

Univerzita Hradec Králové

Přírodovědecká fakulta

Katedra matematiky

**Porovnání úvěrů u bankovních a nebankovních
společností**

Bakalářská práce

Autor: Kateřina Jarošová

Studijní program: B1103 Aplikovaná matematika

Studijní obor: Finanční a pojistná matematika

Vedoucí práce: RNDr. Michal Čihák, Ph.D.

Hradec Králové

květen 2015

Univerzita Hradec Králové

Přírodovědecká fakulta

Zadání bakalářské práce

Autor:	Kateřina Jarošová
Studijní program:	B1103 Aplikovaná matematika
Studijní obor:	Finanční a pojistná matematika
Název práce:	Porovnání úvěrů u bankovních a nebankovních společností
Název práce v AJ:	Comparison of loans from bank and non-bank institutions
Cíl a metody práce:	Obsahem práce je porovnání úvěrů zřízených u bankovních a nebankovních společností. Práce by měla poukázat na rozdíly při sjednání úvěru a během jeho splácení. Jedním z hlavních cílů práce je upozornit na rizika plynoucí ze sjednání úvěru jak v bance, tak u nebankovní společnosti.
Garantující pracoviště:	katedra matematiky Přírodovědecké fakulty UHK
Vedoucí práce:	RNDr. Michal Čihák, Ph.D.
Oponent:	Ing. Mgr. Václava Hůlková
Datum zadání práce:	10. 3. 2014
Datum odevzdání práce:	11. 5. 2015

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně a že jsem v seznamu použité literatury uvedla všechny prameny, ze kterých jsem vycházela.

V Hradci Králové dne 11. května 2015

Kateřina Jarošová

Anotace

Obsahem práce bude porovnání úvěrů zřízených u bankovních a nebankovních společností. Práce by měla poukázat na rozdíly při sjednání úvěru a během jeho splácení. Jedním z hlavních cílů práce je upozornit na rizika plynoucí ze sjednání úvěru jak v bance, tak u nebankovní společnosti.

Klíčová slova

úvěr, banka, úrok, nebankovní společnost, peníze, věřitel, dlužník

Annotation

The aim of this thesis is to compare loans from bank and non-bank institutions. It should point out differences of arranging loan and during repayment of the loan. The meaning of this work is to warn the reader about possible risks which result from arranging loan from bank and non-bank institution.

Keywords

loan, bank, interest, non-bank institution, money, creditor, debtor

Obsah

Seznam tabulek	7
Seznam grafů	7
Úvod	8
1. Společnosti poskytující úvěr	9
1.1 Banka	9
1.2 Nebankovní společnost	9
2. Úvěr	10
2.1. Co je to úvěr	10
2.2. Členění úvěrů	10
2.2.1. Účelovosti	10
2.2.2. Zajištění	11
2.2.3. Doby splatnosti	11
2.2.4. Způsobu výplaty	11
2.2.5. Dle poskytovatele	11
2.3. Druhy bankovních úvěrových produktů	12
2.3.1. Kreditní karta	12
2.3.2. Spotřebitelský úvěr	12
2.3.3. Kontokorentní úvěr	12
2.3.4. Hypoteční úvěr	12
2.3.5. Americká hypotéka	13
2.4. Druhy nebankovních úvěrových produktů	13
2.4.1. Půjčky pro nezaměstnané	13
2.4.2. Půjčky online	13
2.4.3. SMS půjčka	13
3. Proces poskytování spotřebitelského úvěru	14
3.1. Žádost	14
3.2. Posouzení žádosti	14
3.2.1. Úvěrové registry	15
3.3. Smlouva o úvěru	17
3.3.1. Předmluvní informace	17
3.3.2. Smlouva	17
3.3.3. Roční procentní sazba nákladů (RPSN)	18
3.3.4. Úrok z úvěru	18
3.4. Zajištění úvěru	19

3.5.	Splácení úvěru	19
3.5.1.	Výpočet splátky úvěru	20
4.	Nenadálé situace v průběhu smluvního vztahu	23
4.1.	Předčasné splacení spotřebitelského úvěru	23
4.2.	Nemožnost klienta splácet spotřebitelský úvěr	23
4.2.1.	Pojištění schopnosti splácet.....	23
4.2.2.	Dluhová spirála.....	24
4.2.3.	Insolvence.....	24
4.3.	Neochota klienta splácet spotřebitelský úvěr	24
4.3.1.	Rozhodčí řízení.....	24
4.3.2.	Soudní řešení.....	25
5.	Porovnání bankovních a nebankovních spotřebitelských úvěrů.....	26
5.1.	Spotřebitelské úvěry poskytované bankami.....	26
5.1.1.	Půjčka na cokoliv od ČSOB, a.s.	26
5.1.2.	Osobní úvěr od Komerční banky, a.s.	27
5.1.3.	Spotřebitelský úvěr od České spořitelny, a.s.....	28
5.1.4.	Půjčka od Air Bank, a.s.....	28
5.2.	Spotřebitelské úvěry poskytované nebankovními společnostmi	29
5.2.1.	Osobní půjčka od společnosti CETELEM CR, a.s.	29
5.2.2.	Hotovostní půjčka od Home Credit, a.s.....	29
5.3.	Porovnání výhodnosti úvěrů.....	30
5.3.1.	Porovnání úvěrů u bank z hlediska úrokové sazby a RPSN.....	31
5.3.2.	Porovnání úvěrů u bank z hlediska výše celkové splatné částky úvěru	32
5.3.3.	Porovnání úvěrů od neb. společností z hlediska úrokové sazby a RPSN.....	33
5.3.4.	Porovnání úvěrů od nebankovních společností z hlediska výše celkové splatné částky úvěru.....	34
5.3.5.	Porovnání nejlepší banky a nejlepší finanční společnosti.....	35
6.	Malý náhled do rychlopůjček	37
6.1.	Půjčka Provident	37
6.2.	Půjčka Ferratum	38
6.3.	Srovnání rychlopůjček	39
	Závěr	40
	Seznam použitých zdrojů	41
	Přílohy.....	43

Seznam tabulek

Tabulka 1- ukázka výpočtu umořovacího plánu s konstantní anuitou	21
Tabulka 2 - ukázka výpočtu umořovacího plánu s konstantním úmorem	22
Tabulka 3 - nabídka půjčky od ČSOB, a.s.	27
Tabulka 4 – nabídka úvěru od Komerční banky, a.s.....	27
Tabulka 5 – nabídka úvěru od České spořitelny.....	28
Tabulka 6 - nabídka půjčky od Air Bank, a.s.....	28
Tabulka 7 – zvýhodněná nabídka půjčky od Air Bank, a.s.....	29
Tabulka 8 – nabídka úvěru od Cetelem CR, a.s.....	29
Tabulka 9 – nabídka půjčky od Home Credit, a.s.....	30
Tabulka 10 – nabídka zvýhodněné půjčky od Home Credit, a.s.	30
Tabulka 11 – přehled nabídky půjčky od Provident.....	38
Tabulka 12 – nabídka půjčky od Ferratum Bank	39

Seznam grafů

Graf 1 – porovnání úrokové sazby a RPSN u vybraných bankovních společností.....	31
Graf 2 – porovnání celkové splatné částky úvěru u vybraných bankovních společností	32
Graf 3 – porovnání úrokové sazby a RPSN u vybraných nebankovních společností.....	33
Graf 4 – porovnání výše celkové splatné částky úvěru u vybraných nebankovních společností.....	34
Graf 5 – porovnání úrokové sazby a RPSN u nejlepší banky a finanční společnosti.....	35
Graf 6 – porovnání výše celkové splatné částky u nejlepší banky a finanční společnosti	35

Úvod

Zadlužování je trendem současnosti. V posledních letech se na trhu objevuje čím dál více nových bank a finančních společností poskytující úvěry. S rostoucí nabídkou finančních prostředků roste i poptávka. Lidé si nejenom vlivem reklamy ale také vidinou snadno získaných peněz půjčují peníze na cokoli a uspokojují tím své vytoužené potřeby. Je ovšem toto správné? Měli by si lidé kupovat věci, na které „nemají“ jen proto, že po tom touží? Toto jsou vážné otázky, nad kterými by se měl každý zamyslet. Především, jestliže právě zvažuje žádost o podobnou půjčku.

S tímto pojmem „půjčka“ bych chtěla zmínit už teď na začátku, že od 1. 1. 2014 Nový občanský zákoník přešel na používání slova zápůjčka místo již zmíněného pojmu půjčka. V této bakalářské práci budu kvůli zvyku psát slovo půjčka, ale myslím tím samozřejmě slovo zápůjčka.

V teoretické části mé bakalářské práce se budu snažit vysvětlit pojmy, které s úvěrem a žádostí o něj souvisí. Naznačím základní druhy úvěrů a jejich hlavní účel. Jednou z hlavních kapitol bude proces sjednávání úvěru. Tento proces je pro budoucího žadatele velmi důležitý a je třeba, aby žádná část nebyla zanedbaná. Dozvíte se také, jak banka posuzuje, zda jste vhodný žadatel či nikoliv a kde tyto informace zjišťuje.

Praktická část bude obsahovat test společností a jejich úvěrových nabídek. Z ukázkových příkladů, které mi jsou k dispozici, se budu snažit vybrat ten nejvýhodnější a pro snazší představu vše vykreslím do grafů. Každý si pak bude moci udělat obrázek o tom, zda je nabídka výhodná či nikoliv. Do této části práce bych také chtěla zahrnout srovnání rychlých půjček a tím i upozornit na jejich možnou nebezpečnost.

1. Společnosti poskytující úvěr

Úvěr mohou poskytovat banky, nebankovní společnosti ale i podnikatelé, kteří prodávají své zboží tzv. na splátky. Je-li poskytovatel úvěru člen České leasingové a finanční asociace (dále jen ČLFA) má klient záruku, že věřitel ve všech věcech spojených s poskytnutím smlouvy o úvěru a jejího dodržování postupuje podle zákona.

1.1 Banka

Bankou se podle § 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách [1] rozumí akciová společnost se sídlem v České republice, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry. K výkonu těchto činností má bankovní licenci, o jejímž udělení rozhoduje Česká národní banka. Banka nesmí vykonávat jiné podnikatelské činnosti než ty, které má v licenci povoleny.

Bankovní činnosti (přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů) může vykonávat na území České republiky také zahraniční banka prostřednictvím své pobočky. Ta musí používat výhody jednotné licence podle práva Evropské unie nebo má udělenou licenci od České národní banky.

Nad celým finančním trhem, tedy i bankovním sektorem, v České republice vykonává dohled Česká národní banka. Určuje pravidla, která chrání stabilitu tohoto sektoru. Systematicky reguluje, dohlíží a popřípadě postihuje nedodržování stanovených pravidel [2].

1.2 Nebankovní společnost

Společnost poskytující nebo zprostředkovávající úvěry se v České republice řídí především zákonem o obchodních korporacích a zákonem o živnostenském podnikání. Fyzické osoby podnikají zejména na základě:

- *živnosti volné* – Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy. Tato živnost obsahuje především poskytování úvěrů a půjček nebankovními subjekty z vlastních zdrojů, odkup pohledávek, přebírání závazků a jejich úhrada, postoupení pohledávek, operace směřující k řešení platební neschopnosti, poskytování ručení za bankovní úvěry nebankovními subjekty, vypořádání mezipodnikových závazků a pohledávek [3].
- *živnosti vázané* – poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru

2. Úvěr

2.1. Co je to úvěr

Úvěr podle Zbyňka Kalabise [4] je definovaný jako časově omezené, úplatné zapůjčení peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití.

Nový občanský zákoník stanovuje úvěr podle § 2395 [5] takto: „Smlouvou o úvěru se úvěrující (instituce poskytující úvěr) zavazuje, že poskytne úvěrovanému (žadateli o úvěr) na jeho požádání a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky a úvěrovaný se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky.“

Obecně řečeno, po uzavření smlouvy musí věřitel dlužníkovi peníze ve sjednané výši poskytnout. Dlužník je pak povinen do určité doby věřiteli stejnou částku splatit a zaplatit úroky. Výše úroků a další poplatky spojené s poskytnutím úvěru musí být uvedeny ve smlouvě.

Existují určité zásady, na jejichž základě banky poskytují úvěry. Je to především zásada přímosti, účelovosti, návratnosti, termínovanosti, zajištěnosti a zúročitelnosti. Zásada přímosti a účelovosti znamená, že banky často chtějí, aby poskytnutí úvěru nebylo určeno k libovolnému použití, ale na konkrétní a bankou schválenou potřebu. Pokud je takto sjednáno, použití peněžních prostředků je pak po celou dobu trvání smlouvy bankou sledováno. Zásada návratnosti a termínovanosti je založená na tom, že banka poskytuje úvěr jen na dobu určitou a dlužník je povinen poskytnuté peněžní prostředky vrátit v dané lhůtě splatnosti. Zásadou zajištěnosti je snaha banky o to, aby byl úvěr řádně zajištěn a aby bylo zabráněno případům, kdy dlužník není schopen poskytnuté peněžní prostředky vrátit. Nejvhodnější způsob zajištění úvěru je zástava materiálními hodnotami, především nemovitým majetkem [6].

2.2. Členění úvěrů

Úvěry lze rozdělit podle různých kritérií. Nejčastější členění je z hlediska:

2.2.1. Účelovosti

Toto členění rozděluje úvěrové produkty dle předmětu využití zapůjčených finančních prostředků. Úvěry máme účelové a neúčelové.

Účelové – jsou to finanční prostředky poskytované pro konkrétní, předem určenou potřebu klienta. Výše účelových úvěrů odpovídá financovanému účelu. Čerpání tohoto úvěru probíhá nejčastěji na účet dodavatele kupované komodity přímo z úvěrového účtu klienta. To lze označit také jako obchodní úvěr, což můžeme chápat jako prodej zboží nebo služeb spotřebitelům na splátky.

Neúčelové – jde o úvěr poskytovaný klientovi na jeho bankovní účet nebo výplatou v hotovosti. V tomto případě není třeba dokládat způsob využití zapůjčených peněz.

2.2.2. Zajištění

Toto členění dělí úvěrové produkty dle toho, zda je či není nějakým způsobem zajištěna jejich návratnost.

Zajištěné – věřitel požaduje záruku, že v případě klientovi neschopnosti splácet úvěr, dostane své finanční prostředky zpět. Ve smlouvě se pak uvádí jeden ze zajišťovacích institutů (např. zástavní právo k věci movité či nemovité nebo ručení třetí osobou).

Nezajištěné – jsou poskytovány pouze prověřeným a spolehlivým klientům nebo při velmi nízké výši úvěru.

2.2.3. Doby splatnosti

Dle délky splatnosti se rozlišují úvěrové produkty:

Krátkodobé – mají splatnost kratší než 1 rok.

Střednědobé – jejich splatnost je od 1 roku do 5 let.

Dlouhodobé – doba splatnosti je delší než 5 let.

2.2.4. Způsobu výplaty

Z hlediska formy výplaty zapůjčených peněžních prostředků se úvěrové produkty dělí takto:

Hotovostní – klient dostane výši svého úvěru v hotovosti.

Bezhotovostní – finanční prostředky jsou poskytovány jednorázově nebo postupně přímo na účet klienta. V případě obchodních úvěrů jsou peníze zasílány na účet třetí osoby, tedy prodávajícímu, od kterého klient nakoupí úvěrované zboží.

2.2.5. Dle poskytovatele

Bankovní úvěry – jedná se o úvěry poskytované bankovními společnostmi. Vyznačují se tím, že je kladen velký důraz na bonitu žadatele (jeho schopnost úvěr splácet) a mají obvykle nižší úrok než úvěry od nebankovních společností.

Nebankovní úvěry – zde finanční prostředky zapůjčují nebankovní společnosti. Ne všechny jsou však solidní a i přes zadluženost klienta mu peníze půjčí. Riziko se pak platí vysokým úrokem.

Soukromé půjčky – jsou známé také jako půjčky od soukromých osob nebo půjčky od soukromých investorů. Mají atributy stejné jako nebankovní úvěry,

s rozdílem že věřitelem je soukromá osoba nebo firma. Jejich účelem je zhodnotit své finanční prostředky, které zrovna nepotřebují.

Půjčky od státu – málo kdo ví, že i stát půjčuje peníze. Pomocí Státního fondu rozvoje bydlení půjčuje peníze veřejnosti. Má své specifické programy a je na vás, zda si nějaký vyberete.

2.3. Druhy bankovních úvěrových produktů

2.3.1. Kreditní karta

Je to krátkodobý úvěr (tzv. obnovitelný úvěr) s možností opakovaného čerpání úvěrového limitu, který se s každou splátkou obnovuje.

Vydáním kreditní karty, banka stanoví klientovi limit čerpání úvěru. Ten může peněžní prostředky čerpat okamžitě u obchodníka nebo z bankomatu. Karta je ovšem určena především k bezhotovostním platbám. Majitel karty má úvěrový rámec stále k dispozici a je na něm, kdy a jak rychle ho vyčerpá. Výhodou tohoto úvěru je možnost využití bezúročného období, obvykle 40-55 dnů, kdy klient může v této lhůtě úvěr bezúročně splatit.

2.3.2. Spotřebitelský úvěr

Jedná se o jeden z nejčastěji poskytovaných úvěrových produktů na finančním trhu. Je určen nepodnikajícím fyzickým osobám a slouží k pokrytí jejich výdajů.

Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů definuje spotřebitelský úvěr takto: „Spotřebitelským úvěrem se rozumí odložená platba, půjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba poskytovaná nebo přislíbená spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem.“

2.3.3. Kontokorentní úvěr

Tento produkt je na rozdíl od ostatních úvěrů poskytován na běžný nebo kontokorentní účet klienta. Ten však úvěr čerpá až ve chvíli, kdy je zůstatek na jeho účtu nulový. Možnost používání peněz banky je omezeno limitem, jehož výše se odvíjí od bonity klienta. Peníze pak musí vrátit do stanovené lhůty. Úroková sazba kontokorentního úvěru se pohybuje velmi vysoko. Někdy až na hranici 20 %.

2.3.4. Hypoteční úvěr

Je to dlouhodobý úvěr (doba splatnosti je až 30 let), jehož splacení je zajištěno zástavním právem k nemovitosti v České republice. Využívá se na investice do nemovitosti jako koupě, výstavba nebo oprava. Banky většinou poskytují pouze část hodnoty zastavené nemovitosti, přibližně 80 %. Během posledního roku výše úrokové sazby hypotečních úvěrů klesla na úroveň 2 %. V roce 2014 tak občané uzavřeli téměř 86 000 smluv [7].

2.3.5. Americká hypotéka

Americká hypotéka neboli neúčelový hypoteční úvěr je také dlouhodobý úvěr, jehož splacení je zajištěno zástavním právem k nemovitosti. Rozdíl od klasické hypotéky je ten, že prostředky této půjčky nemusí být použity pro nákup nemovitosti, ale klient si za ně může nakoupit jakékoli zboží nebo služby.

2.4. Druhy nebankovních úvěrových produktů

Krom typického spotřebitelského úvěru, který nebankovní společnosti často poskytují, nabízí některé z nich také speciální druhy půjček. Patří sem zejména:

2.4.1. Půjčky pro nezaměstnané

Jak už název napovídá, jedná se o poskytnutí peněžních prostředků pro nezaměstnané. Jsou to např. důchodci, studenti, matky na mateřské dovolené nebo i lidé bez práce. Jedná se tedy o půjčku, při které klient nemusí dokládat výši svých příjmů. Nesmí ovšem čekat, že bez příjmů mu někdo půjčí „balík“. Výše poskytnutých finančních prostředků se pohybuje od 500 do 25 000 Kč s maximální dobou splatnosti kolem 1 měsíce. Velikou nevýhodou těchto půjček je výše RPSN (roční procentní sazba nákladů), která šplhá až k neuvěřitelným tisícům procent.

2.4.2. Půjčky online

Finanční prostředky jsou klientovi poskytnuty ihned po zkontrolování vyplněného online formuláře. I u těchto půjček není třeba dokládat výši příjmů a klient si může půjčit až do 30 000 Kč na dobu jednoho měsíce. Snadnost získání peněz je však placena vysokým RPSN. U firmy Creditportal, a.s. se roční procentní sazba nákladů pohybuje od 9 090 % [8].

2.4.3. SMS půjčka

SMS nebo také mobilní půjčka je půjčka, ke které vám stačí pouze mobilní telefon. Pomocí určitého kódu odešlete SMS nebankovní společnosti a ta vám obratem žádost schválí a peníze pošle. Nemusíte dokládat výši svých příjmů a společnost Simple Money Service, s.r.o. vám peníze poskytne i v případě záznamu v registru dlužníků. Výše půjčených finančních prostředků je max. 12 000 Kč a doba splatnosti do 1 měsíce. RPSN se zde odvíjí od výše půjčky a od doby splatnosti. Lze však očekávat vysoké procentní sazby.

Mezi nebankovní úvěry lze také zařadit půjčky od příbuzných, známých apod. Podobně je na tom půjčka od fyzické osoby, která disponuje větším obnosem a tímto způsobem se své finanční prostředky snaží zhodnotit. Pozor však na tzv. lichváře, jejich činnost je nezákonná. Lichva (podle § 253 trestního zákona) je zneužívání tísně, nezkušenosti nebo rozumové slabosti a následné poskytnutí plnění, jehož hodnota je k hodnotě vzájemného plnění v hrubém nepoměru.

3. Proces poskytování spotřebitelského úvěru

Spotřebitelský úvěr je jeden z nejčastěji poskytovaných úvěrových produktů jak bankami, tak nebankovními společnostmi. V této kapitole se mu tudíž budu věnovat blíže a vyznačím se popsat jeho proces poskytnutí.

3.1. Žádost

Spotřebitelský úvěr je poskytován osobám starším 18 let, které jsou občany České republiky nebo v ní mají alespoň trvalé bydliště. V žádosti o úvěr klient většinou uvádí své identifikační údaje, druh úvěru, výši čerpané částky, účel úvěru (je-li účelový) a dobu předpokládané splatnosti. K tomu musí doložit následující podklady:

Doklad potvrzující trvalý příjem – potvrzení zaměstnavatele (viz příloha č. 1), důchodový výměr nebo v případě podnikatele daňové přiznání za poslední zdaňovací období

Doklad ověřující místo trvalého bydliště – často se požadují 2 platné doklady jako občanský a řidičský průkaz nebo cestovní pas.

Dokumenty vztahující se k zajištění úvěru, pokud je v daném případě bankou vyžadováno.

3.2. Posouzení žádosti

Všechny banky, ale i solidní nebankovní společnosti přijatou žádost o úvěr důkladně posuzují. Zajímají je především údaje v ní uvedené a pravdivost doložených příloh. Věřitel musí zhodnotit, zda je žadatel schopný a ochotný splácet úvěr a jak se zachová v případě, že nebude moci plnit svůj závazek. V tomto případě tedy zkoumá jeho **důvěryhodnost**. K tomuto posouzení věřiteli většinou postačí výpis z trestního rejstříku a zjištění trvalosti zaměstnání žadatele.

Důležitější kritérium, podle kterého se zjišťuje, zda žádosti bude vyhověno či nikoliv, je **bonita** neboli úvěruschopnost. Banka nebo nebankovní společnost tedy požaduje, aby příjmy, ze kterých bude úvěr splácen, byly pravidelné po celou dobu splácení a aby byly dostatečně vysoké. Žadatel musí náležitě prokázat, že je schopný ze svých pravidelných příjmů splácet úvěr, zajistit chod domácnosti a hradit ostatní existující závazky. Nejčastější postup tohoto zjištění je takový, že se od potvrzeného čistého příjmu odečtou prokázané měsíční výdaje a plánované splátky úvěru. Zbytek finančních prostředků se porovná s výší životního minima. Podle Syrového [9] je minimální hodnota pro poskytnutí úvěru alespoň 1,3 násobek životního minima. Ministerstvo práce a sociálních věcí [10] uvádí definici životního minima takto: „Je to minimální společensky uznávaná hranice peněžních příjmů k zajištění výživy a ostatních základních osobních potřeb“. Měsíční částka životního minima pro rok 2015 činí 3 410 Kč.

Podle zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a změně některých zákonů může věřitel poskytnout spotřebitelský úvěr jen tehdy, pokud je po posouzení úvěruschopnosti spotřebitele s odbornou péčí zřejmé, že spotřebitel bude schopen úvěr splácet, jinak je smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, neplatná.

Při procesu posuzování žádosti o úvěr banky ale i nebankovní společnosti velice často pracují s informacemi, které jsou obsaženy v úvěrových registrech dlužníků.

3.2.1. Úvěrové registry

Úvěrový registr je databáze všech typů klientů, tedy fyzických osob, fyzických osob podnikatelů i právnických osob, kterým byl poskytnut úvěr. Obsahuje důležité informace o těchto občanech, jak negativní tak pozitivní a účelem těchto registrů je zamezit věřitelům, aby půjčovali peněžní prostředky nebonitním klientům.

Úvěrový registr obsahuje identifikační údaje klienta, údaje o jeho bonitě a jeho úvěrovou historii včetně informací o úvěrech poskytnutých, nynějších, o jejich čerpání a splácení. Zároveň může obsahovat i údaje o osobách, které za poskytnutý úvěr ručí.

Nyní v České republice existuje pět úvěrových registrů. Mezi nejpropracovanější patří registry společnosti Czech Credit Bureau, a.s. a to Bankovní registr klientských informací a Nebankovní registr klientských informací.

3.2.1.1. Bankovní registr klientských informací (BRKI)

Podle internetových stránek tohoto registru [11] je to velmi kvalitně zabezpečená databáze údajů o smluvních (úvěrových) vztazích mezi bankami a jejich klienty. Jsou zde vedeny fyzické osoby, které u účastníka BRKI (tedy banky) čerpali nebo čerpají nějaký úvěrový produkt, teprve o něj žádají. V registru lze najít i osoby, jejichž smlouva byla zamítnuta. Informace o klientovi, o počtu jeho existujících úvěrových smluv, o výši jednotlivých úvěrů a splátek, historii splácení těchto úvěrů a informace o zajištění závazků jsou v BRKI uchovány po celou dobu existence úvěrového produktu a dále po dobu čtyř let po jeho ukončení. Síť uživatelů BRKI je poměrně rozsáhlá a neustále se rozšiřuje. V současné době ji tvoří 24 bankovních společností (viz příloha č. 2).

3.2.1.2. Nebankovní registr klientských informací (NRKI)

Tento úvěrový registr byl uveden do provozu v červenci roku 2015. Funguje na stejném principu jako BRKI s tím rozdílem, že informace v něm obsažené poskytují nebankovní společnosti. Nyní ho tvoří přibližně 29 uživatelů. Jsou to např. splátkové nebo leasingové společnosti. Úplný seznam společností lze zhlédnout v příloze č. 3.

3.2.1.3. Registr SOLUS

Zájmové sdružení SOLUS, tato zkratka vznikla z původního názvu Sdružení na ochranu leasingu a úvěrů spotřebitelům, bylo zaregistrováno a zahájilo svoji činnost v roce 1999. Mezi jeho členy patří banky, nebankovní finanční instituce, distributoři energií, ale i např. telekomunikační operátoři. Jejich úkolem je, jak uvádí internetový portál SOLUS [12], minimalizovat finanční ztráty z poskytovaných služeb tak, aby je v ceně poskytované služby nemuseli hradit klienti s dobrou platební morálkou. Všechny společnosti mohou díky členství ve Sdružení SOLUS a prostřednictvím jeho registrů efektivněji řídit riziko služeb, které poskytují.

3.2.1.4. Centrální registr úvěrů

Tento registr úvěrů se opírá o ustanovení zákona č. 21/1992 o bankách ve znění pozdějších změn a je provozován Českou národní bankou. Je to informační databáze, která shromažďuje údaje o fyzických osobách podnikatelích a právnických osobách mající úvěrový závazek. Mezi tyto informace patří především identifikace klienta, hodnota pohledávky a údaj o zemi registrace závazku. Členové tohoto registru jsou všechny banky a pobočky zahraničních bank působící na území České republiky. Úkolem těchto členů je vzájemná výměna výše uvedených informací.

V tomto registru nejsou evidovány spotřebitelské ani hypoteční úvěry fyzických osob, ručitelé závazky klientů ani údaje o depozitních účtech.

3.2.1.5. Centrální registr dlužníků

Podle společnosti CERD ČR s. r. o. [13] se jedná o globální informační systém, který umožňuje vyhledávat nesplacené závazky ekonomických subjektů registrovaných v České republice prostřednictvím mezinárodního Centrálního registru dlužníků, databázového systému CERD, BRKI (BRCI) a NRKI (NRCI). Zprostředkovává zobrazení negativních i pozitivních údajů vedených v jednotlivých registrech, ze kterých čerpá data (tzv. zdrojové registry). Centrální registr dlužníků nabízí stejně účinnou ochranu nejen pro velké, střední, malé společnosti a živnostníky, ale i občany. Je specifický díky své otevřenosti všem subjektům, komplexnosti služeb ke správě pohledávek a služeb pro řešení dluhů.

3.3. Smlouva o úvěru

3.3.1. Předmluvní informace

V první řadě, než klient smlouvu o úvěru podepíše, musí od věřitele obdržet návrh této smlouvy. Ten je v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat. Tento návrh musí obsahovat všechny informace uvedené v příloze č. 2 k zákonu č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Jsou to především informace o výpůjční úrokové míře, o celkové částce splatné spotřebitelem, o doplňkových službách a jejich ceně, o právu na odstoupení od smlouvy atd.

V případě sjednávání spotřebitelského úvěru na dálku, tedy telefonicky, přes internet apod., je věřitel povinen poskytnout informace uvedené výše bezprostředně po uzavření smlouvy.

3.3.2. Smlouva

Každý úvěr je poskytován na základě smlouvy, konkrétně smlouvy o úvěru. Smlouva vyžaduje písemnou formu a musí obsahovat následující údaje:

- druh spotřebitelského úvěru
- identifikační údaje věřitele i dlužníka
- dobu trvání úvěru, jeho výši a podmínky čerpání
- výpůjční úrokovou sazbu
- roční procentní sazbu nákladů (RPSN)
- výši, četnost a počet splátek
- požadavek na případné zajištění
- výši poplatků, zdali existují
- informace o právu na odstoupení od smlouvy
- specifické podmínky pro splácení úvěru
- podpisy smluvních stran a závěrečnou klauzuli o platnosti a účinnosti úvěrové smlouvy

Tyto a další povinné informace, které věřitel musí do smlouvy o spotřebitelském úvěru zahrnout, jsou uvedeny v příloze č. 3 k zákonu č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.

Jak uvádí výše uvedený zákon [14], všechny informace ve smlouvě musí být uvedeny jasným, výstižným a zřetelným způsobem. Je-li část smlouvy určena odkazem na obecné podmínky, musí věřitel ke smlouvě připojit pouze tu část obchodních podmínek, která se týká uzavírané smlouvy. Velikost písma nesmí být menší než ve smlouvě.

Jestliže věřitel poruší některou z výše uvedených podmínek sjednání spotřebitelského úvěru, které jsou dané zákonem a spotřebitel tuto skutečnost

uplatní u věřitele, tak podle § 8 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a změně některých zákonů se spotřebitelský úvěr pokládá od počátku za úročný ve výši diskontní sazby platné v době uzavření této smlouvy uveřejněné Českou národní bankou a ujednání o jiných platbách na spotřebitelský úvěr jsou neplatná.

3.3.3. Roční procentní sazba nákladů (RPSN)

Je to jeden z důležitých ukazatelů, podle kterého mohou občané porovnávat ceny úvěrů u různých společností.

Tato sazba zahrnuje veškeré náklady, které jsou spojeny se spotřebitelským úvěrem. Krom úroku jsou to různé poplatky, bez nichž se sjednání neobejde. Každý věřitel je má stanovené jinak, proto je RPSN tak důležité. Mezi poplatky, které si každá banka či nebankovní společnost určí, patří např. poplatek za sjednání úvěru, poplatek za vedení úvěrového účtu, poplatky za povinné sjednání pojištění, atd. Mezi poplatky zahrnované do RPSN nepatří takové platby za služby, které klient nevyužije. Jedná se zejména o poplatek za předčasné splacení, sankce za nedodržení termínu splátek a poplatek za vedení běžného účtu, který klient může a nemusí mít.

Výpočet RPSN je dán zákonem. Jeho vzorec je uveden v příloze č. 5 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o úpravě některých zákonů.

3.3.4. Úrok z úvěru

Úrok je cena (resp. odměna) za poskytnutí finančních prostředků. Jeho výše je vyjádřena úrokovou sazbou nebo úrokovou mírou, uvedenou v procentech.

Úroková sazba bývá obvykle stanovená ročně, tedy roční úroková sazba (zkráceně p. a., tzn. per annum). Můžeme se setkat i s měsíční úrokovou sazbou (p. m. - per mensem) a to zejména u úročení úvěrů poskytnutých prostřednictvím kreditních karet. Méně obvyklé jsou úrokové sazby pololetní (p. s. – per semestre) nebo čtvrtletní (p. q. – per quartale).

Úroková sazba z úvěru je stanovena fixním nebo pohyblivým způsobem. Při fixní úrokové sazbě je výše úroku pevná po celou dobu splatnosti úvěru. Při pohyblivé sazbě se výše úrokové míry během doby splatnosti mění. Změna této úrokové míry je vždy vázána na jinou úrokovou sazbu a změna proběhne tehdy, změní-li se úroková sazba, na kterou je vázána. Úroková sazba, na kterou je výše úroků vázána, bývá často základní sazba vyhlášená bankou poskytující úvěr, nebo prima rate či diskontní sazba České národní banky.

Výši úroku ovlivňují různé faktory. Patří sem hlavně rizikovost úvěru (klienta), čím vyšší rizikovost, tím vyšší úrok. Naopak u dobrých klientů je úroková sazba nižší. Dalším faktorem je lhůta splatnosti úvěru. Zde se musí zohlednit předpoklad vývoje úrokových sazeb v průběhu trvání úvěru. Dalšími faktory jsou např. cena finančních zdrojů banky nebo konkurence mezi věřiteli.

3.3.4.1. Výpočet úroku

Úrok z úvěru se spočítá podle následujícího vzorce:

$$\text{úrok} = \frac{\text{jistina} \times \text{úroková sazba} \times \text{počet dní}}{360 \times 100}$$

jistina = zůstatek na účtu k danému dni

úroková sazba = číselné označení konkrétní sazby (př. pro sazbu 9% se zapíše hodnota 9)

počet dní = počet kalendářních dní, kdy byl daný zůstatek na účtu, ze kterého se úrok počítá (jeden měsíc = 30 dní)

konstanta 100 = zajišťuje převod úrokové sazby na procenta

konstanta 360 = znamená to, že se při výpočtu používá metoda 30/360

metoda výpočtu úroků 30/360 = tzn., že při výpočtu je použita fikce, že rok má 360 dní a měsíc 30 dní

Výše uvedený vzorec výpočtu úroků odpovídá tzv. německé úrokové uzanci (neboli zvyklostem).

3.4. Zajištění úvěru

Jelikož poskytování úvěru s sebou nese riziko z hlediska návratnosti, věřitel zpravidla požaduje jeho zajištění. To se většinou odvíjí od výše poskytnutého úvěru. Spotřebitelský úvěr není často spojován s vysokými částkami, proto u něj věřitelé obvykle zajištění nepožadují.

Nejčastějším způsobem zajištění úvěru je ručení třetí osoby nebo zástavní právo.

3.5. Splácení úvěru

Spotřebitelský úvěr je nejčastěji splácen na základě pravidelných splátek. Dále je již na věřiteli, jakou periodu si zvolí. Může být týdenní, avšak nejčastěji se setkáme s měsíčními splátkami.

Věřitel musí na klientovo požádání vystavit splátkový kalendář, ve kterém je uvedeno, kdy a jak velkou částku musí klient zaplatit.

3.5.1. Výpočet splátky úvěru

Splátky úvěru mohou mít více podob.

3.5.1.1. Konstantní anuita

Výpočet splátky úvěru, jestliže jí požadujeme stejnou po celou dobu splácení.

$$p = Z_0 \frac{i}{1 - \frac{1}{(1+i)^n}}$$

p = konstantní splátka

Z_0 = půjčená částka

i = úroková sazba vztažená na dané období

n = počet období

3.5.1.2. Konstantní úmor

Každá splátka se skládá z konstantní části úvěru, tedy úmoru a proměnného úroku, který se postupně snižuje.

$$M = \frac{Z_0}{n}$$

M = konstantní úmor

Z_0 = půjčená částka

n = počet období

Shrnutí pojmů:

Období = časové období, za které splácíme jednotlivé splátky. Může to být týden, měsíc někdy i čtvrtletí.

Anuita = splátka, kterou musíme za dané období zaplatit věřiteli. Skládá se z úroku a úmoru.

Úrok = část anuity (splátky), kterou platíme navíc jako cenu za zapůjčené peníze.

Úmor = součást anuity. Je skutečnou částí z úvěru. Spolu s úrokem tvoří výši anuity. Souhrn všech úmorů tvoří půjčenou částku peněz.

Zůstatek dluhu = na počátku je stejný jako výše úvěru. Vypočítávají ze z něho úroky. Během splácení se snižuje o úmory.

Ukázka výpočtu umořovacího plánu s konstantní anuitou

Z_0	40 000,00 Kč
i	5,00%
n	6
p	7 880,70 Kč

umořovací plán

období	anuita	úrok	úmor	zůstatek
0				40 000,00 Kč
1	7 880,70 Kč	2 000,00 Kč	5 880,70 Kč	34 119,30 Kč
2	7 880,70 Kč	1 705,97 Kč	6 174,73 Kč	27 944,57 Kč
3	7 880,70 Kč	1 397,23 Kč	6 483,47 Kč	21 461,10 Kč
4	7 880,70 Kč	1 073,05 Kč	6 807,64 Kč	14 653,45 Kč
5	7 880,70 Kč	732,67 Kč	7 148,03 Kč	7 505,43 Kč
6	7 880,70 Kč	375,27 Kč	7 505,43 Kč	0,00 Kč

Tabulka 1- ukázka výpočtu umořovacího plánu s konstantní anuitou

$$\text{Výpočet anuity: } p = Z_0 \frac{i}{1 - \frac{1}{(1+i)^n}} = \frac{40\,000 \times 0,05}{1 - \frac{1}{(1+0,05)^6}} = 7\,880,70$$

Výpočet úroku = zůstatek v předchozím roce \times úroková sazba

v 1. roce: $40\,000 \times 5\% = 2\,000$

Výpočet úmoru = anuita – úrok

v 1. roce: $7\,880,70 - 2\,000 = 5\,880,70$

výpočet zůstatku = zůstatek v předchozím roce – úmor

v 1. roce: $40\,000 - 5\,880,70 = 34\,119,30$

Ukázka výpočtu umořovacího plánu s konstantním úmorem

Z_0	42 000,00 Kč
i	5,00%
n	6
M	7 000,00 Kč

umořovací plán

období	anuita	úrok	úmor	zůstatek
0				42 000,00 Kč
1	9 100,00 Kč	2 100,00 Kč	7 000,00 Kč	35 000,00 Kč
2	8 750,00 Kč	1 750,00 Kč	7 000,00 Kč	28 000,00 Kč
3	8 400,00 Kč	1 400,00 Kč	7 000,00 Kč	21 000,00 Kč
4	8 050,00 Kč	1 050,00 Kč	7 000,00 Kč	14 000,00 Kč
5	7 700,00 Kč	700,00 Kč	7 000,00 Kč	7 000,00 Kč
6	7 350,00 Kč	350,00 Kč	7 000,00 Kč	0,00 Kč

Tabulka 2 - ukázka výpočtu umořovacího plánu s konstantním úmorem

$$\text{Výpočet úmoru: } M = \frac{Z_0}{n} = \frac{42\,000}{6} = 7\,000$$

Výpočet úroku = zůstatek v předchozím roce \times úroková sazba

$$\text{v 1. roce: } 42\,000 \times 5\% = 2\,100$$

Výpočet anuity = úmor + úrok

$$\text{v 1. roce: } 2\,100 + 7\,000 = 9\,000$$

Výpočet zůstatku = zůstatek v předchozím roce - úmor

$$\text{v 1. roce: } 42\,000 - 7\,000 = 35\,000$$

4. Nenadálé situace v průběhu smluvního vztahu

Během splácení spotřebitelského úvěru může nastat spousta událostí. Můžeme peníze potřebné ke splacení úvěru získat dříve např. z výhry v loterii, z dědictví apod., avšak můžeme o peníze také přijít například ztrátou zaměstnání. Všechny tyto situace bychom měli být schopni řešit a přitom dostát svým závazkům.

4.1. Předčasné splacení spotřebitelského úvěru

Spotřebitelský úvěr lze dle § 15 zákona [14] úplně nebo částečně splatit před dobou jeho splatnosti. Spotřebitel má v takovém případě právo na snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru o výši úroku a dalších nákladů, které by byl spotřebitel povinen platit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru. Věřitel má však nárok na náhradu nutných nákladů, které mu vznikly v přímé souvislosti s předčasným splacením. Tato náhrada nesmí být vyšší než částka úroku, kterou by spotřebitel zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení spotřebitelského úvěru.

Většina finančních společností a bank nabízí předčasné splacení úvěru zdarma, ostatní si za tuto možnost účtují poplatky. Často formou procent z předčasně splacené částky, které mají stanovené minimální limity.

4.2. Nemožnost klienta splácet spotřebitelský úvěr

Do situace, kdy klient nemůže splácet sjednaný úvěr, se může dostat každý. Nejčastějšími příčinami bývají nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, či smrt. Nejvhodnějším způsobem, jak předejít nemožnosti splácet, je pojištění. To si klient může sjednat už při podepisování smlouvy o spotřebitelském úvěru. Jestliže ovšem tuto možnost klient nevyužije a do problémů s neschopností splácet se dostane, nastávají mu komplikace. I tato situace jde řešit v klidu. V tomto případě je nejlepší kontaktovat věřitele a o svých finančních či osobních problémech, které jsou spojené s omezením či dočasnou ztrátou možnosti hradit sjednané splátky, mu říci. Jedině on vám může splátky snížit nebo odložit. Možností je i převzetí dluhu jiným subjektem. Je třeba vyhnout se nabídkám třetích osob na zprostředkování oddlužení nebo sjednávání dalších půjček. Tím spotřebiteli vznikají další nemalé náklady a může se tak dostat i do dluhové spirály.

4.2.1. Pojištění schopnosti splácet

Ke spotřebitelským úvěrům většina bank i nebankovních společností nabízí dokoupení pojištění schopnosti splácet daný úvěr. Pojištění se zaměřuje na rizika ztráty zaměstnání, pracovní neschopnosti, plné invalidity nebo smrti. Pojištění se uzavírá zejména pro rychlou a účinnou finanční pomoc se splátkami úvěru v případě nečekané události. Jeho cena se odvíjí od výše sjednaného úvěru a počítá

se jako procento z měsíční splátky. V případě vzniku pojistné události pak pojišťovna přebírá splácení spotřebitelského úvěru nebo poskytuje finanční pomoc. To vše je uvedeno ve smlouvě o pojištění a každá pojišťovna má jiné smluvní podmínky.

4.2.2. Dluhová spirála

Dluhová spirála, někdy také označovaná jako dluhová past, je situace, kdy se dlužník dostává do stavu neustálého prohlubování jeho zadlužení. Nejčastěji se jedná o případy splácení úvěru jiným úvěrem. Tedy situace, kdy si dlužník pro splacení svého dluhu sjedná úvěr, který následně nemůže splácet, a proto si vezme další úvěr. Nejčastěji u neprověřených společností, které nenahlízejí do bankovních a nebankovních registrů. Výsledkem pak bývají exekuční řízení, která mohou přejít až v osobní bankrot.

4.2.3. Insolvence

Neplnění splátkových povinností může věřitel vyhodnotit jako doklad o platební neschopnosti dlužníka a podat návrh na zahájení insolventního řízení. Při splnění podmínek daných zákonem, konkrétně jde o zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), může insolvenční soud vyhlásit na majetek dlužníka konkurs. Z finančních prostředků získaných z konkursu jsou pak uspokojováni věřitelé, ke kterým má dlužník závazek.

Dlužník může také insolvenčnímu soudu navrhnout, aby se jeho úpadek řešil tzv. oddlužením. V tomto procesu lze řešit pouze spotřebitelské úvěry, které nejsou ničím zajištěny. Jestliže insolvenční soud oddlužení schválí, pak je uspokojeno alespoň 30 % pohledávek. Po splnění jsou dlužníkovi veškeré minulé a současné dluhy smazány.

4.3. Neochota klienta splácet spotřebitelský úvěr

I takové případy, jako neochota klienta splácet svůj dluh, mohou nastat. Jde o záměr spotřebitele, a tudíž se proti tomu nelze pojistit. Toto jednání se kvalifikuje jako trestný čin podvodu a má trestněprávní důsledky. Mimo to, dlužníkovi narůstají úroky z prodlení a smluvní sankce. V případě tohoto zjištění klientova záměru úvěr nesplácet věřitel nejčastěji od smlouvy odstupuje s okamžitou platností a své peníze včetně sankčních poplatků po klientovi vymáhá. Existuje několik procesů, kterými klient prochází dle svého chování. Všechny však znatelně zvyšují náklady dlužníka.

4.3.1. Rozhodčí řízení

Jedná se o mimosoudní způsob řešení sporů nezávislymi a nestrannými rozhodci. Rozhodování sporu v rozhodčím řízení se koná před rozhodčím soudem a jde o účinnou a jednu z nejrychlejších forem řešení. Je neveřejné a má nižší náklady ve

srovnání s běžným soudním řízením. Podmínkou je uzavření písemné rozhodčí smlouvy, která tvoří zpravidla ujednání majetkového kontraktu mezi smluvními stranami. Velkou výhodou tohoto řízení je jeho dobrá vykonatelnost rozhodčích nálezů. Newyorská úmluva z roku 1958 totiž umožňuje uznání a výkon těchto nálezů ve více než 140 státech světa, které tuto smlouvu schválily.

4.3.2. Soudní řešení

V případech, kdy klient nekomunikuje s věřitelem a nejeví zájem o řešení sporu jinou cestou, věřitel přistupuje k soudnímu řízení. Jde o nejúčinnější avšak jednu z nejdelších možných cest při řešení sporů. Tento proces je často zakončen uvalením exekuce na dlužníka, v lepších případech stanovením splátkového kalendáře, který navrhne soud.

Nejlepším vyústěním je rozhodnutí dlužníka řešit daný spor a dohodnout se s věřitelem na mimosoudním vyrovnání a následné stažení žaloby ze strany věřitele. Z důvodu nákladného soudního řízení je tato varianta pro klienta nejlepší.

5. Porovnání bankovních a nebankovních spotřebitelských úvěrů

V následující kapitole se budu zabývat porovnáním bankovních a nebankovních spotřebitelských úvěrů. Do hodnocení zahrnu čtyři bankovní a dvě nebankovní společnosti. U všech budu vycházet ze stejných podmínek a se stejnými požadavky. Hlavními kritérii pro hodnocení bude cena za půjčení finančních prostředků, výše úrokové sazby, RPSN a další poplatky. Vítězným produktem se pak stane ten, který bude z hlediska spotřebitele nejvýhodnější.

Uvedené hodnoty úroků a RPSN a následně vypočítané celkové splatné částky úvěrů jsou převzaté z internetových stránek příslušných společností. Jejich výše se odvíjí od bonity klienta a dle posouzení pracovníka ve finanční společnosti může být nižší i vyšší.

Budeme předpokládat, že klient nemá jiné závazky vůči bankám ani nebankovním společnostem a má čistý trestní rejstřík. Žadatel disponuje stálými pravidelnými příjmy a na splácení úvěru má dostatečnou měsíční finanční rezervu.

Klient bude žádat o úvěr ve výši 100 000 Kč s dobou splatnosti 2 roky. Požaduje bezúčelový úvěr bez zajištění s jednorázovým čerpáním.

5.1. Spotřebitelské úvěry poskytované bankami

Československá obchodní banka, a.s. se v rámci soutěže Fincentrum Banka roku 2014 umístila na prvním místě. Tato soutěž oceňuje služby a produkty bank působících v České republice. Jejím základním kritériem je zaměření bank na drobnou klientelu. Na druhém místě se v této soutěži umístila Česká spořitelna, a.s. a na třetím místě Komerční banka, a.s. Tyto 3 banky jsem si vybrala pro svůj test výhodnosti úvěru. Jako čtvrtou banku jsem si zvolila méně známou banku Air Bank, která na finančním trhu působí teprve od roku 2011.

5.1.1. Půjčka na cokoliv od ČSOB, a.s.

Bezúčelový spotřebitelský úvěr nabízí ČSOB, a.s. pod názvem Půjčka na cokoliv. Podle informací z internetových stránek banky klient nemusí dokládat, na co půjčené peníze využije. Splátky si může rozložit až do sedmi let, přičemž nejkratší doba splácení je jeden rok. Maximální finanční částka, kterou banka pro tyto účely poskytuje, je 600 000 Kč. Čerpání půjčky je jednorázové a splácí se pravidelnými měsíčními splátkami, jejichž výši si klient určí sám. Aby o půjčku mohl žádat, musí být plně svéprávný a musí mít u banky zřízené konto. Toto konto si může v případě zájmu dodatečně založit před poskytnutím půjčky. Banka bude před půjčením finančních prostředků v minimální výši 20 000 Kč také od žadatele požadovat předložení dvou dokladů totožnosti a doložení jeho příjmů. Nabídka banky je zobrazena v následující tabulce.

Celková výše úvěru	100 000 Kč
Doba trvání	48 měsíců
Úroková sazba	12,9 % p. a.
RPSN	17,1 %
Výše jednotlivých měsíčních splátek	2 678 Kč
Celková částka splatná klientem	135 304 Kč
Zpracování úvěru (jednorázový poplatek)	1 % z výše úvěru
Správa úvěru	59 Kč za měsíc
Inkaso splátky	6 Kč za měsíc
Cena konta	55 Kč za měsíc
Výše splátky platí za předpokladu čerpání úvěru 15. den v měsíci s první splátkou 15. den měsíce následujícího.	

Tabulka 3 - nabídka půjčky od ČSOB, a.s.

5.1.2. Osobní úvěr od Komerční banky, a.s.

Spotřebitelský úvěr s názvem Rychlá osobní půjčka, jak uvádí Komerční banka, a.s. na svých internetových stránkách, je určený občanům České republiky, cizincům s trvalým pobytem v ČR a občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR. Žadatel si může půjčit od 30 000 Kč do 2 500 000 Kč a to bez nutnosti zajištění. Banka mu peníze poskytne v hotovosti nebo bezhotovostní formou. Klient svůj dluh splácí vždy ze svého běžného účtu od KB po dobu maximálně šesti let a to v den, který mu vyhovuje. Půjčka se dá kdykoliv předčasně splatit a to bez jakýchkoliv sankcí. Jako nezbytnost k poskytnutí Osobního úvěru je předložení dvou dokladů totožnosti a potvrzení o výši příjmu nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období včetně dokladu o zaplacení daně. Hodnoty složek úvěru pro můj test jsou uvedeny v následující tabulce:

Celková výše úvěru	100 000 Kč
Doba trvání	48 měsíců
Úroková sazba	8,40 % p. a.
RPSN	9,00 %
Výše jednotlivých měsíčních splátek	2 505 Kč
Celková částka splatná klientem	118 763,33 Kč
Zpracování úvěru (jednorázový poplatek)	490 Kč
Správa úvěru	0 Kč

Tabulka 4 – nabídka úvěru od Komerční banky, a.s.

5.1.3. Spotřebitelský úvěr od České spořitelny, a.s.

Peníze na nákup zboží či služeb si v rámci spotřebitelského úvěru u České spořitelny, a.s. si může žadatel půjčit v jakékoliv výši. Nejnižší hranice je však 100 000 Kč a od 700 000 Kč banka požaduje zajištění. Sjednaná částka lze splácet po dobu deseti let a po celou tuto dobu je zaručená pevná úroková sazba. Úvěr lze čerpat jednorázově nebo postupně podle aktuální klientovy potřeby. Následující tabulka ukáže, jak vysoké úroky banka nabízí.

Celková výše úvěru	100 000 Kč
Doba trvání	48 měsíců
Úroková sazba	16,91 % p. a.
RPSN	19,24 %
Výše jednotlivých měsíčních splátek	2 889 Kč
Celková částka splatná klientem	139 637 Kč
Zpracování úvěru (jednorázový poplatek)	1 000 Kč
Správa úvěru	0 Kč

Tabulka 5 – nabídka úvěru od České spořitelny

5.1.4. Půjčka od Air Bank, a.s.

Čerpání půjčky od Air Bank, a.s. není vázáno na žádný účel, peníze tak může žadatel využít na cokoli. Podmínkou získání půjčky je, jako i u většiny ostatních úvěrů, zletilost žadatele, vlastnit platný doklad totožnosti a mít trvalý zdroj příjmů. K dispozici společnost dává 5 až 600 tisíc Kč. Jako dobu splácení si klient může zvolit až 96 měsíců, přičemž nejkratší doba je půl roku. Schválenou výši úvěru společnost vyplácí na běžný účet u téže společnosti. Jestliže klient u Air Bank, a.s. nemá zřízený účet, banka mu ho zdarma zřídí. Úvěr lze kdykoliv předčasně splatit bez jakýchkoliv sankcí a poplatků. Následující tabulka ukazuje cenu za poskytnutí úvěru u této společnosti.

Celková výše úvěru	100 000 Kč
Doba trvání	48 měsíců
Úroková sazba	14,9 % p. a.
RPSN	15,97 %
Výše jednotlivých měsíčních splátek	2 784 Kč
Celková částka splatná klientem	133 580 Kč
Zpracování úvěru (jednorázový poplatek)	0 Kč
Správa úvěru	0 Kč

Tabulka 6 - nabídka půjčky od Air Bank, a.s.

Klientům, kteří budou svůj závazek včas splácet, banka některé splátky na konci doby splácení vrátí. Za předpokladu, že by náš imaginární žadatel včas splácel, banka by mu při této půjčce odpustila rovných pět splátek. Úroková sazba a RPSN by se tak ve výsledku snížila. Více v následující tabulce.

Celková výše úvěru	100 000 Kč
Doba trvání	48 měsíců
Úroková sazba	9,9 % p. a.
RPSN	10,37 %
Výše jednotlivých měsíčních splátek	2 784 Kč
Celková částka splatná klientem	119 268 Kč
Zpracování úvěru (jednorázový poplatek)	0 Kč
Správa úvěru	0 Kč

Tabulka 7 – zvýhodněná nabídka půjčky od Air Bank, a.s.

5.2. Spotřebitelské úvěry poskytované nebankovními společnostmi

I přes široký výběr nebankovních společností jsem pro svůj test vybrala pouze dvě. Ne všechny totiž splňují mnou zvolené podmínky. Některé půjčují pouze malé částky, jiné zase vyžadují účel. Nejvhodnější se mi jeví společnosti Cetelem, a.s. a Home Credit, a.s. Ty budu tedy porovnávat.

5.2.1. Osobní půjčka od společnosti CETELEM CR, a.s.

S osobní půjčkou na cokoli od CETELEM CR, a. s. si můžete půjčit od 20 000 Kč do 200 000 Kč s délkou splácení od 6 do 96 měsíců. Společnost nabízí půjčení finančních prostředků s úrokovou sazbou již od 6,9 % ročně a nulový poplatek za sjednání a vedení úvěru. Půjčku si klient může sjednat z pohodlí domova buď po telefonu, nebo přes internet. I k tomu je však zapotřebí mít při ruce svůj občanský průkaz, údaje o svém zaměstnavateli a znát výši příjmů a výdajů. Věřitel si informace ověří a následně podá vyrozumění s žádostí o úvěr. Vzorné klienty, co řádně splácí svůj závazek, společnost odměňuje vrácením jedné splátky ročně.

Celková výše úvěru	100 000 Kč
Doba trvání	48 měsíců
Úroková sazba	11,76 % p. a.
RPSN	12,41 %
Výše jednotlivých měsíčních splátek	2 727 Kč
Celková částka splatná klientem	130 896 Kč
Zpracování úvěru (jednorázový poplatek)	0 Kč
Správa úvěru	0 Kč

Tabulka 8 – nabídka úvěru od Cetelem CR, a.s.

5.2.2. Hotovostní půjčka od Home Credit, a.s.

O tuto neúčelovou půjčku může požádat klient s trvalými příjmy, jestliže potřebuje finanční hotovost v rozmezí od deseti do sto osmdesáti tisíc korun. Žádost lze vyřídit online na internetu nebo po telefonu. Zapotřebí je mít u sebe dva platné osobní doklady. Potvrzení příjmů společnost nevyžaduje. Peníze si klient vyzvedne na poště nebo mu jsou poslány na bankovní účet. Za sjednání úvěru se neplatí a jeho vedení je taktéž zdarma. Jestliže spotřebitel do 30 dnů zjistí, že půjčku nepotřebuje, může jí zdarma vrátit. Podle internetových stránek společnosti při

včasném splácení vás Home Credit odmění vrácením až 21 splátek. V následující tabulce uvádím podmínky úvěru, které platí v případě, že klient nebude včas splácet svůj závazek a společnost mu tak neposkytne výhody.

Celková výše úvěru	100 000 Kč
Doba trvání	48 měsíců
Úroková sazba	16,03 % p. a.
RPSN	17,4 %
Výše jednotlivých měsíčních splátek	2 860 Kč
Celková částka splatná klientem	137 280 Kč
Zpracování úvěru (jednorázový poplatek)	0 Kč
Správa úvěru	0 Kč

Tabulka 9 – nabídka půjčky od Home Credit, a.s.

V další tabulce jsou k nahlédnutí zvýhodněné podmínky při splnění požadavku včasného splácení.

Celková výše úvěru	100 000 Kč
Doba trvání	48 měsíců
Úroková sazba	10,88 % p. a.
RPSN	11,5 %
Výše jednotlivých měsíčních splátek	2 860 Kč
Celková částka splatná klientem	122 980 Kč
Zpracování úvěru (jednorázový poplatek)	0 Kč
Správa úvěru	0 Kč

Tabulka 10 – nabídka zvýhodněné půjčky od Home Credit, a.s.

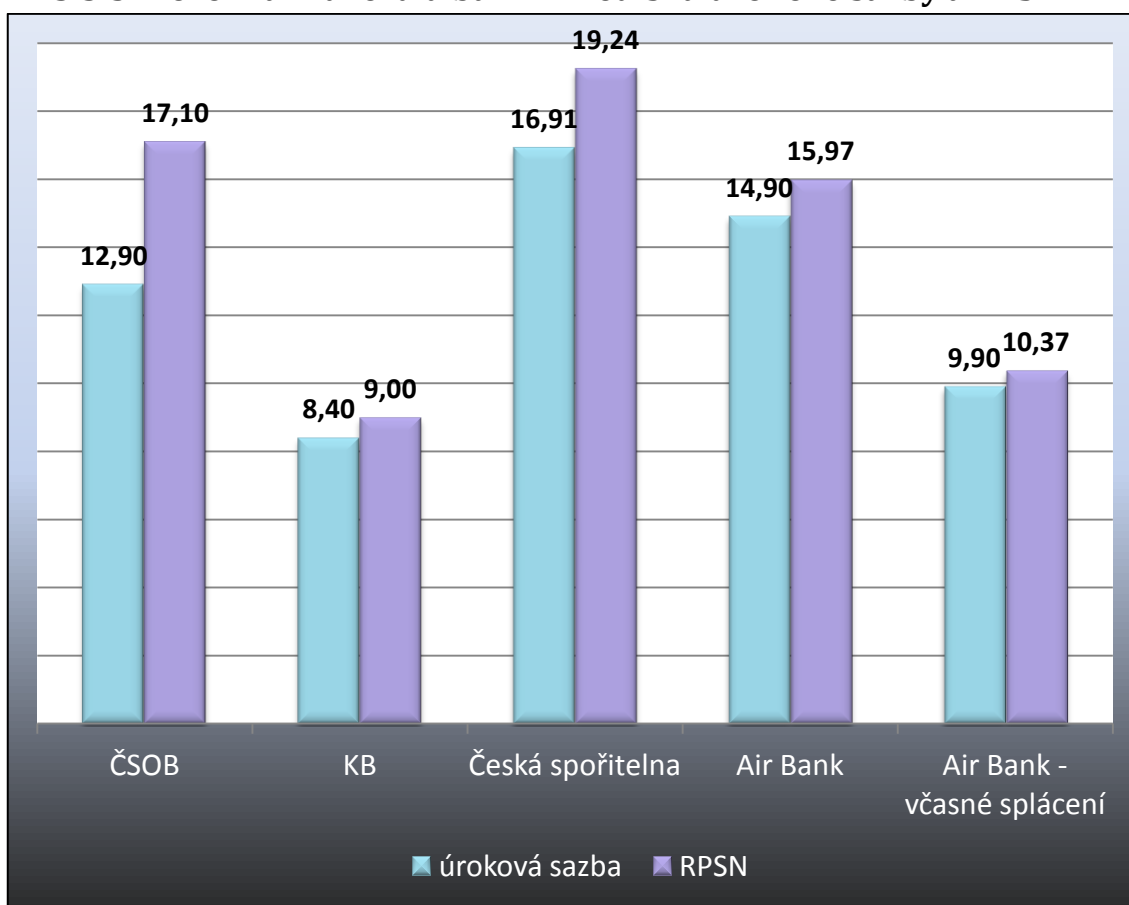
5.3. Porovnání výhodnosti úvěrů

Úroková sazba a RPSN jsou důležitými ukazateli pro srovnání výhodnosti úvěrů u různých společností. RPSN bývá u většiny nabídek vyšší než úroková sazba. Důvodem jsou v RPSN zahrnuté náklady spojené se zpracováním úvěru. K porovnání úvěrových nabídek použijí tedy grafy, ve kterých tyto dva hlavní ukazatele zahrnu.

Pro lepší představu vykreslím i grafy úvěrů z hlediska výše celkové splatné částky. Z grafu bude tedy jasné, jakou částku bude muset klient při sjednání úvěru zaplatit ve srovnání s půjčenou sumou.

Do hodnocení zahrnu jak základní nabídku půjček od uvedených společností, tak jejich zvýhodněné podmínky, jestliže nějaké nabízejí.

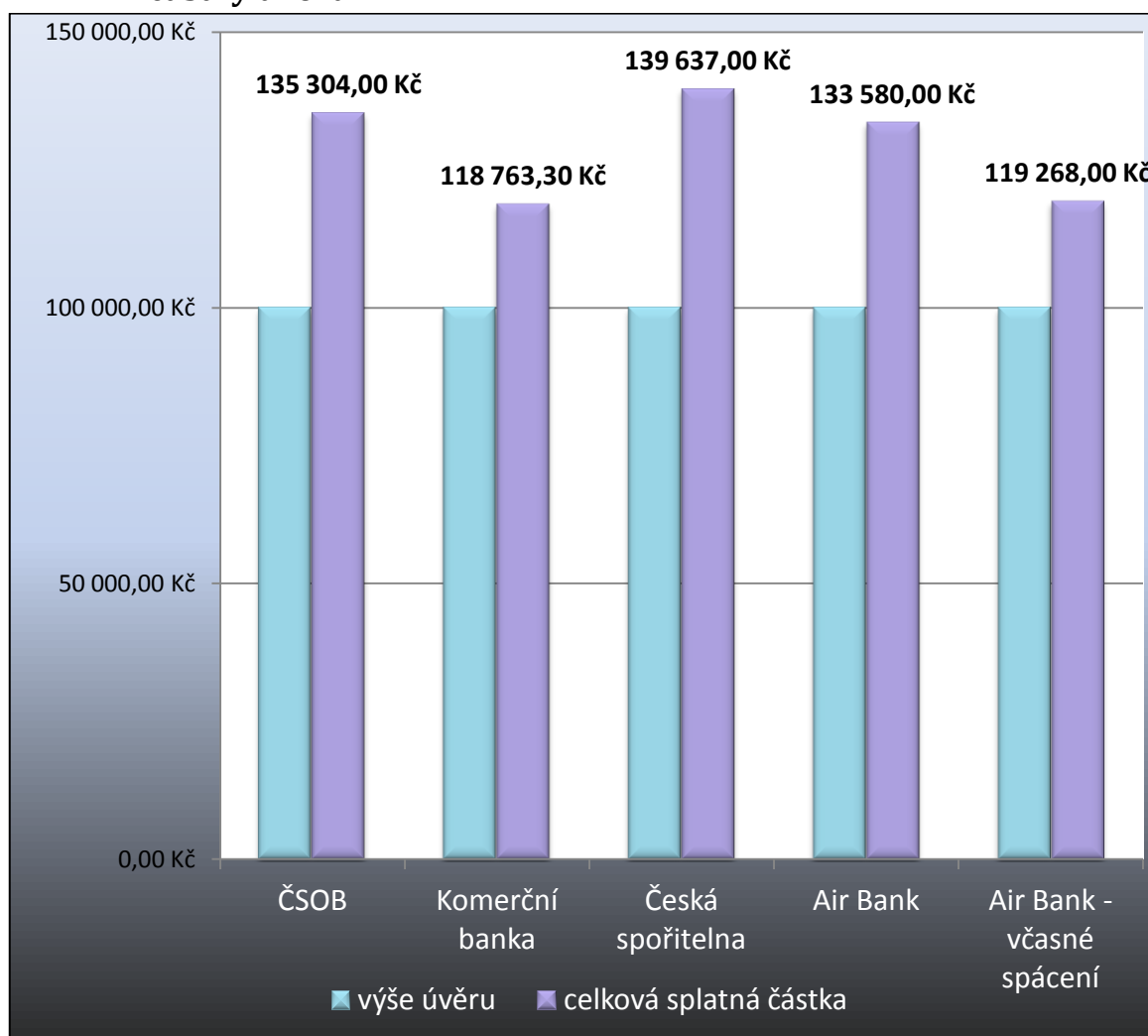
5.3.3. Porovnání úvěrů u bank z hlediska úrokové sazby a RPSN



Graf 1 – porovnání úrokové sazby a RPSN u vybraných bankovních společností

Z grafu je snadno vidět, že nejlépe dopadl úvěr od Komerční banky (KB). Jeho úroková míra i RPSN je oproti ostatním společnostem značně nižší. Z porovnání hodnot mezi sebou, tedy úrokové sazby a RPSN, u úvěru od Komerční banky lze pozorovat, že RPSN není o moc vyšší. Znamená to tedy, že náklady spojené s úvěrem nejsou nijak vysoké. To samé je viditelné i u nabídek společnosti Air Bank. Oproti tomu, ČSOB má ze všech testovaných společností rozdíl mezi uvedenými hodnotami nejvyšší. Lze tedy říci, že banka má vysoké náklady spojené se sjednáním a vedením úvěru. I přes to není úvěr od ČSOB nejnákladnější. Nejhůře se v mém testu umístil úvěr od České spořitelny.

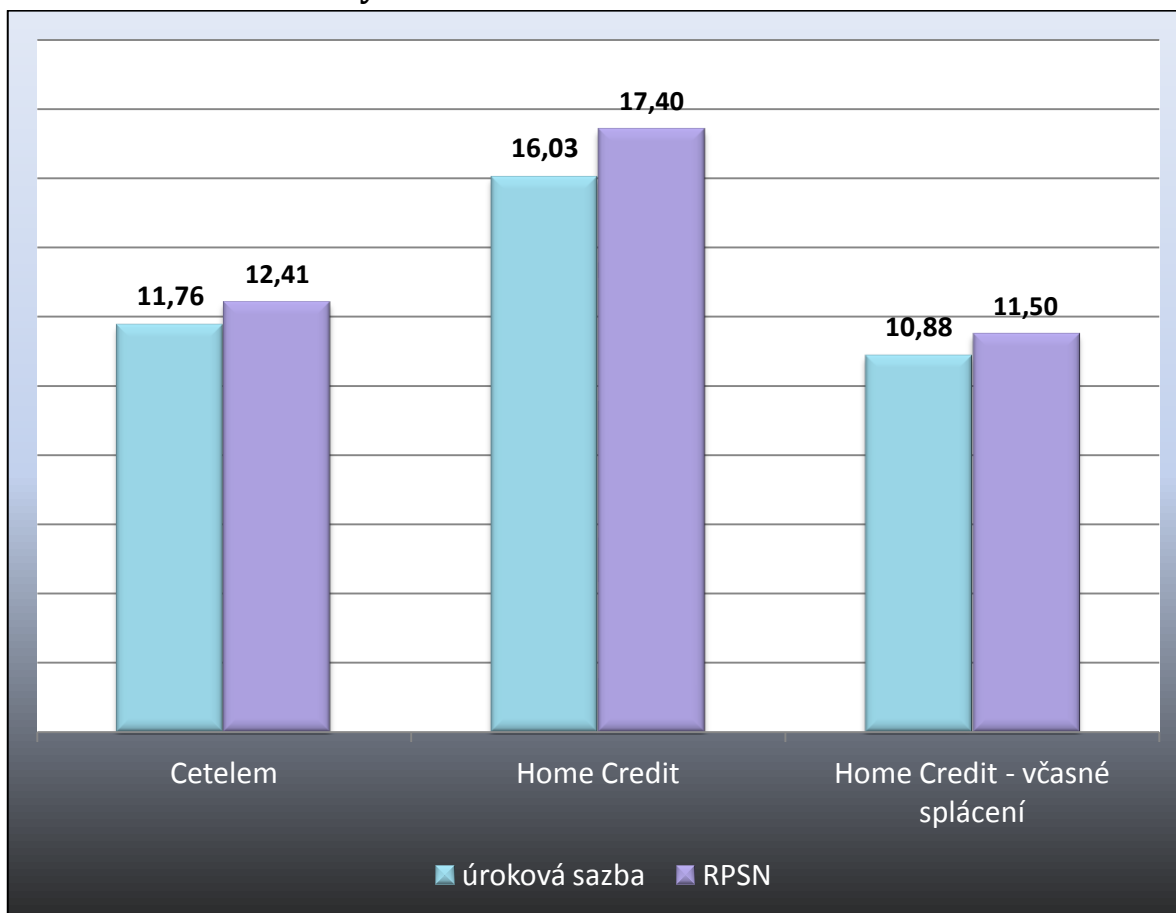
5.3.2. Porovnání úvěrů u bank z hlediska výše celkové splatné částky úvěru



Graf 2 – porovnání celkové splatné částky úvěru u vybraných bankovních společností

Jestliže někomu nejsou jasná procentuální vyjádření, pak mu k porovnání lépe poslouží tento graf. Z něho je vidět, že klient při půjčce 100 000 Kč zaplatí o minimálně necelých 19 tisíc korun více. U některých společností tato částka přesahuje i třetinu půjčené sumy. Cena za poskytnutí finančních prostředků je tak poměrně vysoká.

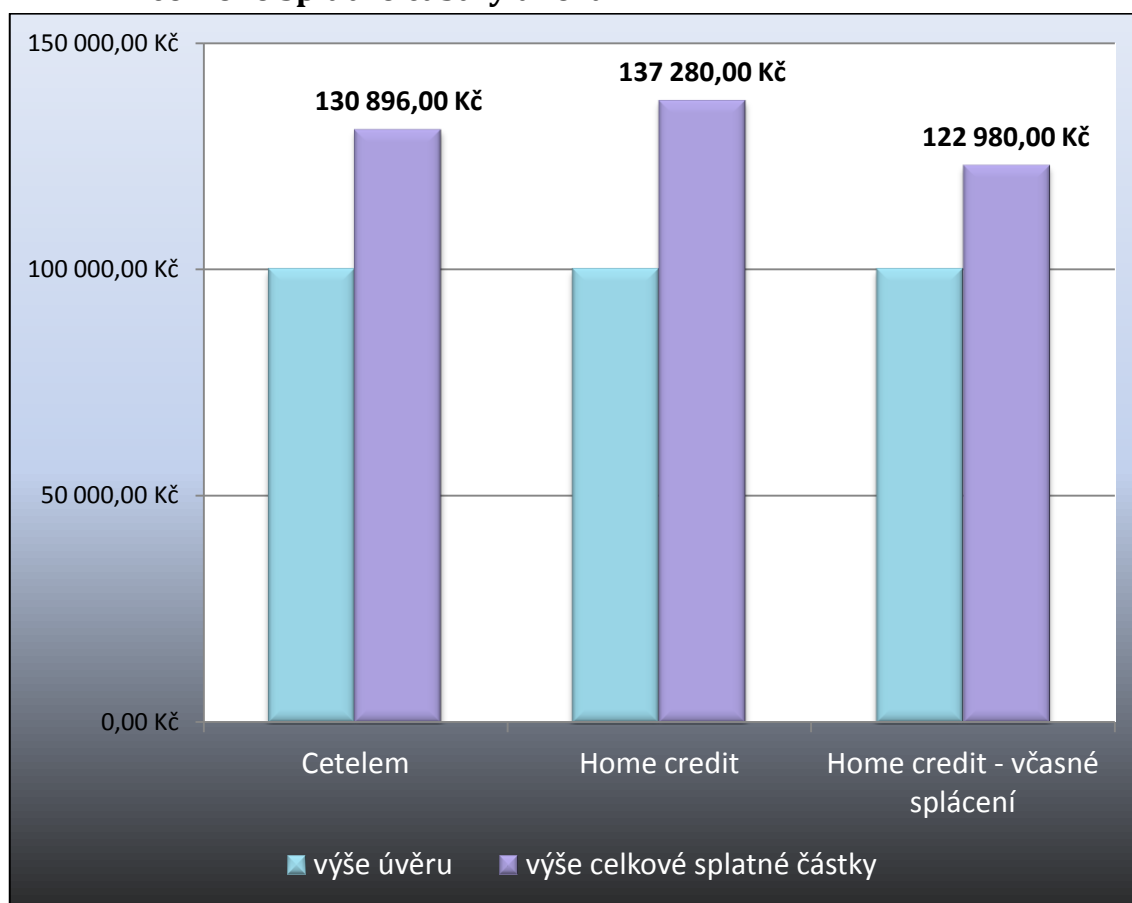
5.3.3. Porovnání úvěrů od nebankovních společností z hlediska úrokové sazby a RPSN



Graf 3 – porovnání úrokové sazby a RPSN u vybraných nebankovních společností

Z grafu je vidět, že obě společnosti nemají příliš rozdílné hodnoty úrokové sazby a RPSN, tudíž nemají vysoké náklady spojené s úvěrem. Nejnižší hodnoty těchto ukazatelů má v mém výběru společnost Home Credit, za předpokladu včasného splácaní klienta. Jestliže by tato společnost nenabízela žádnou úvěrovou akci, na prvním místě ve výhodnosti úvěru by se umístila společnost Cetelem. Nabídka od Home Credit v základní nabídce je na tom hůře, její sazby jsou vysoké. Pravděpodobně i z tohoto důvodu nabízí zvýhodnění pro spolehlivé klienty, kteří včas spláčí svůj závazek. Nevýhodou těchto akcí je fakt, že klient během trvání smlouvy plní podle „neakčních“ podmínek a teprve až po skončení úvěrové smlouvy mu společnost vrátí slíbené peníze, za podmínky zmíněného včasného splácaní. Ne každý ale může disponovat většími částkami během měsíce a to, že se mu část splátek na konci smlouvy vrátí, klientovi nemusí vždy vyhovovat. Rizikem také může být případné nečekané zrušení akce. Věřitel se pak může tvářit tak, jako by se nic nestalo a žádná akce nikdy nebyla. Toto si klient musí pohlídat sám, aby to bylo uvedené ve smlouvě.

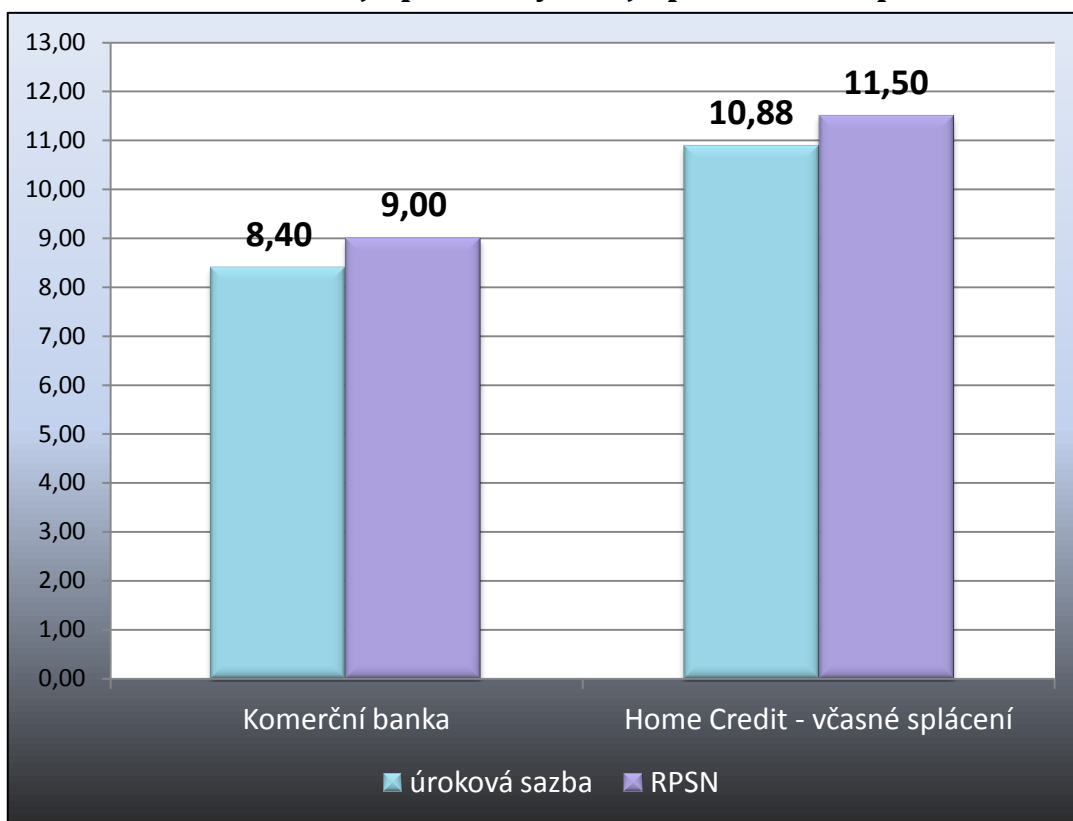
5.3.4. Porovnání úvěrů od nebankovních společností z hlediska výše celkové splatné částky úvěru



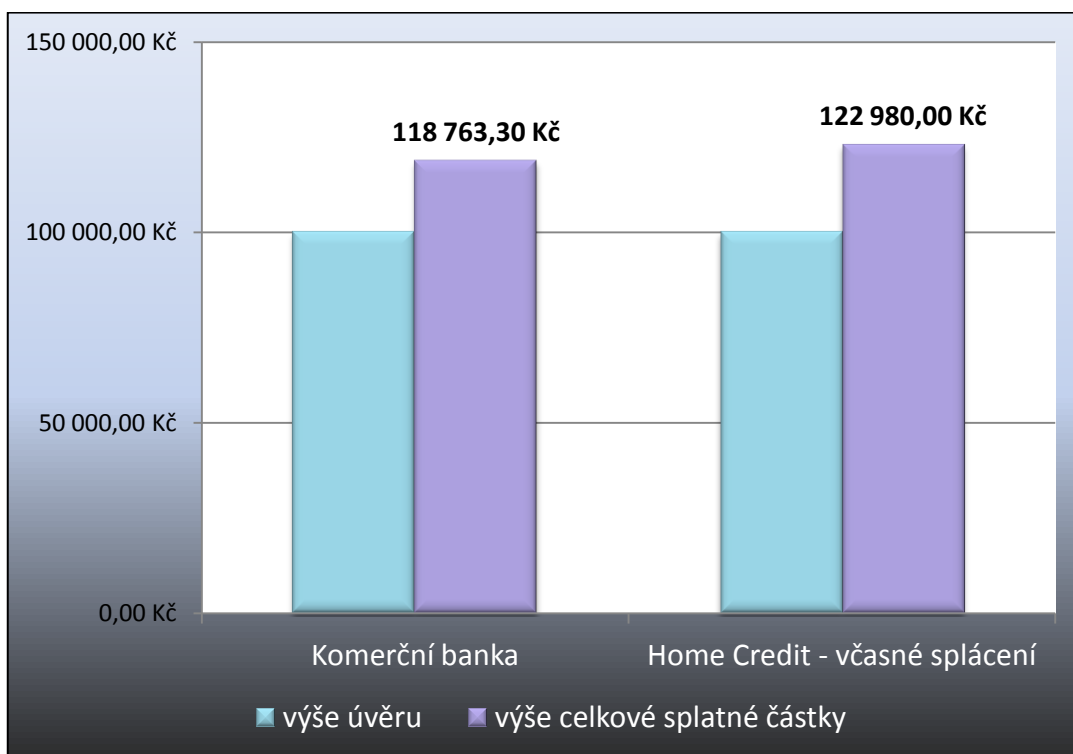
Graf 4 – porovnání výše celkové splatné částky úvěru u vybraných nebankovních společností

Za předpokladu, že klient bude včas splácet svůj závazek a společnost Home Credit se mu rozhodne část úroků vrátit, není z grafu snadno poznat, o jak vysokou částku se jedná. Šlo by o rozdíl mezi celkovými splatnými částkami jeho nabídek. Vrácená částka by tedy byla ve výši 14 300 Kč ($137\,280 - 122\,980$). Jestliže pak měsíční splátka činí 2 860 Kč, Home Credit by klientovi vrátil celých pět splátek.

5.3.5. Porovnání nejlepší banky a nejlepší finanční společnosti



Graf 5 – porovnání úrokové sazby a RPSN u nejlepší banky a finanční společnosti



Graf 6 – porovnání výše celkové splatné částky u nejlepší banky a finanční společnosti

Banka nebo finanční společnost poskytující úvěry? To je častá otázka mnoha občanů, kteří chtějí žádat o poskytnutí úvěru. V současné době se na finančním trhu objevuje mnoho poskytovatelů s různými nabídkami, proto je důležité umět si vybrat toho nejlepšího.

Do mého „úvěrového finále“ se dostaly úvěry od Komerční banky a společnost Home Credit. Z grafu je vidět, že výhodnější bude půjčka od Komerční banky. Společnost Home Credit dopadla o trošku hůře. Jejich rozdíl však není nijak veliký. Kterou si tedy vybrat? To už záleží na klientovi, jaké má požadavky. Úvěr od Komerční banky nabízí vyšší finanční rámec, bohužel však pro jeho sjednání je nutné navštívení pobočky banky. Banka bude také nahlížet do úvěrových registrů a bude též požadovat potvrzení o trvalém příjmu. Poskytnutí se tak protáhne a při splnění podmínek peníze žadatel dostane až po několika dnech. Pokud tedy klient na peníze spěchá, může být výhodnější požádat o úvěr u společnosti Home Credit, a.s. Ta peníze poskytuje do druhého dne od podpisu smlouvy, který lze poslat i přes sms zprávu. Obecně bych ale v případě nebankovních společností doporučila větší obezřetnost při uzavírání úvěrové smlouvy. Určitě je také vhodné zjistit si co nejvíce informací o poskytovateli půjčky.

6. Malý náhled do rychlopůjček

V další kapitole se zaměřím na dvě společnosti, které se zaměřují na poskytování takzvaných rychlopůjček. Jsou to půjčky vyřizované v krátké době a k jejich získání často není třeba žádných trvalých příjmů ani čistého úvěrového registru.

Výběr společností, konkrétně Provident a Ferratum Bank, jsem si zvolila kvůli jejich reklamě, která běží na televizních obrazovkách. Společnost Provident ve své reklamě uvádí věrnost asi milionu zákazníků. Zdá se tedy, že nabízí velmi oblíbené služby. Společnost Ferratum Bank se zase představuje jako specialista na rychlé půjčky před výplatou.

Tyto dvě společnosti včetně jejich nabídek se budu snažit zhodnotit a porovnat mezi sebou. Důvod, proč jsem tyto společnosti nezahrnula do předchozího testu, je ten, že tyto půjčky jsou poskytovány na kratší dobu než běžné úvěry a nabízené částky nejsou vysoké.

6.1. Půjčka Provident

„Půjčka od Providentu je ideálním řešením pro všechny, kdo potřebují rychle získat peníze“. Touto větou se půjčka představuje hned na úvod na internetových stránkách společnosti [15]. Jak moc ideálním a jak rychle si ukážeme dále.

Od Providentu si klient může půjčit částku od 4 do 80 tisíc korun se splatností 45, 60 nebo 100 týdnů. Tato půjčka je na cokoliv, nemusí se tedy dokládat účel. Žádá se o ní pomocí online formuláře nebo přes telefon. Tento způsob je ovšem u rychlých nebankovních půjček zvykem. Finanční prostředky lze dostat v hotovosti do 48 hodin nebo na bankovní účet do 13 dnů. Na základě tohoto faktu lze spekulovat o uváděné „rychlosti“ půjčky. Zda bude moci klient splácet svůj závazek, posuzuje zaměstnanec společnosti individuálně, a to u klienta doma. Společnost nepožaduje ručení a nemá žádné sankční poplatky z prodlení. Její přístup ke klientům byl oceněn v letech 2011 a 2012 organizací Člověk v tísni jako nejetičtější nebankovní společnost poskytující půjčky.

Výhodnost budu zjišťovat z ukázkového příkladu, půjčky 10 000 Kč. Při poskytnutí může klient splácet buď 45, nebo 60 týdnů. Já si zvolím 45 týdnů. Vybrat si také lze způsob obdržení peněz – na účet nebo hotovostně až domů. Při volbě možnosti „na účet“ za týdenní splátku klient zaplatí 283 Kč. Roční úroková míra není zas tak vysoká, činí 21,90 %. Ovšem náklady s půjčkou spojené přesahují 1 600 Kč. Celková splatná částka, kterou ve finále klient zaplatí, se vyšplhá až na 12 709 Kč. RPSN této půjčky je 76,35 %. Jestliže si zvolíme hotovostní půjčku, při které jsou klientovi peníze doručeny domů, jsou náklady daleko vyšší. Příčinou je poplatek za

vyzvedávání splátek u klienta doma. Tuto praktiku společnost zahrnuje do své nabídky hotovostní půjčky. Za tuto službu si klient připlatí 4 542 Kč. Celková splatná částka je pak 17 251 Kč a týdenní splátka 384 Kč. Při této možnosti tedy klient zaplatí o více jak 7 tisíc korun navíc při půjčce 10 tis. Kč. Podrobnější přehled zobrazuji v následující tabulce.

doba spláčení	Bezhotovostní půjčka		Hotovostní půjčka	
	45 týdnů	60 týdnů	45 týdnů	60 týdnů
týdenní splátka	283 Kč	223 Kč	384 Kč	307 Kč
úroková míra	21,90 % p. a.	20,50 % p. a.	21,90 % p. a.	20,50 % p. a.
RPSN	76,35 %	68,70 %	76,35 %	68,70 %
částka za hotovostní inkaso splátek	0 Kč	0 Kč	4 542 Kč	4 989 Kč
celková splatná částka	12 709 Kč	13 372 Kč	17 251 Kč	18 361 Kč

Tabulka 11 – přehled nabídky půjčky od Provident

6.2. Půjčka Ferratum

Ferratum Bank Ltd je dceřinou společností Ferratum Group, která získala bankovní licenci. Její specializace je zaměřena na rychlé půjčky, tedy půjčky do několika minut. Klient si může půjčit od 500 do 10 tisíc korun. Celou částku i s poplatky splácí najednou a to za sjednanou dobu. Zvolit si může 7 až 45 dní. Při problémech se splácením lze dobu o 30 dní prodloužit. Tuto možnost společnost umožňuje maximálně dvakrát. Tato služba je ovšem zpoplatněna. Při půjčce 10 000 Kč se splatností 45 dní je při prodloužení o 30 dní naúčtován poplatek 3 300 Kč.

Pro získání půjčky není potřeba žádné dokládání příjmů, lze mít záznam v registrech a dokonce není třeba mít po ruce platné doklady. Půjčka se sjednává prostřednictvím online formuláře nebo po telefonu. Stačí zaslat sms zprávu. Peníze jsou po schválení zaslány ve velmi krátké době na bankovní účet. Společnost uvádí do jedné minuty. Nevýhodou této společnosti je, že si své klienty ověřuje v rámci své databáze. Novým klientům, které ještě nezná, většinou nepůjčí nejvyšší možnou částku, ale pouze malý obnos. Při příštím zažádání už může půjčit více. Pokud klient nebude včas splácet, hrozí mu sankce za nesplácení. Ty jsou ve výši deseti procent z dlužné částky týdně, nejméně však 250 Kč a po 45 dnech nesplácení je předána dlužná částka do Inkasní agentury s poplatkem od 600 do 900 korun. Nabídku společnosti jsem shrnula v následující tabulce.

Doba splatnosti	7 dní	10 dní	14 dní	28 dní	35 dní	45 dní
Roční úroková míra	521,43 %	474,50 %	443,21 %	404,11 %	396,29 %	389,33 %
RPSN	14 299 %	8 557 %	5 894 %	3 278 %	2 776 %	2 304 %
Poplatek	1 000	1 300	1 700	3 100	3 800	4 800
Celková splatná částka	11 000	11 300	11 700	13 100	13 800	14 800

Tabulka 12 – nabídka půjčky od Ferratum Bank

Společnost Ferratum Bank nenabízí delší splatnost než 45 dní. Můj názor je takový, že je to velmi krátká doba. Při nahlédnutí do řádku se sazbou RPSN se nepřestávám udivovat. Zde nastává otázka, jak člověk, kterému se jeden měsíc nedostává finančních prostředků, může během dalšího měsíce dostat peníze zpět. Myslím si, že jestliže předem neví, že peníze obdrží, nelze takovou půjčku řádně splatit.

6.3. Srovnání rychlopůjček

Z důvodu rozdílných dob splatnosti rychlopůjček mnou vybrané dvě společnosti poskytující tyto produkty nelze dobře porovnat. Nabídka Ferratum Bank na 28 dní odpovídá svou výší splatné částky nabídce od Provident na 60 týdnů, tedy přibližně třinácti tisíci korunám. Z tohoto hlediska lze tvrdit, že rychlopůjčka od společnosti Provident je výhodnější. Jestliže bychom si tuto částku půjčili od vítěze nebankovních společností, tedy společnosti Home Credit, a.s., mohli bychom půjčku včasné splácet po dobu až 36 měsíců a zaplatili bychom rovněž přibližně třináct tisíc korun. Ovšem i přes jasnou nevýhodnost těchto rychlých půjček se najdou spousty lidí, co o rychlopůjčku žádají. Důvodem bývá již zmíněná snadnost získání finančních prostředků.

Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo zhodnotit a porovnat úvěry poskytované jak bankami, tak nebankovními společnostmi. Tento cíl byl tedy splněn. Na českém finančním trhu se v dnešní době objevuje velká řada úvěrových nabídek, a jak jsem v práci ukázala, ne všechny mohou být výhodné. V mém výběru bankovních i nebankovních společností se objevily nabídky, které byly značně odlišné z hlediska výše úrokové míry a RPSN. Avšak ty nejvýhodnější se lišily nejméně.

Mezi největší rozdíly bankovní a nebankovní společnosti z hlediska poskytování úvěru patří posouzení žádosti. Banka vždy důsledně prověřuje žadatelovu schopnost splácet svůj závazek. Oproti tomu ne všechny nebankovní společnosti se na tuto podstatu zaměřují. Některé jsou důsledné jako banka, jiné se tím moc nezabývají a finanční prostředky poskytnou komukoliv. Z toho plynoucí riziko klientova nesplácení je však placeno výrazně vyšším úrokem. Jelikož však těchto nabídek přibývá, je pravděpodobné, že lidé tyto služby využívají.

Podle mého názoru by si lidé měli půjčovat jen tehdy, vědí-li, že budou moci s vysokou pravděpodobností splácet. Předělo by se tak neustálému zadlužování a častým exekucím. Jestliže si pak člověk je jistý, že svým závazkům bude moci dostát a rozhodne se pro sjednání úvěru, měl by si aktuální nabídky důkladně prostudovat a zvolit tu pro něj nejlepší. Závěr je tedy jasný. Ať už si klient zvolí společnost jakoukoliv, vždy musí brát v úvahu, že všechny podmínky jsou uvedeny dle zákona ve smlouvě. Jelikož smlouvu klient podepisuje, má se za to, že je s podmínkami obeznámen. Musí tak svému závazku dostát. Věřitel bude při neplnění vždy vymáhat své peníze zpět.

Téma o bankovních úvěrech je velice rozsáhlé, proto nelze do mé bakalářské práce zahrnout vše. Zajímavé navázání by mohlo být například porovnání účelových spotřebitelských úvěrů nebo testování nabídek u více společností.

Seznam použitých zdrojů

1. Citované zdroje

- [1] Zákon o bankách. [online]. [cit. 2014-11-26]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast1.aspx>
- [2] ČNB. [online]. [cit. 2014-11-26]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/
- [3] Obsahová náplň živnosti. *firmy.finance.cz* [online]. [cit. 2014-11-26]. Dostupné z: <http://firmy.finance.cz/zivot-podnikatele/start/obsahove-naplne-zivnosti/volne/du6698-70-70-sluzby-v-oblasti-administrativni-spravy-a-sluzby-organizacne-hospodarske-povahy/>
- [4] KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.
- [5] Nový občanský zákoník. [online]. [cit. 2014-11-26]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/cast4h2d2.aspx#cast4h2d2o7>
- [6] ROZEHNAL, Aleš. *Úvěry zajištěné zástavním právem*. 1. vyd. Praha: G plus G, 1997. ISBN 80-861-0304-8.
- [7] Statistika hypotečních úvěrů. [online]. [cit. 2015-01-27]. Dostupné z: <http://www.mmr.cz/getmedia/8425a606-f96d-43bd-9ca6-6d513196e7eb/Hypotecni-uvery-za-2002-az-2014.pdf?ext=.pdf>
- [8] Nebankovní půjčky. [online]. [cit. 2015-01-28]. Dostupné z: <http://pujcko.cz/creditportal/>
- [9] SYROVÝ, Petr. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha: Grada, 2003, 171 s. ISBN 80-247-0478-1.
- [10] Ministerstvo práce a sociálních věcí. [online]. [cit. 2015-01-29]. Dostupné z: <http://www.mpsv.cz/cs/11852>
- [11] Bankovní registr klientských informací. [online]. [cit. 2015-01-29]. Dostupné z: <http://www.cbcb.cz/>
- [12] SOLUS, Zájmové sdružení právnických osob. [online]. [cit. 2015-01-30]. Dostupné z: <https://www.solus.cz/>
- [13] CERD ČR. [online]. [cit. 2015-01-30]. Dostupné z: <http://www.centralniregistrdluzniku.cz/>

[14] Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o úpravě některých zákonů. [online]. [cit. 2015-02-02]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/cast1.aspx>

[15] Provident, půjčka. [online]. [cit. 2015-03-11]. Dostupné z: <https://www.provident.cz/pujcka-provident/>

2. Ostatní zdroje

pojem dluhová spirála, [online]. [2015-02-22], dostupné z: <http://www.osobnibankrot-oddluzeni.info/slovník-pojmu/dluhova-spirala>

rozhodčí řízení, [online]. [2015-02-23], dostupné z: <http://www.soud.cz/o-rozhodcim-rizeni>

KB, a. s., rychlá osobní půjčka, [online]. [2015-02-25], dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcka-bez-rizika-osobni-uver.shtml>

ČSOB, a. s., půjčka na cokoliv, [online]. [2015-02-25], dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/CSOB-Pujcka-na-cokoliv.aspx>

Česká spořitelna, a. s., spotřebitelský úvěr, [online]. [2015-02-25], dostupné z: <https://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/spotrebitelsky-uver/o-produktu-d00019691>

CETELEM CR, a. s., osobní půjčka, [online]. [2015-03-02], dostupné z: <https://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/na-co-si-mohu-pujcit/na-cokoli/>

Home Credit, a. s., hotovostní půjčka, [online]. [2015-03-01], dostupné z: <https://www.homecredit.cz/pujcky/callback-formular/>

Air Bank, a.s., půjčka, [online]. [2015-05-02], dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-si-pujcit-u-nas/>

Ferratum, půjčka, [online]. [2015-03-11], dostupné z: <https://www.ferratum.cz/>

Přílohy

Příloha 1 – formulář pro potvrzení o výši pracovního příjmu

**KB**

Potvrzení o výši pracovního příjmu

Obchodní firma / název / jméno a příjmení	
Sídlo / adresa zaměstnavatele	
IČO	Telefonní číslo zaměstnavatele (pevná linka):

(dále jen „Zaměstnavatel“)

1. Zaměstnavatel tímto potvrzuje, že:

 žadatel o úvěr ručitel

fyzická osoba (dále jen „Zaměstnanec“)

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

je u něho zaměstnán jako _____¹ od _____².

2. Pracovní poměr Zaměstnance je uzavřen na dobu:

 určitou, a to do _____ / na dobu neurčitou, a to do _____ / na dobu neurčitou³.

3. Měsíční příjem Zaměstnance činí:

Průměrný čistý měsíční příjem za posledních 12 měsíců:		Kč
Hrubý roční příjem bez pojistného za poslední zdaňovací období:		Kč

Vyplňte pouze pokud zaměstnanecký poměr trvá méně než 12 měsíců a uveďte počet měsíců jeho trvání číslicí (min. 3 měsíce):

Průměrný čistý měsíční příjem za posledních _____ měsíců:		Kč
---	--	----

4. Z příjmu Zaměstnance jsou / nejsou³ prováděny srážky:

• Srážky na základě výkonu rozhodnutí:		Kč
• Splátky:		Kč
• Jiné:		Kč

5. Zaměstnavatel prohlašuje, že se Zaměstnancem není vedeno jednání o rozvázání jeho pracovního poměru a že Zaměstnanec není ve zkušební době.

6. Zaměstnavatel bere na vědomí oprávnění Komerční banky, a.s. (dále též „Banka“), ověřit si informace obsažené v tomto Potvrzení o výši pracovního příjmu, zejména telefonicky, a případně požadovat opětovné vystavení Potvrzení o výši pracovního příjmu shora uvedeného Zaměstnance.

7. Toto potvrzení platí 30 dnů ode dne vystavení.

V

Místo a datum vystavení potvrzení

Potvrzení vystavil, telefon

Razítko a podpis Zaměstnavatele

Souhlasím s oprávněním Banky ověřit si informace obsažené v Potvrzení o výši pracovního příjmu u mého Zaměstnavatele, zejména telefonicky, a případně se na něj obrátit s žádostí o opětovné vystavení Potvrzení o výši pracovního příjmu. Za tímto účelem je Banka oprávněna poskytnout danému Zaměstnavateli údaje vztahující se k projednávanému úvěru / ručení. Jsem si vědom/a skutečnosti, že Banka bude zpracovávat mnou poskytnuté osobní údaje v rozsahu, v jakém jsem je Bance poskytl/a v souvislosti s touto žádostí za účelem jednání o smluvním vztahu. Jsem si vědom/a, že poskytnutí osobních údajů je dobrovolné a že na svou písemnou žádost mám za podmínek stanovených z.č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“), právo na informace o osobních údajích o mně zpracovávaných, jakož i další práva, a to zejména právo obrátit se v případě porušení povinností Banky na Úřad pro ochranu osobních údajů se žádostí o zajištění opatření k nápravě a další oprávnění dle ust. § 21 Zákona.

¹ Doplněte pracovní zařazení.² Doplněte den, měsíc a rok.³ Hoditci se zaškrtněte._____
Podpis Zaměstnance

Komerční banka, a.s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054

ZPRÁVA V OBLASTI KREDITNÍ VYVOZENÍ VEŘEJNĚ K DOSTUPNÉ V PRAZE, ČDČL, 8. VL. ČÍSLO 136

1/1
DATUM ÚČASTNÍ BANKOVY 1. 4. 2011
VERZE POUŽITÍ DOT 14. 1. 2014 9:32 ODP

Příloha 2 – seznam klientů BRKI

Air Bank a.s.
Citibank Europe plc, organizační složka
Česká spořitelna, a.s.
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Československá obchodní banka, a.s.
Equa bank a.s.
Evropsko-ruská banka a.s.
Expobank CZ a.s.
Fio banka, a.s.
GE Money Bank, a.s.
Hypoteční banka, a.s.
Komerční banka, a.s.
mBank S.A., organizační složka
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
Oberbank AG pobočka Česká republika
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Raiffeisenbank a.s.
Sberbank CZ, a.s.
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Waldviertler Sparkasse Bank AG
Wüstenrot hypoteční banka a.s.
Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.
ZUNO BANK AG, organizační složka

Příloha 3 – seznam klientů NRKI

ČSOB Leasing, a.s.

GE Money auto, s.r.o.

UniCredit Leasing CZ, a.s.

ŠkoFIN s.r.o.

s Autoleasing, a.s.

RCI Financial Services, s.r.o.

Credium, a.s.

Toyota Financial Services Czech s.r.o.

PSA Finance Česká republika, s.r.o.

UNILEASING a.s.

Erste Leasing, a.s.

AGRO LEASING J.Hradec s.r.o.

IMPULS – Leasing – AUSTRIA s.r.o.

Raiffeisen – Leasing s.r.o.

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Cofidis s.r.o.

CETELEM ČR, a.s.

Home Credit a.s.

Factoring České Spořitelny, a.s. (Erste Factoring)

Essox s.r.o.

PROFI CREDIT Czech, a.s.

GE Money Leasing, s.r.o.

VFS Financial Services Czech Republic s.r.o.

UniCredit Fleet Management, s.r.o.

Caterpillar Financial Services ČR, s.r.o.

CONSUMER FINANCE HOLDING, a.s., organizační složka

Aasa Czech a.s.

IKB Leasing ČR, s.r.o.

Provident Financial s.r.o.

Different Money s.r.o.