

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI  
PŘÍRODOVĚDECKÁ FAKULTA

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

Online půjčky v České republice



**Katedra matematické analýzy a aplikací matematiky**

Vedoucí bakalářské práce: **RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D.**

Vypracoval: **Olga Gergišáková**

Studijní program: B1103 Aplikovaná matematika

Studijní obor: Matematika-ekonomie se zaměřením na bankovníctví

Forma studia: prezenční

Rok odevzdání: 2019

## BIBLIOGRAFICKÁ IDENTIFIKACE

**Autor:** Olga Gergišáková

**Název práce:** Online půjčky v České republice

**Typ práce:** bakalářská

**Pracoviště:** Katedra matematické analýzy a aplikací matematiky

**Vedoucí práce:** RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D.

**Rok obhajoby:** 2019

**Abstrakt:** Cílem práce je popsat vývoj a aktuální situaci na trhu online půjček v České republice. Práce je rozdělena do tří kapitol. První kapitola pojednává o základních informacích a pojmech souvisejících s půjčkou. Druhá kapitola je zaměřena na jednotlivé bankovní společnosti, které poskytují online půjčky. U těchto bank je uveden praktický příklad půjčky a v závěru kapitoly je vyhodnocení, u které banky je nejvýhodnější si tuto půjčku vzít. Poslední část se zabývá stručně nebankovními online půjčkami. Je zaměřena zejména na společnost ZONKY, s. r. o.

**Klíčová slova:** půjčka, úroková sazba, úrok, RPSN, splátka, P2P půjčka

**Počet stran:** 55

**Počet příloh:** 0

**Jazyk:** český

## BIBLIOGRAPHIC IDENTIFICATION

**Author:** Olga Gergišáková

**Title:** Online loans in the Czech Republic

**Type of thesis:** Bachelor's

**Department:** Department of Mathematical Analysis and Application of Mathematics

**Supervisor:** RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D.

**The year of presentation:** 2019

**Abstract:** The aim of this work is to describe the development and current situation on the online loan market in the Czech Republic. The thesis is divided into three chapters. The first chapter deals with the basic information and terms related to the loan. The second focuses on individual banking companies that provide online loans. For these banks there is a practical example of a loan and at the end of the chapter there is an evaluation of which bank is best to take this loan from. The final chapter deals briefly with non-bank online loans. It focuses mainly on the company ZONKY, s. r. o.

**Key words:** loan, interest rate, increase, APR, annuity, P2P loan

**Number of pages:** 55

**Number of appendices:** 0

**Language:** Czech

### **Prohlášení**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně pod odborným vedením pana RNDr. Ondřeje Pavlačky, Ph.D. a všechny použité zdroje jsem uvedla v seznamu literatury.

V Olomouci dne .....

.....

podpis

# Obsah

Úvod .....	7
1. Charakteristika úvěrů.....	9
1.1. Rozdíl mezi půjčkou a úvěrem .....	9
1.2. Vývoj půjček v České republice .....	10
1.3. Úvěry .....	12
1.3.1. Zařazení úvěrů .....	13
1.3.2. Členění bankovních úvěrů .....	13
1.3.3. Druhy bankovních úvěrů .....	14
1.3.4. Úročení úvěrů .....	16
1.3.5. Splácení úvěrů .....	16
1.3.6. Roční procentní sazba nákladů .....	17
1.3.7. Smlouva o spotřebitelském úvěru.....	19
1.4. Výpočet splátek.....	20
2. Bankovní online půjčky.....	25
2.1. Poskytnutí půjčky .....	25
2.2. Konkrétní online půjčky poskytované od bank .....	27
2.3. Vyhodnocení nejlepší půjčky.....	42
3. Nebankovní online půjčky.....	46
3.1. P2P půjčky .....	46
3.2. Zonky s. r. o. ....	47
Závěr.....	52
Literatura .....	54

### **Poděkování**

Ráda bych na tomto místě poděkovala panu RNDr. Ondřeji Pavlačkovi, Ph. D. za odborné vedení, cenné rady a čas věnovaný při zpracování této bakalářské práce.

## Úvod

Škála věcí, které lze dnes vyřídit přes internet je hodně veliká a stále se rozšiřuje. V současné době většinu věcí už vyřídíme přes internet. Například máme možnost si nechat poslat online recept na léky od lékaře, udělat si nákup potravin, který nám po online objednávkě dovezou domů, přepsat si online energie při stěhování a mnoho dalších věcí. Hodně lidí tuto možnost vyřízení přes internet ocení a zejména jim to ušetří čas. Vývoj v této oblasti je nezastavitelný, firmy se tak snaží nabídnout co nejlepší služby, aby klient měl co největší pohodlí. Tak tomu je i v oblasti bankovníctví. Jako první umožnila banka zařídit si účet online přes internet, teď si u nich můžeme vyřídit i půjčku přes internet. Myslím si, že je to reakce na to, že nebankovní společnosti možnost vzít si půjčku online nabízely dříve a aby byly banky konkurence schopni, tak ji začaly nabízet také. Do jaké míry je rozvinutý tento trh s online půjčky u bankovních společnostech, se dozvíme v této bakalářské práci.

Tato práce bude rozdělena do tří kapitol. První kapitola bude věnována teoretické části, ve které si objasníme termín půjčka, historii půjček a také se dostaneme k členění těchto půjček dle různých hledisek. Dále se tato kapitola bude zabývat parametry, které jsou obsaženy ve smlouvě o půjčce, tzn. úrok, RPSN, splácení dluhu apod. Na závěr si ukážeme jak vypočítat výši splátek.

V druhé kapitole a současně i praktické části si nejprve ukážeme, jaký je rozdíl mezi poskytnutou půjčkou na pobočce a online půjčkou. V dalším textu se už zaměříme na konkrétní banky, které poskytují online půjčky, a následně si u nich uvedeme příklad půjčky. Na konci této kapitoly si zhodnotíme, kde by bylo nejvhodnější si tuto půjčku vzít.

Ne každý upřednostňuje půjčku u banky a také ne každý od banky může dostat půjčku. Proto je tu třetí kapitola, tedy i poslední kapitola, která se zabývá hodně stručně nebankovními online půjčkami. Z velké části je tato kapitola zaměřena především na společnost ZONKY s. r. o., která je v současné době velice populární. Než se ale začneme zabývat touto společností, řekneme si něco o nebankovních půjčkách a také o P2P půjčkách a jejich

historií. Poté si probereme společnost ZONKY s. r. o. a uvedeme si u ní stejný příklad jako u bankovních půjček a v závěru si je celkově porovnáme.

Tato práce má seznámit čtenáře se základními informacemi o půjčkách, tzn. od definice půjčky, výpočtu splátek až po proces poskytnutí těchto půjček. Hlavním cílem této práce je zjistit, jak je tento trh s online půjčkami v bankovním sektoru rozvinutý a u které banky nebo společnosti by bylo nejvýhodnější si vzít půjčku.



# 1. Charakteristika úvěrů

Hned na začátku se seznámíme s tím, co je to půjčka, jaký je rozdíl mezi půjčkou a úvěrem. Zmíníme se krátce o vývoji půjček v České republice a poté se zaměříme na základní informace, které je potřeba znát v souvislosti s úvěry. Tato kapitola byla vypracovaná především z knižních zdrojů [2], [3], [4], [5] a [6]. Dále zde byly použité informace ze Zákona č.89/2012 Sb., občanský zákoník a ze Zákona č. 257/2016 Sb., Zákon o spotřebitelském úvěru.

## 1.1. Rozdíl mezi půjčkou a úvěrem

V praxi se velice často zaměňují termíny půjčka a úvěr. Můžeme si povšimnout, že každá banka používá jiné označení. V jedné bance se klient může setkat s označením půjčka, zatímco další banka pro stejný produkt používá pojem úvěr. Jestliže si klient, který má zájem o půjčku, přečte Všeobecné obchodní podmínky, tak zjistí, že se vlastně jedná o spotřebitelský úvěr. Do konce roku 2013 byl úvěr vymezený podle obchodního zákoníku. Půjčka vyjadřovala vztah mezi nepodnikatelskými subjekty, neúročila se a byla vymezená podle občanského zákona. Od 1. 1. 2014 došlo k zásadním změnám právního prostředí.

*Půjčka* se podle nového znění zákona nazývá zápůjčka. Zápůjčka může být peněžitá, nebo nepeněžitá (např. půjčení hmotného majetku). V případě peněžité zápůjčky lze sjednat úrok. Při nepeněžité zápůjčce se vrací věc stejného druhu, jaká byla zápůjčkou dána (nezáleží na tom, zda její cena stoupla nebo klesla). V tomto případě lze ujednat místo úroků plnění přiměřeného většího množství nebo věci lepší jakosti, ale téhož druhu. *Smlouva o zápůjčce* vznikne tehdy, přenechá-li zapůjčitel vydlužiteli zastupitelnou věc, aby ji užil podle libosti a po čase vrátil věc stejného druhu. Jak vidíme, došlo i ke změně smluvních stran na zapůjčitele a vydlužitele, oproti předchozímu označení věřitele a dlužníka.

Na rozdíl od zápůjčky předmětem *úvěru* jsou pouze peněžní prostředky. Společně s úvěrem se sjednává i úrok. *Smlouvou o úvěru* se úvěrující zavazuje, že úvěrovanému poskytne na jeho požádání a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a úvěrovaný se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. I tady se změnilo označení

smluvních stran na úvěrovaného a úvěrujícího. Úvěr mohou poskytovat pouze finanční a bankovní instituce, jejichž předmětem podnikání je taková činnost.

I když se půjčka podle nového znění zákona nazývá zápůjčka, tak se ve většině případech stále používá slovo půjčka. Můžeme si povšimnout, že banky v reklamách i na svých internetových stránkách nabízejí online půjčky, nepoužívají slovo zápůjčka. Tak stejně i různé články používají termín půjčka. Dále v tomto textu budu používat také slovo půjčku namísto zápůjčka.

## **1.2. Vývoj půjček v České republice**

V této podkapitole si nastíníme stručný vývoj půjček v České republice. Tato podkapitola je vytvořená ze zdrojů [1] a [2].

Půjčky jsou staré jako lidstvo samo. Už i lidé v pravěku si půjčovali své nástroje výměnou za kožešiny nebo jídlo. Do poloviny 18. století neexistovaly na území českých zemí žádné finanční společnosti nebo banky. Řemeslníci a zemědělci si půjčovali od známých nebo židovských obchodníků, v některých případech i v anglických a italských bankovních domech ve Vídni. První českou bankou byla Moravská úvěrová banka, která byla založena v Brně roku 1751.

Na počátku 19. století začalo v Čechách působit několik soukromých bankéřských rodin. Začaly se vyskytovat první banky, jejichž činnost byla ovlivněna burzovním krachem v roce 1873. Mezi významné banky v tu dobu patřily: Česka spořitelna, státní poštovní spořitelna a úvěrní družstva, tzv. kampeličky. Dalším zlomem pro vývoj bankovníctví byl vznik Československé republiky a zřízení centrální banky, kdy začalo vznikat hodně bank, které poskytovaly převážně krátkodobé úvěrové obchody, eskont směnek a jiných cenných papírů. Velký dopad na bankovníctví měl na počátku 30. let bankrot vídeňské banky Österreichische Creditanstalt. Měl za následek vybírání depozit a pokles akcií na pražské burze. Z tohoto důvodu byl v té době nedostatek úvěrových prostředků. Úvěrovou krizi se však podařilo zvládnout díky opatrné úvěrové politice bank.

V roce 1938 skončil na našem území normální vývoj ekonomiky a byl zlikvidován i vysoce rozvinutý bankovní sektor. Nacisté jako první převzali banky s rozhodujícím podílem židovského kapitálu, později však ovládli i české banky. V roce 1945 byly všechny banky znárodněny. O pár let později došlo ke sloučení bank a v českých zemích zůstala jen jedna banka pro krátkodobý úvěr (Živnobanka) a pro dlouhodobý úvěr byla založena Investiční banka. Do roku 1989 vznikly další banky, které poskytovaly úvěry (např. Státní banka československá, Československá obchodní banka).

V 90. letech v České republice byly úvěry nejdůležitějším a nejvíce využívaným zdrojem financování. Půjčky nebyly dostupné všem, vysoké úroky, které dosahovaly až 22,5 % p.a. a nesrozumitelné smluvní podmínky byly samozřejmostí. V současné době můžeme říci, že se pomalu přibližujeme západním trhům, které na první místo staví spotřebitele, a ne poskytovatele půjček. Poskytovatelé půjček se řídí zásady bezpečného půjčování.

V minulosti bylo běžné vzít si půjčku bez porovnání. Spotřebitel si vzal první půjčku, která se mu naskytla, aniž by přemýšlel o její výhodnosti. Smluvní podmínky si tehdy přečetl jen málokdo. Naštěstí se Češi ponaučili a jejich gramotnost v oblasti osobních financí je lepší. Hodně k tomu také přispěl internet, ke kterému jsme se oficiálně připojili v roce 1992 a v dnešní době na něm můžeme najít téměř cokoliv. V této oblasti zejména od rad, na co si dávat pozor při sjednávání půjček, jejich porovnání až po vysvětlení různých pojmů týkajících se půjček. Spotřebitelé se dále naučili porovnávat půjčky mezi sebou a poskytovatelé tak byly nuceni nabídnout lepší podmínky než konkurence, aby získali klienta. Velice oblíbené jsou tzv. online srovnávače jako Úspory.cz nebo Půjčky.cz, které porovnají různé půjčky během pár sekund. Ubylo zejména hodně neseriózních poskytovatelů půjček. Zásahu na tom má i nový zákon o spotřebitelském úvěru.

Od roku 2017 smí poskytovat půjčku jedině ten, kdo získá licenci udělovanou Českou národní bankou, která je udělena při splnění přísných podmínek. Mezi tyto podmínky patří například důvěryhodnost firmy, průhledné financování, odborná způsobilost nebo minimální počáteční kapitál společnosti.

Jak už bylo zmíněno, internet přinesl v oblasti půjček velké změny. Dnes je možné si vyřídit půjčku online z pohodlí svého domova. Je možné si půjčit ať už od bankovních nebo nebankovních institucí. Mezi první instituci, která nabízela online půjčku v České republice, patří Bankerat a. s., která provozuje svou činnost od roku 2010. Jednalo se o nebankovní půjčku, která byla založena na principu půjčování lidem přímo od lidí (tzv. P2P půjčky, o kterých se ještě zmíním v praktické části této práce). Dále jako první nabízely sjednání produktů online pouze malé banky. Konkurenční prostředí donutilo i větší banky zařadit sjednávání některých produktů online. Například v roce 2015 začala nabízet online sjednání spotřebitelských úvěrů GE Money Bank. V současné době mezi nejvýznamnější nebankovní instituce, které poskytují online půjčky, patří ZONKY s.r.o.

Protože slovo půjčka je v této bakalářské práci použito ve smyslu spotřebitelského úvěru, tak je potřeba znát základní informace související s úvěry, se kterými se seznámíme v následujícím textu.

### **1.3. Úvěry**

Z ekonomického hlediska můžeme úvěr charakterizovat jako způsob vyrovnání disproporce, kde na jedné straně je ekonomický subjekt, který má přebytek finančních prostředků, a na straně druhé subjekt, který má dočasný nedostatek finančních prostředků. Úvěr je tedy nástroj, který umožňuje překonání časového úseku mezi potřebou finančních prostředků a jejich vytvořením

Úvěr lze definovat jako zapůjčení peněžního kapitálu a s ním spojeného práva disponovat kapitálem proti závazku vrátit později zapůjčený kapitál věřiteli a vyplatit mu odměnu za jeho zapůjčení ve formě úroku. [5]

Pro banky jsou úvěry považovány za jedny z nejdůležitějších obchodů, protože mohou přinést vyšší zisk než ostatní aktiva. Na druhou stranu s sebou nesou největší riziko ztrát při neuváženém poskytování. Jejich obchodní úspěšnost ovlivňuje zejména zodpovědnost, s jakou k úvěrové problematice přistupují. Každá banka má svou úvěrovou politiku, tj. soubor zásad a metod, které se uplatňují při poskytování úvěrů.

### 1.3.1. Zařazení úvěrů

Nejprve se seznámíme s bankovními produkty. Bankovní produkty jsou služby, které banky mohou samostatně nabízet za účelem dosažení zisku. Můžeme je rozdělit podle odrazu v bilanci banky, nebo podle funkce, jakou určitý produkt pro klienta banky plní.

Podle odrazu v bilanci banky rozlišujeme:

- *Aktivní bankovní obchody* – odrážejí se v aktivech bilance banky. Banka při nich vystupuje jako věřitel, tudíž jí vznikají různé pohledávky (při poskytování úvěrů) nebo vlastnická práva.
- *Pasivní bankovní obchody* – odrážejí se v pasivech bilance banky. Při těchto obchodech se stává banka dlužníkem, vznikají jí závazky (např. při přijímání vkladů).
- *Neutrální bankovní obchody* – nemají vliv ani na aktiva, ani na pasiva bilance banky (např. při zprostředkování platebního styku).

Dále podle funkce rozlišujeme bankovní produkty:

- *Finančně úvěrové bankovní produkty* – z hlediska klienta znamenají získání finančních prostředků (např. bankovní úvěry).
- *Depozitní (vkladové) bankovní produkty* – z hlediska klienta znamenají finanční investování peněz a kapitálu (např. běžné účty, spořicí účty, vkladní knížky).
- *Platební bankovní produkty* – tyto produkty se využívají k provádění platebního a zúčtovacího styku.

Z předešlého rozdělení bankovních produktů podle odrazu v bilanci můžeme úvěry zařadit do aktivních obchodů banky a podle funkce do finančně úvěrových bankovních produktů.

### 1.3.2. Členění bankovních úvěrů

Bankovní úvěry lze členit podle různých hledisek:

Doby splatnosti:

- *krátkodobé* – jsou úvěry poskytnuté se splatností do jednoho roku (např. směnečný úvěr),

- střednědobé – úvěry se splatností od jednoho do čtyř let,
- dlouhodobé – splatnost úvěru je delší než čtyři roky.

Objektu:

- účelové – banka požaduje doložení použití úvěrů (nákup zboží, služeb, nemovitosti),
- neúčelové – klient je může použít k libovolnému účelu, mají vyšší úrokové sazby.

Zajištění:

- zajištěné – úvěr je zajištěn určitou zástavou,
- nezajištěné – k poskytnutí úvěru není potřeba zástava.

Charakter čerpání:

- jednorázově nebo v několika splátkách,
- úvěrová linka – klient si v tomto případě může půjčovat peníze opakovaně do výše předem stanoveného úvěrového limitu na financování svých potřeb.

Dále můžeme členit úvěry podle měny, způsobu získání úvěrů, splacení úvěru, apod.

### **1.3.3. Druhy bankovních úvěrů**

Jak už bylo zmíněno výše, úvěry můžeme dělit podle doby splatnosti. Do krátkodobých úvěrů patří například: eskontní úvěr, kontokorentní úvěr, revolvingový úvěr a spotřebitelský úvěr. Mezi střednědobé a dlouhodobé úvěry můžeme zařadit spotřebitelské úvěry. Dlouhodobé úvěry jsou většinou zastoupené jedním základním typem, a tím je hypoteční úvěr.

#### **Eskontní úvěr**

Eskontní úvěr banka poskytuje prostřednictvím odkupu směnky před dnem její splatnosti. Banka odečte z hodnoty směnky (úvěrové částky) úrok (v tomto případě diskont) a eskontní odměnu. Zbylou částku poté proplatí žadateli o eskont. Banka tento úvěr poskytuje na základě žádosti klienta.

#### **Kontokorentní úvěr**

Při založení běžného účtu má klient možnost si sjednat úvěrový rámec, tzv. kontokorentní účet. V úvěrové smlouvě se stanoví finanční limit, do kterého má klient kdykoliv příležitost

si peníze vypůjčit. V tomto případě mohou na účtu nastat dvě situace. Klient může čerpat peníze z kreditní strany účtu (depozit), což jsou vklady, ze kterých banka vyplácí úroky. Zůstatek účtu může být také záporný tzv. debetní strana účtu. V případě, že takto klient čerpá úvěr, je povinen bance zaplatit sjednaný úrok, který je však mnohem vyšší než je úročení na běžném účte. U kontokorentního úvěru se úroky většinou pohybují od 9 do 24% p. a. (per annum, což znamená ročně). Za překročení sjednaného limitu se navíc platí sankční úroky.

### **Revolvingový úvěr**

Revolvingový úvěr je charakteristický tím, že dovoluje opakované čerpání a splácení úvěru. V případě vyčerpání celé částky je možné po splácení této částky opětovně čerpat sjednanou sumu. Tento úvěr uspokojuje zejména potřeby firemních subjektů, kteří jej používají k financování oběžných aktiv (např. pravidelný nákup zboží za stejnou cenu). Úrok u tohoto úvěru je nižší než u kontokorentního úvěru.

### **Spotřebitelský úvěr**

Tento typ úvěru poskytují bankovní i nebankovní instituce. Jde o půjčky fyzickým osobám (spotřebitelům) na nepodnikatelské účely. Využívají se nejvíce k nákupu spotřebitelského zboží (vybavení domácnosti) a služeb (dovolená), k pořízení nákladných předmětů dlouhodobé spotřeby (automobil), na méně nákladné rekonstrukce a modernizace bydlení. Tento úvěr může být jak neúčelový, tak i účelový a zajištěný, nebo nezajištěný. Výše úroků může být různá. Dle internetové stránky <https://www.mesec.cz/produkty/spotrebitelske-uvery/>, která porovnávala různé společnosti, které poskytují spotřebitelské úvěry, se tato sazba k 1. 3. 2019 pohybovala mezi 3,9 % až 15,9 % ročně.

V současné době je spotřebitelský úvěr vymezen zákonem č. 257/2016 Sb., Zákon o spotřebitelském úvěru, který je platný od 1. 12. 2016.

### **Hypoteční úvěr**

Hypoteční úvěr je poskytován především na koupi nemovitosti, její rekonstrukci, modernizaci, nebo výstavbu nové nemovitosti. Zpravidla bývá tento úvěr zajištěný

zástavním právem k nemovitosti. Minimální splatnost hypotečního úvěru je 5 let, maximálně až 30 let.

#### **1.3.4. Úročení úvěrů**

Sjednání úroku je důležitou náležitostí smlouvy o úvěru, úvěrovaný se zavazuje vrátit nejen poskytnuté peněžní prostředky, ale také je povinen zaplatit z nich úroky. Pokud by peněžní prostředky byly poskytnuté bezúročně, nejednalo by se o smlouvu o úvěru.

Úroková sazba může být v úvěrové smlouvě stanovena dvěma způsoby:

- Pevná sazba (fixní) – výše úroku se nemění po celou dobu trvání úvěrů. Je typická pro spotřebitelské úvěry.
- Pohyblivá sazba (variabilní) – banka si ponechává nárok úrokovou sazbu v průběhu splácení měnit.

#### **1.3.5. Splácení úvěrů**

Splátka úvěru je tvořena ze dvou částí:

- Splátka vlastního dluhu (částky, kterou jsme si zapůjčili) neboli jistina.
- Splátka úroku neboli tzv. úmor. (Úrok se počítá vždy ze zůstatku poskytnutého úvěru.)

Možnosti splácení úvěru jsou:

- splácení jednorázové,
- splácení postupné – splácení probíhá buď pravidelně (čili periodicky, nebo nepravidelně.

Při pravidelném splácení jsou využívány následující systémy:

- Systém degresivních splátek – tento systém spočívá v tom, že se úmor stanoví pevnou, konstantní částkou. Úmor je tedy po celou dobu splatnosti konstantní, tzn., že úrok klesá a celková splátka tak má trvale klesající čili degresivní charakter
- Systém lineárních (anuitních) splátek – splátky jsou stanovené tak, aby byly po celou dobu trvání konstantní. Využívá se zejména u spotřebitelských úvěrů.



- Systém progresivních splátek – je založený na rychlejším růstu splátek úmoru, než je pokles úroku. Splátky pak celkově rostou. [6]

### 1.3.6. Roční procentní sazba nákladů

Roční procentní sazba nákladů (RPSN) postihuje celkové náklady spojené s úvěrem, které jsou vyjádřené v procentech na roční bázi. Hlavním důvodem zavedení RPSN bylo, aby sloužil k objektivnějšímu posouzení nákladovosti a výhodnosti úvěrů pro spotřebitele a tedy tak k porovnání nabídek od jiných finančních institucí.

Při výpočtu RPSN se k úrokovým nákladům připočítávají:

- poplatky za vyhodnocení žádosti o úvěr,
- poplatky související s uzavřením smlouvy (administrativní poplatky),
- poplatky za převod peněžních prostředků a za vedení úvěrového účtu,
- platby za pojištění nebo záruku pro případ neschopnosti splácet úvěr z důvodu pracovní neschopnosti, nezaměstnanosti, invalidity nebo smrti a
- platby spojené s provizí za zprostředkování úvěru.

Zákon o spotřebitelském úvěru ukládá povinnost všem osobám, kteří nabízejí nebo poskytují spotřebitelský úvěr v rámci své podnikatelské činnosti, aby informovali spotřebitele o výši ukazatele RPSN. Je nutné, aby tento údaj byl obsažen v případě poskytnutí jakékoliv informace o nákladech úvěru, nejen v reklamě, ale také v informacích před uzavřením smlouvy a tak i ve smlouvě samotné. Ukazatel RPSN musí být ve spotřebitelské smlouvě vysvětlen pomocí reprezentativního příkladu.[7]

Roční procentní sazba nákladů se vypočte podle následujícího vzorce:

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

kde tyto symboly znamenají:

$X$  – roční procentní sazba nákladů,

$m$  – počet čerpání,

$C_k$  –  $k$ -tá čerpaná částka,

$t_k$  – délka intervalu mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání vyjádřená v letech a zlomcích roku, proto  $t_1 = 0$ ,

$m'$  – počet splátek nebo plateb poplatků,

$D_l$  – výše splátky nebo platby poplatků v  $l$ -tém období,

$S_l$  – délka intervalu mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků vyjádřená v letech a zlomcích roku v  $l$ -tém období.

Někdy se můžeme setkat se vzorcem, který je přepsán pomocí jediné sumy a tokové veličiny  $A_k$ :

$$S = \sum_{k=0}^n A_k (1 + X)^{-t_k}. \quad (2)$$

$A_k$  – jednotlivé peněžní toky, které budou kladné nebo záporné (podle toho, kterým směrem platba směřuje) v obdobích 0 až  $n$ , vyjádřeno v letech a zlomcích roku,

$n$  – počet splátek,

$S$  – současná hodnota toků.

V případě, že chceme udržet rovnost toků, hodnota  $S$  je nulová.

### Vzorový příklad:

Budeme uvažovat jednoduchý příklad, kdy si chceme vzít spotřebitelský úvěr ve výši 50 000 Kč. Splatnost úvěru činí 2 roky tj. 24 měsíců. Úvěr jsme sjednali 1. 2. 2019, první splátka je splatná 23. 2. 2019 ve výši 2 283 Kč. Úroková sazba je 4,9 % p. a.

$$S = \frac{50\,000}{(1+X)^0} + \frac{-2\,283}{(1+X)^{\frac{1}{12}}} + \frac{-2\,283}{(1+X)^{\frac{2}{12}}} + \frac{-2\,283}{(1+X)^{\frac{3}{12}}} + \frac{-2\,283}{(1+X)^{\frac{4}{12}}} + \frac{-2\,283}{(1+X)^{\frac{5}{12}}} \\ + \frac{-2\,283}{(1+X)^{\frac{6}{12}}} + \frac{-2\,283}{(1+X)^{\frac{7}{12}}} + \frac{-2\,283}{(1+X)^{\frac{8}{12}}} + \dots + \frac{-2\,283}{(1+X)^{\frac{24}{12}}}$$

Hledáme  $X$  takové, při kterém se  $S$  bude rovnat 0. V tomto případě se  $X = 0,0932$ , tzn. že RPSN činí 9,32 %. Z toho jsou 4,9 % úroky a další 4,42 % tvoří náklady spojené s úvěrem, o kterých jsem se zmínila na začátku této podkapitoly. K výpočtu můžeme použít tabulkový

procesor MS Excel a v něm např. funkci XIRR, nebo online kalkulačku: <https://www.finarbitr.cz/cs/informace-pro-verejnost/kalkulator-rpsn/vypocet-rpsn.html>.

### **1.3.7. Smlouva o spotřebitelském úvěru**

Jak bylo zmíněno na začátku, smlouvou o úvěru se úvěrující zavazuje, že úvěrovanému poskytne na jeho požádání a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a úvěrovaný se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. Nový občanský zákoník označuje účastníky smlouvy o úvěru jako úvěrující a úvěrovaný, namísto původního označení věřitel a dlužník.

Tyto strany jsou v občanském zákoníku definovány takto:

- *Úvěrovaný* vrátí úvěrujícímu peněžní prostředky v měně, ve které mu byly poskytnuty. V téže měně platí i úroky.
  
- *Úvěrující* poskytne úvěrovanému peněžní prostředky na jeho žádost v době určené v žádosti; neurčí-li úvěrovaný dobu plnění v žádosti, poskytne je úvěrující bez zbytečného odkladu.

V případě uzavření spotřebitelského úvěru na pobočce je nutné smlouvu uzavřít v písemné formě. U úvěrů poskytnutých online se smlouva většinou podepisuje elektronicky a hned poté je zaslána na e-mailovou adresu. V některých případech např. u Raiffeisenbank je smlouva doručována kurýrem a za jeho přítomnosti podepisována.

Dle Zákona č. 257/2016 Sb., Zákon o spotřebitelském úvěru musí smlouva o spotřebitelském úvěru obsahovat následující informace:

- druh spotřebitelského úvěru,
- kontaktní údaje smluvních stran, zejména poštovní adresu, telefonní číslo,
- celkovou výši spotřebitelského úvěru a podmínky čerpání,
- dobu trvání spotřebitelského úvěru,
- určení zboží nebo služby a jejich cenu,
- zápůjční úrokovou sazbu a podmínky upravující tuto sazbu,

- RPSN na spotřebitelský úvěr,
- výši, počet a množství plateb, které má spotřebitel provést,
- u spotřebitelského úvěru s pevně stanovenou dobou trvání informace o bezplatném výpisu z účtu v podobě tabulky umoření,
- úrokovou sazbu, která bude použita v případě opožděných plateb,
- informaci o případné nutnosti zajištění nebo pojištění,
- informace o právu předčasného splácení a postupu ukončení smluvního vztahu,
- možnosti mimosoudního řešení v případě spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra a
- uvedení příslušného orgánu dohledu.

Tyto informace by měly být ve smlouvě uvedené jasným, přesným a zřetelným způsobem. Jestliže nejsou tyto podmínky splněné, dochází tak k neuzavření nebo neplatnosti smlouvy. Jedno vyhotovení smlouvy obdrží úvěrovaný a druhé si nechá úvěrující.

#### **1.4. Výpočet splátek**

Vzhledem k tomu, že se smlouvou o úvěru úvěrovaný zavazuje vrátit peněžní prostředky i s úroky, je potřeba, aby věděl, v jaké výši má platit splátky. Banka při poskytnutí úvěru je povinna všechny tyto informace úvěrovanému sdělit. Obvykle mu předá splátkový kalendář nebo též umořovací plán, který obsahuje informace o celém průběhu splácení úvěru. Zjistíme z něj data, k nimž musíme splátky hradit, výše těchto splátek, výši úroků, příp. úmorů a zůstatky úvěru k jednotlivým datům. Na závěr této kapitoly se tedy podíváme, jak tuto výši splátek vypočítat. Tato podkapitola je vypracovaná ze zdrojů [10] a [11].

Nejčastější metodou pro splácení spotřebitelského úvěru je anuitní metoda, neboli také metoda splácení dluhu konstantními splátkami. Tato metoda spočívá v tom, že splátky mají pořád stejnou výši a obsahují splátku jistiny dluhu (tzv. úmor) a úrok. V průběhu tohoto splácení se mění poměr úroku a úmoru. Výše úroku se v průběhu splácení snižuje. U jistiny je to naopak, tzn. na počátku je nižší a postupně se zvyšuje. Protože jsou splátky placeny ve stejných intervalech, představují spolu s výší úvěru neboli počátečním zůstatkem dluhu

určitý typ důchodu. Výše úvěru pak bude současnou hodnotou tohoto důchodu a vypočteme ji jako součet současných hodnot všech splátek.

Ve všech případech v této práci budu uvažovat področní splácení úvěrů, tzn. měsíční. Abychom mohli vypočítat měsíční splátky, tak si nejprve zavedeme hodnotovou rovnici:

$$PV = D_0 = a^{(m)} \frac{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{i^{(m)}}{m}} \right)^{mn}}{\frac{i^{(m)}}{m}}, \quad (3)$$

kde  $D_0$  je výše úvěru, který bude splácen pravidelnými področními polhůtními splátkami ve výši  $a^{(m)}$  při pevné roční úrokové míře po dobu  $n$  let tj.  $mn$  področních výplatních období, kde  $n > 1$ ,  $n \in \mathbf{N}$ ,  $m \in \mathbf{Z}$ ,  $m$  označuje frekvenci splácení nebo úročení. Dále uvažujeme, že délka výplatního období je stejná jako délka úrokovacího období a že področní úročení bude probíhat pomocí nominální úrokové míry<sup>1</sup>  $i^{(m)}$ .  $PV$  tak představuje současnou hodnotu dočasného bezprostředního polhůtního področního důchodu s področním úročením. Ze vzorečku (3) určíme výši splátky pro  $m=12$  a vyjde nám:

$$a^{(m)} = \frac{D_0 \frac{i^{(m)}}{m}}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{i^{(m)}}{m}} \right)^{mn}}. \quad (4)$$

Splátka vypočtená podle tohoto vzorce většinou nevyjde jako celé číslo. Zaokrouhlením dolů může dojít k prodloužení doby splácení o jedno výplatní období, ve kterém zaplatíme poslední splátku  $b^{(m)}$ . Abychom zachovali délku doby splácení dluhu  $mn$ , tak budeme vycházet z modelu:

$$D_0 = a^{(m)} \frac{1}{1 + \frac{i^{(m)}}{m}} + a^{(m)} \frac{1}{\left(1 + \frac{i^{(m)}}{m}\right)^2} + \dots + a^{(m)} \frac{1}{\left(1 + \frac{i^{(m)}}{m}\right)^{mn-1}} + b^{(m)} \frac{1}{\left(1 + \frac{i^{(m)}}{m}\right)^{mn}}, \quad (5)$$

---

<sup>1</sup> Nominální úroková míra je uváděná při področním úročení. Vztahuje se k ročnímu úrokovacímu období, přestože složené úročení se ve skutečnosti provádí přes úrokovací období délky  $1/m$  roku s použitím úrokové míry  $i^{(m)}/m$ . [11]

kde  $a^{(m)}$  je konstantní področní splátka, kterou budeme splácet v  $mn-1$  výplatních obdobích. Úpravou vzorečku (4) obdržíme:

$$a^{(m)} = \left[ \frac{D_0 \frac{i^{(m)}}{m}}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{i^{(m)}}{m}} \right)^{mn-1}} \right]. \quad (6)$$

Tím, že převedeme  $a^{(m)}$  na celou část, tak máme zaručeno, že nebude splacená celá výše úvěru. Poslední splátku  $b^{(m)}$  získáme dosazením vztahu (6) do rovnice (5) a vyřešením rovnice dostaneme:

$$b^{(m)} = \left( D_0 - a^{(m)} \frac{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{i^{(m)}}{m}} \right)^{mn-1}}{\frac{i^{(m)}}{m}} \right) \left( 1 + \frac{i^{(m)}}{m} \right)^{mn}. \quad (7)$$

Jak bylo zmíněno výše, splácení dluhu je zaznamenáno ve splátkovém kalendáři (umořovacím plánu), který bude mít podobu tabulky. Bude se v ní objevovat sloupec úrok, úmor a zůstatek dluhu, které lze vypočítat následujícími vzorci:

Úrok v  $j$ -tém období vypočteme podle vztahu:

$$U_j = \frac{i^{(m)}}{m} D_{j-1}, \quad j = 1, \dots, mn, \quad (8)$$

kde  $D_{j-1}$  představuje dluh v předchozím roce.

Úmor v  $j$ -tém období vypočteme podle:

$$M_j = a^{(m)} - U_j, \quad j = 1, \dots, mn. \quad (9)$$

Zůstatek dluhu v  $j$ -tém období:

$$D_j = D_{j-1} - M_j, \quad j = 1, \dots, mn. \quad (10)$$

Tabulka umořovacího plánu pro měsíční splácení může mít následující podobu.

Měsíc	Splátka	Úrok ( $U_j$ )	Úmor ( $M_j$ )	Zůstatek dluhu ( $D_j$ )
0	-	-	-	$D_0$
1	$a^{(m)}$	$U_1$	$M_1$	$D_1$
2	$a^{(m)}$	$U_2$	$M_2$	$D_2$
·	·	·	·	·
$mn - 1$	$a^{(m)}$	$U_{mn-1}$	$M_{mn-1}$	$D_{mn-1}$
$mn$	$b^{(m)}$	$U_{mn}$	$M_{mn}$	$D_{mn} = 0$
	$\sum_{j=1}^{mn-1} a_j^{(m)} + b^{(m)}$	$\sum_{j=1}^{mn} U_j$	$D_0$	-

Tabulka 1: Umořovací plán pro měsíční splácení

### Vzorový příklad

Máme zájem o spotřebitelský úvěr ve výši 150 000 Kč, který budeme splácet měsíčně po dobu 5 let. Úroková míra činí 4,9 % p. a. Předpokládáme, že po celou dobu splácení platíme stejnou částku a úroková míra se nemění. Určíme výši měsíční splátky, poslední splátku a sestavíme umořovací plán.

K výpočtu měsíční splátky použijeme vzorec (6), po dosazení obdržíme:

$$a^{(12)} = \frac{150\,000 \frac{0,049}{12}}{1 - \frac{1}{\left(1 + \frac{0,049}{12}\right)^{12 \cdot 5 - 1}}} = 2\,866 \text{ Kč.}$$

Pro poslední splátku použijeme vzorec (7), po dosazení dostaneme:

$$b^{(12)} = \left( 150\,000 - 2\,866 \frac{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,049}{12}}\right)^{12 \cdot 5 - 1}}{\frac{0,049}{12}} \right) \left(1 + \frac{0,049}{12}\right)^{12 \cdot 5} = 4,68 \text{ Kč.}$$

Umořovací plán této půjčky je popsán Tabulkou 2.

Měsíc	Splátka (Kč)	Úrok (Kč)	Úmor (Kč)	Zůstatek dluhu (Kč)
0	-	-	-	150 000,00
1	2 866,00	612,50	2253,50	147 746,50
2	2 866,00	603,30	2262,70	145 483,80
3	2 866,00	594,06	2271,94	143 211,86
4	2 866,00	584,78	2281,22	140 930,64
5	2 866,00	575,47	2290,53	138 640,11
6	2 866,00	566,11	2299,89	136 340,22
7	2 866,00	556,72	2309,28	134 030,94
8	2 866,00	547,29	2318,71	131 712,23
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
56	2 866,00	46,36	2819,64	8 532,86
57	2 866,00	34,84	2831,16	5 701,70
58	2 866,00	23,28	2842,72	2 858,98
59	2 866,00	11,67	2854,33	4,66
60	4,68	0,02	4,66	0,00
Σ	169 098,68	19098,68	150 000,00	-

*Tabulka 2: Umořovací plán pro vzorový příklad*

V případě, že si vezmeme úvěr ve výši 150 000 Kč s úrokovou sazbou 4,9 %, tak měsíční splátka bude činit 2 866 Kč, poslední splátka bude ve výši 4,68 Kč. Tento příklad je pouze vzorový, v praxi jsou k úvěru připočítané ještě další poplatky, jako např. poplatek za sjednání úvěru nebo pojištění.



## 2. Bankovní online půjčky

V předchozí kapitole jsme se seznámili s informacemi, které je dobré znát v souvislosti s úvěry, resp. s půjčkou. Nyní se můžeme podívat na jednotlivé půjčky, které poskytují bankovní společnosti. Podíváme se konkrétně, jaké půjčky nabízejí, tzn. v jaké výši a za jakých podmínek. Dále si na konci této kapitoly porovnáme tyto půjčky a vyhodnotíme, která z nich bude nejvýhodnější. Než se ale začneme zabývat jednotlivými půjčkami od těchto společností, tak se nejprve podíváme na to, jaký má průběh půjčka, která je poskytnuta klasicky na pobočce a jak probíhá půjčka poskytnutá přes internet.

### 2.1. Poskytnutí půjčky

Pro banku poskytnutí půjčky představuje riziko. Aby tato rizika byla odstraněna, nebo aby ohrožovala banku co nejméně, tak je poskytnutí půjčky a její čerpání doprovázeno několika operacemi. Poskytnutí půjčky na pobočce z pravidla probíhá v těchto krocích následujícím způsobem:

- 1) Na počátku tohoto zdlouhavého procesu stojí žádost o poskytnutí půjčky, kterou zájemce předloží bance na pobočce společně s následujícími informacemi: základní údaje (jméno, příjmení, občanský průkaz), druh půjčky (v našem případě se jedná o spotřebitelský úvěr), výši a dobu splatnosti, návrh způsobu splacení, popřípadě zajištění, informace o své finanční situaci a jiných půjčkách poskytnutých v ostatních bankách.
- 2) Po zhodnocení žádosti bankou následuje ústní projednání, které vyjasní stanoviska banky k požadavkům klienta, které se týkají zejména výši a splatnosti půjčky, jejího účelu a zajištění.
- 3) Velice důležitým krokem je prozkoumání této žádosti z hlediska právní způsobilosti klienta k uzavírání požadovaného obchodu a propočtu bonity klienta.
- 4) Dalším krokem v případě zajištění půjčky je hodnocení nabízeného zajištění vzhledem k úvěrovému riziku.
- 5) Banka dále stanoví výši úrokové sazby, kde bere v potaz hodně aspektů, jako například: náklady na refinancování půjčky, tržní úrokové sazby, bonitu dlužníka,

účel půjčky, zajištění, lhůtu splatnosti a konkurenci na trhu. Úroková sazba se zpravidla sestavuje na základě nákladové, rizikové, ziskové a inflační složky.

- 6) Projednává se způsob splácení, stanovení splátkového kalendáře pro splátky jistiny, úroků a výše sankcí v případě neplnění závazků.
- 7) Následně se vypracovává, projednává a schvaluje úvěrový návrh, který musí být v souladu s vnitřními pravidly banky.
- 8) Na závěr dochází k uzavření úvěrové smlouvy. [5]

Jak můžeme vidět, proces poskytnutí půjčky není vůbec jednoduchý, i když se nám to tak ze strany klienta může zdát. V tomto případě si klient minimálně jednou na pobočku musí dojít, někdy je však nutné navštívit pobočku vícekrát. Tohle je individuální z hlediska klienta, který o půjčku žádá.

A jak probíhá poskytnutí půjčky přes internet? Podobně jako u vyřízení na pobočce. Například u České spořitelny přesně krok po kroku probíhá následujícím způsobem:

- 1) Nejprve si zvolíme částku, kterou chceme půjčit a výši splátek. Dále vyplníme do formuláře osobní a kontaktní údaje (telefonní číslo, e-mail). Po obdržení sms zprávy vyplníme kód, aby si ověřili, že jsme skutečný žadatel.
- 2) Pro vyhodnocení žádosti je potřeba vyplnit výši a zdroj příjmu. Dále se posuzují výdaje, informace o bydlení a dosaženém vzdělání. Je potřeba taky vyplnit rodinný stav a počet osob v domácnosti.
- 3) Vyplníme číslo účtu, na který nám chodí výplata. Na tento účet banka pošle pár haléřů pod určitým variabilním symbolem. Tím si banka ověří, že účet je skutečně náš. Variabilní symbol se pak použije na konci při podpisu smlouvy.
- 4) Pro přípravu smlouvy je potřeba nahrát fotku občanského průkazu.
- 5) Pokud nemáme účet u České spořitelny, nahrajeme výpis z naší banky.
- 6) Systém žádost obratem vyhodnotí a ukáže nám shrnutí podmínek.

- 7) Pokud budeme chtít půjčku podepsat, vygeneruje nám systém všechny potřebné dokumenty, které se nám stáhnou do počítače a automaticky zašlou na e-mail. Po přečtení smlouvy zadáme variabilní symbol, který jsme obdrželi v kroku 3 a potvrdíme. Do 15 minut se peníze připsou na náš bankovní účet. [12]

Jaký je tedy rozdíl mezi půjčkou poskytnutou na pobočce a online půjčkou? Největší rozdíl spočívá v tom, že zájemce o půjčku nemusí jít na pobočku. Z pravidla celou půjčku vyřídí přes internet. Zájemci o půjčku se tak vyhnou frontám a také riziku, že by je někdo mohl zahlédnout ve frontě a dozvědět se, že si berou půjčku. Mnoho lidí se snaží chránit své soukromí a jsou neradi, když se někdo dozví, že si vzali půjčku. Dále nejsou časově omezení (otevírací dobou banky). Žádost o půjčku si můžou podat kdykoliv a ve kteroukoliv hodinu. Navíc k tomu některé internetové stránky a reklamy poutají tím, že při vyřízení půjčky online můžou mít peníze na účte do 15 minut. Další výhodou při sjednání půjčky přes internet je, že se neplatí poplatky za sjednání půjčky. Některé banky si ještě stále účtují při sjednání půjčky na pobočce poplatky.

## **2.2. Konkrétní online půjčky poskytované od bank**

V následující podkapitole si uvedeme některé banky, které poskytují online půjčky. Podíváme se na to, jaké banka požaduje dokumenty k založení, popřípadě jaké podmínky je nutné splnit. Tyto informace budu čerpat přímo z internetových stránek těchto bank. U každé banky si pak na konci uvedeme příklad online půjčky v určité výši, která bude pro každou banku stejná, abychom je mohli v závěru této kapitoly porovnat. Jelikož tento příklad bude u všech bank stejný, tak si ho uvedeme hned tady na začátku.

### **Příklad:**

*Představme si, že se budeme stěhovat do nového bytu. Protože jsme až do teď bydleli ve vybaveném bytě, nemáme žádný vlastní nábytek. Jelikož se stěhováním je hodně starostí, tak nemáme čas jít do banky a vyřídit si půjčku na pobočce. Vezmeme si tedy online půjčku na vybavení ve výši 200 000 Kč, kterou chceme splácet 4 roky.*

Ve většině případech banky uvádějí veškeré informace, které budu potřebovat k porovnání těchto půjček. Bohužel některé banky neuvádějí na svých kalkulačkách například RPSN nebo úrokovou sazbu, tak si potřebné údaje budu dopočítávat pomocí vzorečků, které jsou uvedené v předchozí kapitole. Pro kontrolu si vždy ověřím, zda souhlasí výše splátky. Navíc úroková sazba se velice často mění, abych tyto půjčky mohla mezi sebou porovnat, tak všechny musím převést ke stejnému datu. V této práci to bude k 1. 4. 2019.

### **Česká spořitelna**

Česká spořitelna poskytuje na svých internetových stránkách tzv. Online půjčku bez papírů. Tuto půjčku je možné si vzít až do výše 400 000 Kč. Délka doby splácení se mění v závislosti na výši splátky. Tuto půjčku dostaneme již do 15 minut od schválení žádosti na svůj účet. Neplatí se žádné poplatky za vyřízení a vedení. Při sjednání půjčky na pobočce se platí poplatek ve výši 1 % z poskytnuté půjčky a to maximálně do 5 000 Kč. Další informace ohledně poskytnutí této půjčky budu čerpat ze zdroje [12].

Žadatel o půjčku musí splňovat následující podmínky:

- Být osoba starší 18 let.
- Mít přístup do internetového bankovníctví ke svému osobnímu účtu u jedné z šesti bank: Česká spořitelna, ČSOB, Moneta Money Bank, Komerční banka, Raiffeisenbank, Equa bank.
- Mít dostatečný příjem ze zaměstnání (mimo zkušební a výpovědní lhůtu), důchodu, mateřské nebo rodičovské.

Pro posouzení žádosti je potřeba:

- platný občanský průkaz ČR vydaný po roce 2005,
- číslo mobilního telefonu,
- e-mailovou adresu,
- pravdivé informace o žadateli tzn. jméno, příjmení, údaje o bydlení a další.

*Příklad:* Jestliže si vezmeme u této banky půjčku ve výši 200 000 Kč, tak při délce splácení 4 let bude měsíční splátka činit 4 999 Kč. Celkem tedy za 4 roky zaplatíme 239 952 Kč. Úrokovou sazbu tato banka neuvádí. V tomto případě si vypočteme RPSN.

K výpočtu RPSN použijeme vzorec (2), který jsme si ukázali v předchozí kapitole:

$$0 = \frac{200\,000}{(1+X)^0} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{1}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{2}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{3}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{4}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{5}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{6}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{7}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{8}{12}}} + \dots + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{48}{12}}}$$

Výpočtem zjistíme, že RPSN činí přibližně 9,62 %. V tomto výsledku je tedy zahrnutá i výše úrokové sazby. Veškeré informace o půjčce jsou uvedené v Tabulce 3.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Česká spořitelna	4 999 Kč	-	9,62%	239 952 Kč

*Tabulka 3: Obecné parametry půjčky u České spořitelny*

Při řádném splácení této půjčky nám banka odpustí několik posledních splátek. V našem případě by byly odpuštěny 3 splátky, tzn. 14 997 Kč.

K odpuštění nedojde v případě, pokud:

- se dostanete alespoň třikrát do prodlení se splácením splátky úvěru, který bude delší než 5 kalendářních dní nebo
- se alespoň jednou dostanete do prodlení se splácením splátky úvěru, který bude delší než 30 kalendářních dní nebo
- se s bankou dohodnete na změně výše splátek úvěru (snížení či zvýšení) nebo odkladu splátek nebo prohlášením úvěru za okamžitě splatný.

Budeme počítat s tím, že nám splátky budou odpuštěny. Abychom tuto půjčku mohli porovnávat s ostatními, tak si přepočítáme RPSN. Nejprve odečteme od původní celkové

částky odpuštěné splátky, nyní bude celková částka činit 224 955 Kč. Jelikož nám budou odpuštěny poslední 3 splátky, tak budeme platit měsíční splátku 4 999 Kč po dobu 45 měsíců, to musíme zohlednit i při výpočtu RPSN.

K výpočtu RPSN použijeme vzorec (2):

$$0 = \frac{200\,000}{(1+X)^0} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{1}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{2}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{3}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{4}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{5}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{6}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{7}{12}}} + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{8}{12}}} + \dots + \frac{-4\,999}{(1+X)^{\frac{45}{12}}}$$

RPSN nám vyjde 6,44 %. Veškeré výsledy jsou zapsané v Tabulce 4.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Česká spořitelna	4 999 Kč	-	6,44 %	224 955 Kč

*Tabulka 4: Parametry půjčky při řádném splácení u České spořitelny*

## ČSOB

Půjčku, kterou ČSOB poskytuje na svých internetových stránkách, se jmenuje Půjčka na cokoliv, která je až do výše 800 000 Kč. Splátky je možné si rozložit až do 8 let a je možné si je jednoduše snížit, zvýšit nebo odložit. V případě nemožnosti splácet nám pomůže pojištění k úvěrům, které je možné si sjednat při žádosti o půjčku. Další informace ohledně poskytnutí této půjčky budu čerpat ze zdroje [13].

Banka k této půjčce uvádí následující informace:

- Půjčka se poskytuje fyzickým svéprávným osobám pro soukromé (nepodnikatelské) účely.
- Každá žádost o půjčku prochází schvalovacím procesem, při které se vyhodnotí schopnosti klienta splácet. K tomu je potřeba doložit údaje týkající se příjmů, výdajů, způsobu bydlení, vzdělání, zaměstnání a rodinné situace.

- Produkt má pevnou úrokovou sazbu, která zůstává neměnná po sjednanou dobu.
- Půjčka se poskytuje bez zajištění a peníze je možné použít na cokoli.

Pro posouzení žádosti potřeba:

- Občanský průkaz (cizinci dva platné doklady totožnosti), pokud jste klientem této banky a chodí vám na tento účet výplata, není potřeba dokládat nic jiného.
- Pokud nám nechodí výplata na účet u této banky, nebo nejsme klientem této banky, je potřeba si připravit:
  - o zaměstnanci – potvrzení o výši příjmů a výpis z účtu,
  - o podnikatelé – daňové priznání za poslední zdaňovací období,
  - o senioři – rozhodnutí o priznání důchodu a poslední ústřížek složenky či výpis z účtu.

*Příklad:* Jestliže si vezmeme u této banky půjčku ve výši 200 000 Kč, tak při délce splácení 4 let bude měsíční splátka při úrokové sazbě 6,9 % p. a. činit 4 780 Kč. Celkem tedy za 4 roky zaplatíme 229 440 Kč. RPSN je ve výši 7,12 %. Veškeré údaje o této půjčce jsou zapsané v Tabulce 5.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
ČSOB	4 780 Kč	6,90 %	7,12 %	229 440 Kč

*Tabulka 5: Obecné parametry půjčky u ČSOB*

Ověříme si výši splátky při dané úrokové míře podle vzorce (4):

$$a = \frac{200\,000 \cdot \frac{0,069}{12}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,069}{12}}\right)^{48}} = 4\,780 \text{ Kč.}$$

Souhlasí to s tím, co uvedla banka, tak je to v pořádku.

## **Moneta Money Bank**

Moneta Money Bank nabízí na svých internetových stránkách tzv. Expres půjčku – půjčku na cokoliv až do výše 800 000 Kč. Délka splacení může být až 9 let. Doba se pohybuje v závislosti na výši půjčky. Tato banka uvádí na svých stránkách, že každé 2 minuty poskytne jednu půjčku. Za vyřízení půjčky online se neplatí žádné poplatky na rozdíl od sjednání půjčky na pobočce nebo po telefonu, kde se za sjednání platí 1 295 Kč, což není zanedbatelná částka. Další informace ohledně poskytnutí této půjčky budu čerpat ze zdroje [14].

Pokud jsme klientem Moneta Money Bank, tak můžeme o půjčku požádat prostřednictvím internetového bankovníctví nebo v aplikaci Smart Banka.

Pokud nejsme klientem této banky, tak si musíme připravit následující papíry:

- dva doklady totožnosti – občanský průkaz a s ním cestovní pas, řidičský průkaz nebo rodný list,
- jako cizinec cestovní pas nebo ID CARD (osoby ze zemí EU včetně Slovenska a Švýcarska) a povolení k pobytu v ČR,
- potvrzení o trvalém příjmu,
- pokud žádáte o půjčku vyšší než 500 000 Kč, budete potřebovat spolužadatele, kterým může být Váš partner, příbuzný nebo někdo z přátel,
- v případě, že jste ženatý nebo vdaná, budete potřebovat pro úvěr nad 300 000 Kč souhlas svého manžela/ky,
- doklad, který prokazuje Váš trvalý příjem:
  - o zaměstnanci – potvrzení o příjmu vystavené zaměstnavatelem,
  - o podnikatelé – daňové přiznání za poslední rok, oprávnění podnikat a potvrzení o zaplacení daně,
  - o penzisté – důchodový výměr nebo oznámení o valorizaci důchodu. [14]

*Příklad:* Jestliže si vezmeme u této banky půjčku ve výši 200 000 Kč, tak při délce splacení 4 let bude měsíční splátka při úrokové sazbě 5,9 % p. a. činit 4 688 Kč. Celkem tedy za 4



roky zaplatíme 224 851 Kč. RPSN je ve výši 6,06 %. Údaje o této půjčce jsou uvedené v Tabulce 6.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Moneta Money Bank	4 688 Kč	5,90 %	6,06 %	224 851 Kč

*Tabulka 6: Obecné parametry půjčky u Moneta Money Bank*

Ověříme si výši splátky podle vzorečku (4) při úrokové sazbě 5,9%:

$$a = \frac{200\,000 \cdot \frac{0,059}{12}}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{0,059}{12}} \right)^{48}} = 4\,688 \text{ Kč.}$$

Také to souhlasí s tím, co uvedla banka.

### **Komerční banka**

Komerční banka na svých internetových stránkách poskytuje online rychlou půjčku na cokoli pod názvem Osobní úvěr. Velice mě překvapilo, že poskytuje půjčka až do výše 2 500 000 Kč s maximální dobou splatnosti až 8 let. Pro sjednání půjčky online je bohužel nutné mít internetové bankovníctví u této banky. Celou nebo částečnou půjčku je možné splatit kdykoliv bez sankcí. Další informace ohledně poskytnutí této půjčky budu čerpat ze zdroje [15].

O tuto půjčku může žádat každý, kdo má české občanství, trvalý pobyt či povolení k pobytu v ČR.

Je nutné doložit tyto doklady:

- 2 doklady totožnosti (např. občanský průkaz a cestovní pas),
- potvrzení o příjmu či daňové přiznání (včetně dokladu o zaplacení daně).

*Příklad:* Jestliže si vezmeme u této banky půjčku ve výši 200 000 Kč, tak při délce splácení 4 let bude měsíční splátka činit 4 686 Kč. Celkem tedy za 4 roky zaplatíme 220 263,37 Kč.

Úrokovou sazbu banka u této půjčky uvádí ve výši od 4,9 % p. a.. RPSN činí 5,01 %. Veškeré parametry této půjčky jsou zapsané v Tabulce 7.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Komerční banka	4 686 Kč	4,90 %	5,01 %	220 263,37 Kč

*Tabulka 7: Obecné parametry půjčky u Komerční banky*

Ověříme si výši splátky s úrokovou mírou 4,9 % p. a. podle vzorce (4):

$$a = \frac{200\,000 \cdot \frac{0,049}{12}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,049}{12}}\right)^{48}} = 4\,597 \text{ Kč.}$$

Tato částka nám nekoresponduje s tím, co uvádí banka. Ve splátkovém kalendáři u této banky je rozpis splátek uveden v Tabulce 8.

Číslo splátky	Datum splátky	Typ splátky	Výše splátky
1	20. 4. 2019	splátka úroků	54,44 Kč
2-47	vždy k 20. dni v měsíci	anuitní splátka	4 686,00 Kč
48	20. 3. 2023	anuitní splátka	4 652,93 Kč

*Tabulka 8: Splátkový kalendář půjčky u Komerční banky*

Ted' můžeme vidět, proč nám výše měsíční splátky nesouhlasí. První splátka slouží k úhradě úroku a to ve výši 54,44 Kč. Další splátky už jsou ve výši 4 686,00 Kč a poslední je ve výši 4 652,93 Kč.

### **Raiffeisenbank**

Dle internetových stránek Raiffeisenbank tato banka nabízí Rychlou půjčku s bonusem od 20 000 Kč až do 700 000 Kč na cokoliv. Doba splácení se pohybuje od 6 měsíců do 8 let. Peníze obdržíte obratem na svůj účet, bez poplatku za sjednání a vedení. Zdarma je předčasné a mimořádné splácení. K tomu je také zdarma základní pojištění schopnosti splácet. Pokud si převedete platební styk do Raiffeisenbank dostanete nižší úrokovou sazbu o

1 %. Při řádném splácení a vedení účtu u Raiffeisenbank dostanete navíc bonusovou sazbu. U této banky podáváme žádost online, avšak detaily půjčky se řeší po telefonu do 24 hodin a půjčku dokončíme s kurýrem (tzn., že smlouvy nám doveze kurýr k podepsání) nebo si můžeme zajít smlouvu podepsat na kteroukoliv pobočku této banky. Další informace ohledně poskytnutí této půjčky budu čerpat ze zdroje [16].

K žádosti o půjčku stačí věk alespoň 18 let a doklad totožnosti. Dále se vyplňují údaje o zaměstnání a finance.

Výše bonusové sazby záleží na výši půjčky. Platí pravidlo, že čím více si půjčíte, tím lepší podmínky dostanete. Bonusová sazba je uvedena v Tabulce 9.

Bonusová sazba (v %)					
Počet měsíčních splátek	Výše půjčky (v tis.)				
	0–199	200–299	300–399	400–499	500 a více
6–59	10,9	9,9	7,9	6,9	5,9
60 a více	9,9	8,9	6,9	5,9	4,9

Tabulka 9: Bonusová sazba u Raiffeisenbank

*Příklad:* Jestliže si vezmeme u této banky půjčku ve výši 200 000 Kč, bonusová sazba bude činit 9,9 % p. a. Výši měsíční splátky a RPSN tato banka neuvádí. V tomto případě si dopočítáme měsíční splátku a výši RPSN. Všechny údaje o této půjčce najdeme v Tabulce 10.

Výši měsíční splátky dostaneme dosazením do vzorce (4):

$$a = \frac{200\,000 \cdot \frac{0,099}{12}}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{0,099}{12}} \right)^{48}} = 5\,063 \text{ Kč.}$$

RPSN vypočteme podle vzorce (2):

$$0 = \frac{200\,000}{(1+X)^0} + \frac{-5\,063}{(1+X)^{\frac{1}{12}}} + \frac{-5\,063}{(1+X)^{\frac{2}{12}}} + \frac{-5\,063}{(1+X)^{\frac{3}{12}}} + \frac{-5\,063}{(1+X)^{\frac{4}{12}}} + \frac{-5\,063}{(1+X)^{\frac{5}{12}}} \\ + \frac{-5\,063}{(1+X)^{\frac{6}{12}}} + \frac{-5\,063}{(1+X)^{\frac{7}{12}}} + \frac{-5\,063}{(1+X)^{\frac{8}{12}}} + \dots + \frac{-5\,063}{(1+X)^{\frac{48}{12}}}$$

RPSN činí 10,35 %.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Raiffeisenbak	5 063 Kč	9,90 %	10,35 %	243 024 Kč

Tabulka 10: Obecné parametry půjčky u Raiffeisenbank

### Equa bank

Tato banka nabízí na svých internetových stránkách Minutovou půjčku bez podmínek. Výše půjčky se pohybuje od 5 000 Kč do 600 000 Kč. Dobu splácení je možné si zvolit od 3 měsíců až do 10 let. Při podání půjčky online schválení proběhne do 3 minut. K půjčce je možné si sjednat výhodné pojištění pro případ nepříznivých životních situací. Banka umožňuje předčasné splácení zdarma kdykoliv po celou dobu trvání. Také umožňuje změnu data splátky. Zřízení a měsíční vedení půjčky je zdarma.

K žádosti o online půjčku je potřeba občanský průkaz, mobil, české telefonní číslo a e-mailovou adresu. Dále je nutné vyplnit opět bydliště, dosažené vzdělání, rodinný stav, typ bydlení, povolání, prohlášení zda jsme politicky exponovanou osobou, zaměstnání a příjmy. [17]

*Příklad:* Jestliže si vezmeme u této banky půjčku ve výši 200 000 Kč, tak při délce splácení 4 let bude měsíční splátka činit 4 780 Kč. Celkem tedy za 4 roky zaplatíme 229 440 Kč. Úroková sazba je ve výši 6,9 % p. a. a RPSN 7,12 %. Údaje o půjčce jsou zobrazeny v Tabulce 11.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Equa bank	4 780 Kč	6,90 %	7,12 %	229 440 Kč

*Tabulka 11: Obecné parametry půjčky u Equa bank*

Ověříme si výši splátky s úrokovou sazbou 6,9 % p. a. podle vzorce (4):

$$a = \frac{200\,000 \cdot \frac{0,069}{12}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,069}{12}}\right)^{48}} = 4\,780 \text{ Kč.}$$

Souhlasí to s tím, co uvádí banka.

### **Air bank**

U této banky si můžeme online vzít prostě půjčku. Na internetových stránkách od Air bank není nazvána žádným speciálním názvem. Tuto půjčku je možné si vzít ve výši od 5 000 Kč do 900 000 Kč. V tomto případě si stanovíme nejprve výši splátky, kterou chceme platit, a poté se nám vypočte délka doby splácení. Ve většině případech obdržíme peníze na svůj účet už do hodiny od dokončení žádosti. Navíc, když budeme splácet půjčku včas, tak získáme bonusový úrok. Další informace ohledně poskytnutí této půjčky budu čerpat ze zdroje [18].

Banka pro sjednání této půjčky potřebuje následující doklady:

- v případě, že máme české občanství, potřebujeme k uzavření půjčky občanský průkaz a k němu druhý doklad totožnosti (řidičský průkaz, cestovní pas, zbrojní průkaz nebo rodný list),
- jestliže jsme cizinec s pobytem v České republice je potřeba dodat dva různé doklady: cestovní pas, potvrzení o povolení pobytu, národní doklad totožnosti (jen pro občany EU), řidičský průkaz,
- pokud je osoba, která žádá o půjčku ženatá nebo vdaná, u půjček nad 300 000 Kč je potřeba doložit doklad o společném jmění manželů, který podepisuje manžel nebo manželka.

Dále je potřeba doložit potvrzení o příjmech, které se liší podle toho, jestli jsme zaměstnaní, osobou samostatně výdělečně činnou, nebo důchodce, který pobírá starobní či invalidní důchod.

*Příklad:* Jestliže si vezmeme u této banky půjčku ve výši 200 000 Kč, tak banka uvádí, že splátka bude činit 4 617 Kč, kterou zaplatíme ve 49 měsíčních splátkách. Celkem tedy za zaplatíme 225 237 Kč. Základní úroková sazba je 5,9 % p. a. a RPSN 6,07 %. Banka uvádí, že tento výpočet je pouze orientační, přesný výpočet se zájemce dozví až během žádosti. Všechny parametry této půjčky jsou uvedené v Tabulce 12.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Air bank	4 617 Kč	5,90 %	6,07 %	225 237 Kč

*Tabulka 12: Obecné parametry půjčky u Air bank*

Ověříme si výši splátky s úrokovou sazbou 5,9 % p. a. podle vzorce (4):

$$a = \frac{200\,000 \cdot \frac{0,059}{12}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,059}{12}}\right)^{49}} = 4\,603 \text{ Kč.}$$

Jak vidíme, splátka se liší o 14 Kč. Banka uvádí, že výpočet je pouze orientační a máme ho brát s rezervou. Přesný výpočet klient dostane až během žádosti.

Budeme předpokládat, že splácet budeme včas, tudíž dostaneme bonusovou sazbu 4,9 %. S touto úrokovou sazbou a RPSN budeme porovnávat ostatní půjčky.

Při výši půjčky 200 000 Kč s bonusovou úrokovou sazbou 4,9 % p. a. zaplatíme 48 splátek ve výši 4 617 Kč. RPSN bude činit 5,02 %. Celkově tedy zaplatíme 220 370 Kč. Údaje o této půjčce jsou uvedené v Tabulce 13.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Air bank	4 617 Kč	4,90 %	5,02 %	220 370 Kč

*Tabulka 13: Parametry půjčky u Air bank s bonusovou úrokovou sazbou*

### **Sberbank**

Tato banka nabízí na svých internetových stránkách tzv. Fér půjčku od 50 000 Kč do 1 000 000 Kč. Dobu splatnosti si můžeme zvolit od 1 roku až po 8 let. Tuto půjčku je možné použít na cokoli a je zcela bez poplatků. V případě, že si zvolíme délku splácení 5, 6, 7 nebo 8 let, vrátí nám banka 20% z půjčené částky, tzn., že banka vyplatí klientovi do pěti pracovních dnů ode dne úplného splácení půjčky tento bonus, pokud za celou dobu splácení nebyl v prodlení se splátkou úvěru delších než 10 dnů v částce 200 Kč a vyšší. Žádost o půjčku zašleme online, smlouvu nám poté doveze kurýr k podepsání a až potom nám pošlou peníze na náš účet.

K žádosti je potřeba:

- platný občanský průkaz ČR (pro dokončení online),
- přístup ke svému e-mailu,
- svůj mobilní telefon s českým číslem,
- číslo účtu pro zaslání půjčky. [19]

*Příklad:* Jestliže si vezmeme u této banky půjčku ve výši 200 000 Kč, tak při délce splácení 4 let bude měsíční splátka při úrokové sazbě 7 % p. a. činit 4 790 Kč. Celkem tedy za 4 roky zaplatíme 229 900 Kč. RPSN je ve výši 7,23 %. Údaje o této půjčce jsou přehledně zobrazeny v Tabulce 14.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Sberbank	4 790 Kč	7,00 %	7,23 %	229 900 Kč

*Tabulka 14: Obecné parametry půjčky u Sberbank*

Ověříme si výši splátky s úrokovou sazbou 7 % p. a. podle vzorce (4):

$$a = \frac{200\,000 \cdot \frac{0,07}{12}}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{0,07}{12}} \right)^{48}} = 4\,790 \text{ Kč.}$$

Souhlasí to s tím, co uvádí banka.

### Hello bank!

Hello bank na svých internetových stránkách poskytuje Hello půjčku od 20 000 Kč až do 1 000 000 Kč s úrokem od 5,7 % ročně. Doba splácení se mění v závislosti na částce, kterou si chceme půjčit. Půjčka je bez veškerých dalších poplatků. Za předčasné splacení také nic neplatíte. Celou půjčku si sjednáte kompletně online.

Banka uvádí, že pro žádost je potřeba:

- občanský průkaz a další doklad (vkládají se přímo do žádosti o půjčku),
- potvrzení o příjmu a výpis z účtu. [20]

*Příklad:* Jestliže si vezmeme u této banky půjčku ve výši 200 000 Kč, tak při délce splácení 4 let bude měsíční splátka činit 4 668 Kč. Celkem tedy za 4 roky zaplatíme 224 064 Kč. Úrokovou sazbu je ve výši 5,69 % a RPSN 5,71 %. Tyto údaje můžeme najít přehledně zobrazené v Tabulce 15.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Hello bank!	4 668 Kč	5,69 %	5,71 %	224 064 Kč

*Tabulka 15: Obecné parametry půjčky u Hello bank!*

Ověříme si výši splátky s úrokovou sazbou 5,69 % p. a. podle vzorce (4):

$$a = \frac{200\,000 \cdot \frac{0,0569}{12}}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{0,0569}{12}} \right)^{48}} = 4\,668 \text{ Kč.}$$



Souhlasí to s tím, co uvádí banka.

### **mBank**

Dle internetových stránek od mBank tato banka poskytuje mPůjčku Plus ve výši od 10 000 Kč až do 600 000 Kč. Doba splatnosti je od 1 roku do 8 let. Úroková sazba se u této půjčky pohybuje v rozmezí od 3,9 % - 9,9 % p. a.. U této půjčky je možné si přizpůsobit měsíční splátku, splatnost půjčky, den splátky nebo splátky jistiny odložíte až o 6 měsíců. Tuto půjčku vyřídí online celou pouze klienti, kteří jsou již klientem této banky. V případě, že nejsme klientem této banky, žádost sice vyplníme online, schválení žádosti obdržíme poté na e-mail, ale smlouvu nám doveze kurýr a podepíšeme ji s ním, popřípadě si můžeme zajít podepsat smlouvu na kteroukoliv pobočku této banky. Po podepsání smlouvy budou peníze ihned k dispozici. Další informace ohledně poskytnutí této půjčky jsou čerpané ze zdroje [21].

Banka ke schválení této půjčky požaduje splnění těchto věcí:

- fyzická osoba starší 18 let, způsobilá k právním úkonům,
- trvalý zdroj příjmů, jste-li zaměstnanec, nesmíte být ve zkušební ani výpovědní lhůtě,
- trvalé nebo přechodné bydliště a kontaktní adresa na území ČR v případě žadatelů občanů ČR, povolení k pobytu na území ČR v případě ostatních žadatelů,
- nejste ve zpoždění se splátkou u jiné banky a nemáte negativní záznam v databázi Credit Bureau (registr dlužníku),
- v současné době bance nic nedlužíte.

Dokumenty potřebné ke schválení:

U klientů mBank, kteří si na mKonto pravidelně zasílají příjem, nejsou vyžadované žádné dokumenty prokazující jejich příjem.

U ostatních je nutné doložit tyto dokumenty:

- příjem ze závislé činnosti: poslední 3 výpisy z bankovního účtu nebo potvrzení o výši příjmů,
- příjem ze zaměstnání v zahraničí: poslední 3 kompletní výpisy z účtu kam je zasílán příjem a potvrzení o výši příjmů od zaměstnavatele,

- příjmy z podnikání: poslední podané daňové přiznání, Potvrzení o zaplacení daně,
- sociální dávky: invalidní, starobní a vdovský důchod - doklad o přiznání dávky, bankovní výpis kam je dávka zasílána,
- příjem z podílu na zisku: daňové přiznání společnosti, zápis z valné hromady o rozdělení zisku, výpisy z účtu potvrzující přijetí výplaty,
- příjmy z pronájmu: poslední daňové přiznání, potvrzení o zaplacení daně, nájemní smlouvu.

*Příklad:* Jestliže si vezmeme u této banky půjčku ve výši 200 000 Kč, tak při délce splácení 4 let bude měsíční splátka činit 4 873 Kč. Celkem tedy za 4 roky zaplatíme 233 914 Kč. Úrokovou sazbu je ve výši 7,9 % a RPSN 8,19 %. Údaje o této půjčce jsou přehledně zobrazeny v Tabulce 16.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
mBank	4 873 Kč	7,90 %	8,19 %	233 914 Kč

*Tabulka 16: Obecné parametry půjčky u mBank*

Ověříme si výši splátky s úrokovou sazbou 5,69 % p. a. podle vzorce (4):

$$a = \frac{200\,000 \cdot \frac{0,079}{12}}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{0,079}{12}} \right)^{48}} = 4\,873 \text{ Kč.}$$

Souhlasí to s tím, co uvádí banka.

Dále jsem se dívala na banky: UniCredit Bank, Fio banka a Banka Creditas. Tyto banky ve své nabídce nenabízí možnost vzít si půjčku online. V případě zájmu o půjčku je nutné si dojít na pobočku.

### **2.3. Vyhodnocení nejlepší půjčky**

V předchozí podkapitole jsme si uvedli banky, které poskytují online půjčku a u všech jsme si ukázali příklad půjčky ve výši 200 000 Kč se splatností 4 let. Teď je otázka, jak si zvolit

nejlepší půjčku? Zpravidla pokud chceme nejlevnější půjčku, tak se zaměříme na sloupeček RPSN a vybereme si tu banku, která má nejmenší hodnotu tohoto ukazatele. Nejprve si tedy seřadíme všechny banky vzestupně podle tohoto ukazatele. Dostaneme Tabulku 17.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Komerční banka	4 686 Kč	4,90 %	5,01 %	220 263 Kč
Air bank*	4 617 Kč	4,90 %	5,02 %	220 370 Kč
Hello bank!	4 668 Kč	5,69 %	5,71 %	224 064 Kč
Moneta Money Bank	4 688 Kč	5,90 %	6,06 %	224 851 Kč
Česká spořitelna**	4 999 Kč	-	6,44 %	224 955 Kč
ČSOB	4 780 Kč	6,90 %	7,12 %	229 440 Kč
Equa bank	4 780 Kč	6,90 %	7,12 %	229 440 Kč
Sberbank	4 790 Kč	7,00 %	7,23 %	229 900 Kč
mBank	4 873 Kč	7,90 %	8,19 %	233 914 Kč
Raiffeisenbank	5 063 Kč	9,90 %	10,35 %	243 024 Kč

\* počítáme s tím, že za řádné splácení dostaneme bonusovou úrokovou sazbu

\*\* počítáme s tím, že nám za řádné splácení budou odpuštěny poslední tři splátky

*Tabulka 17: Online půjčky seřazené podle RPSN*

Jak nám plyne z tabulky, tak nejlevnější půjčku poskytuje Komerční banka. Rozdíl mezi nejlevnější a nejdražší půjčkou je 22 761 Kč. Kalkulačky, které banky uvádí na svých stránkách, jsou však pouze orientační, slouží klientovi, aby si udělal přibližně představu o tom, kolik bude platit, jakou dostane úrokovou sazbu a kolik za půjčku celkové zaplatí. Klient si tak může porovnat banky mezi sebou. Až při vypisování žádosti se dozvíme přesné parametry této půjčky, která by se však neměla moc lišit od kalkulačky.

Protože u některých bank je potřeba mít vedený účet, abychom dostali půjčku online, popřípadě celá půjčka nejde vyřídit online a smlouvy nám musí dovést kurýr. Tyto banky teď nebudeme uvažovat a podíváme se na to, jak by vypadala tabulka seřazená podle RPSN od nejlevnější půjčky.

Banka	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková částka
Air bank	4 617 Kč	4,90 %	5,02 %	220 370 Kč
Hello bank!	4 668 Kč	5,69 %	5,71 %	224 064 Kč
Moneta Money Bank	4 688 Kč	5,90 %	6,06 %	224 851 Kč
Česká spořitelna	4 999 Kč	-	6,44 %	224 955 Kč
ČSOB	4 780 Kč	6,90 %	7,12 %	229 440 Kč
Equa bank	4 780 Kč	6,90 %	7,12 %	229 440 Kč

*Tabulka 18: Půjčky poskytnuté čistě online seřazené podle RPSN*

Jak můžeme vidět, z deseti bank bychom si mohli jen u šesti zařídit půjčku čistě online. Teď už by záleželo jen na klientovi, kterou půjčku by si vybral, popřípadě jakou banku by preferoval. Rozdíl mezi nejlevnější a nejdražší půjčkou teď činí 9 070 Kč, což není zanedbatelná částka.

### **Půjčka poskytnutá na pobočce**

Pro zajímavost jsem se podívala také na to, jaký by byl rozdíl, kdybychom si půjčku ve výši 200 000 Kč vzali na pobočce. Zaměřila jsem se především na poplatky za sjednání půjčky. Většina bank si už za sjednání půjčky na pobočce neúčtuje žádné poplatky. Z uvedených deseti bank si účtuje poplatky pouze Česká spořitelna a to 1% z poskytnuté půjčky do maximálně výše 5 000 Kč. V našem případě bychom za vyřízení půjčky na pobočce zaplatili 2 000 Kč. Další bankou, která si účtuje za sjednání půjčky na pobočce je Moneta Money bank a to ve výši 1 275 Kč. Bez ohledu na to, kolik si u této banky půjčíme. Poslední banka, která si účtuje poplatky za sjednání půjčky je Komerční banka. Tato banka na svých internetových stránkách uvádí, že za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr si účtuje 0 Kč. Po otevření ceníku jsem zjistila, že za vyhodnocení žádosti o úvěr si účtuje banka 490 Kč a to pouze v případě poskytnutí úvěru.

Další rozdíl, který může nastat u půjčky poskytnuté na pobočce a půjčky online, je ve výši maximální poskytnuté částky. Například Česká spořitelna poskytuje online půjčku do výše 400 000 Kč, na pobočce však můžeme dostat půjčka až do výše 800 000 Kč. Dále jsem se

podívala na výši úrokové sazby. Ta je stejná jak pro půjčky poskytnuté online, tak i pro půjčky poskytnuté na pobočce.

Každý klient banky preferuje jiný způsob pořízení půjčky. Někteří klienti si rádi zařídí půjčku z pohodlí svého domova, další si raději zařídí půjčku osobně na pobočce. Zatímco všechny půjčky online jsou poskytnuté bez poplatku, tak na pobočce u některých bank se nám půjčka může trochu prodražit. Jiný rozdíl mezi půjčkou poskytnutou na pobočce a přes internet jsem nezaregistrovala.

### 3. Nebankovní online půjčky

V této kapitole se krátce zmíníme o půjčkách, které jsou poskytované nebankovními společnostmi online. Řekneme si rozdíl mezi nebankovní a bankovní půjčkou a poté si uvedeme společnosti, které tyto půjčky nabízejí. Dále se však zaměříme především na společnost ZONKY s. r. o., u které si uvedeme, jak tato půjčka probíhá.

Nebankovní půjčka je poskytovaná jiným subjektem než bankou. Jelikož banky velice přísně posuzují žádost o úvěr, resp. půjčku, proto v případě zamítnutí této žádosti u banky mají klienti ještě možnost se obrátit na nebankovní společnost. Typické pro tyto společnosti je, že mají mírnější podmínky pro získání těchto půjček, proto jsou tyto půjčky dostupné pro mnohem širší okruh lidí. Na rozdíl od bank většinou těmto společnostem není potřeba doložit například příjmy. Z tohoto důvodu bylo dříve pro tyto společnosti běžné, že měly vyšší úrokovou sazbu. V současné době tyto nebankovní společnosti dokážou konkurovat bankám a někdy mají i nižší úrokovou sazbu než banky. Samozřejmě se ale najdou společnosti, které mají úrokovou sazbu stále vysokou.

Mezi společnostmi, které nabízejí nebankovní půjčky online, patří například: Zaplo Finance s. r. o., Zonky s. r. o., Home Credit a. s., Provident Financial s. r. o., Cofidis s. r. o., Vitacredit s. r. o., Bankerat a. s. a mnoho dalších. Dále se budeme zabývat jen nebankovní půjčkou od společnosti ZONKY s. r. o.

#### 3.1. P2P půjčky

*„Lidé půjčují lidem, levněji, rychleji a s klidem.“* Takhle upoutávají na půjčku Zonky s. r. o. v reklamě. Tato půjčka se odborně nazývá Peer to peer půjčka (P2P půjčka).

P2P půjčka funguje na principu poskytování peněžních prostředků investory přímo žadatelům o půjčku pomocí nějakého zprostředkovatele a online platformy. Konkrétní uživatelé této platformy tak mezi sebou uzavírají obchody. V našem případě zde nabízejí peníze lidé, kteří mají přebytek těchto finančních prostředků (tzv. investoři) a na druhé straně jsou žadatelé o půjčku, kteří mají nedostatek finančních prostředků.

První společnost, která nabízela P2P půjčky, byla anglická firma Zopa, která byla založena v roce 2005 v Anglii. Další společnost, která nabízela P2P půjčky byla založena v únoru roku 2006 v USA a jmenovala se Prosper Marketplace. V tom samém roce vznikla v USA i další společnost Lending Club. Nejstarší takovou platformou v České republice je společnost Bankerat, která vznikla v roce 2010. Tato společnost se zaměřuje především na klienty, kterým banky již půjčit nechtějí. To se samozřejmě odráží i ve výši úrokové sazby. Největší rozvoj v této oblasti přišel v roce 2015 spolu s P2P platformou Zonky, která je zaměřená i na běžné klienty. V České republice pro fungování P2P platforem je nutné mít licenci u České národní banky, která je dána zákonem č. 370/2017 Sb. platebním styku. P2P platforma musí být licencována jako platební instituce nebo jako poskytovatel platebních služeb malého rozsahu. V České republice dále působí jako P2P následující platformy: Banking Online, FerratumP2P, Prestito a Skyloan. [22]

Výše úroku u těchto platforem nezávisí pouze na investorech, ale určuje ji zejména i platforma. Například u společnosti Bankerat se roční úroková sazba může pohybovat až kolem 50 % p. a., zatímco u společnosti Zonky se roční úroková sazba v současné době (k 14. 4. 2019) od 2,99 % až do 19,99 %.

### **3.2. Zonky s. r. o.**

Na Zonky.cz si můžeme jak půjčit, tak i zhodnotit své úspory. Celá služba funguje anonymně a pod dohledem České národní banky. Zonky patří do finanční skupiny PPF a lidé si zde půjčili více než 4,5 miliardy korun. V následujícím textu se budeme věnovat půjčce, kterou lze přes Zonky získat. Řekneme si, jak probíhá celá žádost o tuto půjčku a jaké je potřeba splnit podmínky. K vytvoření této podkapitoly jsem použila zdroj [23].

Protože celé Zonky fungují online, půjčku můžeme získat levněji než v klasické bance a další plus pro žadatele o půjčku je, že nemusí nikam chodit. Vše je možné zařídit online za pár minut a peníze můžeme obdržet už za 5 minut. U této půjčky nepotřebujeme žádného ručitele, nejsou zde žádné skryté poplatky a půjčku je možné kdykoliv splatit předčasně zdarma. Tyto půjčky jsou bezúčelové, tudíž si můžeme půjčit na cokoliv. Zonky uvádí, že lidé si nejčastěji půjčují na refinancování drahých půjček, vybavení či rekonstrukci

domácnosti nebo na nové auto. Půjčku je možné si vzít ve výši od 20 000 Kč do 750 000 Kč na dobu od 6 měsíců do 7 let. U této půjčky je možné si sjednat také pojištění.

Podmínky k poskytnutí půjčky jsou:

- mít víc než 18 let,
- být občanem České republiky nebo občanem EU či Ukrajiny a mít zde trvalý pobyt,
- vlastnit bankovní účet v České republice.

Dále je potřeba:

- Doložit dva doklady totožnosti, aby si společnost ověřila, že jsme to skutečně my. Nejprve je potřeba dodat občanský průkaz nebo doklad o trvalém pobytu, jako druhý doklad můžeme použít pas, řidičský průkaz, zbrojní průkaz, rodný list nebo kartičku pojištěnce.
- Dále je potřeba doložit příjmy. Nejlepší je nahrát výpis z bankovního účtu za poslední tři měsíce.
- V některých případech je potřeba doložit například potvrzení příjmů od zaměstnavatele, daňové přiznání, důchodový výměr, rozhodnutí o alimentech, soudní rozhodnutí a další.

Žádost o půjčku na Zonky.cz probíhá v následujících krocích:

- 1) Jako první si zvolíme částku, kterou chceme půjčit. Následně si určíme výši měsíční splátky.
- 2) Zadáme e-mailovou adresu, na kterou nám potom přijde nezávazná nabídka.
- 3) Dále vyplníme základní informace, jako jsou jméno, příjmení, telefon, zaměstnání, výši příjmů a nahrajeme dva doklady totožnosti.
- 4) Po vyplnění žádosti o půjčku uvádí Zonky, že dokážou nabídku připravit během pár minut, pokud mají tedy vše potřebné. V ostatních případech připraví nabídku ušitou na míru za 1 den. Jen výjimečně jsou potřeba 2 dny.



- 5) Poté, co nám přijde nezávazná nabídka do e-mailu a my s ní budeme souhlasit, tak podepíšeme smlouvu pomocí unikátního SMS kódu, který vepíšeme přímo do naší poptávky, tím bude smlouva podepsaná.
- 6) Po podepsání smlouvy nám Zonky pošlou peníze na náš účet. V některých případech můžete mít peníze na účtu za pár minut, někdy to však trvá 1-2 pracovní dny, záleží na tom, u jaké banky máme účet.

Dále máme hodinu na to, abychom sepsali svůj příběh. Sepsání příběhu je dobrovolné. Pokud nebudeme chtít, tak nic sepsávat nemusíme. Vše je samozřejmě anonymní. Po uplynutí jedné hodiny se půjčka automaticky vloží na Tržiště i s naším příběhem, popřípadě i bez něj. Teď můžeme jen online sledovat, jak se jednotliví investoři skládají na půjčku. Naše půjčka je tedy financována jednotlivými investory, ale také samotnou společností Zonky, protože na celou půjčku se někdy investoři nesložili.

Jak bylo řečeno úrok u Zonky se pohybuje v rozmezí 2,99 % až 19,99 % p. a. Úrok určují složitým výpočtem, který odhaduje, jak nám splátky zasáhnou do života a jak velké je pro investory riziko, že půjčené peníze nevrátíme. Čím vyšší riziko, tím vyšší úrok. Úrok z této půjčky jde lidem, kteří se na naši půjčku složili. Doba splácení může být od 6 měsíců do 7 let. Maximální RPSN může být až ve výši 31,94 %.

Velice zajímavý uvádí tato společnost reprezentativní příklad. Sice nejnižší úrok u těchto půjček je od 2,99 %, ale při půjčce 150 000 Kč dostala více než polovina klientů úrok ve výši 5,99 % p. a. a RPSN pro tuto reprezentativní půjčku byla 7,04 %. Otázkou je, jestli získá vůbec někdo tu nejnižší úrokovou sazbu. Na tuhle otázku mi společnost Zonky odpověděla tak, že každý klient se řeší individuálně a hodnotí se u něj něco kolem 150 faktorů. Tuto sazbu tedy nedostane určitě každý. Více než polovina klientů se u této společnosti vleze do úroku 5,99 % p. a.

Zonky si za svou práci berou jednorázovou odměnu ve výši 2 % z půjčené částky. To jsou veškeré poplatky, které si účtuje u půjčky. RPSN je teda na Zonky složeno z úroku a poplatku 2 % z půjčené částky.

Na čem tedy Zonky vydělávají? Vydělávají z jednorázového poplatku 2 % z půjčené částky. Tento poplatek se nikdy neplatí předem. Splácí se až společně s půjčenou jistinou. Dále platí poplatek lidé, kteří na Zonky své peníze půjčují ostatním. Tento poplatek se stanovuje na základě toho, do které půjčky investují. Pohybuje se v rozmezí od 0,2 % až do 5 % z ročně proinvestované částky.

Nyní si u této společnosti uvedeme stejný příklad, který jsme si napsali v předchozí kapitole. Pro připomenutí si ho tady uvedeme znova.

**Příklad:**

*Představme si, že se budeme stěhovat do nového bytu. Protože jsme až do teď bydleli ve vybaveném bytě, nemáme žádný vlastní nábytek. Jelikož se stěhováním je hodně starostí, tak nemáme čas jít do banky a vyřídit si půjčku na pobočce. Vezmeme si tedy online půjčku na vybavení ve výši 200 000 Kč, kterou chceme splácet 4 roky.*

*Příklad:*

Jestliže si vezmeme u této společnosti půjčku 200 000 Kč, tak při délce splácení 4 let a roční úrokové sazbě od 2,99 % bude měsíční splátka činit 4 516 Kč. V tomto případě přeplatíme 16 717 Kč. Výše poslední splátky bude 4 465 Kč. Dále zaplatíme jednorázový poplatek ve výši 4 000 Kč. RPSN je ve výši 4,05 %. Veškeré parametry této půjčky jsou shrnuté v Tabulce 19.

Společnost	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Zonky s. r. o.	4 516 Kč	2,99 %	4,05 %	216 717 Kč

*Tabulka 19: Obecné parametry půjčky od Zonky*

Ověříme si výši splátky s úrokovou sazbou od 2,99 % p. a. podle vzorce (4):

$$a = \frac{200\,000 \cdot \frac{0,0299}{12}}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{0,0299}{12}} \right)^{48}} = 4\,426 \text{ Kč.}$$

Výše měsíční splátky nesouhlasí s tou, kterou uvádí Zonky na své kalkulačce. To znamená, že buď počítají s vyšší úrokovou sazbou, nebo můžou mít splátky rozložené podobně jako v případě u Komerční banky. Samozřejmě Zonky uvádí, že přesnou výši úroku a poplatků zjistíme až při žádosti o půjčku.

A jak by tato půjčka od této společnosti dopadla s porovnáním půjček od bank? Kdybychom přidali půjčku od Zonky do Tabulky 17, kterou jsem vytvořila v předešlé kapitole, tak dle RPSN by půjčka od Zonky byla nejlevnější a to přibližně o 4 000 Kč. Musíme však brát v úvahu, že počítáme s tím, že dostaneme nejnížší úrokovou sazbou. Přehled půjček můžeme vidět v Tabulce 20.

Společnost	Výše splátky	Úrok	RPSN	Celková splatná částka
Zonky s. r. o.	4 516 Kč	2,99 %	4,05 %	216 717 Kč
Komerční banka	4 686 Kč	4,90 %	5,01 %	220 263 Kč
Air bank	4 617 Kč	4,90 %	5,02 %	220 370 Kč
Hello bank!	4 668 Kč	5,69 %	5,71 %	224 064 Kč
Moneta Money Bank	4 688 Kč	5,90 %	6,06 %	224 851 Kč
Česká spořitelna	4 999 Kč	-	6,44 %	224 955 Kč
ČSOB	4 780 Kč	6,90 %	7,12 %	229 440 Kč
Equa bank	4 780 Kč	6,90 %	7,12 %	229 440 Kč
Sberbank	4 790 Kč	7,00 %	7,23 %	229 900 Kč
mBank	4 873 Kč	7,90 %	8,19 %	233 914 Kč
Raiffeisenbank	5 063 Kč	9,90 %	10,35 %	243 024 Kč

*Tabulka 20: Online půjčky jednotlivých společností seřazené podle RPSN*

## Závěr

Předmětem této práce byly online půjčky v České republice. V první kapitole jsem se zaměřila na teoretickou část, ve které jsem popsala základní pojmy, které souvisí s půjčkou. Dále jsem se věnovala RPSN a způsobu splácení půjček a uvedla jsem u této problematiky vzorový příklad. Vzorečky jsem pak dále použila v druhé a třetí kapitole.

Cílem této práce bylo prozkoumat trh online půjček v České republice, což jsem udělala ve druhé a třetí kapitole. V druhé kapitole jsem se zaměřila na bankovní společnosti, které poskytují online půjčky a zjišťovala jsem v jakém rozsahu a za jakých podmínek tuto půjčku získáme. Každá banka tyto informace uváděla v jiném rozsahu, některé banky uváděly tyto informace velice stručně a někdy to měly zase velice pečlivě rozepsané. Nejlepší informace na online půjčku měla Česká spořitelna, která má proces této půjčky vysvětlený také videem. Systém, kterým klient projde při žádosti o půjčku u této banky je velice dobře vymyšlený. Ještě před samotným zkoumáním těchto půjček u bank jsem si zavedla příklad půjčky, kterou by si klient mohl chtít vzít. Následně jsem u všech bank tuto půjčku analyzovala a na konci této kapitoly jsem zhodnotila nejlepší online půjčku.

Ve třetí kapitole jsem se ve zkratce podívala na nebankovní online půjčky. Vysvětlila jsem zde, jaký je rozdíl mezi bankovní a nebankovní půjčkou a poté jsem se zaměřila na P2P půjčky a její historii. Bylo to z toho důvodu, že jsem chtěla prozkoumat v dnešní době velice populární společnost Zonky s. r. o., která poskytuje P2P půjčku. Poté jsem zde uvedla stejný příklad jako u bankovních společností a na závěr jej porovнала s bankovními společnostmi.

Bohužel kalkulačky na půjčky, ať už od bankovních nebo nebankovních společností slouží pouze k orientačním výpočtům, tak tyto výpočty nebyly přesné a klient se až přesnou úrokovou sazbou, RPSN a výši splátek dozví až u žádosti o půjčku. To však klientovi nebrání v tom, porovnat si tyto půjčky na základě těch údajů, které uvádí jen přibližně. Klient se tak vyvaruje tomu, aby si nešel vyřídit půjčku do nejdražší banky nebo jiné nebankovní společnosti.

Tato práce může být použita jako doplňkový materiál ke studium půjček čili úvěrům, ale také může sloužit ostatním zájemcům o tuto problematiku.

## Literatura

- [1] CFOWorld FROM IDG: *Vývoj půjček v Česku – od nedostupných půjček až po online platby*. [online]. 2019, [cit. 11.2.2019]. Dostupné z: <https://cfoworld.cz/trendy/vyvoj-pujcek-v-cesku-od-nedostupnych-pujcek-az-po-online-platby-4834>
- [2] Juřík, P.: *Historie bank a spořitelen v Čechách a na Moravě (1. vydání)*. Praha, Libri, 2011.
- [3] Kanterová, L.: *Základy bankovníctví, Teorie a praxe*. Praha, C. H. Beck, 2016.
- [4] Liška, P., Elek, Š. a Marek, K.: *Bankovní obchody (1. vydání)*. Praha, Wolters Kluwer, 2014.
- [5] Meluzín, T. a Zeman, V.: *Bankovní produkty a služby. Bankovníctví I. (1. vydání)*. Brno, Akademické nakladatelství CERM, 2014.
- [6] Kalabis, Z.: *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika (1. vydání)*. Brno, BizBooks, 2012.
- [7] ČNB: *Co je ukazatel RPSN?* [online]. 2019, [cit. 11.2.2019]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/ochrana-spotrebitele/ochrana-spotrebitele/rpsn/index.html>
- [8] Zákon č.89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění
- [9] Zákon č. 257/2016 Sb., Zákon o spotřebitelském úvěru, v platném znění
- [10] Bohanesová, E.: *Finanční matematika I. (1. vydání)*. Olomouc: VUP, 2006.
- [11] Cipra, T.: *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou (3. vydání)*. Praha: Ekopress, 2015.
- [12] ČESKÁ SPOŘITELNA - Půjčka bez papíru od České spořitelny [online]. [cit. 1. 4. 2019]. Dostupné z: [https://www.pujckabezpapiru.cz/nel/?utm\\_source=Usetreno.cz\\_NEL&utm\\_medium=cpc&utm\\_campaign=12&utm\\_content=1#section-2-row-3](https://www.pujckabezpapiru.cz/nel/?utm_source=Usetreno.cz_NEL&utm_medium=cpc&utm_campaign=12&utm_content=1#section-2-row-3).

- [13] ČSOB – Půjčka na cokoliv [online]. [cit. 1. 4. 2019]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/pujcky/pujcka-na-cokoliv>.
- [14] MONETA MONEY BANK – Rychlá půjčka na cokoliv [online]. [cit. 1. 4. 2019]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pujcky-a-uvery/pujcka-na-cokoliv>.
- [15] KOMERČNÍ BANKA – Osobní úvěr [online]. [cit. 1. 4. 2019]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/osobni-uver>.
- [16] RAIFFEISENBANK – Rychlá půjčka s bonusem [online]. [cit. 1. 4. 2019]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/pujcky/rychla-pujcka>.
- [17] EQUA BANK – Minutová půjčka [online]. [cit. 1. 4. 2019]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/pujcky/pujcka>
- [18] AIR BANK – Půjčka [online]. [cit. 1. 4. 2019]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/pujcka/>
- [19] SBERBANK – Proč si vybrat bonusovou FÉR půjčku? [online]. [cit. 1. 4. 2019]. Dostupné z: <https://eshop.sberbankcz.cz/pujcka/kalkulacka-fer-pujcky-redesigned>
- [20] HELLO BANK! – HELLO PŮJČKA [online]. [cit. 1. 4. 2019]. Dostupné z: <https://www.hellobank.cz/pujcky/na-cokoliv>
- [21] MBANK – mPůjčka Plus [online]. [cit. 1. 4. 2019]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/uvery/mpujcka/>
- [22] Wikipedie: Otevřená encyklopedie: *Peer to peer lending* [online]. 2019, [cit. 19. 04. 2019]. Dostupné z: [https://cs.wikipedia.org/wiki/Peer\\_to\\_peer\\_lending#cite\\_note-1](https://cs.wikipedia.org/wiki/Peer_to_peer_lending#cite_note-1)
- [23] ZONKY – Domovská stránka [online]. [cit. 19. 4. 2019]. Dostupné z: <https://zonky.cz/>