné rady a připomínky, které jsem mohla využít při zpracování bakalářské práce.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	Denisa POLÁŠKOVÁ
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	RPSN u spotřebitelských úvěrů
Název (v angličtině)	Annual percentage rate of consumer credits

Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Na základě analýzy a komparace podmínek spotřebitelských úvěrů vyhodnotit, zda ukazatel RPSN je pro klienty při jejich rozhodování při výběru spotřebitelského úvěru nejdůležitějším faktorem. Analýza, komparace a vlastní vyhodnocení bude provedeno jak u vybraných bankovních, tak i nebankovních subjektů, nabízejících spotřebitelské úvěry.

Postup práce:

1. Podrobné vymezení hlavního, příp. dílčích cílů a metodiky práce.
2. Literární rešerše a současný stav řešené problematiky.
3. Sběr dat potřebných pro splnění vytýčeného cíle, který proběhne studiem bankovních a firemních materiálů, ale také pomocí tzv. mystery shoppingu.
4. Analýza dat, komparace a interpretace výsledků. Tato část práce bude provedena u bankovních a nebankovních subjektů samostatně.
5. Celkové zhodnocení, formulace vlastních závěrů a případných doporučení.

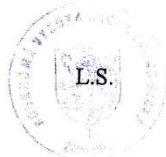
Metody: Deskripce, analýza, komparace, syntéza, mystery shopping.

Seznam odborné literatury:

1. DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr. Praktická příručka s příklady a judikaturou*. Leges 2011. 128 s. ISBN 978-80-87212-76-9.
2. RADOVÁ, Jarmila. – DVOŘÁK, Petr. – MÁLEK, Jiří. *Finanční matematika pro každého*. 7. vyd. Praha: Grada, 2009. 296 s. ISBN 978-80-247-3291-6.
3. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/7/ES ze dne 16. února 1998, kterou se mění směrnice 87/102/EHS o sblížení právních a správních předpisů členských států týkajících se spotřebitelského úvěru
4. Zákon č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
5. Zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb.

Datum zadání bakalářské práce: duben 2011

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2012




Denisa POLÁŠKOVÁ
autor


Prof. PhDr. Kamil FUCHS, CSc.
rektor SVŠE Znojmo


Ing. Roman PTÁČEK, Ph.D.
vedoucí bakalářské práce

Abstrakt

Bakalářská práce „RPSN u spotřebitelských úvěrů se zabývá analýzou a komparací podmínek spotřebitelských úvěrů, které jsou poskytovány klientům jak od bankovních, tak nebankovních subjektů. V teoretické části jsou popsány a vysvětleny pojmy, které se vztahují k úvěrům obecně a poté jsou podrobněji vysvětleny podmínky poskytování zejména spotřebitelských úvěrů. Dále je v teoretické části práce vysvětlen pojem RPSN. V praktické části jsou na základě analýzy a komparace podmínek spotřebitelských úvěrů podrobně zhodnoceny konkrétní nabídky skutečných spotřebitelských úvěrů jak od bankovních, tak nebankovních subjektů. Tato analýza a komparace dat vychází z modelových příkladů. Na závěr této práce je zařazeno shrnutí výsledků a doporučení pro případné žadatele o spotřebitelský úvěr.

Klíčová slova: spotřebitelský úvěr, roční procentní sazba nákladů, úroková sazba,

Abstract

The bachelor thesis “Annual percentage rate of consumer credits” is dealing with analysis and comparison of consumer credits that are provided both by banking and non-banking institutions. Concepts which are generally related to loans are described and explained in theoretical part and then the conditions of the provision of consumer credit in particular are explained more detailed. Hereafter in theoretical part the concept RPSN is explained. The practical part is based on analysis and comparison of conditions of consumer credits reviewed in detail in specific offers of real consumer credits both from banking and non-banking entities. This analysis and comparison of data are based on model examples. The summary of results and recommendations for potential applicants of consumer credit are included at the conclusion of this thesis.

Key words: consumer credit, annual percentage rate of charge, interest rate

Obsah

Abstrakt.....	4
Abstract.....	6
1 Úvod.....	8
2 Cíl a metodika.....	9
3 Teoretická část	10
3.1 Úvěr	10
3.1.1 Definice úvěru.....	10
3.1.2 Základní druhy úvěrů.....	10
3.1.3 Banky vs. nebankovní společnosti.....	12
3.1.4 Příklady bankovních subjektů, které poskytují úvěry.....	12
3.1.4 Příklady nebankovních subjektů, které poskytují úvěry.....	13
3.2 Spotřebitelský úvěr	13
3.2.1 Základní informace o spotřebitelských úvěrech	13
3.2.2 Podmínky poskytnutí spotřebitelského úvěru.....	14
3.2.3 Smlouva o spotřebitelském úvěru.....	14
3.2.4 Výhody spotřebitelských úvěrů	15
3.2.5 Na co si dát při pořizování spotřebitelského úvěru pozor	15
3.3 Členění spotřebitelských úvěrů.....	16
3.3.1 Podle účelovosti	16
3.3.2 podle typu výplaty	16
3.3.3 podle zajištění	16
3.3.4. Podle doby splatnosti	16
3.3.5. Další členění	17
3.4. Úvěrové registry	17
3.4.1 Obecná charakteristika.....	17
3.4.2 Úvěrový registr provozovaný ČNB	18
3.4.3 Ostatní úvěrové registry.....	19
3.5 Úrok	20
3.5.1 Definice úroku	20
3.5.2 Úroková míra (sazba).....	20
3.5.3 Úrokové sazby v úvěrových obchodech	21
3.5.5 Způsoby úročení úvěrů	21
3.5.6 Úročení z hlediska doby splatnosti	22
3.5.7 Úročení z hlediska výplaty	23
3.5.8 Způsoby splácení úvěrů	23
3.5.9 Zajištění úvěrů	24
3.6 RPSN	25
3.6.1 Definice.....	25
3.6.2 RPSN versus úroková míra.....	26
3.6.3 RPSN a reklama.....	26
3.6.4. obcházení RPSN	27
3.6.5 Výpočet RPSN.....	28
4 Praktická část	29

4.1 Zadluženost domácností v ČR a její vývoj	29
4.2 Charakteristika vybraných finančních společností a jejich úvěrových produktů	31
4.2.1 Komerční banka – Perfektní půjčka.....	31
4.2.2 Česká spořitelna – Spotřebitelský úvěr.....	33
4.2.3 Československá obchodní banka – Půjčka na cokoliv.....	35
4.2.4 Air Bank – Půjčka.....	37
4.2.5 Home Credit – Hotovostní půjčka	38
4.2.6 Provident – Půjčka Provident	40
4.2.7 Cetelem – Osobní půjčka	43
4.2.8 Cofidis – Úvěr na cokoliv	44
5 Modelové příklady	46
5.1 Varianta A.....	47
5.2 Varianta B	48
5.3 Výsledek komparace spotřebitelských úvěrů	49
5.4 Analýza RPSN	49
7 závěr.....	52
8 Seznam použité literatury	55
9 Přílohy.....	57

1 Úvod

Spotřebitelské úvěry jsou v dnešní době běžným finančním produktem, který je hojně využíván všemi skupinami obyvatel. Financovat z něj lze zařízení či koupi bytu, spotřební elektroniku, ale také např. dovolené.

Vytvořením jednotného, průhledného právního prostředí v oblasti úvěrů na spotřebitelském trhu zákon posiluje pozici spotřebitelů a usnadňuje orientaci v nabídce spotřebitelských úvěrů. Zavedení ukazatele roční procentní sazby nákladů (RPSN) na spotřebitelský úvěr umožňuje spotřebitelům porovnání úrovně spotřebitelských úvěrů, které jsou nabízeny na trhu. Zákon představuje sjednocení české právní úpravy s právem zemí EU. Nad dodržováním podmínek stanovených tímto zákonem vykonává dozor Česká obchodní inspekce.

RPSN - roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr - je ekonomický ukazatel, který vypovídá o platebních podmínkách úvěru. Povinnost informovat spotřebitele o výši tohoto ukazatele ukládá zákon o spotřebitelském úvěru. Tato povinnost se však nevztahuje na všechny druhy úvěrů. Vyjimky, kdy není povinnost uvádět RPSN jsou vymezeny v zákoně 321/2001 Sb. Patří sem například úvěry poskytnuté na koupi, výstavbu, opravu nebo údržbu nemovitostí, úvěr, který je nižší jak 5000 Kč nebo naopak je vyšší než 800 000 Kč atd. Vzorec pro výpočet RPSN je uveden v příloze tohoto zákona. Základními parametry pro stanovení tohoto ukazatele je výše úvěru, údaj o termínu poskytnutí úvěru, informace o výši jednotlivých splátek, poplatků a případných dalších plateb.

2 Cíl a metodika

Hlavním cílem mé bakalářské práce na téma RPSN u spotřebitelských úvěrů je pomocí analýzy a komparace podmínek spotřebitelských úvěrů porovnat současnou situaci spotřebitelských úvěrů na bankovním trhu a napomoci klientovi v orientaci jednotlivých poplatků, které jsou spojeny s pořízením úvěru.

Bakalářská práce je rozdělena na dvě části, teoretickou a praktickou. Každá část má jeden či více dílčích částí, které jsou spjaty s tématem mé bakalářské práce.

Cílem teoretické části je na základě provedeného literárního průzkumu popsat a vysvětlit všechny pojmy, souvislosti a právní úpravy, které se k problematice úvěrů vztahují.

V analytické části bude provedena analýza a komparace podmínek konkrétních spotřebitelských úvěrů. Tato analýza bude prováděna na skutečných produktech od vybraných bankovních i nebankovních poskytovatelů úvěrů. Mezi použité metody patří deskripce, analýza, komparace, syntéza a také mystery shopping.

V závěru práce bude na modelovém příkladu vybrán nejlepší úvěrový produkt z pohledu klienta. Pro srovnání úvěrů a výše RPSN jsem použila fiktivního příkladu klienta, který potřebuje finanční hotovost. Žadatel o úvěru je ženatý bezdětný muž s čistým měsíčním příjmem 20 000 Kč, zaměstnaný na dobu neurčitou, má zaměstnanou manželkou a žadatel již nemá žádné jiné půjčky.

Cílem analytické části je lepší orientace v nabídkách úvěrů pro spotřebitele na českém trhu a doporučení žadateli, pokud se chystá oslovit některou z institucí, podle kterých kritérií si úvěr má vybrat.

3 Teoretická část

3.1 Úvěř

3.1.1 Definice úvěru

Poskytování bankovních úvěrů patří mezi základní produkt, který banky poskytují. Banka zde vystupuje jako věřitel. Z pohledu dlužníka je to způsob opatření peněžního kapitálu a z pohledu banky (věřitele) se jedná o formu bankovních investic. K těmto investicím využívá především svěřené peněžní prostředky, ale také vlastní prostředky.

Na úvěrovém trhu sehrávají podstatnou úlohu komerční banky. Mezi klienty komerčních bank řadíme především domácnosti, ale také veřejný či podnikový sektor. Od svých klientů banky přijímají různé formy vkladů a na opačné straně poskytují různé druhy úvěrů, které jsou nejvíce využívány podnikatelským sektorem. Úvěry tvoří u komerčních bank rozhodující část aktiv. Jsou nejméně likvidní a také poměrně rizikové. Základním zdrojem příjmů z poskytování úvěrů pro komerční banky jsou úrokové platby.¹

3.1.2 Základní druhy úvěrů

Kontokorentní úvěř

Je to druh úvěru, který sjedná banka klientovi k běžnému účtu a dovoluje klientovi čerpat z účtu peníze i za podmínek, že na účtu nemá dostatečnou hotovost. Banka v tomto případě klientovi potřebné peněžní prostředky půjčí. Tento typ úvěru je většinou krátkodobého charakteru a klient zde musí počítat s vyšší úrokovou mírou nebo i s ostatními poplatky s úvěrem spojené.

Investiční úvěř

Tento úvěř je zpravidla používán pro financování investic. Mezi nejčastější investice patří

¹ POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. Karviná: Tiskárna Kleinwachter, Frýdek-Místek, 2005. Str.149. ISBN 80-7248-287-4

stavby, zařízení a stroje, nemovitosti, stavby, ale také cenné papíry a další. Investiční úvěr má podobu přímých úhrad, které jsou nejčastěji zasilány na účet prodávajícího nebo dodavatele. Musí zde být doloženy doklady, které dokládají účel úvěru. Banka tedy poskytuje pouze takové finanční prostředky, které byly skutečně na investici použity. Díky tomuto úvěru může klient uskutečnit i opravdu finančně náročné investice. Nevýhodou tohoto typu úvěru jsou vysoké nároky na zajištění.

Provozní úvěr

Klienti používají provozní úvěr ke krytí provozních potřeb. Může být použit na pohledávky, zásoby, nebo třeba na náklady spojené s provozem. Většinou bývá krátkodobého charakteru a obsahuje plán čerpání a splácení. Stejně jako u investičního úvěru je čerpán formou přímých úhrad.

Exportní úvěr

Účelový úvěr, který je určen podnikatelům. Ti vyvázejí strojírenské zboží nebo investiční celky. Může být použit také na kusovou dodávku jednotlivých strojů nebo zboží, které nemají investiční povahu. Poskytuje se mezi bankami (banka dodavatele poskytne úvěr bance odběratele).

Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr je úvěr určený jak fyzickým, tak právnickým osobám. Vždy musí být zajištěn nemovitostí. Nejčastěji bývá tento úvěr čerpán za účelem výstavby nemovitosti nebo na její přestavbu. Hypoteční úvěr je dlouhodobého charakteru a je buď účelový (hypotéka je striktně vázána na investici do nemovitosti), nebo neúčelový, tzv. Americká hypotéka (úvěr lze použít na cokoli).

Úvěr ze stavebního spoření

Účelový úvěr, který může být použit pouze na krytí nákladů bytových potřeb. Pro tento druh úvěru musí klient splnit dané podmínky, aby na něj měl nárok. Mezi tři základní podmínky patří:

- naspoření stanovené částky,
- dosažení vymezené výše parametrů hodnocení (zde se zohledňuje doba spoření, výše splátek atd.),
- spoření alespoň 2 roky (tato podmínka je dána zákonem o stavebním spoření).²

3.1.3 Banky vs. nebankovní společnosti

Při poskytování úvěrů si klient může vybrat buď konkrétní bankovní instituci, ale může se obrátit i na nebankovní společnosti, které také úvěry poskytují. Klienti zde uvítají, že je zde možnost poskytnutí úvěru rychle, dost často také on-line nebo po telefonu a téměř jakoukoliv částku. Další výhodou u nebankovních společností je hlavně to, že žadatelé o úvěr na rozdíl od bank nejsou prověřováni registrem dlužníků. Pokud tedy klient má i jiné půjčky nebo má z minulosti jiné provinění v podobě pozdních splátek dluhu nebo dokonce nesplácení, měl by se určitě v případě, že chce další úvěr obrátit na nebankovní společnosti. Tím, že tyto instituce poskytují úvěry téměř každému, je tedy logické, že díky vysoké rizikovosti poskytnutých půjček se úvěry poskytují za vyšší cenu než u bankovních společností. Pokud jde o poplatky, které jsou spojeny např. s pořízením úvěru, jsou oba poskytovatelé na srovnatelné úrovni.

3.1.4 Příklady bankovních subjektů, které poskytují úvěry

- GE money bank,
- ČSOB,
- Komerční banka,
- Česká spořitelna,
- Citibank,
- UniCredit Bank,
- Raiffeisenbank.

² *Bankovnictví pro střední školy a veřejnost*. 1. vyd. Praha: Fortuna. 2004. Str. 108-111. ISBN 80-716-8900-9

3.1.4 Příklady nebankovních subjektů, které poskytují úvěry

- Cofidis,
- Cetelem,
- Provident Financial,
- Home Credit,
- Essox,
- Credium,
- Profi Credit,
- eCredit.³

3.2 Spotřebitelský úvěr

3.2.1 Základní informace o spotřebitelských úvěrech

V dnešní době je spotřebitelský úvěr nejjednodušším a nejrychlejším způsobem, jak získat peněžní prostředky, které spotřebitelé využijí k nejrůznějším nákupům. Například na nákup elektroniky, domácích spotřebičů, rodinné dovolené a dalších. Tento typ úvěru poskytují jak nebankovní subjekty, tak i bankovní instituce. U nebankovních subjektů je možnost sjednat úvěr přímo v obchodě, kde nakupujeme konkrétní věc. Zákazník si v obchodě vybere zboží o které má zájem, poté předloží požadované doklady a podepíše smlouvu o úvěru.⁴

Při sjednání spotřebitelského úvěru od banky musíme očekávat složitější vyřizování, které je také náročnější na čas. Úvěr je splácen pravidelnými měsíčními anuitami. Výše těchto anuit se odvozuje od doby splácení a hodnoty úvěru. U sjednání úvěru od bankovního subjektu spotřebitel zaplatí jen o málo více, než je skutečná cena vybraného zboží. Úroky se u bankovních subjektů pohybují mezi deseti až šestnácti procenty ročně. Aby si mohl

³ Občanské půjčky. *Nebankovní půjčky*. [online]. © 2011 [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://www.obcanskepujcky.cz/clanek-nebankovni-pujcky.html>

⁴ Spotřebitelský úvěr. *Spotřebitelský úvěr*. [online]. [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://spotrebiteleskyuver.com>

spotřebitel vybrané zboží odnést, musí sebou mít kladně vyřízenou žádost o spotřebitelský úvěr.⁵ Spotřebitelem je fyzická osoba, která při uzavírání a plnění smlouvy nejedná v rámci své obchodní nebo jiné podnikatelské činnosti a v jejíž prospěch je spotřebitelský sjednáván. Naopak věřitelem je fyzická nebo právnická osoba, která poskytuje spotřebitelský úvěr v rámci své obchodní nebo jiné podnikatelské činnosti.⁶

3.2.2 Podmínky poskytnutí spotřebitelského úvěru

Získat úvěr je snadné a rychlé. Žádosti jsou k dispozici jak v elektronické tak papírové podobě a můžeme jej získat na pobočkách nebo internetových stránkách vybraného bankovního či nebankovního subjektu.

Získat spotřebitelský úvěr může fyzická osoba, která má trvalé bydliště v České republice, státní občanství ČR a dosáhla 18ti let. O úvěr můžou žádat také cizinci, kteří mají trvalý pobyt na území České republiky. Avšak těmto klientům je úvěr poskytován vyjímečně. Některé banky při žádosti o poskytnutí úvěru požadují, aby měl klient založený běžný účet u jejich instituce, potvrzení o stálém měsíčním příjmu od zaměstnavatele, ručení movitou věcí či nemovitostí a podobné.

3.2.3 Smlouva o spotřebitelském úvěru

Všechny bankovní úvěry jsou poskytovány na základě uzavření smlouvy mezi věřitelem a dlužníkem. Smlouva musí být uzavřena podle zákona 321/2001 sb. Písemnou formou a musí obsahovat níže uvedené ustanovení:

- detailní údaje o věřiteli a dlužníkovi,
- konkrétní druh úvěru, který je poskytován,
- výše úvěru,
- vyčíslení poplatků a úroků,
- informace o podobě čerpání úvěru (jestli bude úvěr čerpán postupně či

⁵ Peníze. *Co je to spotřebitelský úvěr*. [online]. © 2000 - 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80271-co-je-to-spotrebitelsky-uver>

⁶ Zákon 321/2001 Sb. o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č.64/1986 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

jednorázově),

- způsob splácení úvěru,
- zajištění úvěru,
- podpisy obou smluvních stran, jak věřitele, tak dlužníka,
- závěrečné ustanovení o účinnosti a platnosti smlouvy o úvěru.⁷

3.2.4 Výhody spotřebitelských úvěrů

- rychlé a jednoduché východisko z finančních potíží, kdy peníze obdržíme bez zbytečného čekání,
- z hlediska k inflaci je lepší financování úvěrem, než si cílovou částku našetřit,
- možnost úvěru od 1000 Kč až do 1 milionu,
- můžeme si zvolit výši splátek,
- úvěr můžeme splácet například poštovní poukázkou nebo inkasem,
- je zde možnost pojištění se proti platební neschopnosti z důvodu onemocnění nebo třeba ztráty zaměstnání,
- splácet lze po dobu od 1 roku až do 10 let.

3.2.5 Na co si dát při pořizování spotřebitelského úvěru pozor

- vysoká roční procentní sazba nákladů z úvěru,
- skryté poplatky,
- podmínky, které jsou uvedeny ve smlouvě a nejsou pro nás dostatečně srozumitelné,
- poplatky, které banka účtuje za vedení úvěru.⁸

⁷ Spotřebitelský úvěr. *Podmínky poskytnutí spotřebitelského úvěru*. [online]. © 2009 [cit. 2012-04-06]. Dostupné z: <http://www.spotrebitelsky-uver.net/podminky-poskytnuti-spotrebitelskeho-uveru/>

⁸ Spotřebitelský úvěr. *Spotřebitelský úvěr*. [online]. [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://spotrebitelskyuver.com/>

3.3 Členění spotřebitelských úvěrů

3.3.1 Podle účelovosti

- spotřebitelský úvěr účelový – tento úvěr spočívá v tom, že klient sdělí bance svůj úmysl v použití půjčených peněz. Jedná se tedy o úvěry, které jsou poskytnuty na předem stanovený účel. Výhodou těchto úvěrů je zisk nižších úrokových sazeb a pohodlnou službu, kdy banka zašle peníze přímo prodejci u kterého zboží či službu nakupujeme.
- Spotřebitelský úvěr neúčelový- pro tuto půjčku je typický vyšší úrokovou sazbou. Peníze získané z tohoto úvěru lze použít k libovolné potřebě. Tyto peníze jsou vypláceny buď v hotovosti nebo bezhotovostně na předem určený účet.

3.3.2 podle typu výplaty

- Hotovostní – úvěr je klientovi poskytnut v hotovosti na přepážce v bance,
- Bezhotovostní – úvěr je klientovi poskytnut převodem na účet určený klientem. Tato operace může být provedena buď jednorázově nebo postupně.

3.3.3 podle zajištění

- zajištěné (kryté) – v tomto případě banka požaduje po klientovi jištění:
 - osobní (ručením, směnečným zajištěním),
 - reálné (věci movitou, nemovitostí),
- nezajištěné (nekryté) – tyto úvěry jsou poskytovány pouze prvotřídním a spolehlivým klientům.

3.3.4. Podle doby splatnosti

- krátkodobé – úvěry do 12 měsíců

- střednědobé – úvěry splatné mezi 12 až 48 měsíci
- dlouhodobé - splatnost úvěrů přesahuje 48 měsíců

3.3.5. Další členění

Úvěry můžeme členit i z pohledu mnoha dalších hledisek např.:

- čerpání úvěru (zda je úvěr splacen postupně nebo jednorázově)
- podle frekvence splácení (měsíčně, čtvrtletně, ročně)

Všechny tyto skupiny se mohou mezi sebou vzájemně kombinovat. Na základě těchto kritérií se následně přiřazují jednotlivým úvěrům různě vysoké úrokové sazby. Banka může také na základě těchto kritérií přiřadit k úvěru různé požadavky na zajištění úvěru. Pokud se jedná o nižší částky, banka nemusí žádat jištění. Na opačné straně při částkách vyšších je jištění úvěru povinné.⁹

3.4. Úvěrové registry

3.4.1 Obecná charakteristika

Ještě před tím, než banka poskytne klientovi požadovaný úvěr, je zde možnost využít takzvaných úvěrových registrů. Je to databáze, kde nalezneme všechny typy klientů. Můžeme tedy dohledat jak fyzické osoby (občany), fyzické osoby (podnikatele), tak právnické osoby spojené s poskytnutým úvěrem. Záměrem těchto registrů je poskytování obchodním bankám a jiným institucím informace o klientech, které jsou nezbytně nutné při poskytování úvěrů, a zabránit poskytnutí úvěrů takovým klientům, kteří nejsou schopni splácet svůj dluh. Úvěrové registry mají k dispozici:

- identifikační údaje klienta
- informace o bonitě klienta
- klientovu úvěrovou historii (údaje o tom, zda klient již má nějaké jiné úvěry a v jakých bankách, zda klient své závazky splácel poctivě či nepoctivě, zda platil

⁹ Finance. *Druhy úvěrů*. [online]. [cit. 2012-04-06]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/hotovostni-pujcky/abeceda-hotovostnich-uveru/druhy-uveru/>

včas atd.)

- úvěrové registry také mohou obsahovat údaje o osobách, které jsou ručiteli

Jestliže je klientova úvěrová historie v pořádku, má určitou výhodu při sjednávání úvěru. Díky pozitivní úvěrové historii může také klient získat výhodnější úrokovou sazbu. Další výhodou používání úvěrových registrů je urychlení procesu posuzování žádostí o úvěry.

3.4.2 Úvěrový registr provozovaný ČNB

Úvěrový registr, který vede Česká národní banka, vznikl na základě § 38a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách. Díky tomuto zákonu mají banky možnost bez souhlasu klienta být informovány o bonitě a důvěryhodnosti klientů prostřednictvím právnické osoby, která je vlastněna bankami. Česká národní banka (ČNB) z těchto zdrojů formuje informační databázi, která obsahuje údaje o fyzických osobách, podnikatelích a právnických osobách, jestliže jsou dlužníky. *„K informacím uloženým v této databázi mají přístup banky za podmínek, které stanovila vyhláška České národní banky č. 164/2002 Sb., o podmínkách přístupu k informacím v informační databázi České národní banky – Centrální registr úvěrů.“*¹⁰

Mezi účastníky Centrálního registru úvěrů patří všechny banky a pobočky zahraničních bank, jejichž působení je na území České republiky. Účastníky mohou být také další osoby, ale pouze za podmínek, stanoví-li je zvláštní zákon.

V případě dodržení stanovených podmínek pro přístup k údajům v registru mohou účastníci Centrálního registru úvěrů uskutečňovat denní on-line dotazy, které směřují k novým, resp. stávajícím klientům.

Žadatel má nárok být seznámen s údaji, které jsou o něm k dispozici v Centrálním registru úvěrů. Klient může zažádat o pořízení výpisu. Prostřednictvím tiskopisu klient tento požadavek předá České národní bance. Poskytnutí výpisu s údaji z Centrálního registru

¹⁰ KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi: Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů*. 1. vyd. Brno: Computer Press. 2005. str.84. ISBN 80-251-0882-1

úvěrů je zpoplatněno dle platného sazebníku ČNB.

3.4.3 Ostatní úvěrové registry

Kromě centrálního registru úvěrů, který provozuje ČNB, existují v České republice i jiné úvěrové registry. V těchto registrech jsou poskytovány osobní údaje klientů (fyzických osob). Je zde vyžadován souhlas klienta, na základě zákona č.101/2000Sb., o ochraně osobních údajů.

- Registry CCB – Společnost CCB-Czech Credit Bureau, a. s., vykonává bankovní i nebankovní registr, kde jsou uloženy informace o klientech. Tyto informace jsou oboustranně propojeny. Registr CCB vznikl v červnu v roce 2002. Účastníky tohoto registru tvoří banky, působí na českém trhu a nenachází se například v likvidaci nebo nucené správě. V tomto registru dohledáme jak informace pozitivní, tak negativní, které se týkají bonity, spolehlivosti a platební morálky konkrétních klientů. Zahrnuje:
 - údaje o úvěrových operacích klienta (nejsou zde k dispozici údaje např. o zůstatku na běžném účtu)
 - informace po dobu čtyř let (po čtyřech letech po splacení půjčky jsou všechna data odstraněna)
 - typ úvěru (hypoteční, osobní, kreditní karta aj.)
 - fáze úvěru (zda klient o úvěr žádá, zda už nějaký úvěr má nebo již má splacený úvěr)
 - výše úvěru
 - datum, kdy byl úvěr poskytnut
 - historie splátek za poslední rok
 - forma ručení
 - zbývající nesplacená částka existujícího úvěru
 - zda má klient dluh po splatnosti
 - zda je klient žadatelem nebo ručitelem
 - informace o datu předešlé aktualizace
- Registr SOLUS – jeden z dalších důležitých úvěrových registrů, který má působení

v České republice. Členy Solusu (Sdružení na ochranu leasingu a úvěru spotřebitelům) tvoří bankovní i nebankovní finanční zařízení. Tento registr nebyl založen za účelem zisku, ale jeho podstatou je kooperace, vzájemná pomoc a hájení společných zájmů členů registru. Je zde databáze, která obsahuje takové subjekty, které neplní svoje úkoly ve vztahu k finanční činnosti členů sdružení. Tato databáze je určena pouze pro potřeby členů sdružení.¹¹

3.5 Úrok

3.5.1 Definice úroku

Úrok je částka, kterou je dlužník povinen zaplatit věřiteli za zapůjčení peněz. Z pohledu dlužníka se tedy jedná o cenu, kterou za získání úvěru zaplatí. Z pohledu věřitele tento úrok prezentuje odměnu, kterou získá za dočasné poskytnutí peněžních prostředků dlužníkovi.

3.5.2 Úroková míra (sazba)

Úroková míra (úroková sazba) představuje cenu zapůjčených peněz. Nejčastěji bývá vyjádřena v procentech z hodnoty poskytnutých peněžních prostředků. Tato úroková míra, která je poskytnuta bankami, je závislá na některých faktorech. Mezi nejvýznamnější faktory patří:

- bezriziková úroková míra (sazba) – používá se na mezibankovním trhu. V praxi je aproximována tržním výnosem ze státních pokladničních poukázek. Každý den se mění,
- riziková přepážka – banka většinou stanovuje vyšší přírážku na takové úvěry, které jsou rizikové. Jedná se například o nové klienty, klienty bez historie, úvěry, které jsou bez zajištění, nebo když je úvěr poskytnut na rizikový podnikatelský projekt.¹²

¹¹ KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi: Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů*. 1. vyd. Brno: Computer Press. 2005. str.84-87. ISBN 80-251-0882-1

¹² *Bankovníctví: Pro střední školy a veřejnost*. Praha: Fortuna, 2004, s. 102-103. ISBN 80-7168-900-9.

3.5.3 Úrokové sazby v úvěrových obchodech

Úrokové sazby, které se používají v bankovních obchodech, nejsou stálými hodnotami. Proměnlivost u těchto sazeb znamená úrokové riziko. Je zde spousta faktorů, které mohou ovlivňovat úrokovou sazbu. Z pohledu banky dělíme tyto faktory na vnitřní a vnější.

Vnitřní faktory:

- základní úroková sazba, kterou ohlašuje banka
- výše bankovních nákladů
- profil klienta
- povaha a druh úvěru
- bankovní strategie

Vnější faktory:

- konkurence
- míra inflace
- výnosy z bezrizikových cenných papírů
- zákony (právní prostředí)

Jestliže dojde ke změnám výše uvedených faktorů, je potřeba změnit i úrokové sazby, které jsou použity ve smlouvách o úvěru.¹³

3.5.5 Způsoby úročení úvěrů

- pevná – po celou dobu trvání úvěru je úroková míra nastavena pevně. Nemění se.
- proměnlivá – úrokové sazby se během splatnosti úvěru mění

¹³ SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess 1997. Str.17. ISBN 80-852-3551-X.

Metoda změn úrokových sazeb může být zpracována následujícími způsoby:

- bezprostřední vazba na konkrétní úrokovou sazbu takovým způsobem, že ke změnám úrokové sazby z úvěru dojde zároveň se změnou sazby, se kterou je spojena. V praxi to vypadá tak, že v okamžiku sjednání úvěrové smlouvy nejsou k dispozici dopředu stanovené termíny přizpůsobování úrokové sazby z úvěru. Ke změnám dochází současně se změnou míry, na kterou je vázána.
- vazba na vybranou tržní úrokovou sazbu s dopředu fixně stanovenými termíny přizpůsobování. Tyto sazby se v pravidelných časových úsecích mění a přizpůsobují se úrovni referenční sazby, která je účinná od začátku sjednaného intervalu. Patří sem například sazba na mezibankovním vnitřním trhu PRIBOR (Prague Interbank Offered Rate), sazba na mezibankovním zahraničním trhu (LIBOR – v Londýně, FIBOR – ve Frankfurtu, aj.),
- za proměnlivou míru je možné také považovat způsob, kdy si banka s klientem domluví fixní úrokovou míru, ale vyhradí si právo ji zvýšit či snížit v průběhu doby trvání úvěrového vztahu, pokud nastanou významnější změny v úrokových mírách na mezibankovním trhu.¹⁴

3.5.6 Úročení z hlediska doby splatnosti

- jednoduché úročení - používá se zpravidla u úvěrů, jejichž splatnost nepřesáhne jedno úrokové období. Úroky se počítají z původního kapitálu a dále se neúročí.
- složené úročení – používá se v případech, kdy úrokovací období přesáhne více než jeden rok. Úroky se přičítají ke vkladu a dále se úročí.
- kombinované úročení – jedná se o sloučení jednoduchého a složeného úročení. Využívá se v takových případech, kdy při výpočtech nejde dobu vyjádřit jako celý počet úrokových období. Zbývá ještě tzv. zbytková doba několika měsíců.

¹⁴ REVENDA, Zbyněk. - MANDEL, Martin. - KODERA, Jan. - MUSÍLEK, Petr. – DVOŘÁK, Petr. – BRADA, Jaroslav. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press. 2008. Str.134-135. ISBN 978-80-7261-132-4

3.5.7 Úročení z hlediska výplaty

- předlhůtní – neboli anticipativní je takové úročení, kdy je úrok zaplacen na počátku úrokového období
- polhůtní – neboli dekurzivní je takové úročení, kdy je úrok zaplacen na konci úrokového období¹⁵

3.5.8 Způsoby splácení úvěrů

Možnosti splácení úvěrů jsou ujednány v úvěrové smlouvě. Máme hned několik možných způsobů. Například:

- úvěr splatný naráz v době splatnosti. Tyto typy úvěrů mají dopředu fixně stanovenou dobu splatnosti. Jakmile splatnost vyprší, úvěr je celý splacen najednou. Pokud jde o úroky, ty jsou v tomto případě spláceny průběžně na konci domluvených period (většinou 3, 6 nebo 12 měsíců),
- úvěr splatný naráz po expiraci výpovědní lhůty. Tento úvěr se sjednává na předem neurčitou dobu. Zároveň je sjednána výpovědní lhůta pro jeho zrušení. Úroky se splácí podobným způsobem jako v předcházejícím případě,
- úvěr splácený v soustavných (pravidelných) splátkách – tyto anuity mohou být v měsíčních, čtvrtletních, pololetních či ročních anuitách. Je předem stanovená fixní částka, kterou se splácí dlužná částka. Spolu s těmito splátkami jsou splatné i úroky,
- úvěr splácený konstantními (pevně stanovenými) splátkami – výše této anuity se po celou dobu splácení nemění. Změnit se může jediné jejich struktura (mění se poměr

¹⁵ POLOUČEK A KOL., Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy*. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, 2009, 414 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9., str.129-132

mezi umořováním a úrokem).¹⁶

*Spotřebitel je oprávněn spotřebitelský úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání spotřebitelského úvěru. V takovém případě má spotřebitel právo na poměrné snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru. Pro případ předčasného splacení spotřebitelského úvěru má věřitel právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které mu vznikly v přímé souvislosti s předčasným splacením.*¹⁷

3.5.9 Zajištění úvěrů

Banky při poskytování úvěrů vyžadují po klientech záruky. Tyto záruky slouží bance jako náhradní zdroj úhrady úvěru, jestliže klient není schopen splácet svůj dluh. Klienti s nízkým úvěrovým rizikem neboli klienti, kteří mají dobrou úvěrovou historii, jsou pro banku důvěryhodní a chtějí úvěr splatit včas a ve sjednané výši. Tito klienti nemají problém nabídnout zajištění ve vysoké hodnotě. Díky tomuto zajištění získají výhodnou úrokovou sazbu. Naopak klienti, kteří nejsou pro banku dostatečně spolehliví, tedy s vyšším úvěrovým rizikem, mají snahu nabízet nekvalitní a co nejmenší zajištění. Tyto klienty nemotivuje ani šance získání nižších úrokových sazeb.¹⁸ Na zajištění úvěrů nejčastěji pohlížíme ze dvou hledisek:

podle formy – zde rozlišujeme zajištění buď věcné, nebo osobní

- věcné – banka má v tomto druhu zajištění nárok na konkrétní majetek toho, kdo je příjemce úvěru,
- osobní – bance ručí za sjednaný úvěr mimo dlužníka ještě další osoba.

¹⁶ REVENDA, Zbyněk. - MANDEL, Martin. - KODERA, Jan. - MUSÍLEK, Petr. – DVOŘÁK, Petr. – BRADA, Jaroslav. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press. 2008. Str.134-135. ISBN 978-80-7261-132-4

¹⁷ Zákon č.145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů

¹⁸ POLOUČEK A KOL., Stanislav. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C.H.Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7., str. 307-308

podle svázanosti – zde rozlišujeme zajištění abstraktní a akcesorické

- abstraktní – nezávislé na zajišťovací pohledávce, umožňuje opakované zajištění,
- akcesorické – těsně a nerozlučně spojeno s pohledávkou. Pokud tato pohledávka zanikne, zajištění zaniká s ní.¹⁹

3.6 RPSN

3.6.1 Definice

RPSN (roční procentní sazba nákladů) je ekonomický ukazatel, který dokáže spotřebiteli lépe zhodnotit výhodnost či nevýhodnost poskytnutého úvěru. Poskytovatel spotřebního úvěru je ze zákona o spotřebitelském úvěru povinen podat žadateli o úvěr informace o výši RPSN. Existují zde ale výjimky a to například u úvěrů nižších než 5000 Kč, u úvěrů se splatností kratší než tři měsíce, úvěry na koupi, výstavbu, opravu nebo údržbu nemovitosti a podobné. Jestliže ale u úvěru, který takové podmínky nesplňuje, údaj o roční procentní sazbě nákladů chybí, bere se v potaz diskontní sazba daná Českou národní bankou. Tato sazba je pro spotřebitele značně výhodná.

Ukazatel RPSN Musí obsahovat vše, co zaplatí spotřebitel nad rámec výše úvěru:

- poplatky spojené se správou úvěru
- akontace
- poplatky za převody peněz
- poplatek za vedení účtu
- poplatek za administrativní úkony spojené s uzavřením smlouvy u úvěru
- další poplatky

¹⁹ REVENDA, Zbyněk. - MANDEL, Martin. - KODERA, Jan. - MUSÍLEK, Petr. – DVOŘÁK, Petr. – BRADA, Jaroslav. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press. 2008. Str.136. ISBN 978-80-7261-132-4

Každá společnost může mít odlišné druhy poplatků a také jejich výše se může lišit. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) je proto nástroj, pomocí kterého můžeme jednotlivé nabídky jednoduše porovnat. Je důležité věnovat pojmu roční procentní sazba nákladů (RPSN) dostatek pozornosti a vybírat si produkty, u nichž je jeho míra únosná a u kterých je do jeho výše započítáno opravdu vše, co má být.

3.6.2 RPSN versus úroková míra

Jde o dva zcela různé ukazatele, které si lidé často pletou. Například také média často chybně zaměňují RPSN s úrokovou sazbou. Rozdíl mezi RPSN a úrokem je takový, že úrok nám udává pouze cenu vypůjčených peněžních prostředků (ostatní náklady nejsou součástí úroku), oproti tomu RPSN nám zobrazuje všechny náklady, které jsou s půjčkou spojené. Tedy úroková míra vyjadřuje hlavní část nákladů na úvěr, ale není pouze jediným nákladem. S úvěrem je spojeno mnoho dalších poplatků, které se odlišují podle instituce, která nám úvěr poskytuje. Úroková míra je pouze součástí RPSN. Dalším faktorem, kterým se liší RPSN od úrokové sazby je, že RPSN zohledňuje časovou hodnotu peněz. Zohledňuje tedy také, kdy jednotlivé platby proběhnou. Proto pokud chceme srovnat výši RPSN u vybraných úvěrů, musíme vždy srovnávat úvěry se stejnou výší a se stejnou dobou splatnosti.

Výpočet RPSN je odlišný od výpočtu úrokové sazby, což znamená, že konkrétní jeden úvěr bude mít určitou hodnotu úrokové sazby a určitou hodnotu RPSN.²⁰

3.6.3 RPSN a reklama

V každé reklamě, která láká klienty na spotřebitelský úvěr, kde se vyskytuje úroková míra, je ze zákona povinné uvést RPSN. Tato povinnost se vztahuje jak na banky, tak na nebankovní instituce. Poskytovatelé úvěrů totiž nabízeli svým potenciálním klientům podezřele výhodný úrok. V konečném výsledku až po započtení všech poplatků, které jsou spojeny s poskytnutím úvěru, klienti přišli na to, že nabídka není tak výhodná, jak si původně mysleli.

²⁰ Česká obchodní inspekce. *Než si vezmete spotřebitelský úvěr*. [online]. © 2010 [cit. 2012-04-08]. Dostupné z: <http://coi.cz/cs/spotrebitel/nez-si-vezmete-spotrebitelsky-uver>.

Mezi největší chyby v reklamách na úvěrové produkty jednoznačně patří:

- neuvedení RPSN
- RPSN je uvedena, ale naprosto nečitelnými písmeny

Tyto příklady by se již neměly opakovat. Každá reklama, která nabízí úvěrový produkt, musí uvést RPSN tak, aby bylo pro klienty čitelné, srozumitelné a dostatečně viditelné. V každém případě je pro klienty důležitější sledovat RPSN než úrok²¹

3.6.4. obcházení RPSN

„Problémy a faktické obcházení tohoto zákona se začaly objevovat v podstatě již od počátku účinnosti zákona č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru.“ Tento zákon sice ukládá věřiteli povinnost oznamovat spotřebiteli po celou dobu trvání celkovou výši RPSN a případné změny, ale bohužel tyto případné změny nebo informovanost klienta o výši RPSN poskytovatelé úvěrů často provádějí pouze odkazem na obchodní podmínky a vyvěšením na internetových stránkách.²² Hodnota RPSN bývá často zpochybněna z toho důvodu, že věřitelé poskytují dostatečný prostor, kde má možnost nezapočítat spoustu nákladů spojených s hodnotou RPSN. Poskytovatel úvěrů může být za nedodržování podmínek stanovených zákonem o spotřebitelském úvěru pokutován Českou obchodní inspekcí. Pokuty můžou dosáhnout až 1 mil. Kč. Pokud poskytovatel opětovně porušuje podmínky za období kratší než jeden rok ode dne poslední kontroly, může mu být uložena pokuta až 2 mil. Kč.

Jako jeden z nejhorších příkladů, kdy poskytovatel úvěru porušil zákon, uvedla Česká obchodní inspekce. Jednalo se o smlouvu, kde nebyly uvedeny poplatky spojené s úvěrem, a tyto poplatky v konečném důsledku dosáhly téměř poloviny poskytnuté částky.²³

²¹ Půjčky a vše kolem nich. *RPSN*. [online]. [cit. 2012-04-09]. [www.pujky.zacit.cz](http://pujky.zacit.cz) Dostupné z: <http://pujky.zacit.cz/rpsn.html>

²² DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr: praktická příručka s příklady a judikaturou*. Praha: Leges, 2011, 128 s. Praktik. ISBN 978-808-7212-769, str.22

²³ Měšec. *Téměř polovina smluv je nezákonná*. [online]. © 1998 – 2012 [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/kontroly-coi-temer-polovina-smluv-je-nezakonna/?forceSwitch=>

3.6.5 Výpočet RPSN

Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr se vypočítá podle následujícího vzorce

Vzorec 1: Výpočet RPSN

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

Význam písmen a symbolů:

K - je pořadové číslo půjčky téže osoby,

K' - je číslo splátky,

A_K - je výše půjčky číslo K ,

$A'_{K'}$ - je výše splátky číslo K' ,

Σ - značí celkový souhrn,

m - je číslo poslední půjčky,

m' - je číslo poslední splátky,

t_K - je interval, vyjádřený v počtu roku a ve zlomcích roku, ode dne půjčky č. 1 do dnů následných půjček č. 2 až m' ,

$t_{K'}$ - je interval, vyjádřený v počtu roku a ve zlomcích roku, ode dne půjčky č. 1 do dnů splátek nebo úhrad poplatků č. 1 až m' ,

i - je hledaná roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr, kterou je možno vypočítat (bud' algebraicky, nebo numericky opakovanými aproximacemi na počítači), jestliže jsou hodnoty ostatních veličin rovnice známy bud' ze smlouvy, nebo odjinud.²⁴

²⁴ RADOVÁ, Jarmila – DVOŘÁK, Petr. – MÁLEK, Jiří. Finanční matematika pro každého. 7. vyd. Praha: Grada, 2009. Str.182-183. ISBN 978-80-247-3291-6

4 Praktická část

4.1 Zadluženost domácností v ČR a její vývoj

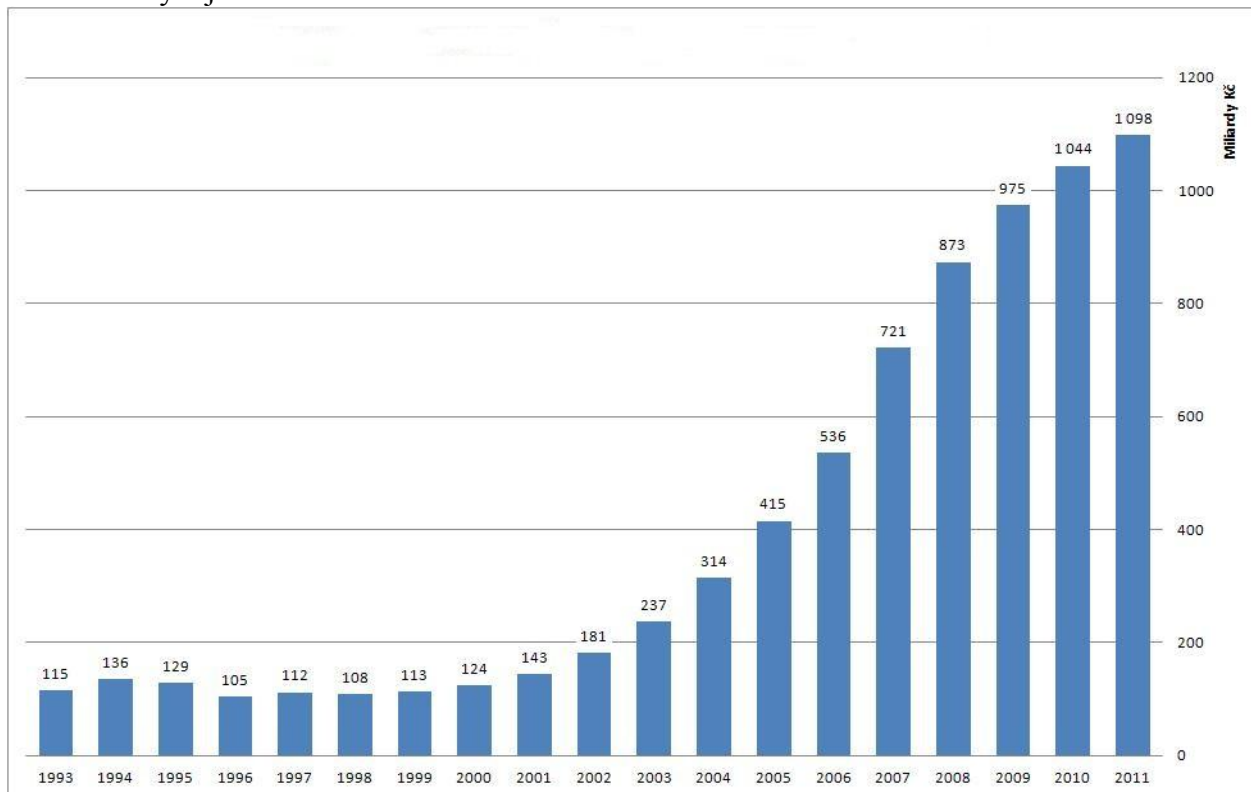
Výrazným znakem zadlužování českých domácností je rychlost, se kterou se každoročně zvyšovaly dluhy českých domácností. Jak můžeme vidět z obr. č. 1, v roce 1997 byla celková suma zadlužení 112 miliard Kč a o deset let později v roce 2007 to bylo již 721 miliard Kč. Dluhy domácností tedy vzrostly o více než 600% za 10 let.

Od roku 1996 docházelo ke každoročnímu nárůstu zadluženosti. V roce 2007 došlo k rekordnímu růstu, kdy se zadluženost zvýšila oproti předešlému roku 2006 o 34,4%. Od roku 2007 však došlo z důvodu celosvětového ekonomického útlumu ke zpomalení tempa růstu zadluženosti. V posledních dvou letech roční tempo růstu nepřesáhlo 10%.

K 31.11.2011 byla v České republice celková zadluženost domácností vyčíslena na 1,098 bilionu Kč. Pokud uvažujeme 4,3 milionu domácností, tak každá tato domácnost dluží v průměru 255 349 Kč. V případě rozpočítání celkové zadluženosti na obyvatele, každý člověk žijící v ČR dluží 104 571 Kč.

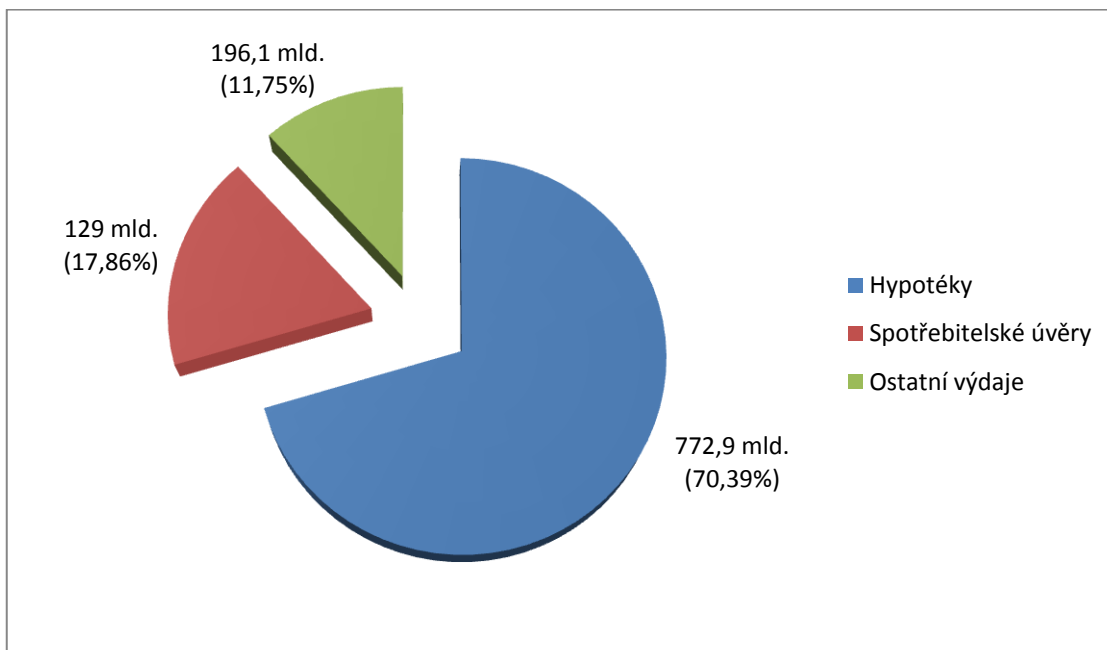
Úvěry, které jsou poskytovány domácnostem, jsou rozděleny do 3 skupin. Největší podíl na trhu zauímají hypotéky v celkové výši 772,9 miliard Kč, což tvoří 70,39% celkové zadluženosti domácností v ČR. Spotřebitelské úvěry v roce 2011 dosáhly celkové sumy 196,1 miliard Kč, což tvoří 17,86% celkové zadluženosti. Zbýlých 129 miliard Kč patří do ostatních výdajů, které tvoří 11,75% celkové zadluženosti.

Obrázek 1: Vývoj zadluženosti ČR v letech



Zdroj: *Bankovní poplatky* [on line], [cit. 2012-11-11]

Graf 1: Celková zadluženost domácností k 31.12.2011 (v Kč)



Zdroj: Vlastní výpočty na základě dat z obr. č. 1

4.2 Charakteristika vybraných finančních společností a jejich úvěrových produktů

V této části se budeme zabývat analýzou a komparací podmínek spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních i nebankovních subjektů, které tyto typy úvěrů nabízejí. Zdrojem těchto dat byly převážně internetové stránky vybraných finančních institucí, ze kterých jsem podrobnějším zkoumáním získala přesnější informace, které souvisely s podmínkami dané půjčky. Jednalo se o různé formy splátkových kalkulaček, sazebníků a informací k pojištění proti neschopnosti splácet. Mezi vybrané finanční společnosti patří:

Bankovní subjekty:

- Komerční banka
- Česká spořitelna
- Československá obchodní banka
- Air Bank

Nebankovní subjekty:

- Home Credit
- Provident
- Cetelem
- Cofidis

4.2.1 Komerční banka – Perfektní půjčka

Původně byla Komerční banka založena jako státní instituce a to v roce 1990. O dva roky později byla transformována na akciovou společnost. Je mateřskou společností skupiny KB a v roce 2001 se stala součástí skupiny Sociétés Générale, která představuje jednu z největších evropských skupin. Komerční banka je v České republice řazena mezi přední bankovní instituce, která nabízí řadu služeb v odvětví retailového, investičního a podnikového bankovníctví.

V roce 2011 využívalo služeb Komerční banky 1,6 mil. zákazníků, kterým je k dispozici

397 poboček a 693 bankomatů po celé České republice.²⁵

Tabulka 1: Profil úvěrového produktu od Komerční banky

Perfektní půjčka	
Výše úvěru	30 000 – 600 000 Kč
Úrok	15,9 % p.a.
Splatnost úvěru	6 let
Zajištění	Bez zajištění
Typ úvěru	Bezúčelový
Čerpání úvěru	Bezhotovostně, hotovostně
Doklady potřebné k vyřízení	2 doklady totožnosti, potvrzení o výši příjmů

Zdroj: KB [online], vlastní zpracování

Tento typ úvěru nabízený Komerční bankou je bezúčelový, takže peníze získané tímto úvěrem může klient použít na co potřebuje. Úvěr je vždy splácen z běžného účtu u KB. Výše úroku je u Perfektní půjčky stanovena na 15,9% a tato sazba platí pro všechny splatnosti. Je zde tedy garance, že ať si klient půjčí jakoukoliv částku, kterou splatí buď za 1 rok, nebo i za 6 let, úroková sazba bude stále 15,9%.

Tabulka 2: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku KB

Poplatky spojené s Perfektní půjčkou	
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Správa úvěrů měsíčně	Zdarma
Vedení běžného účtu (měsíčně)	50 Kč
Předčasné splacení	Zdarma
Výpis z úvěrového účtu – Elektronická forma	Zdarma
Výpis z úvěrového účtu – papírová forma	20 Kč
Pojištění proti nesplácení úvěru	Zdarma

Zdroj: KB [online], vlastní zpracování

V dostupných informacích Komerčních banky je uváděno, že Perfektní půjčka je úvěr zcela bez poplatků. Dostupné informace z aktuálního sazebníku Komerční banky lze vidět v tabulce č. 2. Pokud je úvěr splácen řádně dle smlouvy a nedochází v průběhu čerpání úvěru ke změnám ve smlouvě z podnětu klienta, nebo klient nemá zájem o nadstandardní služby spojené s úvěrem (např. zaslání potvrzení o výši zaplacených úroků z úvěru), potom je úvěr opravdu zcela bez poplatku.

²⁵ Komerční banka. *Základní informace*. [online]. © 2012 Komerční banka [cit. 2012-11-07]. Dostupné z: <http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>

Samozřejmě je zde možnost papírového výpisu z úvěrového účtu, ale jelikož je zde i možnost výpisu elektronického, který je zcela zdarma, není poplatek 20 Kč za papírový výpis zahrnut do potenciálních poplatků.

Jako další výhoda je uvedena informace o možnosti získání pojištění proti nesplácení úvěru zdarma. Bohužel další podrobnější informace o tom, jak toto pojištění zdarma získat, už Komerční banka neuvádí. Pokud má tedy klient o toto pojištění zájem, je nutnost jít na pobočku nebo zavolat na infolinku Komerční banky, kde jsou klientovi tyto informace sděleny. K získání pojištění zdarma stačí klientovi podepsat Prohlášení o zdravotním stavu. Pojištění se vztahuje pro případy smrti, plné invalidity, ztráty zaměstnání a pracovní neschopnosti.

4.2.2 Česká spořitelna – Spotřebitelský úvěr

Česká spořitelna zahájila svoji činnost již v roce 1825 jako Spořitelna česká. Společnost má kolem 5,2 mil. klientů. Díky tomuto číslu můžeme říci, že tato společnost má pevné postavení na českém trhu. Česká spořitelna se stala členem Erste Group v roce 2000. Erste Group patří k jednomu z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě, která se může pochlubit 17 miliony klientů v osmi zemích. Klienty České spořitelny tvoří fyzické osoby, malé a střední firmy, ale také města a obce. Počet klientů již přesáhl 5 mil. a díky tomuto číslu se stala největší bankou na trhu. Klienti mají k dispozici 657 poboček, v provozu má přes 1435 bankomatů. Česká spořitelna se na českém kapitálovém trhu řadí mezi velmi významné obchodníky s cennými papíry. Společnost se v roce 2011 stala Bankou desetiletí a poosmé také obhájila titul Nejdůvěryhodnější banka roku.²⁶

²⁶ Česká spořitelna. *Profil České spořitelny*. [online]. © Česká spořitelna, a. s. [cit. 2012-11-07]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

Tabulka 3: Profil úvěrového produktu České spořitelny

Spotřebitelský úvěr	
Výše úvěru	100 000 – x Kč
Úrok	Od 6,25% p.a.
Splatnost úvěru	10 let
Zajištění	Do 600 000 Kč bez zajištění
Typ úvěru	Účelový
Čerpání úvěru	Bezhotovostně
Doklady potřebné k vyřízení	Doložení účelu úvěru, občanský průkaz. Pokud má klient účet v jiné bance než České spořitelně, nutno doložit potvrzení příjmů

Zdroj: *Česká spořitelna* [online], vlastní zpracování

Spotřebitelský úvěr od České spořitelny je účelovým typem úvěru, kdy zákazník musí doložit účel úvěru. Sjednané peníze banka zašle rovnou prodejci, od kterého klient zboží nakupuje. Určitou nevýhodu mohou klienti vidět v příliš vysoké minimální půjčené částce oproti jiným poskytovatelům. Tento úvěr lze čerpat jednorázově nebo postupně dle aktuálních potřeb klienta.

Výše úvěru v tomto případě není omezena. Záleží na požadavcích klienta a na schopnosti úvěr splácet. V případě zažádání o tento úvěr klient nemusí mít vedený běžný účet u České spořitelny.

Úrokovou míru uvádí Česká spořitelna již od 6,25% p. a. Zde je nutné nepřehlédnout slovíčko „od“, protože je to v tomto případě zásadní. Je potřeba mít na paměti, že úrokové sazby jsou pouze orientační. Uváděné úrokové sazby se liší od té skutečné, nabídnuté klientovi v závislosti na bonitě klienta a výsledcích interního posouzení úvěruschopnosti klienta. Průměrná výše úrokových sazeb u Spotřebitelského úvěru se pohybuje kolem 12% p.a.

Tabulka 4: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku České spořitelny

Poplatky spojené se Spotřebitelským úvěrem	
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	1% z požadované hodnoty úvěru
Správa úvěrů měsíčně	59 Kč
Vedení běžného účtu	Není podmínkou být vlastníkem BÚ
Předčasné splacení	Zdarma
Výpis z úvěrového účtu – Elektronická forma	Zdarma
Výpis z úvěrového účtu – papírová forma	Zdarma
Pojištění proti nesplácení úvěru	Dle typu pojištění a výše úvěru

Zdroj: *Česká spořitelna* [online], vlastní zpracování

V tabulce č. 4 jsou vypsány některé poplatky spojené se Spotřebitelským úvěrem od České spořitelny. Na rozdíl od Perfektní půjčky od Komerční banky je zde hned několik poplatků. Poplatek za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr je 1% z požadované hodnoty úvěru a minimální částka tohoto poplatku je 400 Kč. Maximální částka poplatku zde není uvedena. Tento poplatek je jednorázový a je vybírán při podpisu úvěrové smlouvy.

V dostupném sazebníku je také možnost sjednat pojištění. Pojištění se platí měsíčně a jeho výše je závislá na výši vypůjčené částky a na typu pojištění. Česká spořitelna nabízí dva typy pojištění. Pojištění A se vztahuje na případy, kdy klient není schopen splácet úvěr z důvodu pracovní neschopnosti, plné invalidity a úmrtí. Pojištění B obsahuje kromě uvedených navíc případ ztráty zaměstnání.

4.2.3 Československá obchodní banka – Půjčka na cokoliv

Československá obchodní banka, a. s. je univerzální banka v České republice. V roce 1964 byla založena státem. V roce 1999 byla privatizována. Majoritním vlastníkem ČSOB se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V roce 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). ČSOB do konce roku 2007 působila na českém i slovenském trhu. Poté v lednu 2008 byla slovenská pobočka oddělena od té české. ČSOB působí v ČR pod dvěma základními obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Služby jsou poskytovány jak fyzickým osobám, tak malým a středním podnikům a také korporátním a institucionálním klientům. Klienti mají k dispozici 253

poboček ČSOB, finanční střediska Poštovní spořitelny a obchodní instance České pošty, kterých je přibližně 3 200.²⁷

Tabulka 5: Profil úvěrového produktu od Československé obchodní banky

Půjčka na cokoliv	
Výše úvěru	20 000 – 600 000 Kč
Úrok	Od 8,9% p.a.
Splatnost úvěru	7 let
Ručení	Do 600 000 Kč bez ručitele
Typ úvěru	Bezúčelový
Čerpání úvěru	Bezhotovostní, jednorázové
Doklady potřebné k vyřízení	Doložení příjmů, 2 doklady totožnosti

Zdroj: ČSOB [online], vlastní zpracování

Spotřebitelský úvěr od ČSOB je bezúčelový úvěr, kdy klient může peníze použít zcela libovolně. Čerpání úvěru je jednorázové, kdy peníze jsou zaslány na účet okamžitě po schválení žádosti. Minimální úrokovou mírou se podobá úvěr od ČSOB úvěru od České spořitelny, ale opět je nutno podotknout, že i tato sazba je pouze orientační a průměrná úroková sazba úvěru od ČSOB je 13% p.a.

Tabulka 6: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Československé obchodní banky

Poplatky spojené s Půjčkou na cokoliv	
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	1% z výše úvěru
Správa úvěrů měsíčně	59 Kč
Předčasné splacení	Zdarma (do 21.12.2012)
Výpis z úvěrového účtu – Elektronická forma	Zdarma
Výpis z úvěrového účtu – papírová forma	20 Kč
Pojištění proti nesplácení úvěru	Dle typu pojištění

Zdroj: ČSOB [online], vlastní zpracování

Tabulka č.6 nám vypovídá o výši některých poplatků, které jsou spojeny s úvěrem od Tabulka č. 6 nám vypovídá o výši některých poplatků, které jsou spojeny s úvěrem od Československé obchodní banky. ČSOB stejně jako Česká spořitelna účtuje klientům poplatek za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr. Výše tohoto poplatku je shodná s výší poplatku u České spořitelny, ale zde je minimální výše poplatku stanovená na 500 Kč. Oproti České spořitelně zde najdeme také maximální výši tohoto poplatku, která činí

²⁷ Československá obchodní banka. *O společnosti ČSOB*. [online]. © 2012 [cit. 2012-11-06]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>

3 500 Kč. Opět se jedná o jednorázový poplatek. ČSOB také vyhlásila akci na předčasné splacení zdarma. Tato akce platí pro všechny smlouvy uzavřené do 21. 12. 2012.

ČSOB nabízí tři varianty pojištění. Varianta 1 obsahuje pojištění pro případ smrti a plné invalidity. Varianta 2 obsahuje pojištění případů varianty 1 + případ pracovní neschopnosti. Varianta 3 obsahuje pojištění případů varianty 2 + případ ztráty zaměstnání. Z uvedených variant je tedy zřejmé, že oproti pojištění, které nabízí Česká spořitelna nebo Komerční banka, není zde možné pojistit všechny případy do jednoho pojištění. Výše pojistného je stanovena v procentech (varianta A = 4,9%, varianta 2 = 6,5%, varianta 3 = 9,5%), které vychází z měsíční splátky úvěru a poplatku za správu úvěru.

4.2.4 Air Bank – Půjčka

Tato banka je nejmladším bankovním poskytovatelem na trhu. Vznikla teprve 1. 1. 2010 pod názvem Brusson, a. s. Bankovní licence byla udělena 31. 5. 2011 Českou Národní Bankou a ihned po získání licence se banka přejmenovala na Air Bank.

Air Bank je členem skupiny PPF, což je jedna z největších investičních a finančních skupin ve východní a střední Evropě. Víze této banky spočívá v přesvědčení klientů, že i banku mohou mít rádi, jak pravidelně hlásají ve svých reklamních spotech. Air Bank si zakládá na otevřeném přístupu ke klientovi, kdy se snaží o to, aby se klient cítil, že není pro banku pouze číslo, ale zákazník, který je opravdu zajímavý.

Air Bank jako teprve rozvíjející se banka v České republice má zatím 19 poboček a bankomatů. Za první 2 roky svojí působnosti si získala již 70 000 klientů.²⁸

²⁸ Air Bank. *Kdo jsme*. [online]. [cit. 2012-11-10]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/kdo-jsme/historie/>

Tabulka 7: Profil úvěrového produktu od Air Bank

Půjčka	
Výše úvěru	5 000-200 000 Kč
Úrok	14,9% p.a. bez bonusu 8,9% p.a. s bonusem
Splatnost úvěru	8 let
Ručení	Neuvedeno
Typ úvěru	Bezúčelový
Čerpání úvěru	Bezhotovostní
Doklady potřebné k vyřízení	Doložení příjmů, 2 doklady totožnosti

Zdroj: *Air bank* [online], vlastní zpracování

V tabulce č. 7 vidíme, že nejnižší možná výše úvěru je 5 000 Kč. Což je oproti nabídkám předešlých poskytovatelů výrazný rozdíl. Největším lákadlem pro klienta bude jistě úroková sazba 8,9% p.a., kterou je možné získat za včasné splácení. Klientovi je stanovena úroková sazba na základě jeho bonity a dalších aspektů. Potom již stačí pravidelně splácet bez zpoždění a bonus v podobě výhodné úrokové sazby 8,9% p.a. se promítne jako snížení částky, kterou má klient zaplatit celkově za úvěr, jelikož na konci splátkového kalendáře mu bude odpuštěna část splátek.

Tabulka 8: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Air Bank

Poplatky spojené s půjčkou Air Bank	
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Správa úvěrů měsíčně	Zdarma
Předčasné splacení	Zdarma
Výpis z úvěrového účtu – Elektronická forma	Zdarma
Výpis z úvěrového účtu – papírová forma	25 Kč
Pojištění proti nesplácení úvěru	Není v nabídce

Zdroj: *Air bank* [online], vlastní zpracování

Se založením úvěru od Air Bank je spojeno také založení běžného účtu, který je veden zdarma, pokud klient bude tento účet využívat pouze pro splácení úvěru. Všechny ostatní položky, jak můžeme vidět z tabulky č. 8, jsou zdarma kromě výpisu z úvěrového účtu v papírové formě.

4.2.5 Home Credit – Hotovostní půjčka

Společnost Home Credit a. s. vznikla v roce 1997 a v České republice patří k hlavním poskytovatelům spotřebitelského financování. Své služby nabízí také v Evropě a Asii.

Služeb této společnosti již využilo přes 28 milionů klientů. Již v první polovině roku 2012 byly poskytnuty úvěry klientům ve výši 4,18 mld. Kč. Společnost Home Credit a. s. je členem skupiny Home Credit. Tuto skupinu vlastní PPF Group, která je jednou z největších finančních a investičních skupin ve východní a střední Evropě.²⁹

Tabulka 9: Profil úvěrového produktu od Home Creditu

Hotovostní půjčka	
Výše úvěru	10 000 – 150 000 Kč
Úrok	Od 13,7 % p.a.
Splatnost úvěru	7 let
Ručení	Bez ručitele
Typ úvěru	Bezúčelový
Čerpání úvěru	Bezhotovostně, hotovostně
Doklady potřebné k vyřízení	2 doklady totožnosti, údaje o zaměstnání

Zdroj: *Home Credit* [online], vlastní zpracování

V tabulce č. 9 jsme si představili úvěr od Home Creditu, která přišla na trh s podobnou nabídkou jako banka Air Bank a nabízí klientům za včasné splácení úvěru vrácení poloviny již zaplacených úroků. Bonus bude klientovi vyplácen postupně v průběhu splácení úvěru s tím, že společnost vždy po každém roce splácení úvěru vyhodnotí splnění podmínek pro výplatu bonusu. Tato nabídka u společnosti Home Credit platí pouze do 8. 1. 2013.

Uváděný úrok je u Home Creditu velice zajímavý parametr. V případě, že si klient půjčí maximální možnou výši úvěru, tedy 150 000 Kč, při maximální době splácení, tedy 7 let, činí úroková sazba 13,9% p.a. V druhém případě, kdy si klient vypůjčí pouze o 10 000 Kč méně, tedy 140 000 Kč, a bude úvěr splácet opět maximální možnou dobu 7 let, úroková míra je 18,10% p.a. Což je oproti 13,9% p.a. nezanedbatelný rozdíl.

Žadatel o tento úvěr je povinný předložit údaje o zaměstnání a sdělit výši svých příjmů, které však Home Credit nijak neověřuje.

²⁹ Home Credit. *Profil společnosti*. [online]. © Home Credit a.s. [cit. 2012-11-07]. Dostupné z: <http://www.homecredit.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>

Tabulka 10: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Home Credit

Poplatky spojené s Hotovostní půjčkou	
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Správa úvěrů měsíčně	69 Kč
Předčasné splacení	Uvedeno v úvěrové smlouvě schváleného úvěru
Výpis z úvěrového účtu – Elektronická forma	Zdarma
Výpis z úvěrového účtu – papírová forma	Neuvedeno
Pojištění proti nesplácení úvěru	Dle výběru balíčku

Zdroj: Home Credit [online], vlastní zpracování

Informace o některých poplatcích u společnosti Home Credit, které můžeme vidět v tabulce č. 10., společnost poskytuje k nahlédnutí v platném sazebníku. V tomto sazebníku jsou však uvedeny pouze některé poplatky, které mohou být s úvěrem spojeny. Výše poplatků, které nejsou uvedeny v platném sazebníku, se klient dozví až v konkrétní smlouvě o úvěru.

Home Credit nabízí tři balíčky s pojištěním proti nesplácení úvěru. Poplatky jsou k nahlédnutí v platném sazebníku. Poplatek za pojištění Plus je 3,08% a je stejně jako u ostatních balíčků vypočítán z pravidelné měsíční splátky úvěru bez pojištění. Poplatek za pojištění PREMIUM činí 6,48% a pojištění STADARD 1,9%.

4.2.6 Provident – Půjčka Provident

Kořeny společnosti Provident Financial sahají až do roku 1880, kdy byla založena ve Velké Británii. V České republice poskytuje své služby od roku 1997. Provident je členem mezinárodní skupiny International Personal Finance, která působí v šesti zemích světa a již poskytla své služby více než 2,3 mil. zákazníkům. V České republice je Provident řazen mezi přední poskytovatele nebankovních půjček.³⁰

³⁰ Provident. *O Provident*. [online]. (c) 2012 Provident Financial s.r.o. [cit. 2012-11-07]. Dostupné z: <http://www.provident.cz/pages/o-provident>

Tabulka 11: Profil úvěrového produktu od Providentu

Půjčka Provident	
Výše úvěru	4 000 Kč – 80 000 Kč
Úrok	Od 19% p.a.
Splatnost úvěru	100 týdnů
Ručení	Bez ručení
Typ úvěru	neúčelový
Čerpání úvěru	Bezhotovostně, hotovostně
Doklady potřebné k vyřízení	1 doklad totožnosti, doložení příjmů

Zdroj: *Provident* [online], vlastní zpracování

V tabulce č. 11 se seznámíme s úvěrem od Providentu. Viditelným a největším rozdílem oproti jiným poskytovatelům úvěrů jsou zcela jistě týdenní anuity. U Providentu má klient přesně stanovenou dobu splácení a to 45, 60 nebo 100 týdnů. Hotovostní verze úvěru se také liší od ostatních tím, že tyto týdenní splátky si chodí pravidelně vybírat obchodní zástupce až ke klientovi domů. Půjčka od Providentu umožní klientovi půjčit si minimálně 4 000 Kč, takže pokud klient nepotřebuje vysokou částku, jistě bude s touto nízkou minimální sazbou spokojen. Provident láká své klienty také na rychlost vyřízení půjčky. Půjčku je možné získat i do několika hodin.

Společnost Provident při sjednávání půjčky vyžaduje 1 doklad totožnosti a prokázání příjmů za poslední 3 měsíce. Každá žádost o úvěr je posouzena individuálně a společnost sama posuzuje klientovu schopnost splácet. Nevyužívá tedy žádných úvěrových registrů.

Tabulka 12: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Provident

Poplatky spojené s půjčkou Provident			
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	Splácení		
	45 týdnů	60 týdnů	100 týdnů
	16% z vypůjčené částky	19% z vypůjčené částky	23% z vypůjčené částky
Hotovostní inkasní služba (pouze u hotovostní formy úvěru)	Splácení		
	45 týdnů	60 týdnů	100 týdnů
	47% z vypůjčené částky	51,5% z vypůjčené částky	59,5% z vypůjčené částky

Zdroj: *Provident* [online], vlastní zpracování

Tabulka č. 12 je viditelně odlišná od tabulek s poplatky spojenými s úvěry od jiných poskytovatelů. Provident neuvádí na svých stránkách ani v žádných jiných dostupných materiálech sazebníky. Avšak ve všech dostupných materiálech Provident uvádí, že jeho půjčka je bez jakýchkoliv skrytých poplatků. Jediný poplatek, který je uveden, je poplatek za zpracování úvěru. V tabulce č. 12 jsou vypočteny procentní sazby tohoto poplatku. Pro lepší orientaci si výši tohoto poplatku ukážeme v následující ukázce:

Výše úvěru = 40 000 Kč

Poplatek za zpracování úvěru u splatnosti:

45 týdnů = 6 400 Kč

60 týdnů = 7 600 Kč

100 týdnů = 9 400 Kč

Další poplatek, který se objevuje v pravidelné týdenní splátce, je poměrná část nákladů na volitelnou hotovostní inkasní službu. Jak je tento poplatek vysoký však Provident již neuvádí.

U společnosti Provident se musí klient ještě připravit na jeden poplatek, který platí pouze pro hotovostní půjčku, a to je asistence obchodního zástupce, který přinese klientovi hotovost až domů a pravidelně klienta navštěvuje a vybírá týdenní splátky. V tabulce č. 12 opět můžeme vidět vypočtené procentní sazby tohoto poplatku. Pro lepší orientaci si výši tohoto poplatku opět ukážeme v následující ukázce:

Výše úvěru = 40 000 Kč

Poplatek za hotovostní inkasní službu u splatnosti:

45 týdnů = 18 800 Kč

60 týdnů = 20 600 Kč

100 týdnů = 23 800 Kč

Poplatky za tuto hotovostní inkasní službu nejsou součástí RPSN, jelikož tato služba je dle

Zákona o spotřebitelském úvěru č. 145/2010 Sb. službou doplňkovou.

4.2.7 Cetelem – Osobní půjčka

Cetelem je dceřinou společností francouzské banky BNP Paribas Personal, která poskytuje spotřebitelské úvěry už od roku 1953 a postupně se rozšířil do více než třech desítek zemí světa na čtyřech kontinentech. Společnost Cetelem se na českém trhu objevila v roce 1996 a s její již patnáctiletou tradicí na českém finančním trhu patří mezi největší nebankovní poskytovatele úvěrových produktů a služeb. V roce 2011 se Cetelem umístnil na 1. Místě v prestižním žebříčku Czech Top 100 v kategorii Spotřebitelské úvěry.³¹

Tabulka 13: Profil úvěrového produktu od Cetelemu

Osobní půjčka Cetelem	
Výše úvěru	20 000 – 1 000 000 Kč
Úrok	Od 6,9% p.a.
Splatnost úvěru	10 let
Ručení	Neuvedeno
Typ úvěru	Bezúčelový, nad 100 000 může být požadováno doložení účelu
Čerpání úvěru	Bezhotovostně
Doklady potřebné k vyřízení	2 doklady totožnosti, doložení příjmů klienta i partnera ve společné domácnosti, kopie výpisu z BÚ atd.

Zdroj: *Cetelem* [online], vlastní zpracování

Osobní půjčka od společnosti Cetelem láká klienty na zdánlivě výhodný úrok 6,9% p.a. Výše tak výhodného úroku je podmíněna minimální výší úvěru 100 000 Kč a dobou splatnosti maximálně 24 měsíců. Při jiných parametrech je úrok dvojnásobný.

³¹ Cetelem. *Cetelem se představuje*. [online]. © 2012 Cetelem [cit. 2012-11-07]. Dostupné z: <http://cetelem.cz/o-nas/cetelem-se-predstavuje.html>

Tabulka 14: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Cetelem

Poplatky spojené s Osobní půjčkou Cetelem	
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	1% z výše úvěru
Správa úvěrů měsíčně	Zdarma
Předčasné splacení	Zdarma
Výpis z úvěrového účtu – Elektronická forma	Neuvedeno
Výpis z úvěrového účtu – papírová forma	Neuvedeno
Pojištění proti nesplácení úvěru	Výběr z 5 variant

Zdroj: *Cetelem* [online], vlastní zpracování

Společnost Cetelem nabízí až 5 variant pojištění úvěru proti schopnosti splácení. Nejlevnější varianta pojištění vyjde klienta na 3,99% z měsíční splátky. Naopak nejdražší varianta vyjde na 6,99% z měsíční splátky. Pojištění je jako u všech ostatních poskytovatelů pouze doplňkovou službou, takže není zahrnuta do RPSN.

4.2.8 Cofidis – Úvěr na cokoliv

Společnost Cofidis byla založena v roce 1982 ve Francii. V České republice působí od roku 2004. Původně tato společnost vznikla, aby umožnila klientům nakupovat na splátky v zásilkové společnosti 3 Suisses. Postupem času se Cofidis čím dál více rozvíjel a začal poskytovat jednoduché finanční produkty. Nabízí především online půjčky, spotřebitelské a revolvingové úvěry. Většinovým vlastníkem je skupina Carmen a minoritním vlastníkem je mezinárodní skupina 3 Suisses International. Cofidis působí v 9 evropských zemích, kde pracuje přibližně 3 300 zaměstnanců. Služeb této společnosti již využilo více než 12 milionů klientů.³²

³² Cofidis. *Úvěr na cokoliv*. [online]. © Cofidis 2012 [cit. 2012-11-15]. Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/uver-na-cokoliv/>

Tabulka 15: Profil úvěrového produktu od Cofidisu

Úvěr na cokoliv	
Výše úvěru	20 000 – 300 000 Kč
Úrok	Od 7,0% p.a.
Splatnost úvěru	7 let
Ručení	Neuvedeno
Typ úvěru	Bezúčelový
Čerpání úvěru	Bezhotovostně
Doklady potřebné k vyřízení	2 doklady totožnosti, potvrzení o výši příjmu, kopii výpisu z bankovního účtu

Zdroj: *Cofidis* [online], vlastní zpracování

V tabulce č.15 jsou popsány některé podmínky poskytnutí úvěru od společnosti Cofidis Úvěr na cokoliv.

Tabulka 16: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Cofidis

Poplatky spojené s Úvěrem na cokoliv od Cofidisu	
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Správa úvěrů měsíčně	Zdarma
Předčasné splacení	Zdarma
Výpis z úvěrového účtu – Elektronická forma	Neuvedeno
Výpis z úvěrového účtu – papírová forma	Neuvedeno
Pojištění proti nesplácení úvěru	7,99% měsíčně z výše měsíční splátky

Zdroj: *Cofidis* [online], vlastní zpracování

Společnost Cofidis nabízí ke svému úvěru pojištění GARANCE+ , které pokrývá rizika spojená s neschopností splácet úvěr z důvodu ztráty zaměstnání, dočasné pracovní neschopnosti, úplné ztráty samostatnosti nebo úmrtí.

5 Modelové příklady

Jak již bylo zmíněno v této bakalářské práci, roční procentní sazba nákladů je jedním z nejdůležitějších faktorů, které nám udávají skutečnou výhodnost či nevýhodnost vybraného úvěru. Pro bližší pochopení problematiky RPSN budeme vycházet ze srovnání nabídek jednotlivých úvěrů od vybraných institucí. Každý úvěrový produkt bude posuzován ve dvou variantách, které se od sebe liší výší půjčky a dobou splatnosti. Mezi porovnávané instituce jsem vybrala banky, které se vyznačují svou finanční náročností a četností klientů. Do analýzy byla také vybrána banka Air Bank, která působí na trhu teprve od roku 2011 a rychle se rozrůstá a nabírá na popularitě. Do splátkových společností jsem zařadila jedny z nejznámějších společností. Data pro komparaci byla použita z tabulek č. 1 – č. 16.

Modelový příklad: Žadatel o úvěr je ženatý bezdětný muž s čistým měsíčním příjmem 20 000 Kč, zaměstnaný na dobu neurčitou, má zaměstnanou manželkou a žadatel již nemá žádné jiné půjčky.

.

Varianta A:

Výše půjčky = 50 000 Kč

Doba splatnosti = 36 měsíců

Varianta B:

Výše půjčky = 150 000 Kč

Doba splatnosti = 60 měsíců

U každé varianty bude vypočítána celková výše úvěru včetně pojištění. Pro modelové příklady jsem zvolila pro všechny úvěrové produkty nejlevnější nabízené pojištění. Srovnání je prováděno za předpokladu, že žadatel úvěr splácel řádně v dohodnutých termínech a využití plné doby splatnosti úvěru. Žadatel není klientem dané instituce, jelikož u některých poskytovatelů je podmínkou být vlastníkem běžného účtu v dané bance a poplatky za vedení tohoto účtu jsou součástí nákladů na úvěr. V celkové ceně za úvěr

jsou při výpočtech již započteny všechny poplatky spojené s úvěrem. Všechny vybrané úvěrové produkty mají měsíční splácení.

Z komparace úvěrových produktů jsem vyřadila nebankovního poskytovatele půjček Provident. Srovnání ostatních produktů s úvěrem od Providentu by nebylo objektivní, jelikož Provident nabízí pouze týdenní splátky s pevně stanovenou dobou splatnosti, které neodpovídají ani jedné mnou navržené variantě.

V případě účelového úvěru od České spořitelny je uvažováno, že klient nakupuje spotřební zboží ve výši úvěru 100 000 Kč, což je minimální možná výše úvěru. Spotřebitelský úvěr od České spořitelny bude hodnocen až u varianty B, jelikož nesplňuje podmínku výše úvěru 50 000 Kč, která je nastavena u varianty A.

Dále ve variantě A nebude analyzován úvěr od Home creditu, kde není možnost splácet úvěr v částce 50 000 po dobu 36 měsíců.

5.1 Varianta A

Tabulka 17: Komparace spotřebitelských úvěrů, varianta A

Parametry úvěru:	50 000 Kč, doba splatnosti 36 měsíců			
Poskytovatelé	Úroková sazba p.a.	RPSN	Měsíční splátka	Výše úvěru celkem
KB	15,90%	19,60%	1 795 Kč	64 620 Kč
Česká spořitelna	Nesplněny podmínky pro analýzu			
ČSOB	15,90%	28,70 %	1 909 Kč	71 024 Kč
Air Bank	8,90%	9,30%	1 721 Kč	56 295 Kč
Home Credit	Nesplněny podmínky pro analýzu			
Cetelem	16,49%	21,10%	1 840 Kč	66 240 Kč
Cofidis	33,03	38,50%	2 206 Kč	79 416 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V případě varianty A je z tabulky č. 17 zřejmé, že nejvýhodnější úvěr poskytuje Air Bank, kdy klient přeplatí pouze 6 295 Kč. Bohužel Air Bank jako jediný poskytovatel v této analýze neposkytuje možnost pojištění a proto toto pojištění není zahrnuto v celkové výši úvěru. Aby ale komparace byla objektivní, připočetla jsem k celkové výši úvěru od Air bank nejvyšší částku pojištění, která byla v této analýze použita.

Konkrétně se jedná o pojištění od nebankovního poskytovatele úvěrů Cetelem, které je ve výši 7,99% z měsíční splátky úvěru. Díky tomuto pojištění se celková výše úvěru od Air Bank zvýšila na 61 263 Kč a i přesto nadále zůstává svou celkovou výší úvěru na 1.místě.

Nejnevýhodnější nabídkou úvěru je pro klienta úvěr od společnosti Cofidis, kdy klient přeplatí 29 416 Kč.

5.2 Varianta B

Tabulka 18: komparace spotřebitelských úvěrů, varianta B

Parametry úvěru:	150 000 Kč, doba splatnosti 60 měsíců			
Poskytovatelé	Úroková sazba p.a.	RPSN	Měsíční splátka	Výše úvěru celkem
KB	15,90%	17,70%	3 681 Kč	220 860 Kč
Česká spořitelna	11,50%	18,20%	3 358 Kč	215 280 Kč
ČSOB	12,90%	18,75%	3 640 Kč	222 900 Kč
Air Bank	8,90%	9,20%	3 541 Kč	180 591 Kč
Home Credit	19,00%	22,50%	3 894 Kč	238 080 Kč
Cetelem	13,40%	16,90%	3 588 Kč	223 860 Kč
Cofidis	17,70%	26,70%	3 784 Kč	245 160 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky č. 18 je opět patrná výhra banky Air Bank. Zde jsem vykonala stejný výpočet pro objektivnost výsledků a připočítala jsem nejdražší nabízené pojištění od společnosti Cetelem. I přes připočtení vypočtené částky pojištění, které činí 16 980 Kč, banka Air bank zvítězila. Po připočtení částky 16 980 Kč za pojištění, je celková výše úvěru od Air bank 197 571 Kč. Klient tedy v tomto případě přeplatí částku 47 591 Kč.

Nejhorším úvěrem se z pohledu klienta opět stala půjčka od společnosti Cofidis, kdy klient přeplatí na svém úvěru 95 160 Kč.

5.3 Výsledek komparace spotřebitelských úvěrů

Díky koeficientu navýšení jsme zjistili, kolik při úvěru přeplatíme. Koeficient navýšení se vypočítá tak, že celkovou částku se započtením veškerých nákladů (tzn. úroků, všech souvisejících poplatků atd.) podělíme výší půjčky.

Tento ukazatel ovšem nezohledňuje časovou cenu peněz.

Čím nižší koeficient navýšení, tím je pro nás úvěr výhodnější.

Tabulka 19: Výsledky, varianta A

Pořadí	Úvěr	Koeficient navýšení
1.	Půjčka od Air Bank	1,13
2.	Profi půjčka od KB	1,29
3.	Osobní půjčka od Cetelemu	1,32
4.	Půjčka na cokoliv od ČSOB	1,42
5.	Úvěr na cokoliv od Cofidisu	1,59

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 20: Výsledky, varianta B

Pořadí	Úvěr	Koeficient navýšení
1.	Půjčka od Air Bank	1,20
2.	Spotřebitelský úvěr od České spořitelny	1,44
3.	Profi půjčka od KB	1,47
4.	Osobní půjčka od Cetelemu	1,49
4.	Půjčka na cokoliv od ČSOB	1,49
5.	Hotovostní půjčka od Home Creditu	1,59
6.	Úvěr na cokoliv od Cofidisu	1,63

Zdroj: vlastní zpracování

5.4 Analýza RPSN

Cílem této analýzy je zjistit, jak se uváděné úrokové sazby shodují s reálnými náklady spojenými s úvěrem. Pro tuto analýzu využijeme vypočítaná data z tabulky č. 20, kde byly zhodnoceny nabízené spotřebitelské úvěry od náhodně vybraných bank. Analyzovat budeme mnou vypočítané sazby RPSN, které jsou uvedeny v tabulce č. 20 a budeme je porovnávat s údaji, které poskytují finanční společnosti ve svých nabídkách. Analyzována

nebude Air Bank, jelikož neposkytuje svým klientům možnost pojistit se a tím pádem nejsou k dispozici informace, zda by banka pojištění do RPSN zahrнула nebo ne.

Tabulka 21: Srovnání ukazatele RPSN

Poskytovatel	Úváděná RPSN	Vypočítaná RPSN	Rozdíl
KB	17,90%	17,70%	-0,20%
Česká spořitelna	14,40%	18,20%	3,80%
ČSOB	17,10%	18,75%	1,65%
Home Credit	20,90%	22,50%	1,60%
Cetelem	16,40%	16,40%	0,00%
Cofidis	19,20%	26,70%	7,50%

Zdroj: vlastní zpracování

KB – u Komerční banky se výsledky uváděné a vypočítané sazby RPSN liší pouze o 2 desetiny. Tato velmi jemná odchylka může být způsobena různými daty splátek a poplatku za vedení účtu. Z výsledků analýzy je patrné, že u úvěru od Komerční banky jsou v RPSN opravdu započteny všechny poplatky spojené s celkovými náklady na úvěr. Žadatel o úvěr v tomto případě dostane naprosto objektivní informace o půjčce, která je skutečně bez skrytých poplatků.

Česká spořitelna – zde můžeme vidět druhý největší rozdíl mezi uváděnou sazbou RPSN a tou skutečnou. Úvěrový produkt od České spořitelny v RPSN sice obsahuje poplatek za správu úvěru, který je 59 Kč měsíčně a také jednorázový poplatek bance za vyřízení úvěru v částce 1 500 Kč, ale neobsahuje pojištění. Banka toto pojištění nabízí, ceny tohoto pojištění lze najít v platném sazebníku, ale jak se toto pojištění promítne do sazby RPSN již chybí. Pojištění v tomto případě stojí klienta 155 Kč měsíčně. Toto pojištění ovlivnilo RPSN v nemalé míře a to o 3,80%, jak můžeme vidět z tabulky č. 21.

ČSOB – u úvěrového produktu Československé obchodní banky je v RPSN zahrnut poplatek za správu úvěru (59 Kč měsíčně), inkaso splátky (6 Kč měsíčně) a dokonce i vybrané pojištění klientem (v našem případě 170 Kč měsíčně). Rozdíl mezi uváděným RPSN a skutečným je pouze 1,65%. ČSOB v uváděném RPSN nezahrnuje jednorázový poplatek za sjednání úvěru a vedení běžného účtu, který si klient musí nechat zřídit.

Home Credit – rozdíl RPSN u poskytovatele Home Credit byl velmi podobný rozdílu u ČSOB, pouze 1,60%. Avšak výše RPSN u úvěru od Home Creditu je druhou nejvyšší z analyzovaných nabídek. Přesahuje hranici 20%. Pro klienta je tento úvěr oproti předešlým nabídkám nevýhodný. U Home Creditu je součástí RPSN 69 Kč za vedení běžného účtu, ale opět nebylo v RPSN uvedeno pojištění, stejně jako v případě České spořitelny.

Cetelem – pokud jde o nebankovní poskytovatele v uvedené analýze vyšel Cetelem jednoznačně nejlépe. V analyzovaném RPSN u poskytovatele Cetelem byly zahrnuty všechny náklady spojené s úvěrem. RPSN tedy obsahovalo jak sjednané pojištění, tak jednorázový poplatek za zřízení úvěru, který je 1% z celkové výše úvěru. Uváděné RPSN se přesně shoduje s vypočítaným a při výběru úvěru jsou pro klienta informace od poskytovatele Cetelem nejobjektivnější.

Cofidis – společnost Cofidis zastoupila v této analýze poslední místo jak výhodnosti nabízené půjčky, tak objektivností informací, které uvádí. RPSN u úvěrového produktu od Cofidisu je vysoká díky pojištění, které Cofidis nabízí. Toto pojištění stojí klienta 7,99% měsíčně z měsíční splátky, což konkrétně v našem případě za 60 měsíců vyjde klienta na 18 120 Kč a tato suma je příčinou vysokého RPSN. Pokud si klient toto pojištění nesjedná, RPSN je 19,20%. Jak jsem se již zmínila, Cofidis byl zhodnocen také jako nebankovní poskytovatel půjček, který podává svým klientům nejméně objektivní informace. Jako největší nedostatek hodnotím špatné výpočty úrokové sazby poskytované úvěrovou kalkulačkou. Tato kalkulačka vypočítá vždy stejnou úrokovou sazbu jako je hodnota RPSN, což v praxi není možné. Jako druhý největší nedostatek vidím v poskytnutých informacích o pojištění. Na internetových stránkách společnosti Cofidis se uvádí, že pojistné činí měsíčně 0,65 % z celkové v dané době dlužné částky. Po nahlédnutí do platného sazebníku však klient zjistí, že pojištění je 7,99% měsíčně z měsíční splátky. Pro informace jsem zavolala na infolinku Cofidis, kde mi bylo sděleno, že platí to, co je uvedeno v platném sazebníku, tedy 7,99% měsíčně z pravidelné měsíční částky.

Tabulka 22: Výsledky objektivit poskytování informací

Nejobektivnější poskytované informace pro klienta	Nejméně objektivní poskytované informace pro klienta
KB + Cetelem	Cofidis

Zdroj: vlastní zpracování

7 závěr

Cílem bakalářské práce „RPSN u spotřebitelských úvěrů“ bylo na základě analýzy a komparace podmínek spotřebitelských úvěrů vyhodnotit, zda ukazatel RPSN je pro klienty při jejich rozhodování při výběru spotřebitelského úvěru nejdůležitějším faktorem. Tato analýza a komparace byla provedena jak u vybraných bankovních, tak i nebankovních subjektů, nabízejících spotřebitelské úvěry.

Mezi mnou vybrané bankovní a nebankovní finanční instituce, které byly vybrány na základě své finanční náročnosti a četnosti klientů byly Komerční banka, Česká spořitelna, Československá obchodní banka. Banka Air Bank byla vybrána jako nová banka, která přišla na trh teprve v roce 2011 a která se rychle rozrůstá a narůstá na popularitě. Do splátkových společností jsem zařadila jedny z nejznámějších společností a to Home Credit, Provident, Cetelem a Cofidis. Analýza podmínek nabízených spotřebitelských úvěrů probíhala na základě modelového příkladu, kdy klient žádá o úvěr v hodnotě 50 000 Kč a 150 000 Kč s délkou 36 a 60 měsíců. Žadatel o úvěr je

ženatý bezdětný muž s čistým měsíčním příjmem 20 000 Kč, zaměstnaný na dobu neurčitou, má zaměstnanou manželkou a žadatel již nemá žádné jiné půjčky. Nejdříve byly analyzovány finanční instituce z pohledu výhodnosti úvěru pro klienta. V této analýze nejlépe obstála Air Bank, která i přes připočtení nejdražšího pojištění byla stále pro klienta nejvýhodnější.

V další fázi jsem analyzovala RPSN na základě již vypočtených údajů z předcházející kapitoly. Cílem této analýzy nebylo prokázat nejnižší RPSN, ale úplnost a objektivnost uváděných informací o nákladech spojenými s půjčkou. Do této analýzy však nebyla zahrnuta Air Bank, jelikož pojištění, které bylo započítáno do její nabídky o úvěr bylo poskytnuto na základě externího poskytovatele pojištění a následná analýza RPSN by nebyla objektivní. V analýze RPSN nejlépe obstála Komerční banka a Cetelem. Tyto dvě finanční instituce podávají úplné informace tak, že klient se v nich jednoduše může zorientovat a jejich úvěrové produkty neskrývají žádné další poplatky.

Z dosažených výsledků lze tedy konstatovat, že při výběru půjčky je velmi důležité nesledovat pouze úrok ale především RPSN. Jak bylo ukázáno v analýze RPSN, je důležité mít na paměti, že se spotřebitelským úvěrem jsou spojeny i další náklady, které finanční instituce nejsou ze zákona povinné uvádět v RPSN. Zde můžeme zmínit například pojištění nebo poplatků za vyřízení úvěru. A i když tyto poplatky nejsou uvedeny v RPSN, s celkovými náklady na úvěr souvisí. Je-li nabízená měsíční splátka oproti konkurenci velmi nízká, může jít pouze o reklamní tah.

Pro klienta by vždy měla být směrodatná roční procentní sazba nákladů. Tato sazba vypovídá o tom, jak je spotřebitelský úvěr skutečně drahý, tedy kolik procent z půjčené částky dlužník skutečně za rok zaplatí. Pokud RPSN v reklamě či jiné nabídce chybí, poskytovatel spotřebitelského úvěru tím porušuje zákon a dochází ke klamání spotřebitele.

RPSN můžu tedy zhodnotit jako nejdůležitější faktor při výběru spotřebitelského úvěru

Uvedené výpočty jsou pouze orientační a mohou se lišit od skutečnosti a to z důvodu, že nám nejsou známy všechny údaje, které se týkají výpočtů z pohledu finanční instituce.

8 Seznam použité literatury

Odborná literatura

Bankovníctví pro střední školy a veřejnost. 1. vyd. Praha: Fortuna. 2004. Str.102-103, 108-111. ISBN 80-716-8900-9

DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr: Praktická příručka s příklady a judikaturou.* Praha: Leges. 2011. str.22. ISBN 978-80-87212-76-9

KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi: Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů.* 1. vyd. Brno: Computer Press. 2005. str.84-87. ISBN 80-251-0882-1

POLOUČEK A KOL., Stanislav. *Bankovníctví.* 1. vyd. Praha: C.H.Beck. 2006. Str.307-308 ISBN 80-7179-462-7

POLOUČEK A KOL., Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy.* Vyd. 1. Praha: C.H. Beck. 2009. Str.129-132 ISBN 978-80-7400-152-9

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví.* Karviná: Tiskárna Kleinwachter. Frýdek-Místek. 2005. Str.149. ISBN 80-7248-287-4

RADOVÁ, Jarmila. – DVOŘÁK, Petr. – MÁLEK, Jiří. *Finanční matematika pro každého.* 7. vyd. Praha: Grada, 2009. Str.182-183. ISBN 978-80-247-3291-6.

REVENDA, Zbyněk. - MANDEL, Martin. - KODERA, Jan. - MUSÍLEK, Petr. – DVOŘÁK, Petr. – BRADA, Jaroslav. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* 4. vyd. Praha: Management Press. 2008. Str.134-136. ISBN 978-80-7261-132-4

SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty.* Praha: Profess 1997. Str.17. ISBN 80-852-3551-X.

Internetové zdroje:

Air Bank. *Kdo jsme*. [online]. [cit. 2012-11-10]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/kdo-jsme/historie/>

Česká obchodní inspekce. *Než si vezmete spotřebitelský úvěr*. [online]. © 2010 [cit. 2012-04-08]. Dostupné z: <http://coi.cz/cs/spotrebitel/nez-si-vezmete-spotrebitelsky-uver>.

Česká spořitelna. *Profil České spořitelny*. [online]. © Česká spořitelna, a. s. [cit. 2012-11-07]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

Československá obchodní banka. *O společnosti ČSOB*. [online]. © 2012 [cit. 2012-11-06]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>

Cetelem. *Cetelem se představuje*. [online]. © 2012 Cetelem [cit. 2012-11-07]. Dostupné z: <http://cetelem.cz/o-nas/cetelem-se-predstavuje.html>

Cofidis. *Úvěr na cokoliv*. [online]. © Cofidis 2012 [cit. 2012-11-15]. Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/uver-na-cokoliv/>

Finance. *Druhy úvěrů*. [online]. [cit. 2012-04-06]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/hotovostni-pujcky/abeceda-hotovostnich-uveru/druhy-uveru/>

Home Credit. *Profil společnosti*. [online]. © Home Credit a.s. [cit. 2012-11-07]. Dostupné z: <http://www.homecredit.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>

Komerční banka. *Základní informace*. [online]. © 2012 Komerční banka [cit. 2012-11-07]. Dostupné z: <http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>

Měšec. *Průvodce*. [online]. © 1998 – 2012 [cit. 2012-04-08]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/pujcky/spotrebitelske-uvery/pruvodce/>

Měšec. *Téměř polovina smluv je nezákonná*. [online]. © 1998 – 2012 [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/kontroly-coi-temer-polovina-smluv-je-nezakonna/?forceSwitch=>

Občanské půjčky. *Nebankovní půjčky*. [online]. © 2011 [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://www.obcanskepujcky.cz/clanek-nebankovni-pujcky.html>

Peníze. *Co je to spotřebitelský úvěr.* [online]. © 2000 - 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80271-co-je-to-spotrebitelsky-uver>

Provident. *O Provident.* [online]. (c) 2012 Provident Financial s.r.o. [cit. 2012-11-07]. Dostupné z: <http://www.provident.cz/pages/o-provident>

Půjčky a vše kolem nich. *RPSN.* [online]. [cit. 2012-04-09]. www.pujky.zacit.cz Dostupné z: <http://pujky.zacit.cz/rpsn.html>

Spotřebitelský úvěr. *Podmínky poskytnutí spotřebitelského úvěru.* [online]. © 2009 [cit. 2012-04-06]. Dostupné z: <http://www.spotrebitelsky-uver.net/podminky-poskytnuti-spotrebitelskeho-uveru/>

Spotřebitelský úvěr. *Spotřebitelský úvěr.* [online]. [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://spotrebitelskyuver.com/>

Prameny Práva:

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

Zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb., ve znění pozdějších předpisů

9 Přílohy

Seznam grafů, obrázků, tabulek a vzorců

Graf 1: Celková zadluženost domácností k 31.12.2011 (v Kč).....	30
Obrázek 1: Vývoj zadluženosti ČR v letech.....	30
Tabulka 1: Profil úvěrového produktu od Komerční banky.....	32
Tabulka 2: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku KB.....	32
Tabulka 3: Profil úvěrového produktu České spořitelny.....	34
Tabulka 4: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku České spořitelny.....	35
Tabulka 5: Profil úvěrového produktu od Československé obchodní banky.....	36
Tabulka 6: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Československé obchodní banky.....	36
Tabulka 7: Profil úvěrového produktu od Air Bank.....	38
Tabulka 8: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Air Bank.....	38
Tabulka 9: Profil úvěrového produktu od Home Creditu.....	39
Tabulka 10: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Home Credit.....	40
Tabulka 11: Profil úvěrového produktu od Providentu.....	41
Tabulka 12: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Provident.....	41
Tabulka 13: Profil úvěrového produktu od Cetelemu.....	43
Tabulka 14: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Cetelem.....	44
Tabulka 15: Profil úvěrového produktu od Cofidisu.....	45
Tabulka 16: Poplatky spojené s úvěrem dle sazebníku Cofidis.....	45
Tabulka 17: Komparace spotřebitelských úvěrů, varianta A.....	47
Tabulka 18: komparace spotřebitelských úvěrů, varianta B.....	48
Tabulka 19: Výsledky, varianta A.....	49
Tabulka 20: Výsledky, varianta B.....	49
Tabulka 21: Srovnání ukazatele RPSN.....	50
Tabulka 22: Výsledky objektivit poskytnutých informací.....	52
Vzorec 1: Výpočet RPSN.....	28

