



Ekonomická  
fakulta  
Faculty  
of Economics

Jihočeská univerzita  
v Českých Budějovicích  
University of South Bohemia  
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích  
Ekonomická fakulta  
Katedra účetnictví a financí

## **Bakalářská práce**

# **Konsolidace zápůjček a úvěrů**

Vypracoval: Kamila Slavíková  
Vedoucí práce: Ing. Liběna Kantnerová, Ph.D.

České Budějovice 2015

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Kamila SLAVÍKOVÁ**  
Osobní číslo: **E11146**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**  
Název tématu: **Konsolidace půjček a úvěrů**  
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

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

Cíl práce:

Porovnat podmínky konsolidace půjček a úvěrů u tří vybraných bank v ČR s cílem vybrat nevhodnější nabídku pro potenciálního klienta.

Rámcová osnova:

1. Úvod
2. Literární rešerše
  - Vymezení pojmů konsolidace, půjčka, úvěr
  - Charakteristika půjček a úvěrů, které lze konsolidovat - kreditní karty, kontokorent, úvěry fyzickým osobám, spotřebitelské úvěry
  - Charakteristika půjček a úvěrů, které nelze konsolidovat - hypoteční úvěr, úvěr ze stavebního spoření, anuitní půjčka
  - Určení situací vyžadujících konsolidaci
3. Metodika
  - Studium problematiky a seznámení se s daty z ČSÚ, ČNB, insolvenčních rejstříků a speciálních poraden
  - Analýza a komparace získaných dat
  - Vyvození závěrů
4. Praktická část
  - Zjištění a porovnání konsolidačních služeb u třech vybraných bank v ČR
5. Vyhodnocení výsledků a diskuse
6. Závěr
7. Seznam odborné literatury
8. Přílohy

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

40 - 50 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, Petr. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Linde, 1999, 475 s. ISBN 8072011413.

GROSJEAN, René Klaus. Jednáme v bance: průvodce klienta službami banky. Přeložil Jan Vacek. Praha: Management Press, 1994, 269 s. ISBN 8085603667.

HUERTA DE SOTO, Jesús. Peníze, banky a hospodářské krize. Přeložil Martin Froněk. Praha: ASPI, 2009. 865 s. ISBN 9788073574116.

REVENDA, Zbyněk. Centrální bankovníctví. Praha: Management Press, 2011, 558 s. ISBN 9788072612307.

REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Praha: Management Press, 2012. 423 s. ISBN 9788072612406.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. Bankovníctví: učebnice. Praha: Grada Publishing, 1998. 300 s. ISBN 8071696633.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Liběna Kantnerová, Ph.D.

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: 1. března 2013

Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2014

doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.

děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
Studentská 13 (1)  
370 05 České Budějovice

doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. března 2013

## **Prohlášení**

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci „Konsolidace zápůjček a úvěrů“ jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

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

V Jihlavě dne 22. 3. 2015

.....

Kamila Slavíková

## **Poděkování**

Tímto bych ráda poděkovala vedoucí bakalářské práce Ing. Liběně Kantnerové, Ph.D., za odborné vedení a cenné rady, které dopomohly ke zpracování bakalářské práce.

# OBSAH

ÚVOD.....	2
1. LITERÁRNÍ PŘEHLED.....	4
1.1 Konsolidace.....	6
1.2 Úvěr.....	8
1.3 Zápůjčka.....	10
1.4 Charakteristika zápůjček a úvěrů, které lze konsolidovat.....	12
1.4.1 Kreditní karty.....	12
1.4.2 Kontokorent.....	14
1.4.3 Úvěry fyzickým osobám.....	16
1.4.4 Spotřebitelské úvěry.....	17
1.5 Charakteristika půjček a úvěrů, které nelze konsolidovat.....	19
1.5.1 Hypoteční úvěr.....	19
1.5.2 Úvěr ze stavebního spoření.....	21
1.6 Insolvenční zákon.....	23
2. METODIKA.....	25
3. PRAKTICKÁ ČÁST.....	27
3.1 Obecný pohled na sektor domácností.....	28
3.1.1 Celkové zadlužení domácností v letech 2005 - 2015.....	28
3.1.2 Úvěry poskytnuté domácnostem.....	30
3.1.3 Celková finanční pozice sektoru domácností ve 3. čtvrtletí roku 2014....	32
3.1.4 Finanční gramotnost obyvatel České republiky.....	33
3.1.5 Shrnutí obecných informací.....	34
3.2 Modelové případy konsolidace.....	34
3.3 Výpočet částky potřebné na konsolidaci zápůjček a úvěrů:.....	36
4. VYHODNOCENÍ VÝSLEDKŮ.....	53
5. ZÁVĚR.....	57
SUMMARY.....	59
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	60
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ.....	64
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....	65
SEZNAM PŘÍLOH.....	66

## ÚVOD

Mezi hlavní a pro komerční banky nejvýznamnější obchody patří poskytování zápůjček a úvěrů stávajícím i novým klientům. Domácnosti mají k financování svých potřeb (nový dům, auto na leasing, dovolená u moře, plazmová televize, vzdělávání, aj.) na výběr z celé řady různých úvěrových produktů.

Možnosti čerpání finančních prostředků k úhradě výdajů z jiných než vlastních zdrojů využívá v současnosti většina obyvatelstva. Mnohem častěji než dříve však nastává situace, kdy klienti přestávají být schopni hradit své závazky bankám a jiným úvěrovým institucím včas a v celém rozsahu. Měsíční příjem klientů nestačí pokrývat výdaj. V tomto případě banky a úvěrové organizace přicházejí s řešením, jak klientovi ulevit, a to sloučením jeho zápůjček a úvěrů do jednoho závazku.

Konsolidace úvěrových produktů je v České republice poměrně novou záležitostí. Klienti nemají ve většině případů ani tušení, jaký je pravý význam slova konsolidace. Jedním ze záměrů této bakalářské práce je proto objasnit zájemcům o sloučení zápůjček a úvěrů základní pojmy, možné výhody a případná úskalí tohoto produktu.

Hlavním cílem práce je porovnat podmínky konsolidace zápůjček a úvěrů u tří vybraných bank v České republice a následně vybrat nejvhodnější nabídku pro potenciální klienty. Bankovní instituce, na něž se bakalářská práce předně zaměřuje a jež poskytly informace pro účely porovnání jejich produktů s konkurencí, jsou Česká spořitelna, a. s., GE Money bank, a. s., a Československá obchodní banka, a. s.

Práce byla sestavena a napsána za pomoci odborné literatury zapůjčené v Akademické knihovně Jihočeské univerzity v Českých Budějovicích, Městské knihovny v Jihlavě a ověřených internetových zdrojů, které jsou zaměřeny na finance, bankovní instituce a jejich produkty. Dále byly pro zhotovení využity podklady bank, vyhlášky, důležitá data úřadů a poraden.

Úvodní část literárního přehledu se zabývá schodkovým stavem domácností. Dále je vysvětlen význam slova konsolidace, úvěr a zápůjčka. Po ujasnění těchto pojmů práce přechází k charakteristice zápůjček a úvěrů, které slučovat lze. Řadíme sem kreditní karty, kontokorent, úvěry fyzickým osobám a spotřebitelské úvěry. Na druhé straně existují bankovní produkty, jež konsolidovat v žádném případě nelze, můžeme uvést např. hypoteční úvěr nebo úvěr ze stavebního spoření. Poslední bod teoretické části práce se zabývá insolvenčním zákonem.

V praktické části práce je nejprve zhodnoceno celkové zadlužení domácností v letech 2005 až 2015, dále je posouzena celková finanční pozice sektoru domácností v roce 2014 a finanční gramotnost obyvatel ČR. Poté jsou porovnány konsolidační služby u České spořitelny, a. s., GE Money bank, a. s., a Československé obchodní banky, a. s. Tyto tři banky byly vybrány na základě přehledné nabídky produktů týkajících se problematiky sloučení zápůjček a úvěrů.

V závěru bakalářské práce je na základě výsledků zkoumání uvedeno, u které banky by bylo pro potenciální klienty nejvýhodnější zažádat o konsolidaci jejich zápůjček a úvěrů.

Seznam odborné literatury a přílohy jsou uvedeny v konečné části práce.



## 1. LITERÁRNÍ PŘEHLED

České domácnosti se v současnosti stále častěji dostávají do situace, kdy nejsou schopny uhradit své závazky. Zadlužení rodin bylo přitom ještě před sto lety v podstatě neznámou záležitostí. Pokud byl soukromé osobě poskytnut úvěr, pak šlo o prostředky, které sloužily k podnikání a především prostředky zajištěné jiným majetkem. Půjčování v dnešním slova smyslu, tedy přijetí úvěru k financování naprosto běžných věcí (televize, dovolená, automobil), je nový fenomén, který masově zasáhl vyspělou demokratickou společnost až ke konci druhé světové války, země bývalého komunistického bloku pak až od 90. let. (Smrčka, 2010)

Schodkový stav domácnosti je stav, kdy rodiny neušetří žádné peněžní prostředky nebo dokonce utratí více peněz, než vydělají, a přitom není možné říci, že si to díky úsporám a majetku mohou dovolit. Příjmy domácností jsou tedy převyšovány jejich výdaji. (Dvořáková & Smrčka, 2011)

V takovém případě (především pokud tento stav trvá po více časových obdobích) je velmi pravděpodobné, že domácnost bude zvyšovat své zadlužení, neboť nebude mít jinou možnost, která by řešila úhradu schodku v hospodaření. Potom však dluhová služba (splácení jistiny a úroku z dluhu) začne zabírat stále větší část výdajů domácností, a tím porostou i mandatorní výdaje (výdaje, při jejichž nezaplacení přijde další finanční postih či jiný trest). Z dlouhodobého hlediska tedy hospodaření rodiny skončí vysokým zadlužením domácnosti s mnohdy až tragickými následky. (Dvořáková & Smrčka, 2011)

Důležité je uvědomit si, že půjčené peníze jsou vždy dražší než peníze vlastní (ušetřené). Jestliže se domácnost rozhodne nepoměr mezi příjmem a výdajem řešit úsporou na straně výdajů, pak jejím nákladem je, že si odepře určité požitky, zboží či služby, a tím sníží svoji životní úroveň. Pokud však domácnost nepoměr příjmů a výdajů řeší dluhem, jehož výsledkem je zápůjčka, pak musí vždy, i v případě, že přijatý úvěr bude solidní, počítat se zaplacením úroku. Náklady domácnosti tedy budou vyšší než půjčená suma. (Ibid)

Hlavní riziko spočívá v tom, že dluhová služba zatíží rozpočet domácnosti o další platbu, která sníží prostor pro výdaje. Mnoho domácností přijme úvěr ve víře, že v následujících letech nastane situace, kdy se zvýší pravidelné příjmy, což umožní snadné splacení, nebo se dostaví příjem mimořádný, který problém vyřeší. Pokud se

ovšem změna nedostaví, příjmy se nezmění, či poklesnou (ztráta zaměstnání, nemoc, apod.), potom musí dojít k omezení dalších výdajů. V případě, že se tak nestane, začnou domácnosti upadat do tzv. dluhové pasti. (Ibid)

Pojem dluhová past je chápán jako situace, kdy náklady na službu dosáhnou vůči příjmům takové výše, že již neumožňují další reálné financování potřeb rodiny, a to ani mandatorních a nutných výdajů, nemluvě o výdajích zbytných. Domácnost tedy čerpá úvěry, avšak jejich splácením nadále zatěžuje a ještě více zhoršuje finanční situaci rodiny. (Dvořáková & Smrčka, 2011; Syrový & Tyl, 2014)

*„V takových případech dochází k finančnímu zhroucení domácnosti, zvláště pokud rodina nemá k dispozici majetek, jehož prodejem by mohly nastat mimořádné příjmy, které by umožnily záchranu financí, např. jednorázovým splacením některých závazků.“*  
(Dvořáková & Smrčka, 2011)

## 1.1 Konsolidace

Konsolidace zápůjček a úvěrů je bankovním produktem, který umožňuje sloučit jednotlivé úvěry a zápůjčky klienta do jednoho závazku, dochází zde tedy ke sloučení více úvěrů do jednoho většího. (Janda, 2013)

Ke konsolidaci zápůjček a úvěrů se domácnosti uchylují zejména ze dvou důvodů. První možností je dobrá informovanost dlužníka – klient využívá konsolidaci k redukci měsíčních úroků, dále k případným úpravám výše měsíční splátky a také ke snížení celkové částky dluhu. Druhým důvodem pro konsolidaci úvěrů je předluženost dlužníka. Klient se nachází v situaci, kdy splátky úvěrů spolu s výdaji na život převyšují jeho příjmy. (Janda, 2013)

Potenciální zájemce o konsolidaci zápůjček a úvěrů ve většině případů charakterizují tyto ukazatele – nepočítají celkový dluh, ale jednotlivé splátky, nezařazují použití kreditní karty do kategorie závazků, reagují na každou marketingovou nabídku a kvůli řadě závazků od různých finančních institucí nemají přehled o celkovém stavu svých financí. (Česká spořitelna, a. s., 2011)

Podmínky refinancování stávajících zápůjček a úvěrů jsou u každé bankovní instituce odlišné, každá z nich má jinak nastavené parametry pro výpočet rizika daného klienta. U zájemce o konsolidaci je hodnocena jeho bonita – banky požadují stabilní příjmy klienta. Jestliže je dlužník na pokraji bankrotu, banka mu neumožní jeho závazky zkonsolidovat. Žadatel by dále neměl být zapsán v bankovních registrech dlužníků. V některých případech však ani vedení v seznamu dlužníků nemusí být překážkou pro získání konsolidačního produktu, banky mohou ve výjimečných případech posuzovat klienta individuálně. (Janda, 2013)

Zájemce o sloučení úvěrů nemusí realizovat konsolidaci sám, má možnost využít služeb třetí osoby – finančního poradce. Dlužník mu vystaví plnou moc, která ho zmocňuje k provádění nezbytných právních úkonů, jenž souvisí s konsolidací. (Janda, 2013)

### **Výhody sloučení konsolidace půjček a úvěrů**

- Zjednodušení a zpřehlednění splátek;
- možnost nastavení flexibilní doby spláčení;
- nižší výsledná měsíční splátka;
- možnost výhodnější úroková sazba;
- existence pouze jednoho věřitele;
- platba pouze jediné splátky, ušetření transakčních nákladů a jiných poplatků;
- možnost čerpání úvěru nad hranici refinancované částky;
- možnost zajištění (např. u ručení nemovitostí – nižší úrokové sazby) či bez zajištění. (Finance, 2013)

### **Rizika konsolidace zápůjček a úvěrů**

- Konsolidace zápůjček a úvěrů není možná u každého klienta;
- delší doba spláčení zápůjček a úvěrů;
- v některých případech není možnost získat konsolidační úvěr u banky, kde máme určitou službu (např. dluh z kreditní karty nebude možno refinancovat ve stejné bance);
- samotná konsolidace úvěrů s sebou přináší další nezbytné poplatky – jednorázovou platbu za sjednání úvěru, poplatek za vedení úvěrového účtu, některé banky požadují vedení běžného účtu a s ním spojené poplatky. (Finance, 2013) (Janda, 2013)

### **Podmínky na žadatele o konsolidaci zápůjček a úvěrů:**

- Dva průkazy totožnosti (občanský průkaz, rodný list, řidičský průkaz);
- potvrzení o výši příjmů (daňové přiznání);
- smluvní dokumentace k úvěrům, které mají být konsolidovány. (Finance, 2013)

## 1.2 Úvěr

Pod pojmem úvěr rozumíme takový bankovní produkt, jehož prostřednictvím banky kryjí finanční potřeby svých klientů. (Revenda, 2012)

*„Úvěr je přenechání peněžního kapitálu formou zapůjčení, tj. přenechání hospodářského práva disponovat s těmito penězi, proti závazku příjemce později vrátit zapůjčený kapitál a odškodnit subjekt poskytující úvěr zaplacením úroku.“*  
(Bankovníctví v České republice, 2000)

Úvěr je tedy stručně řečeno časově omezené, úplatné přenechání peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití. (Šenkýřová, 2010)

Peněžní úvěry znamenají skutečné poskytnutí likvidních prostředků, a to obvykle v bezhotovostní formě. Povinností klienta je v dohodnuté lhůtě splatit vypůjčenou částku včetně úroků. Peněžní úvěry se odrážejí přímo v rozvaze banky, a přímo tedy ovlivňují její likviditu. Patří sem například kontokorentní, eskontní, hypoteční a spotřebitelský úvěr. (Dvořák, 2005)

### **Žádost o úvěr**

Výchozím bodem úvěrového vztahu mezi bankou a klientem, jenž předchází uzavření úvěrové smlouvy, je žádost o úvěr. Tu předkládá žadatel v pobočce banky, u níž zamýšlí čerpat úvěr. (Ibid)

### **Základní náležitosti žádosti o úvěr**

- a) Osobní údaje žadatele (fyzické či právnické osoby);
- b) účel, pro nějž je úvěr požadován;
- c) výše a měna žádaného úvěru;
- d) návrh předpokládaného čerpání úvěru a jeho splácení;
- e) prognóza vývoje finanční a důchodové situace klienta po celé období trvání úvěrového vztahu;
- f) údaje o zajišťovacích instrumentech, které mohou sloužit k zajištění poskytnutého úvěru. (Ibid)

Před sestavením žádosti o úvěr je vhodné s bankou předem konzultovat, zda vůbec poskytnutí úvěru přichází v úvahu. Bankovní instituce mají obvykle stanovené určité zásady své úvěrové politiky (např. z hlediska účelu úvěru, minimální a maximální výše, zajištění aj.) a v případě, že do nich požadovaný úvěr nezapadá, je úspěšnost jeho získání velmi malá. Pro klienta je poté proto lepší využít služeb jiné banky. (Ibid)

### **Smlouva o úvěru**

Úvěrovou smlouvu uzavírá banka jako úvěrující s klientem, který je v pozici úvěrované osoby – dlužníka. (Dvořák, 2005)

Smlouvu o úvěru upravuje § 2395 občanského zákona:

*„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.“* (ČR, Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, 2014)

### **Základní náležitosti úvěrové smlouvy**

- a) Určení smluvních stran (banka jako úvěrující, klient v postavení úvěrované osoby, dlužníka);
- b) výše úvěru a měna;
- c) lhůta, v níž může dlužník úvěr čerpat;
- d) účel poskytnutí úvěru (sjednáván pouze u účelových úvěrů, pokud je ve smlouvě vymezen, banka má právo omezit poskytnutí peněžních prostředků pouze na plnění závazků dlužníka převzatých v souladu s tímto účelem);
- e) doba splatnosti a způsob jeho splácení (stanoví se, jakým způsobem bude splácen úvěr, úroky i konečný termín, do něhož musí být splacena celá částka včetně úroků. Jestliže doba splatnosti není stanovena, pak je úvěr splatný do jednoho měsíce ode dne, kdy byl o jeho vrácení dlužník bankou požádán);
- f) výše a způsob stanovení úrokové sazby (kdy a v jaké výši bude dlužník platit úroky z úvěru);
- g) zajištění úvěru (možnosti, jak může být uhrazena pohledávka banky v případě, že dlužník úvěr nesplatí). (Dvořák, 2005)

*„Vybudujte si solidní úvěrovou historii tím, že budete splácet všechny své úvěrové závazky včas. Později, když budete chtít využít nějaký typ úvěru, budete považováni za klienta s nízkým (dobrým) rizikem. Peníze vám mohou být půjčeny za nižší úrokovou sazbu - na rozdíl od klienta, který bude považován za vysoce rizikového.“ (Ryan, 2011)*

### **1.3 Zápůjčka**

Definici slova zápůjčka nalezneme § 2390 občanského zákona:

*„Přenechá-li zapůjčitel vydlužiteli zastupitelnou věc tak, aby ji užil podle libosti a po čase vrátil věc stejného druhu, vznikne smlouva o zápůjčce.“ (ČR, Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, 2014)*

§ 2392 občanského zákona říká:

*„(1) Při peněžitě zápůjčce lze ujednat úroky. Totéž platí o zápůjčce poskytnuté v cenných papírech.“ (ČR, Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, 2014)*

**Peněžní zápůjčka je charakteristická těmito znaky**

*„1. Současné statky jsou směňovány za budoucí statky.*

*2. Plná dostupnost je převedena z věřitele na dlužníka.*

*3. Existuje úrok, neboť současné statky jsou směňovány za budoucí statky.“*

(Huerta de Soto, 2009)

§ 2393 občanského zákona upravuje následující:

*„(1) Neurčí-li smlouva, kdy má být zápůjčka vrácena, je splatnost závislá na vypovězení smlouvy. Není-li o výpovědi ujednáno nic jiného, je výpovědní doba šest týdnů.*

*(2) Nejsou-li ujednány úroky, může vydlužitel zápůjčku splatit i bez výpovědi.“*

(ČR, Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, 2014)

V § 2394 občanského zákona je uvedeno:

*„Bylo-li ujednáno vrácení zápůjčky ve splátkách, může zapůjčitel od smlouvy odstoupit a požadovat splnění dluhu i s úroky při prodlení vydlužitele s vrácením více než dvou splátek nebo jedné splátky po dobu delší než tři měsíce.“ (ČR, Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, 2014)*

Forma smlouvy o zápůjčce nevyžaduje písemnou podobu, tudíž je platná i pouhá ústní dohoda o poskytnutí zápůjčky. Doporučuje se však, aby všechny právní úkony, ke kterým dochází v souvislosti se zápůjčkou, byly zachyceny v písemné formě. (Právní linka, 2014)

**Smlouva o zápůjčce by měla obsahovat:**

- a) Specifikaci předmětu zápůjčky;
- b) množství předmětu zápůjčky;
- c) dobu splatnosti;
- d) případnou výši smluvních úroků a úroků z prodlení;
- e) sankce v případě prodlení vydržitele s jejím splácením;
- f) datum;
- g) podpisy smluvních stran. (Právní linka, 2014)



## 1.4 Charakteristika zápůjček a úvěrů, které lze konsolidovat

### 1.4.1 Kreditní karty

Držitel kreditní (úvěrové) karty není povinen hradit své závazky bezprostředně, ale má nárok na čerpání revolvingového spotřebního úvěru do sjednané výše. Kreditní karta umožňuje odložit placení déle než jeden měsíc, obvykle však bývá stanovena minimální výše měsíční splátky. Banka stanoví úvěrový limit, jehož výše je závislá na příjmech a majetkových poměrech klienta a také na dosavadních zkušenostech banky s klientem. (Šenkýřová, 2010)

Klient obvykle hradí závazky ze svých prostředků, které má na běžném účtu a úvěrový limit využívá jen v případě nutnosti. Úvěrové karty mají rovněž stanovenou lhůtu pro bezúročný zúčtování, během níž může držitel karty splatit svůj závazek, aniž by byl zatížen úroky. (Dvořáková & Smrčka, 2011)

U tohoto typu úvěru se vyskytuje riziko překročení úvěrového limitu a také riziko přeúvěrování. Vzhledem k tomu, že má klient termín čerpání úvěru plně ve svých rukou a riziko nespacení je poměrně velké, jsou tyto úvěry úročeny obvykle sazbou, která může až o třetinu převyšovat úrokovou sazbu z jiných krátkodobých spotřebních úvěrů. Banka právě proto váže vydání úvěrové karty na dostatečnou bonitu klienta. (Šenkýřová, 2010)

Výhodou kreditní karty na rozdíl od kontokorentu a spotřebitelského úvěru je, že jsou prostředky vedeny odděleně od účtu. (Tyl, 2013)

*„Někteří lidé karty používají efektivně. Čerpají různé drobné benefity, využívají toho, že se neplatí za transakce, a vždy kartu splatí v bezúročném období. Řada lidí ale podlehne a nesplácí včas.“* (Tyl, 2013)

V současné době jsou kreditní karty stále více zvýhodňovány pro nákupy ve vybraných obchodech, popřípadě pro všechny nákupy. Na kartu je připisován bonus ve výši určitého procenta z peněz čerpaných při nákupu. Některé společnosti například připisují získané bonusy na jiné jejich finanční produkty (penzijní připojištění apod.), ostatní je zase připisují přímo na kartu. (Kociánová, 2012)

### **Náležitosti platební kreditní karty**

- Označení vydavatele karty (VISA, MasterCard, apod.);
- jméno držitele platební kreditní karty, popř. určitá forma identifikace držitele karty, jako je rodné číslo, podpis;
- číslo platební kreditní karty;
- platnost platební kreditní karty;
- záznam dat (ve formě magnetického proužku nebo mikročipu). (Dvořáková & Smrčka, 2011)

### **Způsob a možnosti využití platebních kreditních karet**

- Výběr peněz v hotovosti v bankomatech;
- přímé bezhotovostní placení;
- záruční karta (k šekům);
- doprovodné služby;
- pojištění (zejména pojištění základních rizik spojených se služebními cestami),
- asistenční služby (právní pomoc);
- poskytování slev (tj. na vybrané zboží a služby, dále potom služby spojené se ztrátou karty). (Dvořáková & Smrčka, 2011)

## 1.4.2 Kontokorent

Kontokorentní úvěr je v dnešní době považován za nejvýznamnější krátkodobý úvěr ve vyspělých tržních ekonomikách. Podstatou tohoto typu úvěru je, že na základě smlouvy s bankou může zůstatek účtu klienta přecházet do debetu, tzn. bankou je stanoven určitý úvěrový limit, v jehož rámci se poté klient může volně pohybovat – má možnost čerpání úvěru automaticky tím, že hradí ze svého účtu závazky i v případě, kdy na něm nejsou dostatečné peněžní prostředky. (Dvořák, 2005; Grosjean, 1994)

*„Musíte zvážit, zda potřebujete mít úvěr k dispozici stále, nebo – jako u sezónních úvěrů - jen pro určitou dobu. Banka zde samozřejmě vyhoví vašim přáním.“* (Grosjean, 1994)

Jedním ze základních rysů kontokorentu je změna jeho stavu. Maximální výše kontokorentního úvěru je dána již zmiňovaným kontokorentním limitem (rámcem), který stanoví mezní výši debetu na kontokorentním účtu. Banka zpravidla povolí i určité krátkodobé překročení limitu (překročitelný debet), což bývá spojeno s dodatečnými (sankčními) úrokovými náklady pro klienta. Překročení bývá omezeno jak výší, tak i dobou trvání. V případě nepřekročitelného debetu není možno jeho stanovenou výši překročit, banka neposkytne klientovi žádné další finanční prostředky. (Dvořák, 2005; Polouček & kol, 2006)

### Lhůta úvěru

Lhůta úvěru bývá různá. Splatnost je ale v zásadě krátkodobá. Soudíme tak z účelu použití i doby, na niž se smlouva uzavírá (zpravidla jeden rok). (Dvořák, 2005; Kalabis, 2012)

Jestliže banka nestanoví klientovi žádnou lhůtu, resp. časový limit, znamená to, že úvěr může běžet roky a mění se z krátkodobého úvěru na dlouhodobou finanční účast. Banka jej však může kdykoliv a bez dodržení lhůty stanovit jako splatný. (Dvořák, 2005)

## **Zajištění úvěru**

V případě kontokorentního úvěru se zpravidla nelze vyhnout jeho zajištění v plné výši. Jestliže si chce klient zajistit kontokorent dlouhodobě, musí mít k dispozici vhodnou majetkovou hodnotu jako záruku. V situaci, kdy musí být zpřístupněna osobní finanční situace klienta – z důvodu překročení určité výše požadovaných peněžních prostředků - lze jako doklad o ní předložit potvrzení zaměstnavatele o výši platu klienta, vyúčtování provizí příkazcem, dále pak priznání daně z příjmů. (Dvořák, 2005)

Majetek je dokládán formou výpisů o depotu, výpisem z pozemkových knih, výpisem z obchodního rejstříku, kupními a společenskými smlouvami. (Dvořák, 2005)

## **Úročení kontokorentního úvěru**

*„Celková cena kontokorentního úvěru se skládá jednak ze samotných úroků a jednak z dalších položek, které souvisejí s vedením kontokorentního účtu, prováděním plateb atd.“ (Dvořák, 2005)*

Způsob jejich stanovení bývá pro různé klienty rozdílný. V zásadě jednotlivé bankovní instituce do celkových nákladů na kontokorentní úvěr zahrnují kombinaci následujících položek. (Dvořák, 2005)

- **Úroky ze skutečně čerpaného úvěru** - Jsou odvozovány od aktuální výše úvěru, tedy debetního zůstatku na účtu. Úroková sazba je stanovena v procentech p. a. (Dvořák, 2005)

- **Úvěrová provize** - Cílem je krýt bance náklady spojené s udržováním úvěrového rámce. Banka je povinna kdykoliv umožnit klientovi čerpat úvěr až do výše stanoveného úvěrového rámce, avšak klient platí jen úroky ze skutečně čerpaného úvěru. (Dvořák, 2005)

Úvěrová provize se vyskytuje ve dvou podobách:

- Úroková přírážka – Stanovená k úrokům jako měsíční částka počítaná jako určité procento z maximální výše debetního zůstatku daného měsíce. (Dvořák, 2005)

- Pohotovostní provize – Za poskytnutý úvěrový rámec. Může být stanovena z celého sjednaného rámce nebo pouze z nevyužité části úvěrového rámce. (Dvořák, 2005)

- **Provize za překročení úvěrového rámce** se účtuje v případě, že klient překročí sjednaný úvěrový rámec. Výše provize závisí na výši a délce překročení, je pro ni stanovena určitá sankční sazba v % p. a., v některých případech procentní sazba na den. (Dvořák, 2005)

- **Obratová provize**, kryje náklady banky spojené s vedením kontokorentního účtu. Může být stanovena různě, od poplatků za jednotlivé úkony banky až po paušální částku, jež je počítána jako určité procento z obrátu na účtu. (Dvořák, 2005)

Kontokorentní úvěr má ve většině případů vyšší úrok než např. úvěr spotřebitelský. Vyšší úroková sazba je zde nutná z důvodu případné neochoty pravidelně splácet půjčené peníze bance. Kontokorent je vhodné mít sjednaný u běžného účtu z důvodu variabilní a pohotovostní rezervy. Tato služba je ve většině případů bezplatná, pokud není čerpáno z úvěrového rámce. (Kociánová, 2012)

### 1.4.3 Úvěry fyzickým osobám

Tyto úvěry můžeme rozdělit do dvou skupin. Existují zde úvěry fyzickým osobám poskytované pro soukromé účely a úvěry fyzickým osobám – podnikatelům. První skupinu úvěrů, tzn. úvěrů poskytovaných fyzickým osobám (nepodnikatelům), lze v převážné většině konsolidovat. Avšak úvěry poskytované fyzickým osobám – podnikatelům konsolidovat nelze. (Tyl, 2013; Dvořák, 2005)

Více informací o úvěrech fyzickým osobám v kapitole č. 1. 4. 4 Spotřebitelské úvěry.

## 1.4.4 Spotřebitelské úvěry

*„Mezi spotřebitelské úvěry můžeme zahrnout veškeré úvěry poskytované soukromým osobám a domácnostem, které slouží k financování nákupu spotřebních předmětů, pořízení nebo stavbě bytů a rodinných domků, popř. krytí jiných spotřebních výdajů.“*  
(Revenda, 2012)

Zásadní odlišností spotřebitelských úvěrů od těch podnikatelských je, že u komerčních úvěrů plyne z úvěrovaného objektu cash flow, z něhož je úvěr splácen. (Dvořák, 2005)

Naopak u spotřebitelských úvěrů jsou kryty spotřební výdaje, tudíž úvěrovaný objekt přímo neprodukuje zdroje ke splácení úvěru. Primárním zdrojem ke krytí spotřebitelských úvěrů je běžný příjem klienta. (Dvořák, 2005)

### Základní dělení spotřebitelských úvěrů

#### Dle subjektu:

1. Přímé spotřebitelské úvěry – Smluvní vztah je sjednán přímo mezi bankou (popř. jinou finanční institucí) a klientem. (Dvořák, 2005)
2. Nepřímé spotřebitelské úvěry – Poskytovány prostřednictvím společnosti prodávající zboží či služby na spotřebitelský úvěr. (Ibid)

#### Z hlediska způsobu poskytování:

1. Jednorázové spotřebitelské úvěry – Čerpány najednou ve sjednané výši, po splacení úvěru ve stanovené době splatnosti úvěrový vztah zaniká. (Ibid)
2. Revolvingové spotřební úvěry – Poskytovány formou úvěrového rámce na běžném účtu klienta. Čerpání probíhá v rozsahu rámce zcela automaticky (viz kontokorent). Tento typ úvěrů je v současnosti velmi často spojen s kreditními kartami, šeky a dalšími platebními instrumenty. (Ibid)

#### Z hlediska účelu poskytování:

1. Účelové úvěry – Poskytovány k financování nákupu spotřebního zboží a služeb. Obvykle bývají poukázány přímo prodávajícímu např. na koupi auta, elektroniky, apod. (Dvořák, 2005; Kociánová, 2012)

2. Neúčelové úvěry – Čerpány jako jednorázové úvěry, banka zde nesleduje účel poskytnutí. Většinou jsou zaslány přímo na účet, mohou mít však i hotovostní formu. (Ibid)

Hlavní rozdíl mezi zmíněnými úvěry spočívá v úrokové sazbě. Nejvyšší úrokovou míru má neúčelové financování. Z toho důvodu je výhodnější pro financování nákupu spotřebního zboží zvolit úvěr účelový. Pro volné disponování s peněžními prostředky je však vždy nutno zvolit úvěr neúčelový. (Kociánová, 2012)

### **Spotřební úvěry v zemích Evropské Unie**

Směrnice 2008/48/ES byla implementována do právního řádu ČR zákonem č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve snaze sjednotit základní podmínky v oblasti spotřebitelských úvěrů Evropské unie. (Ministerstvo financí České republiky, 2015)

**Článek 10** ve směrnici **2008/48/ES** upravuje uzavírání smluv o spotřebitelských úvěrech tímto způsobem:

*„1. Úvěrové smlouvy se vypracovávají na papíře nebo na jiném trvalém nosiči.*

*Každá smluvní strana obdrží jedno vyhotovení úvěrové smlouvy. Tímto článkem nejsou dotčena žádná vnitrostátní pravidla ohledně platnosti uzavírání úvěrových smluv, jež jsou v souladu s právem Společenství.“* (Ministerstvo financí České republiky, 2015)

### **V úvěrové smlouvě musí být jasně stanoven:**

- Druh úvěru;
- poštovní adresa smluvních stran;
- doba trvání úvěru;
- celková výše a podmínky čerpání úvěru;
- roční procentní sazba nákladů, kterou spotřebitel zaplatí;
- počet plateb, jejich výše, četnost;
- úroková sazba;
- poplatky. (Ministerstvo financí České republiky, 2015)

## 1.5 Charakteristika půjček a úvěrů, které nelze konsolidovat

### 1.5.1 Hypoteční úvěr

Základním charakteristickým rysem hypotečního úvěru je způsob jeho zajištění. Je jím zástavní právo k nemovitosti. Hypoteční úvěr je jedním z klasických dlouhodobých finančních zdrojů, který se používá k financování výstavby či pořízení nemovitosti. (Dvořák, 2005; Černožský & Teplý, 2011)

Dle § 28 zákona o dluhopisech se za hypoteční úvěr považuje:

*(3), „Úvěr, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovité věci, když pohledávka z úvěru nepřevyšuje dvojnásobek zástavní hodnoty zastavené nemovité věci. Úvěr se považuje za hypoteční úvěr dnem vzniku právních účinků zástavního práva. Pro účely krytí hypotečních zástavních listů lze pohledávku z hypotečního úvěru nebo její část použít teprve dnem, kdy se emitent hypotečních zástavních listů o právních účincích vzniku zástavního práva k nemovité věci dozví.“*  
(ČR, Zákon č. 190/2004 Sb., zákon o dluhopisech, 2014)

Hypoteční úvěry patří k nejméně rizikovým produktům bank především proto, že pohledávky z těchto úvěrů musí být ze zákona kryty zástavním právem k nemovitosti. Jestliže tedy dlužník není schopen splácet dluh, uspokojí banka své nároky výtěžkem z prodeje nemovitosti. (Polouček & kol., 2006)

Jestliže klient žádá o poskytnutí hypotečního úvěru, musí současně s písemnou žádostí předložit bance následující podklady:

- Doklad, jenž potvrzuje vlastnictví nemovitosti, tj. aktuální výpis z katastru nemovitostí;
- nabyvatelský titul (kupní smlouva, darovací listina, potvrzení o dědictví aj.);
- doklady o dosavadním řádném placení daní a jiných povinnostech;
- znalecký odhad ceny nemovitosti (osobu odhadce schvaluje banka);
- doklady o výnosu nemovitosti. (Šenkýřová, 2010)



Úroková sazba z hypotečních úvěrů se primárně odvozuje od ceny zdrojů, které banka používá k jejich refinancování. Při refinancování prostřednictvím hypotečních zástavních listů je úrokovou sazbou sazba vyplácená z těchto dluhopisů. (Radová, Dvořák, & Málek, 2009)

Úroková sazba u tohoto typu úvěrů může být stanovena jako pevná sazba po celou dobu splatnosti. Další variantou je potom sazba pohyblivá v závislosti na vývoji tržních úrokových sazeb. Často je využívána i kombinace pevné a pohyblivé sazby, tzn. pevná sazba pro několik počátečních let a pohyblivá sazba pro zbývající dobu do splatnosti úvěru. (Dvořák, 2005)

Důležitým pojmem spojeným s hypotečním úvěrem je tzv. doba fixace. V rámci hypotečního úvěru plní dvě funkce. První vlastností je zafixování výše úrokové sazby po zvolenou dobu fixace, tzn. výši úrokové sazby nelze z žádné strany měnit. Zadruhé není ve většině případů umožněno v době fixace hypoteční úvěr zcela či částečně splatit bez sankcí. (Kociánová, 2012)

#### Státní podpora hypotečních úvěrů osobám mladším 36 let

Cílem podpory je zvýšit dostupnost staršího vlastnického bydlení pro osoby mladší 36 let a napomoci jim při zajištění vlastního bydlení. (Ministerstvo pro místní rozvoj ČR, 2015)

Tato podpora má formu úrokové dotace poskytované prostřednictvím jednotlivých příspěvků ke splátkám hypotečního úvěru. Výše úrokové dotace platí vždy po dobu platnosti úrokové sazby sjednané mezi bankou a klientem ve smlouvě o úvěr, maximálně však po dobu pěti let. Po uplynutí této doby je stanovena nová výše úrokové dotace. (Ministerstvo pro místní rozvoj ČR, 2015)

§ 3 předpisu o podmínkách poskytování příspěvku k hypotečnímu úvěru osobám mladším 36 let, říká:

*„(1) Příspěvky podle tohoto nařízení se poskytnou, jestliže*

*a) žadatel v roce podání žádosti o poskytnutí příspěvků nedovrší 36 let,*

*b) žadatel není k datu podání žádosti o poskytnutí příspěvků vlastníkem nebo spoluvlastníkem bytového domu, rodinného domu nebo bytu, vyjma bytu nebo*

*rodinného domu s jedním bytem, který byl zakoupen s pomocí úvěru, k němuž jsou žádány příspěvky podle tohoto nařízení,*

*c) k datu podání žádosti o poskytnutí příspěvků uplynuly nejméně 2 roky*

*1. od nabytí vlastnictví k rodinnému domu s jedním bytem prvním vlastníkem,*

*2. od nabytí vlastnictví k budově, ve které se byt nachází, prvním vlastníkem, pokud se nejedná o byt podle bodu 3,*

*3. ode dne právní moci kolaudačního rozhodnutí, jde-li o byt, který vznikl změnou dokončené stavby,*

*4. ode dne právní moci kolaudačního rozhodnutí, jde-li o dům s byty a nebytovými prostory ve vlastnictví vystavěný na základě smlouvy o výstavbě,*

*d) byt nebo rodinný dům s jedním bytem jsou na území České republiky.*

*(2) Je-li žádost o poskytnutí příspěvků podána za trvání manželství žadatele, příspěvky se poskytnou, splní-li podmínky uvedené v odstavci 1 písm. a) a b) oba manželé.“*

(ČR, Předpis č. 249/2002 Sb., o podmínkách poskytování příspěvku k hypotečnímu úvěru osobám mladším 36 let, 2014)

## **1.5.2 Úvěr ze stavebního spoření**

Jedním z nejoblíbenějších bankovních produktů, jenž má státní podporu, je stavební spoření. Jedná se o systém sduřování prostředků prostřednictvím specializované instituce (stavební spořitelny), kde fyzické osoby ukládají po stanovenou dobu peníze, čímž vzniká spořitelně určitý objem kapitálu. Stavební spoření funguje ve dvou fázích - v první fázi klient spoří (obvyklý je šestiletý cyklus), ve druhé fázi potom klient může požádat o úvěr ze stavebního spoření, který mu však spořitelna nemusí poskytnout (z důvodu nedostatečné solventnosti, a tím příliš velkého rizika spojeného s poskytnutím úvěru pro spořitelnu). (Dvořáková & Smrčka, 2011)

Výše úvěru se odvíjí od cílové částky, kterou si klient zvolil při podepsání smlouvy. Tuto částku lze navýšit po dohodě se spořitelnou v průběhu nebo na konci spořicího cyklu. (Dvořáková & Smrčka, 2011; Janda, Spořit nebo investovat?, 2011)

*„Úvěr lze získat po uplynutí čekací lhůty, kterou si může stanovit spořitelna, nikoliv v době kratší než 24 měsíců od vzniku smluvního vztahu o stavebním spoření. Výhodnost takového úvěru je většinou menší, zvláště pokud si klient nenaspoří dostatečnou sumu - za určitých podmínek lze vložit do spoření třeba vklady na celých šest let*

*dopředu. Tím vznikne nárok na kompletní státní podporu za celé období, ta ale bude připisována rok po roce, nikoliv jednorázově. Je tedy možné čerpat úvěr a zároveň ještě spořit, tj. čekat na uplynutí šestileté lhůty, aby byla připsána kompletní státní podpora.“*  
(Dvořáková & Smrčka, 2011)

Tento typ úvěru je ryze účelový, tj. lze ho použít jedině pro účely, které vymezuje zákon. Jedná se o nákup pozemku, projektovou dokumentaci, financování přípojky plynu, vody, kanalizace, elektrického proudu, úhradu jiných půjček a úvěrů na bytové účely, daň z převodu bytů a domů, notářské poplatky, vypořádání dědických nebo družstevních podílů, požární zabezpečení a bezpečnostní zajištění, opravy a rekonstrukce, modernizace a půdní vestavby. (Ibid)

§ 5 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření, upravuje následující:  
*„(5) Stavební spořitelna může poskytnout účastníkovi úvěr do výše cílové částky, který slouží k úhradě nákladů na řešení bytových potřeb i v případě, kdy účastník nemá ještě nárok na poskytnutí úvěru ze stavebního spoření.  
(6) Smlouva musí obsahovat úrokovou sazbu z vkladů a úrokovou sazbu z úvěru ze stavebního spoření. Rozdíl mezi úrokovou sazbou z vkladů a úrokovou sazbou z úvěru ze stavebního spoření může činit nejvýše 3 procentní body.“* (ČR, Zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření, 2014)

Někteří lidé zastávají názor, že je stavební spoření často zneužíváno a slouží jako nadstandardní spořicí mechanismus místo spoření běžným způsobem, a to z toho důvodu, že stát zde podporuje za poměrně značné náklady vysoké výnosy pro část obyvatel, leč dopad těchto subvencí nesměruje do zajištění bydlení.

Tato zmínka však neznamená, že by prostřednictvím úvěrů ze stavebního spoření lidé neřešili svou bytovou situaci. (Dvořáková & Smrčka, 2011)

## 1.6 Insolvenční zákon

**Předmětem úpravy** zákona o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), je dle § 1:

*„a) řešení úpadku a hrozícího úpadku dlužníka soudním řízením některým ze stanovených způsobů tak, aby došlo k uspořádání majetkových vztahů k osobám dotčeným dlužnickým úpadkem nebo hrozícím úpadkem a k co nejvyššímu a zásadně poměrnému uspokojení dlužnických věřitelů,*

*b) oddlužení dlužníka.“* (ČR, Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, 2014)

### Vymezení základních pojmů

- a) Insolvenční řízení – Soudní řízení, jehož předmětem je dlužníkuv úpadek či hrozící úpadek a způsob jeho řešení.
- b) Insolvenční soud – Soud, před nímž probíhá insolvenční řízení.
- c) Insolvenční návrh - Návrh na zahájení insolvenčního řízení, je podáván u insolvenčního soudu.
- d) Incidenční spor – Spory vyvolané insolvenčním řízením, o kterých tak stanoví zákon, projednávané v rámci insolvenčního řízení.
- e) Majetková podstata – Majetek určený k uspokojení věřitelů dlužníka.
- f) Osoba s dispozičním oprávněním – Této osobě přísluší v průběhu insolvenčního řízení právo nakládat s majetkovou podstatou ohledně všech oprávnění, ze kterých se skládá.
- g) Zajištěný věřitel – Pohledávka věřitele je zajištěna majetkem, jenž náleží do majetkové podstaty, a to zástavním právem, zadržovacím právem, zajišťovacím právem, omezením převodu nemovitosti či postoupením pohledávky k zajištění anebo obdobným právem dle zahraniční úpravy.
- h) Přihláška pohledávky – Jedná se o procesní úkon, jímž věřitel uplatňuje uspokojení svých práv v insolvenčním řízení.
- i) Insolvenční rejstřík – Informační systém obsahující údaje dle tohoto zákona. (ČR, Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, 2014)

**Úpadkem rozumíme dle § 3 zákona o úpadku a způsobech jeho řešení:**

*„(1) Dlužník je v úpadku, jestliže má*

*a) více věřitelů a*

*b) peněžité závazky po dobu delší 30 dnů po lhůtě splatnosti a*

*c) tyto závazky není schopen plnit (dále jen "platební neschopnost").*

*(2) Má se za to, že dlužník není schopen plnit své peněžité závazky, jestliže*

*a) zastavil platby podstatné části svých peněžitých závazků, nebo*

*b) je neplní po dobu delší 3 měsíců po lhůtě splatnosti, nebo*

*c) není možné dosáhnout uspokojení některé ze splatných peněžitých pohledávek vůči dlužníku výkonem rozhodnutí nebo exekucí, nebo*

*d) nesplnil povinnost předložit seznamy uvedené v §104 odst. 1, kterou mu uložil insolvenční soud.*

*(4) O hrozící úpadek jde tehdy, lze-li se zřetelem ke všem okolnostem důvodně předpokládat, že dlužník nebude schopen řádně a včas splnit podstatnou část svých peněžitých závazků.“ (ČR, Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, 2014)*

**Způsob řešení úpadku je upraven v § 4 zákona o úpadku a způsobech jeho řešení:**

*„(1) Způsobem řešení úpadku nebo hrozícího úpadku dlužníka v insolvenčním řízení (dále jen "způsob řešení úpadku") se rozumí*

*c) oddlužení a*

*d) zvláštní způsoby řešení úpadku, které tento zákon stanoví pro určité subjekty nebo pro určité druhy případů.*

*(2) Rozhodnutím insolvenčního soudu o způsobu řešení úpadku se rozumí,*

*c) jde-li o oddlužení, rozhodnutí o povolení oddlužení.“*

*(ČR, Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, 2014)*

**Stanovení způsobu řešení o úpadku nalezneme v § 148 zákona o úpadku a způsobech jeho řešení:**

*(3) Jestliže dlužník společně s insolvenčním návrhem podá návrh na povolení oddlužení, spojí insolvenční soud s rozhodnutím o úpadku i rozhodnutí o způsobu řešení úpadku.“*

*(ČR, Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, 2014)*

## **2. METODIKA**

### **1. Fáze - Studium problematiky a seznámení se s daty**

K obecnému studiu problematiky konsolidace zápůjček a úvěrů posloužila z velké části data ČSÚ a ČNB, dále potom ověřené internetové zdroje. Konkrétní data o objemu konsolidovaných úvěrů a zápůjček však ani po osobním zkontaktování nebyla ochotna poskytnout žádná instituce. Český statistický úřad taková data nezpracovává a bankovní instituce mají statistiky spojené s konsolidací pod hlavičkou interních informací, jež neposkytují veřejnosti. Z tohoto důvodu byl autor bakalářské práce nucen vycházet pouze z obecných dat o úvěrech a zápůjčkách v České republice za rok 2014.

Konkrétní informace o konsolidaci půjček a úvěrů byly čerpány z internetových stránek ČSOB, a. s., České spořitelny, a. s., a GE Money Bank, a. s. Ke zpracování vlastní části práce posloužily taktéž osobní pohovory s bankéři zmíněných institucí, a to především v České spořitelně a GE Money Bank.

Po prostudování a shromáždění důležitých podkladů došlo ke zpracování materiálů následujícím způsobem:

1. Text práce byl sepsán v počítačovém programu Microsoft Word 2007
2. K vytvoření tabulek a výpočtu některých peněžních částek v praktické části práce posloužil počítačový program Microsoft Excel 2007.
3. Pro stanovení výše úvěrů a zápůjček byly využity úvěrové a zápůjčkové kalkulačky na internetových stránkách [www.csas.cz](http://www.csas.cz), [www.csob.cz](http://www.csob.cz), [www.rb.cz](http://www.rb.cz), [www.kb.cz](http://www.kb.cz), [www.cetelem.cz](http://www.cetelem.cz) a [www.homecredit.cz](http://www.homecredit.cz).
4. Konsolidační kalkulačky na stránkách [www.csas.cz](http://www.csas.cz), [www.csob.cz](http://www.csob.cz) a [www.rb.cz](http://www.rb.cz) vypočítaly novou měsíční výši splátek a roční úrokovou sazbu po sloučení zápůjček a úvěrů.

## **2. Fáze – analýza a komparace získaných dat**

Pro analýzu a komparaci dat byly vytvořeny ve spolupráci s osobním bankéřem jedné z uvedených bank tři modelové případy klientů požadujících konsolidaci zápůjček a úvěrů.

Závazky klientů byly vypočteny následujícím způsobem - autor práce a osobní bankéř určili nejčastěji požadovanou částku úvěru, zápůjčky, kontokorentu či kreditní karty. Hodnotu úvěrů a zápůjček poté zadali do úvěrových a zápůjčkových kalkulaček na internetových stránkách bankovních a nebankovních institucí. Tímto způsobem byla získána výše měsíční splátky a roční úroková sazba. Zůstatek úvěrů byl spočten pomocí internetového portálu finance.cz, kde však musela být přepočtena roční úroková sazba, aby byl dostupný výsledek zůstatku. Následně byl pro účely práce vybrán náhodný zůstatek úvěru v určitém roce splácení. U kontokorentního účtu a kreditní karty byla čerpaná částka a úroková sazba stanovena na základě případů z praxe.

Po vypočtení údajů, na jejichž základě byla uskutečněna praktická část práce, mohlo započít řešení dané problematiky. V rámci analýzy byla využita konsolidační kalkulačka na internetových stránkách všech tří bankovních institucí, jelikož jednotlivé banky službu spojenou s výpočtem fiktivního případu konsolidace odmítly na svých pobočkách poskytnout.

Konsolidační kalkulačky vždy požadovaly u úvěrů a zápůjček měsíční splátku a zůstatek dluhu. Co se týče kontokorentu a kreditních karet, stačilo doplnit sjednaný limit. Jelikož konsolidační kalkulačky bank nepracují na stejném principu, nebyly vždy k dispozici požadované údaje. Získaná data byla posléze vzájemně porovnána.

## **3. fáze – vyvození závěrů**

V závěru práce jsou vyhodnoceny nejlepší nabídky pro tři potenciální klienty. Tato řešení jsou pouze orientační, ke zjištění skutečných částek by musela být v bankách podána žádost o konsolidaci.

### **3. PRAKTICKÁ ČÁST**

Praktická část bakalářské práce se v úvodu zaměřuje na celkové zadlužení domácností v letech 2005 až 2015 a na úvěry poskytované domácnostem v letech 2005 až 2015. Dále je posouzena celková finanční pozice domácností v roce 2014 a finanční gramotnost domácností.

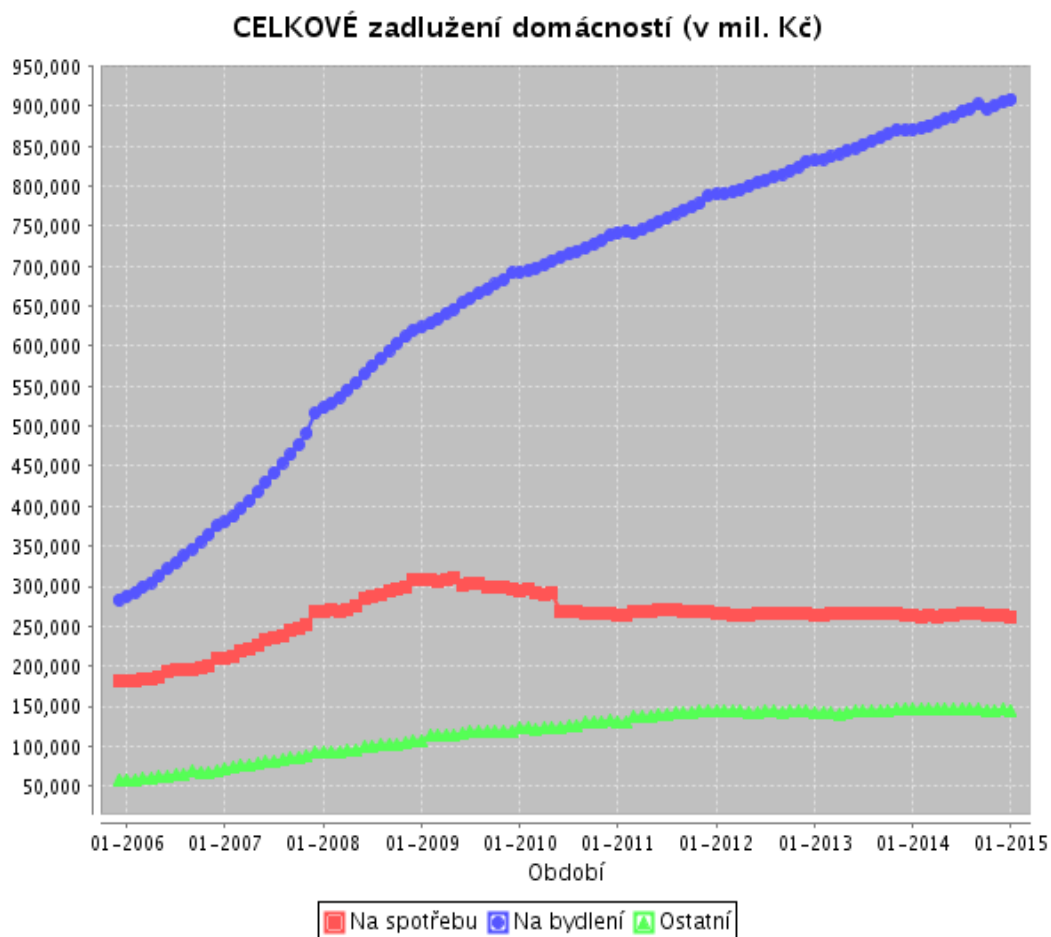
Po shrnutí obecných informací o ekonomické situaci domácností v České republice jsou řešeny tři modelové případy konsolidace zápůjček a úvěrů u tří vybraných bank.



### 3.1 Obecný pohled na sektor domácností

#### 3.1.1 Celkové zadlužení domácností v letech 2005 - 2015

Graf 1: Celkové zadlužení domácností (v mil. Kč) v letech 2005 – 2015



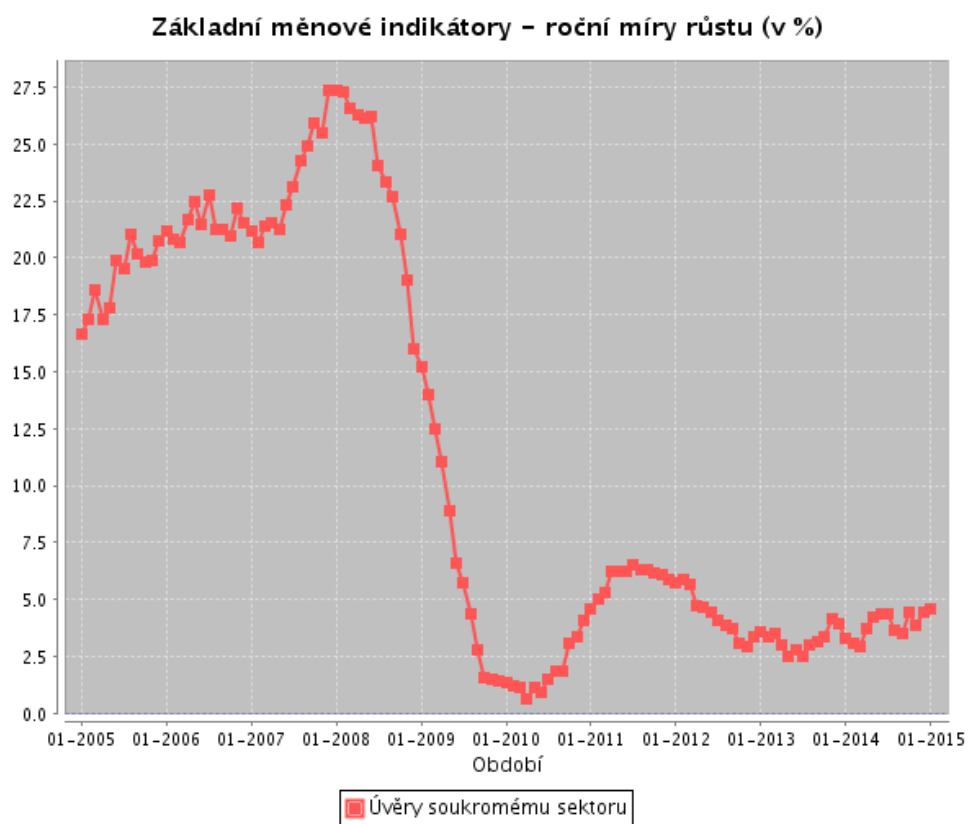
(Zdroj:

[http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.VYSTUP?p\\_period=1&p\\_sort=2&p\\_des=50&p\\_sestuid=1538&p\\_uka=1%2C2%2C3&p\\_strid=AAD&p\\_od=200512&p\\_do=201501&p\\_lang=CS&p\\_format=4&p\\_decsep=%2C](http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=1538&p_uka=1%2C2%2C3&p_strid=AAD&p_od=200512&p_do=201501&p_lang=CS&p_format=4&p_decsep=%2C))

Graf číslo 1 zachycuje vývoj celkového zadlužování domácností v milionech Kč od ledna roku 2005 do ledna roku 2015. Z grafu je patrné, že domácnosti neustále zvyšují svůj celkový dluh prostřednictvím zápůjček a úvěrů na bydlení. Zatímco v roce 2005 si domácnosti půjčily k financování svého bydlení téměř 300.000 mil. Kč, o deset let později přesáhl objem zápůjček a úvěrů na bydlení hranici 900.000 mil. Kč, tedy o zhruba 600.000 mil. Kč více. Zápůjčky a úvěry na spotřebu mají naopak za již zmíněné desetiletí klesavou tendenci. V roce 2005 jejich objem dosáhl téměř 200.000 mil. Kč a zvyšoval se až do prvního měsíce roku 2009, kdy dluh domácností na spotřebu činil 300.000 mil. Kč. Během roku 2009 dluh zaznamenal pokles, který pokračoval i první polovinu roku 2010, kdy se snížil na téměř 270.000 mil. Kč. Od druhé poloviny roku 2010 až do roku 2015 se zadlužení domácností na spotřebu pohybuje kolem hranice 250.000 mil. Kč. Zadlužení domácností v sekci ostatní vzrostlo od roku 2005 do roku 2011 z 50.000 mil. Kč na 150.000 mil. Kč a od druhé poloviny roku 2011 až do ledna roku 2015 tuto hranici nepřekročilo.

### 3.1.2 Úvěry poskytnuté domácnostem

**Graf 2: Roční míra růstu úvěrů poskytnutých soukromému sektoru v letech 2005 – 2015 (v %)**



(Zdroj:

[http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.VYSTUP?p\\_sestuid=1106&p\\_uka=3&p\\_strid=AAD&p\\_sort=2&p\\_od=200501&p\\_do=201501&p\\_period=1&p\\_des=50&p\\_format=4&p\\_decsep=,&p\\_lang=CS](http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_sestuid=1106&p_uka=3&p_strid=AAD&p_sort=2&p_od=200501&p_do=201501&p_period=1&p_des=50&p_format=4&p_decsep=,&p_lang=CS))

Dle dat Českého statistického úřadu došlo v roce 2014 ke zpomalení dynamiky úvěrů poskytovaných domácnostem. Jedná se o historicky nejnižší meziroční přírůstek pozorovaný na konci třetích čtvrtletí předchozích let (+ 3,7 %). Aktuální stav odráží skutečnost, že domácnosti snižují své hmotné investice (směřované ze zhruba devíti desetin do bydlení). Děje se tak už čtyři roky v řadě v reakci na vývoj disponibilního důchodu domácností.

Ze statistik vyplývá, že celkovou dynamiku zadluženosti domácností drželi v roce 2014 zejména úvěry na bydlení (+5,9 %, z toho hypoteční úvěry +7,1 %). U tohoto typu úvěrů nastala značná klientská diferenciacie – využívají je lidé s vyšší bonitou. Klienti, kteří jsou méně bonitní, na jejich získání spíše rezignují. Tento fakt se promítá i na poklesu úvěrů od stavebních spořitelů (přitom ty tradičně získává i klientela s nižší bonitou).

(Český statistický úřad (2015). *Vývoj ekonomiky České republiky v 1. až 3. Čtvrtletí 2014* [online]. Dostupné z [http://www.czso.cz/csu/2014edicniplan.nsf/t/B20043A376/\\$File/32019314q3a.pdf](http://www.czso.cz/csu/2014edicniplan.nsf/t/B20043A376/$File/32019314q3a.pdf))

### 3.1.3 Celková finanční pozice sektoru domácností ve 3. čtvrtletí roku 2014

Třetí čtvrtletí roku 2014 bylo pro českou ekonomiku příznivé. Hodnota finančních aktiv vzrostla o 1,0 %, což ve srovnání s předchozím čtvrtletím znamená mírné zvýšení tempa růstu. Příspěvek sektoru domácností se ovšem jeví v tomto čtvrtletí jako marginální.

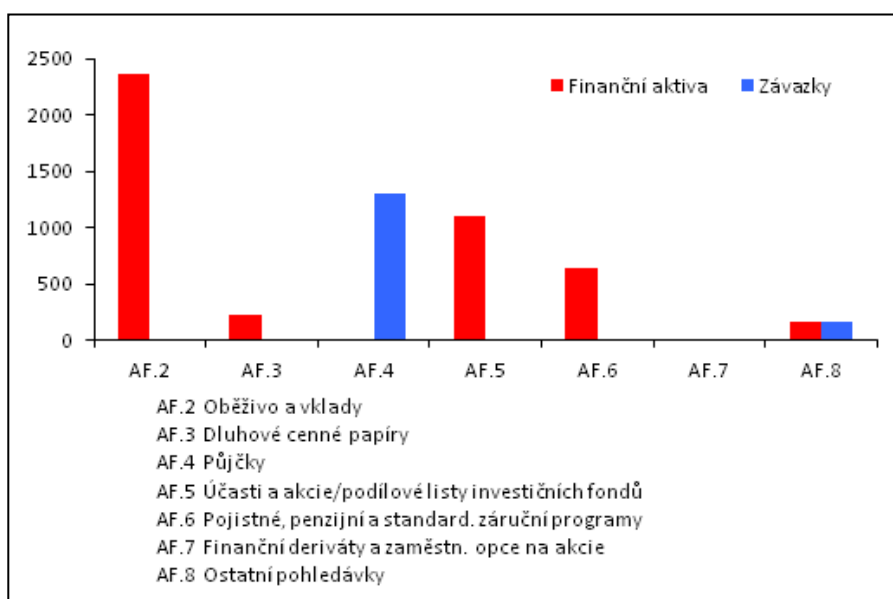
Objem čistých finančních aktiv domácností byl ve třetím čtvrtletí roku 2014 opět navýšen (1,9 %). Strana závazků domácností byla ovlivněna především poklesem zápůjček a úvěrů (-0,3 %). Ačkoliv se jedná o mírný pokles, je to poprvé v historii sledované časové řady, kdy se hodnota zápůjček a úvěrů mezičtvrtletně snížila. Nově pozorovanou skutečností je pokles hodnoty zápůjček a úvěrů poskytnutých klíčovým subsektorem S. 122 (Instituce přijímající vklady kromě centrální banky), jenž dlouhodobě určuje dynamiku vývoje zápůjček a úvěrů směřujících do domácností.

#### Instituce přijímající vklady kromě centrální banky

Subsektor č. 122 zahrnuje především komerční banky, spořitelny, poštovní banky, hypoteční banky, úvěrová družstva, specializované banky apod.

(Česká národní banka (2015). *Komentář ke statistice finančních účtů* [online]. Dostupné z [http://www.cnb.cz/cs/statistika/stat\\_fin\\_uctu/komentar\\_stat\\_fin\\_uctu.html](http://www.cnb.cz/cs/statistika/stat_fin_uctu/komentar_stat_fin_uctu.html))

**Graf 3: Struktura finančních aktiv a závazků domácností ve 3. kvartálu roku 2014 (v mld. Kč)**



(Zdroj: [http://www.cnb.cz/cs/statistika/stat\\_fin\\_uctu/komentar\\_stat\\_fin\\_uctu.html](http://www.cnb.cz/cs/statistika/stat_fin_uctu/komentar_stat_fin_uctu.html))

### 3.1.4 Finanční gramotnost obyvatel České republiky

Úvěrové produkty zastávají na českém finančním trhu důležitou pozici. Pomocí úvěrů je v České republice financována většina domácností a je tedy hlavním zájmem všech zúčastněných, aby kvalita úvěrového trhu byla na vysoké úrovni. Monitorování jeho vývoje je v současnosti velmi aktuální zejména kvůli dopadu globální krize, jež postihla českou ekonomiku a dosud na ni má vliv.

Dle šetření společnosti ACEMA Credit, kterého se zúčastnilo 24.095 respondentů, je 40 % dotázaných obyvatel České republiky ochotno vypůjčit si částku nepřevyšující 100.000 Kč, z níž by nejčastěji financovali náklady na renovaci bydlení (42 % dotázaných). Z průzkumu taktéž vyplývá, že 40 % dotázaných odmítá ručit za úvěr či zápůjčku svou nemovitostí a pouhá 4 % obyvatel s ručením nemovitostí nemá problém.

Nežádoucím výsledkem šetření je skutečnost, že občané České republiky nemají dostatečné znalosti, co se týče zásadních finančních ukazatelů. Kupříkladu 42% dotázaných respondentů neodpovědělo na otázku, co znamená zkratka RPSN (roční procentní sazba nákladů) a nechalo si poradit odborníkem.

32 % dotázaných respondentů aktuálně využívá úvěrové produkty bankovních či nebankovních institucí a zároveň 80 % z nich nepřemýšlí o další žádosti spojené s těmito produkty (ať už se jedná o zápůjčku novou nebo navýšení zápůjčky stávající). Respondenti, kteří se průzkumu zúčastnili, pocházeli z řad středoškolsky vzdělaných občanů s maturitou (40 %), s výučním listem (25 %) a vysokoškolským vzděláním (25 %). Věková hranice občanů se pohybovala v rozmezí 30 – 50 let (54 % dotázaných).

(Parlamentní listy. (2015). *Finanční gramotnost obyvatel* [online]. Dostupné z <http://www.parlamentnilisty.cz/zpravy/tiskovezpravy/Financni-gramotnost-obyvatel-CR-neustale-pokulhava-303629>)

### 3.1.5 Shrnutí obecných informací

Na základě shromážděných dat je zřejmé, že rok 2014 byl, co se týče dluhů českých domácností, zlomový. Zatímco v předchozích letech se výše objemu poskytnutých úvěrů zvyšovala, tento rok došlo k jeho snížení. Bankovní i nebankovní instituce dbají ve větší míře na bonitu klienta a úvěry neposkytují každému žadateli. Rezidenti měli v posledním roce zájem především o úvěry na bydlení, poptávka po úvěrech spotřebitelských naopak klesla.

Obyvatelé jsou spíše opatrní, co se týče zadlužování a spíše chtějí splácet své současné závazky a hledají cesty, jak toho dosáhnout - právě konsolidace zápůjček a úvěrů je pro většinu rezidentů nejschůdnější variantou.

## 3.2 Modelové případy konsolidace

### 1. Modelový případ konsolidace

**Pohlaví:** muž      **Věk:** 42 let

**Čistý měsíční příjem:** 20.000 Kč

#### **Závazky klienta:**

- **Kontokorent** u České spořitelny – sjednaný limit 20.000 Kč; vyčerpáno 18.000 Kč; úroková sazba 18,9% p. a.
- **Spotřebitelský úvěr** u České spořitelny – sjednaný limit 250.000 Kč; zůstatek 225.125 Kč; úroková sazba 13,76 % p. a.; měsíční splátka 4.652 Kč; 84 splátek
- **Zápůjčka** na auto u společnosti Cetelem – částka 195 000 Kč; zůstatek 111.900 Kč; úroková sazba 18,59 % p. a.; měsíční splátka 4.166 Kč; 84 splátek

## 2. Modelový případ konsolidace

**Pohlaví:** muž a žena (manželé)

**Věk:** 35 a 33 let

**Čistý měsíční příjem:** 32.000 Kč + 18.000 Kč = 50.000 Kč

### **Závazky klienta:**

- **Kontokorent** u České spořitelny – sjednaný limit 10.000 Kč; vyčerpáno 8.000 Kč; úroková sazba 18,9 % p. a.
- **Kreditní karta** u České spořitelny – sjednaný limit 20.000,-- Kč; vyčerpáno 17.000 Kč; úroková sazba 19 % p. a.; měsíční splátka navíc 1% = 200 Kč
- **Spotřebitelský úvěr u Komerční banky** – sjednaný limit 400.000 Kč; zůstatek 229.136 Kč, úroková sazba 11,71 % p. a.; měsíční splátka 7.670 Kč; 72 splátek
- **Zápůjčka** od společnosti Cetelem – sjednaný limit 190.000 Kč; zůstatek 80.394 Kč; úroková sazba 15,4 % p. a.; měsíční splátka 4.059 Kč; 72 splátek
- **Spotřebitelský úvěr** od společnosti Home Credit – sjednaný limit 150.000 Kč; zůstatek 135.124 Kč; úroková sazba 13,85 % p. a.; měsíční splátka 2.799 Kč; 84 splátek

## 3. Modelový případ konsolidace

**Pohlaví:** žena

**Věk:** 26 let

**Čistý měsíční příjem:** 15.000 Kč

### **Závazky klienta:**

- **Kontokorent** u České spořitelny – sjednaný limit 15.000 Kč; vyčerpáno 10.000 Kč; úroková sazba 18,9 % p. a.
- **Zápůjčka** od společnosti Home Credit – sjednaný limit 50.000 Kč; zůstatek 44. 741 Kč; úroková sazba 19,87 % p. a.; měsíční splátka 1.194 Kč; 72 splátek
- **Spotřebitelský úvěr u Komerční banky** – sjednaný limit 200.000 Kč; zůstatek 128.782 Kč, úroková sazba 10,21 % p. a.; měsíční splátka 4.270 Kč; 60 splátek



### 3.3 Výpočet částky potřebné na konsolidaci zápůjček a úvěrů:

#### 1. modelový případ konsolidace

Limit kontokorentu + zůstatek u spotřebitelského úvěru České spořitelny + zůstatek zápůjčky od společnosti Cetelem = **částka potřebná na konsolidaci**  
 $20.000 + 225.125 + 111.900 = 357.025 \text{ Kč}$

#### 2. modelový případ konsolidace

Limit kontokorentu + (limit kreditní karty + měsíční splátka navíc) + zůstatek spotřebitelského úvěru u Komerční banky + zůstatek zápůjčky od společnosti Cetelem + zůstatek u spotřebitelského úvěru od společnosti Home Credit = **částka potřebná na konsolidaci**  
 $10.000 + (20.000 + 200) + 229.136 + 80.394 + 135.124 = 474.854 \text{ Kč}$

#### 3. modelový případ konsolidace

Limit kontokorentu + zůstatek zápůjčky od společnosti Home Credit + zůstatek spotřebitelského úvěru u Komerční banky = **částka potřebná na konsolidaci**  
 $15.000 + 44.741 + 128.782 = 188.523 \text{ Kč}$

Částky potřebné na konsolidaci mohou být dále zaokrouhleny v závislosti na odlišném nastavení konsolidačních kalkulaček jednotlivých bank.

(Zdroj: spolupráce s bankovním poradcem, vlastní zpracování)

## Konsolidace zápůjček a úvěrů u České spořitelny, a. s.

### Základní podmínky konsolidace u České spořitelny:

- Fyzická osoba nepodnikatel starší 18 let
- Tuzemec = občan ČR s trvalým pobytem na území ČR nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území ČR

### Parametry:

- **Výše úvěru:** minimálně 30. 000 Kč - maximálně 600. 000 Kč
- **Zajištění** – bez zajištění
- **Úroková sazba – individuální** – závislá na bonitě klienta, výši splátek a době splatnosti úvěru; **pevná**; při splnění stanovených podmínek je možno přiznat sazbu **PRIME RATE**
- **Splatnost** – až 96 měsíců (8 let)
- **Čerpání úvěru** – převodem přímo na doplácené úvěry, kreditní karty, kontokorentní úvěry  
– neúčelová část je převedena na osobní účet/osobní konto
- **Splácení úvěru** – pravidelné měsíční splátky  
– bezhotovostně převodem z osobního účtu/osobního konta klienta na základě souhlasu s inkasem
- **Podmínky zřízení** – vedení osobního účtu/osobního konta - konsolidace je čerpána a splácena na základě osobního účtu/ osobního konta  
– dostatečné příjmy ke splácení
- **Potřebné doklady pro uzavření smlouvy**
  - a) průkaz totožnosti
  - b) potvrzení zaměstnavatele o výši příjmu (pokud nechodí mzda na osobní účet/osobní konto)
  - c) v případě, že jde o osobu samostatně výdělečně činnou, předloží daňové

příznání (za 1 či 2 ukončená zdaňovací období) a doklad o zaplacení daně

d) potvrzení o zůstatku úvěru – jestliže si toto potvrzení Česká spořitelna vyžádá

- **Ceník** pro konsolidaci u České spořitelny, a. s., platný od 26. 7. 2014, k dispozici v přílohách
- **Služba za důvěru** garantuje vedení účtu zdarma klientům, kterým je měsíčně na účet připisována platba 7.000 Kč a aktivně využívají produkt konsolidace zápůjček a úvěrů.

Pro účely bakalářské práce předpokládáme, že platba je u všech tří modelů konsolidace připisována.

#### **Ke každé konsolidaci klient zdarma získá:**

- až **2x ročně odklad** řádné **měsíční splátky**
- podle potřeby **je možné snížit nebo zvýšit měsíční splátku až o 50%**
- **do 60 dnů** od podpisu **bezplatně odstoupit od smlouvy**
- získání veškerých **potvrzení ke sloučení půjček**
- **změnu data** měsíční **splátky**

(Zdroj: vlastní zpracování; nabídka ČS dostupná z

<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/konsolidace-pujcek-d00022735> )

### **Konsolidace zápůjček a úvěrů u 1. modelového případu:**

K výpočtu následujících údajů byla využita konsolidační kalkulačka České spořitelny, a.s., (výpočty jsou pouze orientační).

- 1) Doba splatnosti úvěru – 8 let (96 splátek)
- 2) **Požadovaná výše úvěru:** 357.025 Kč, kalkulačka ČS však zaokrouhlila výši úvěru na **357.000 Kč**
- 3) **Úroková sazba** z konsolidace činí **12,97 % p. a.** a **RPSN 14,33 % p. a.**
- 4) **Jednorázový poplatek za zpracování** úvěru: **3.570 Kč**  
(1 % z poskytnutého úvěru, max. 5000 Kč)
- 5) **Měsíční splátka:** 6. 027 Kč
- 6) **Poplatek za soubor pojištění** typu A dle ceníku České spořitelny, a. s.,  
(dlouhodobá pracovní neschopnost, plná invalidita, úmrtí): 5% měsíčně z výše  
měsíční splátky =  $0,05 * 6.027 = 301,35$  Kč
- 7) **Měsíční poplatek za správu** úvěru: 0 Kč
- 8) **Měsíční poplatek za vedení osobního účtu:** 0Kč
- 9) **Celková měsíční splátka (včetně pojištění a poplatků spojených s konsolidací):**  
Měsíční splátka + poplatek za soubor pojištění =  $6.027 + 301,35 = 6.328,35$  Kč
- 10) **Celková částka splatná spotřebitelem:**  
Celková měsíční splátka \* celkový počet splátek =  $6.328,35 * 96 = 607.521,6$  Kč  
Celková částka splatná spotřebitelem je vypočtena pouze zhruba, a to na základě dostupných ukazatelů – celková měsíční splátka a celkový počet splátek.
- 11) **Měsíčně spotřebitel ušetří** 4.124 Kč

### **Konsolidace zápůjček a úvěrů u 2. modelového případu:**

- 1) Doba splatnosti úvěru – 8 let (96 splátek)
- 2) **Požadovaná výše úvěru:** 474.854 Kč, kalkulačka ČS však zaokrouhlila výši úvěru na **474.000 Kč**
- 3) **Úroková sazba** z konsolidace činí **11,91 % p. a.** a **RPSN 13,11 % p. a.**
- 4) **Jednorázový poplatek za zpracování úvěru: 4.740 Kč**  
(1 % z poskytnutého úvěru, max. 5000 Kč)
- 5) **Měsíční splátka: 7.719 Kč**
- 6) **Poplatek za soubor pojištění typu A** dle ceníku České spořitelny, a. s.,  
(dlouhodobá pracovní neschopnost, plná invalidita, úmrtí): 5% měsíčně z výše  
měsíční splátky =  $0,05 * 7.719 = 385,95$  Kč
- 7) **Měsíční poplatek za správu úvěru: 0 Kč**
- 8) **Měsíční poplatek za vedení osobního účtu: 0 Kč**
- 9) **Celková měsíční splátka (včetně pojištění a poplatků spojených s konsolidací):**  
Měsíční splátka + poplatek za soubor pojištění =  $7.719 + 385,95 = 8.104,95$  Kč
- 10) **Celková částka splatná spotřebitelem:**  
Celková měsíční splátka \* celkový počet splátek =  $8.104,95 * 96 = 778.075,2$  Kč  
Celková částka splatná spotřebitelem je vypočtena pouze zhruba, a to na základě dostupných ukazatelů – celková měsíční splátka a celkový počet splátek.
- 11) **Měsíčně spotřebitel ušetří 8.809 Kč**

### **Konsolidace zápůjček a úvěrů u 3. modelového případu:**

K výpočtu následujících údajů byla využita konsolidační kalkulačka České spořitelny, a. s., (výpočty jsou pouze orientační).

- 1) Doba splatnosti úvěru – 8 let (96 splátek)
- 2) **Požadovaná výše úvěru: 188.523 Kč**, kalkulačka ČS však zaokrouhlila výši úvěru na **189.000 Kč**
- 3) **Úroková sazba** z konsolidace činí **14.59 % p. a.** a **RPSN 16,21 % p. a.**
- 4) **Jednorázový poplatek za zpracování úvěru: 1.890Kč**  
(1 % z poskytnutého úvěru, max. 5000 Kč)
- 5) **Měsíční splátka: 3. 367 Kč**
- 6) **Poplatek za soubor pojištění** typu A dle ceníku České spořitelny, a.s.,  
(dlouhodobá pracovní neschopnost, plná invalidita, úmrtí): 5% měsíčně z výše  
měsíční splátky =  $0,05 * 3.367 = 168,35$  Kč
- 7) **Měsíční poplatek za správu úvěru: 0 Kč**
- 8) **Měsíční poplatek za vedení osobního účtu: 0 Kč**
- 9) **Celková měsíční splátka (včetně pojištění a poplatků spojených s konsolidací):**  
Měsíční splátka + poplatek za soubor pojištění =  $3.367 + 168,35 = 3.535,35$  Kč
- 10) **Celková částka splatná spotřebitelem:**  
Celková měsíční splátka \* celkový počet splátek =  $3.535,35 * 96 = 339.393,6$  Kč  
Celková částka splatná spotřebitelem je vypočtena pouze zhruba, a to na základě dostupných ukazatelů – celková měsíční splátka a celkový počet splátek.
- 11) **Měsíčně spotřebitel ušetří 3.097 Kč**

(Zdroj: vlastní zpracování; konsolidační kalkulačka ČS dostupná z <http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/onlineloan#/slouceni-pujcek>; ceník ČS dostupný z <http://www-csas-cu/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/cenik-d00022382>)

## **Konsolidace zápůjček a úvěrů u ČSOB, a. s.**

Československá obchodní banka, a. s. nabízí svým klientům dva druhy konsolidace

- a) Flexi konsolidace – Sloučení zápůjček a úvěrů pomocí flexibilního balíčku služeb.
- b) Konsolidace – Sloučení zápůjček a úvěrů.

Pro potřeby bakalářské práce byl využit produkt Konsolidace.

### **Základní podmínky konsolidace u ČSOB:**

- Fyzická osoba nepodnikatel starší 18 let
- Tuzemec = občan ČR s trvalým pobytem na území ČR nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území ČR

### **Parametry:**

- **Výše úvěru:** minimálně 50. 000 Kč – maximálně 600. 000 Kč
- **Zajištění** – bez zajištění
- **Splatnost** až 96 měsíců (8 let)
- **Čerpání úvěru** – zpravidla dohodnuto ve smlouvě
- **Úročení** – pevné, dohodnuto ve smlouvě
- **Splácení úvěru** – spláceno v následujícím pořadí – poplatky, úroky, jistina,  
úroky z prodlení  
– určeno ve smlouvě
- **Podmínky zřízení** – vedení ČSOB Konta/ČSOB Aktivního konta
- **Potřebné doklady pro uzavření smlouvy**
  - a) 2 doklady totožnosti (občanský + například řidičský průkaz)
  - b) smlouvy a poslední výpis z úvěrového účtu (nebo potvrzení o zůstatku úvěru)
  - c) doložení příjmů (případné příjmy spolužadatelů, spoludlužníků a ručitelů)  
v případě, že je výplata žadatele zasílána na účet do jiné banky

- **Sazebník** s poplatky za správu účtu a pojištění k úvěru jsou k dispozici v přílohách – bakalářská práce vychází pouze ze stanovených poplatků pro běžnou ČSOB konsolidaci, ČSOB Flexi konsolidace zde není zohledněna
- **Možnost předčasného splacení** kdykoliv

(Zdroj: vlastní práce; nabídka ČSOB dostupná z <http://www.csob.cz/konsolidace>)



### **Konsolidace zápůjček a úvěrů u 1. modelového případu:**

K výpočtu následujících údajů byla využita konsolidační kalkulačka ČSOB, a. s., (výpočty jsou pouze orientační).

- 1) Doba splatnosti úvěru – 8 let (96 splátek)
- 2) **Požadovaná výše úvěru:** 357.025 Kč, kalkulačka ČSOB však zaokrouhlila výši úvěru na **356.000 Kč**
- 3) **Úroková sazba** z konsolidace činí **11,9 % p. a.; RPSN neuvedeno**
- 4) **Jednorázový poplatek za zpracování** úvěru: 3.580 Kč - dle pravidel ČSOB zaokrouhleno na **3.500 Kč** (1 % z výše poskytnutého úvěru, min. 500 Kč, max. 3.500 Kč)
- 5) **Měsíční splátka:** 5.766 Kč
- 6) **Poplatek za soubor pojištění** varianty 2 dle sazebníku ČSOB, a. s., (dlouhodobá pracovní neschopnost, plná invalidita, úmrtí): 6,5 % z měsíční splátky a poplatku za správu účtu  $=0,065*(5766 + 59)= 378,63$  Kč
- 7) **Vedení účtu / správa úvěru s elektronickým výpisem:** 59 Kč  
(ČSOB nabízí svým klientům také variantu správy účtu s výpisem poštou za 79 Kč měsíčně. Pro účely bakalářské práce byl vybrán správný poplatek 59 Kč).
- 8) **Inkaso splátky:** 6 Kč
- 9) **Cena konta za měsíc:** 55 Kč
- 10) **Celková měsíční splátka (včetně pojištění a poplatků spojených s konsolidací):**  
Měsíční splátka + poplatek za soubor pojištění + vedení účtu + inkaso splátky + cena konta za měsíc =  $5.766 + 378,63 + 59 + 6 + 55= 6.264,63$  Kč
- 11) **Celková částka splatná spotřebitelem:**  
Celková měsíční splátka \* celkový počet splátek =  $6.264,63* 96 = 601.404,48$  Kč  
Celková částka splatná spotřebitelem je vypočtena pouze zhruba, a to na základě dostupných ukazatelů – celková měsíční splátka a celkový počet splátek.
- 12) **Měsíčně spotřebitel ušetří:** neuvedeno

### **Konsolidace zápůjček a úvěrů u 2. modelového případu:**

K výpočtu následujících údajů byla využita konsolidační kalkulačka ČSOB, a. s., (výpočty jsou pouze orientační).

- 1) Doba splatnosti úvěru – 8 let (96 splátek)
- 2) **Požadovaná výše úvěru:** 474.854 Kč, kalkulačka ČSOB však zaokrouhlila výši úvěru na **470.000 Kč**
- 3) **Úroková sazba** z konsolidace činí **11,9 % p. a.; RPSN neuvedeno**
- 4) **Jednorázový poplatek za zpracování úvěru: 3.500 Kč**  
(1 % z výše poskytnutého úvěru, min. 500 Kč, max. 3.500 Kč)
- 5) **Měsíční splátka:** 7.613 Kč
- 6) **Poplatek za soubor pojištění** varianty 2 dle sazebníku ČSOB, a. s.,  
(dlouhodobá pracovní neschopnost, plná invalidita, úmrtí): 6,5 % z měsíční splátky a poplatku za správu účtu =  $0,065 * (7.613 + 59) = 498,68$  Kč
- 7) **Vedení účtu / správa úvěru s elektronickým výpisem:** 59 Kč  
(ČSOB nabízí svým klientům také variantu správy účtu s výpisem poštou za 79 Kč měsíčně. Pro účely bakalářské práce byl vybrán správní poplatek 59 Kč).
- 8) **Inkaso splátky:** 6 Kč
- 9) **Cena konta za měsíc:** 55 Kč
- 10) **Celková měsíční splátka (včetně pojištění a poplatků spojených s konsolidací):**  
Měsíční splátka + poplatek za soubor pojištění + vedení účtu + inkaso splátky + cena konta za měsíc =  $7.613 + 498,68 + 59 + 6 + 55 = 8.231,68$  Kč
- 11) **Celková částka splatná spotřebitelem:**  
Celková měsíční splátka \* celkový počet splátek =  $8.231,68 * 96 = 790.241,28$  Kč  
Celková částka splatná spotřebitelem je vypočtena pouze zhruba, a to na základě dostupných ukazatelů – celková měsíční splátka a celkový počet splátek.
- 12) **Měsíčně spotřebitel ušetří:** neuvedeno

### **Konsolidace zápůjček a úvěrů u 3. modelového případu:**

K výpočtu následujících údajů byla využita konsolidační kalkulačka ČSOB, a. s., (výpočty jsou pouze orientační).

- 1) Doba splatnosti úvěru – 8 let (96 splátek)
- 2) **Požadovaná výše úvěru:** 188.523 Kč, kalkulačka ČSOB však zaokrouhlila výši úvěru na **184.000 Kč**
- 3) **Úroková sazba** z konsolidace činí **13,9 % p. a.; RPSN neuvedeno**
- 4) **Jednorázový poplatek za zpracování úvěru: 1.840 Kč**  
(1 % z výše poskytnutého úvěru, min. 500 Kč, max. 3.500 Kč)
- 5) **Měsíční splátka:** 3.186 Kč
- 6) **Poplatek za soubor pojištění** varianty 2 dle sazebníku ČSOB, a. s.,  
(dlouhodobá pracovní neschopnost, plná invalidita, úmrtí): 6,5 % z měsíční splátky a poplatku za správu účtu =  $0,065 \cdot (3.186 + 59) = 210,93$  Kč
- 7) **Vedení účtu / správa úvěru s elektronickým výpisem:** 59 Kč  
(ČSOB nabízí svým klientům také variantu správy účtu s výpisem poštou za 79 Kč měsíčně. Pro účely bakalářské práce byl vybrán správní poplatek 59 Kč).
- 8) **Inkaso splátky:** 6 Kč
- 9) **Cena konta za měsíc:** 55 Kč
- 10) **Celková měsíční splátka (včetně pojištění a poplatků spojených s konsolidací):**  
Měsíční splátka + poplatek za soubor pojištění + vedení účtu + inkaso splátky + cena konta za měsíc =  $3.186 + 210,93 + 59 + 6 + 55 = 3.516,93$  Kč
- 11) **Celková částka splatná spotřebitelem:**  
Celková měsíční splátka \* celkový počet splátek =  $3.516,93 \cdot 96 = 337.625,28$  Kč  
Celková částka splatná spotřebitelem je vypočtena pouze zhruba, a to na základě dostupných ukazatelů – celková měsíční splátka a celkový počet splátek.

12) **Měsíčně** spotřebitel **ušetří:** neuvedeno

(Zdroj: vlastní zpracování; sazebník ČSOB dostupný z

[http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-](http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx#spotrebitelske-uvery)

[obcany.aspx#spotrebitelske-uvery](http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx#spotrebitelske-uvery); konsolidační kalkulačka ČSOB dostupná z

<https://pujcka.csob.cz/>)

## Konsolidace zápůjček a úvěrů u GE Money Bank, a. s.

GE Money Bank, a. s. nabízí klientům 4 typy konsolidace půjček.

- a) Konsolidace Plus – Sloučení zápůjček a úvěrů s možností opakovaného čerpání již splacené částky. Výše úvěru od 30.000 Kč do 300.000 Kč.
- b) Konsolidace půjček – Sloučení zápůjček a úvěrů do výše až 800.000 Kč
- c) Konsolidace půjček zajištěná nemovitostí – Sloučení zápůjček úvěrů v případě, že výše dluhu přesahuje částku 800.000 Kč.
- d) Konsolidace půjček k hypotéce – Doplnění hypotečního úvěru o produkt sloučení zápůjček a úvěrů. Výše úvěru od 200.000Kč do 900.000 Kč.

Pro potřeby bakalářské práce byl využit produkt Konsolidace půjček.

### Základní podmínky pro konsolidaci půjček u GE Money Bank:

- Fyzická osoba starší 18 let
- Trvalé bydliště a kontaktní adresa na území České republiky v případě žadatelů občanů ČR, povolení k pobytu na území České republiky v případě ostatních žadatelů

### Parametry:

- **Výše úvěru:** až do výše 800.000 Kč
- **Zajištění** – bez zajištění, (u částek nad 500.000 Kč je potřeba spolužadatel)
- **Úroková sazba** – výše roční úrokové sazby úroků z poskytnutého úvěru je sjednána ve smlouvě jako pevná  
– úroky jsou účtovány průběžně a jsou zúčtovány měsíčně v anuitní splátce
- **Splatnost** až 96 měsíců (8 let)
- **Čerpání úvěru** – převodem z úvěrového účtu
- **Splácení úvěru** – pravidelné měsíční splátky, klient si sám zvolí datum splátky  
– přímo z běžného účtu vedeného u GE Money Bank, a. s.
- **Podmínky zřízení** – běžný účet u GE Money Bank, a. s.  
– trvalý zdroj příjmů (je-li klient v zaměstnaneckém poměru, nesmí být ve zkušební době ani výpovědní lhůtě  
– minimální měsíční příjem 5.000 Kč (nebo základ daně za předešlý rok alespoň 60.000 Kč)

- **Doklady potřebné pro zjištění částky, kterou klient může na splátkách ušetřit**
  - a) - Občané České republiky předkládají občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (řidičský průkaz, rodný list, pas),
    - ostatní žadatelé předloží cestovní pas a průkaz o povolení k pobytu na území České republiky,
  - b) dokumentaci k bankovním zápůjčkám, kreditním kartám a kontokorentům.
- **Doklady potřebné k podání žádosti o konsolidaci půjček**
  - a) Dokumentace k bankovním půjčkám a půjčkám od splátkových společností,
  - b) dokumentace ke kreditním kartám a kontokorentům,
  - c) jestliže má klient u společnosti GE Money Bank, a. s. zřízený běžný účet a půjčku nebo kontokorent déle než 4 měsíce, je potřeba také doložit:
    - občan ČR – občanský průkaz nebo druhý doklad totožnosti
    - ostatní žadatelé – cestovní pas a průkaz o povolení k pobytu na území ČR,
  - d) jestliže má klient u společnosti GE Money Bank, a. s. zřízený běžný účet a půjčku nebo kontokorent méně než 4 měsíce, je potřeba doložit:
    - doklad o trvalém příjmu.
- **Sazebník** pro konsolidaci u GE Money bank, a. s. k dispozici v přílohách
- Možnost kdykoli splatit úvěr v plné výši nebo i částečně – vše zcela zdarma

(Zdroj: vlastní zpracování; nabídka GE Money Bank dostupná z <https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek>)

### **Konsolidace zápůjček a úvěrů u 1. modelového případu:**

K výpočtu následujících údajů byla využita konsolidační kalkulačka GE Money Bank, a. s., (výpočty jsou zaokrouhleny na dvě desetinná místa dle konsolidační kalkulačky GE Money Bank, výsledky jsou pouze orientační).

- 1) Doba splatnosti úvěru – 8 let (96 splátek)
- 2) **Výše poskytnutého úvěru: 357.025 Kč**
- 3) **Úroková sazba z konsolidace činí 13,20 % p. a.; RPSN 14,43 % p. a.**
- 4) **Jednorázový poplatek za zpracování úvěru: 1. 495 Kč**
- 5) **Měsíční splátka: 6057,12 Kč**
- 6) **Poplatek za soubor pojištění typu A dle sazebníku GE Money Bank, a. s.,**  
(dlouhodobá pracovní neschopnost, invalidita III. stupně, úmrtí):  
 $0,044 * 6057,12 = 266,51 \text{ Kč}$
- 7) **Poplatek za vedení běžného účtu: 59 Kč**
- 8) **Inkaso splátky: 6 Kč**
- 9) **Celková měsíční splátka (včetně pojištění a poplatků spojených s konsolidací):**  
Měsíční splátka + poplatek za soubor pojištění + poplatek za vedení běžného účtu +  
inkaso splátky =  $6057,12 + 266,51 + 59 + 6 = \mathbf{6.388,63 \text{ Kč}}$
- 10) **Celková částka splatná spotřebitelem:**  
Celková měsíční splátka \* celkový počet splátek =  $6.388,63 * 96 = \mathbf{613.308,48 \text{ Kč}}$   
Celková částka splatná spotřebitelem je vypočtena pouze zhruba, a to na základě  
dostupných ukazatelů – celková měsíční splátka a celkový počet splátek.
- 11) **Měsíčně spotřebitel ušetří 4.428 Kč**

### **Konsolidace zápůjček a úvěrů u 2. modelového případu:**

K výpočtu následujících údajů byla využita konsolidační kalkulačka GE Money Bank, a. s., (výpočty jsou zaokrouhleny na dvě desetinná místa dle konsolidační kalkulačky GE Money Bank, výsledky jsou pouze orientační).

- 1) Doba splatnosti úvěru – 8 let (96 splátek)
- 2) **Výše poskytnutého úvěru: 474.854 Kč**
- 3) **Úroková sazba z konsolidace činí 12,70 % p. a. a RPSN 13,74 % p. a.**
- 4) **Jednorázový poplatek za zpracování úvěru: 1.495 Kč**
- 5) **Měsíční splátka: 7.903,95 Kč**
- 6) **Poplatek za soubor pojištění typu A dle ceníku GE Money Bank, a. s.,**  
(dlouhodobá pracovní neschopnost, invalidita III. stupně, úmrtí):  
 $0,044 * 7.903,95 = 347,77 \text{ Kč}$
- 7) **Poplatek za vedení běžného účtu: 59 Kč**
- 8) **Inkaso splátky: 6 Kč**
- 9) **Celková měsíční splátka (včetně pojištění a poplatků spojených s konsolidací):**  
Měsíční splátka + poplatek za soubor pojištění + poplatek za vedení běžného účtu +  
inkaso splátky =  $7.903,95 + 347,77 + 59 + 6 = \mathbf{8.316,72 \text{ Kč}}$
- 10) **Celková částka splatná spotřebitelem:**  
Celková měsíční splátka \* celkový počet splátek =  $8.316,72 * 96 = \mathbf{798.405,12 \text{ Kč}}$   
Celková částka splatná spotřebitelem je vypočtena pouze zhruba, a to na základě  
dostupných ukazatelů – celková měsíční splátka a celkový počet splátek.
- 11) **Měsíčně spotřebitel ušetří 8.468 Kč**



### **Konsolidace zápůjček a úvěrů u 3. modelového případu:**

K výpočtu následujících údajů byla využita konsolidační kalkulačka GE Money Bank, a. s., (výpočty jsou zaokrouhleny na dvě desetinná místa dle konsolidační kalkulačky GE Money Bank, výsledky jsou pouze orientační).

- 1) Doba splatnosti úvěru – 8 let (96 splátek)
  - 2) **Výše poskytnutého úvěru: 188.523 Kč**
  - 3) **Úroková sazba z konsolidace činí 13,50 % p. a.; RPSN 15,22 % p. a.**
  - 4) **Jednorázový poplatek za zpracování úvěru: 1.495 Kč**
  - 5) **Měsíční splátka: 3.229,66 Kč**
  - 6) **Poplatek za soubor pojištění** typu A dle sazebníku GE Money Bank, a. s.,  
(dlouhodobá pracovní neschopnost, invalidita III. stupně, úmrtí):  
 $0,082 * 3.229,66 = 270,57 \text{ Kč}$
  - 7) **Poplatek za vedení běžného účtu: 59 Kč**
  - 8) **Inkaso splátky: 6 Kč**
  - 9) **Celková měsíční splátka (včetně pojištění a poplatků spojených s konsolidací)**  
Měsíční splátka + poplatek za soubor pojištění + poplatek za vedení běžného účtu +  
inkaso splátky =  $3.229,66 + 270,57 + 59 + 6 = 3.565,23 \text{ Kč}$
  - 10) **Celková částka splatná spotřebitelem:**  
Celková měsíční splátka \* celkový počet splátek =  $3.565,23 * 96 = 342.262,08 \text{ Kč}$   
Celková částka splatná spotřebitelem je vypočtena pouze zhruba, a to na základě  
dostupných ukazatelů – celková měsíční splátka a celkový počet splátek.
  - 11) **Měsíčně spotřebitel ušetří 3.485 Kč**
- (Zdroj: vlastní zpracování; konsolidační kalkulačka GE Money Bank dostupná z <https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek/kalkulacka#ResultsTopContent>; brožura pojištění dostupná z <https://www.gemoney.cz/documents/cz/informacni-brozura-pojisteni-schopnosti-splacet-expres-konsolidace-2014-08.pdf>; sazebníky poplatků dostupné z <https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky#sazebniky-poplatku>)

## 4. VYHODNOCENÍ VÝSLEDKŮ

Pro zachování správnosti výpočtů konsolidačních kalkulaček vybraných bankovních institucí a z důvodu nedostupnosti údajů o celkové částce, kterou by potenciální žadatelé o konsolidaci zápůjček a úvěrů i s úroky zaplatili, jsou za důležité ukazatele považovány pouze: poplatek za zpracování úvěru, úroková sazba a celková měsíční splátka včetně poplatků. Ukazatel celková částka splatná spotřebitelem byl vypočten pouze zhruba (vynásobením měsíční celkové splátky a celkového počtu splátek), a nemůže mu proto být přikládána příliš velká váha. Autor práce dále nebere v potaz ukazatel měsíční úspory kvůli nejasnému propočtu úspor u GE Money Bank a České spořitelny. Konsolidační kalkulačka ČSOB údaj o možné měsíční úspoře klientům dokonce vůbec neposkytuje. K posouzení měsíční úspory by došlo pouze v případě nerozhodného výsledku mezi nabídkami bank Česká spořitelna a GE Money Bank.

Následující tabulky představují shrnutí vypočtených částek pomocí konsolidačních kalkulaček u všech tří bank a slouží k porovnání a výběru nejlepší varianty konsolidace pro potenciálního klienta.

Hodnotu potřebné výše úvěru kalkulačka České spořitelny a Československé obchodní banky zaokrouhlila na celé tisíce korun, u GE Money bank k zaokrouhlení požadované úvěrové částky nedošlo.

Česká spořitelna a ČSOB uvádějí hodnotu měsíční splátky v celých korunách, naopak GE Money Bank tuto částku zaokrouhluje na dvě desetinná místa. Celková hodnota měsíční splátky je u všech tří zkoumaných bank zaokrouhlena na dvě desetinná místa.

Ukazatele nejvýhodnější varianty konsolidace zápůjček a úvěrů jsou v tabulkách vyznačeny červenou barvou. Hodnocení výhodnosti jednotlivých nabídek je subjektivní. Následuje komentář, jenž posuzuje nabídky všech tří bank.

## 1. modelový případ konsolidace zápůjček a úvěrů

Tabulka 1: Výběr nejvýhodnější varianty konsolidace

Bankovní instituce	Poskytnutá výše úvěru bankou	Poplatek za zpracování úvěru	Úroková sazba (% p. a.)	Měsíční splátka	Celková měsíční splátka vč. poplatků	Celková částka splatná spotřebitelem
Česká spořitelna, a. s.	357.000 Kč	3.570 Kč	12,97 %	6.027,00 Kč	6.328,35 Kč	607.521,60 Kč
ČSOB, a. s.	<b>356.000 Kč</b>	<b>3.500 Kč</b>	<b>11,90 %</b>	<b>5.766,00 Kč</b>	<b>6.264,63 Kč</b>	<b>601.404,48 Kč</b>
GE Money Bank, a. s.	357.025 Kč	1.495 Kč	13,20 %	6.057,12 Kč	6.388,63 Kč	613.308,48 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Pro žadatele o konsolidaci se v tomto případě jeví jako nejvýhodnější řešení nabídka od ČSOB. Ačkoliv je výše úvěru poskytnutá bankou o 1.025 Kč nižší, než je požadováno a jednorázový poplatek za zpracování úvěru je druhým nejdražším, je zde klientovi nabízena nejvýhodnější úroková sazba, měsíční splátka a stejně tak celková měsíční splátka včetně poplatků. Hrubý výpočet celkové částky splatné spotřebitelem vychází v tomto případě také nejlépe u ČSOB, nejvíce by potom klient zaplatil u GE Money Bank.

## 2. modelový případ konsolidace zápůjček a úvěrů

**Tabulka 2: Výběr nejvýhodnější varianty konsolidace**

Bankovní instituce	Poskytnutá výše úvěru bankou	Poplatek za zpracování úvěru	Úroková sazba (% p. a.)	Měsíční splátka	Celková měsíční splátka vč. poplatků	Celková částka splatná spotřebitelem
<b>Česká spořitelna, a. s.</b>	<b>474.000 Kč</b>	<b>4.740 Kč</b>	<b>11,91 %</b>	<b>7.719,00 Kč</b>	<b>8.104,95 Kč</b>	<b>778.075,20 Kč</b>
<b>ČSOB, a. s.</b>	470.000 Kč	3.500 Kč	11,90 %	7.613,00 Kč	8.231,68 Kč	790.241,28 Kč
<b>GE Money Bank, a. s.</b>	474.854 Kč	1.495 Kč	12,70 %	7.903,95 Kč	8.316,72 Kč	798.405,12 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Nejlepší nabídkou pro manžele je konsolidační varianta České spořitelny. Žadatelům je nabízen úvěr ve výši 474.000 Kč, což je jen o 854 Kč méně než požadovaná částka. Jestliže hodnotíme jednorázový poplatek, jedná se sice o nejdražší variantu, avšak úroková sazba spolu s měsíční splátkou jsou druhou nejlepší nabídkou. Rozhodujícím faktorem je zde celková měsíční splátka včetně poplatků, která je u České spořitelny nejnižší.

Co se týče nabídky ČSOB, má sice nejnižší úrokovou sazbu a výši měsíční splátky, avšak po přičtení poplatků spojených se správou úvěru a pojištěním by byla celková měsíční splátka dražší než u ČS. Minusovým faktorem je také nabízená výše úvěru, jejíž hodnota je o 4.854 Kč nižší jak požadovaná hodnota.

### 3. modelový případ konsolidace zápůjček a úvěrů

Tabulka 3: Výběr nejvýhodnější varianty konsolidace

Bankovní instituce	Poskytnutá výše úvěru bankou	Poplatek za zpracování úvěru	Úroková sazba (% p. a.)	Měsíční splátka	Celková měsíční splátka vč. poplatků	Celková částka splatná spotřebitelem
Česká spořitelna, a. s.	189.000 Kč	1.890 Kč	14,59 %	3.367,00 Kč	3.535,35 Kč	339.393,60 Kč
ČSOB, a. s.	184.000 Kč	1.840 Kč	13,90 %	3.186,00 Kč	3.516,93 Kč	337.625,28 Kč
GE Money Bank, a. s.	<b>188.523 Kč</b>	<b>1.495 Kč</b>	<b>13,50 %</b>	<b>3.229,66 Kč</b>	<b>3.565,23 Kč</b>	<b>342.262,08 Kč</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

Nejvhodnějším řešením je pro žadatelku o sloučení zápůjček a úvěrů nabídka GE Money Bank. Autor práce tak zvolil na základě nepřijatelnější nabízené výše úvěru, jednorázového poplatku za zpracování úvěru a nejnižší úrokové sazby. Měsíční splátka je u tohoto modelového případu druhou nejvýhodnější. Celková měsíční splátka je u GE Money Bank sice nejdražší, avšak jedná se pouze o rozdíl 48 Kč za měsíc ve srovnání s nejlevnější nabídkou od ČSOB. Celkovou částku splatnou spotřebitelem nelze v tomto případě brát v potaz, jelikož je pouze hrubým odhadem.

## 5. ZÁVĚR

Hlavním cílem bakalářské práce bylo porovnat konsolidační produkty tří vybraných bank na území České republiky a následně vybrat pro tři potenciální klienty nejvýhodnější varianty financování jejich závazků. Práce se zaměřuje na objasnění pojmů a přiblížení podmínek týkajících se konsolidace zápůjček a úvěrů.

V praktické části práce byly posuzovány tyto bankovní instituce – Česká spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s., a GE Money Bank, a. s. Výběr zmíněných bank závisel na dostupnosti konsolidačních kalkulaček, které lze nalézt na webových stránkách jednotlivých bank. Jelikož banky ve svých pobočkách poskytují služby spojené s konsolidací zápůjček a úvěrů jen klientům, kteří mají skutečný zájem o sepsání žádosti o sloučení zápůjček a úvěrů, musely být pro účel práce dostačující výpočty internetových konsolidačních kalkulaček.

Z uskutečněné analýzy plyne, že výhodnost nabídek bank je pro každého žadatele o konsolidaci individuální a závisí zde hlavně na požadované výši úvěru. U prvního modelového případu, kdy žádaná částka úvěru dosahovala hodnoty 357.025 Kč, byla vyhodnocena jako nejlepší nabídka Československé obchodní banky, a to především díky výhodně nastavené úrokové sazbě, měsíční splátce a celkové měsíční splátce včetně pojištění a poplatků spojených s konsolidací. Úvěr u druhého modelového případu dosáhl hodnoty 474.854 Kč a v tomto případě by pro klienty byla nejvýhodnější variantou nabídka České spořitelny, kde sehrála rozhodující roli celková měsíční splátka včetně poplatků a pojištění souvisejících s konsolidací. U třetího modelového případu s požadovanou výší úvěru 188.523 Kč zvítězila varianta GE Money bank. Žadatelce byla nabídnuta přijatelná výše úvěru, nejlevnější jednorázový poplatek za zřízení úvěru a nejnižší úroková sazba.

Nejvyšší úrokové sazby má nastaveny GE Money bank, kdy se ve všech třech modelových případech pohybovala úroková míra na hranici od 12 % p. a. do 14 % p. a. Československá obchodní banka je naopak nejdražším poskytovatelem pojištění úvěrů, stejně tak požaduje po svých klientech nejvyšší měsíční poplatky spojené s konsolidací.

Další poznatek, jenž z praktické části práce plyne, je změna úrokové sazby v závislosti na požadované částce úvěru. Čím vyšší bude závazek klienta u banky využitím konsolidace zápůjček a úvěrů, tím nižší bude jeho roční úroková míra. Naopak čím nižší bude požadovaná částka, tím vyšší procento roční úrokové sazby klient získá.

Zatímco Česká spořitelna poskytne klientovi úvěr 189.000 Kč za úrokovou sazbu 14,59% p. a., za úvěr v hodnotě 474.00 Kč požaduje úroky ve výši 11,91% p. a. U GE Money Bank je za poskytnutý úvěr v hodnotě 188.523 Kč stanovena úroková sazba 13,50% p. a., za úvěr v hodnotě 474.854 Kč potom 12,70% p. a. ČSOB požaduje úrokovou sazbu 13,90% p. a. za úvěr v hodnotě 184.000 Kč, naopak za téměř půlmilionový úvěr stanoví sazbu na 11,90% p. a.

Všechny vypočtené údaje v praktické části práce jsou pouze orientační, konečnou nabídku konsolidace zápůjček a úvěrů obdrží potenciální klienti v pobočkách bank. Žadatelům jsou při stanovení smluvních podmínek vytvořeny v závislosti na jejich příjmech, velikosti závazků a dalších skutečnostech individuální nabídky.

Zadlužení domácností dosahuje v České republice stále vysokých čísel. Někteří jedinci se dostávají do situace, kdy přestávají být schopni hradit své závazky a právě bankovní produkt konsolidace zápůjček a úvěrů je řešením, jak tyto problémy odstranit. V současné době sloučení zápůjček a úvěrů poskytuje stále více bankovních i nebankovních institucí. Pomocí konsolidace dojde ke stanovení nové měsíční splátky, roční úrokové sazby a prodloužení doby splácení. Banky posuzují každého žadatele individuálně a snaží se spolu s ním nalézt nejlepší východisko. Konsolidace zápůjček a úvěrů lze doporučit každému klientovi banky, který se dostal do finančních potíží, má snahu své závazky splácet a hledá cestu, jak ulevit domácímu rozpočtu.

## **SUMMARY**

The aim of this bachelor thesis is to compare the conditions of consolidation of loans and credits by three banks of my choice in the Czech Republic and then to choose the best offer for the potential clients. The bank institutions that have provided the information for comparing their products with their rival companies are: Česká spořitelna, a. s., GE Money bank, a. s., a Československá obchodní banka, a. s.

The introduction deals with the deficit status of households. Afterwards I have provided the explanation of the following words: consolidation, credit and loan. After explaining all the words comes the characteristics of the loans and credits. Here belong credit cards, account current, loans to people and consumer loans. On the other hand there are bank products, which can't be consolidated. For example mortgage loan or a loan for building society account. The last part of the theoretical part deals with insolvency law.

The practical part deals with the evaluation of household indebtedness from 2005 through 2015. The entire finance position of the household sector in 2014 is assessed as well as the literacy of the inhabitants in the Czech Republic. Services of the consolidation by Česká spořitelna, a. s., GE Money bank, a. s., a Československá obchodní banka, a. s are also compared. These three banks were chosen on the grounds of a well arranged offer of the products, regarding issues of unification of the loans and credits.

In final part of my bachelor thesis it is stated based on the results, by which bank it would be the best for the clients to ask for the consolidation of their loans and credits.

### **Key words:**

Bank, Debt, Loan, Insolvency, Indebtedness, Refinancing

### **JEL Classification:**

G 21 Banks; Other Depository Institutions; Micro Finance Institutions; Mortgages;  
Foreclosures

G 33 Bankruptcy; Liquidation



## SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

### Seznam použité literatury:

- Černohorský, J., & Teplý, P. (2011). *Základy financí* (1. vyd.). Praha: Grada.
- Dvořák, P. (2005). *Bankovníctví pro bankéře a klienty* (3. rozšířené vyd.). Praha: Linde.
- Dvořáková, Z., & Smrčka, L. (2011). *Finanční vzdělávání pro střední školy: se sbírkou příkladů na CD* (1. vyd.). Praha: C. H. Beck.
- Grosjean, R. K. (1994). *Jednáme v bance: Průvodce klienta službami banky* (1. vyd.). Praha: Management Press.
- Janda, J. (2011). *Spořit nebo investovat?* (1. vyd.). Praha: Grada.
- Janda, J. (2013). *Jak žít šťastně na dluh* (1. vyd.). Praha: Grada.
- Kalabis, Z. (2012). *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika* (1. vyd.). Brno: BizBooks.
- Kociánová, H. (2012). *Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit* (1. vyd.). Olomouc: Anag.
- Kolektiv autorů. (2000). *Bankovníctví v České republice* (4. vyd.). Praha: Bankovní institut vysoká škola.
- Polouček, S., & kol. (2006). *Bankovníctví* (1. vyd.). Praha: C. H. Beck.
- Radová, J., Dvořák, P., & Málek, J. (2009). *Finanční matematika pro každého* (7. vyd.). Praha: Grada.
- Revenda, Z. (2012). *Peněžní ekonomie a bankovníctví* (5. vyd.). Praha: Management Press.
- Ryan, J. S. (2011). *Personal Financial Literacy* (2. vyd.). Mason: Cengage Learning, Inc.
- Smrčka, L. (2010). *Rodinné finance: ekonomická krize a krach optimismu* (1. vyd.). Praha: C. H. Beck.
- Syrový, P., & Tyl, T. (2014). *Osobní finance: řízení financí pro každého* (2. vyd.). Praha: Grada Publishing.
- Šenkýřová, B. (2010). *Bankovníctví* (1. vyd.). Praha: Vysoká škola finanční a správní.
- Tyl, T. (2013). *10 způsobů jak se (ne)nechat připravit o peníze* (1. vyd.). Praha: Grada.

## Seznam internetových zdrojů:

Česká spořitelna, a. s. (2014). *Konsolidace: prezentace z tiskové konference konané 21. Zářím 2011* [online]. Dostupné

z [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Komunikace/Tiskove\\_centrum/Prezentace\\_novinar/Prilohy/110921\\_konsolidace.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Komunikace/Tiskove_centrum/Prezentace_novinar/Prilohy/110921_konsolidace.pdf)

Finance.cz (2014). *Konsolidace půjček? Udělejte si pořádek* [online]. Dostupné z <http://www.finance.cz/zpravy/finance/136568-konsolidace-pujcek-udelejte-si-poradek/>

Právní linka.cz (2014). *Jak postupovat při uzavírání zápůjčky* [online]. Dostupné z <http://www.pravnilinka.cz/bezplatna-pravni-poradna-zdarma/uzavirani-pujcky.html>

Ministerstvo financí České republiky (2014). *Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES ze dne 28. dubna 2008 o smlouvách o spotřebitelském úvěru* [online]. Dostupné z <http://www.mfcr.cz/legislativa/legislativa-eu/2008/smernice-evropskeho-parlamentu-a-rady-20-10493>

Ministerstvo pro místní rozvoj ČR (2014). *Podpora hypoték pro mladé lidi na starší byty* [online]. Dostupné z [http://mmr.cz/cs/Stavebni-rad-a-bytova-politika/Bytova-politika/Programy-Dotace/Podpora-hypotek/1-\(1\)](http://mmr.cz/cs/Stavebni-rad-a-bytova-politika/Bytova-politika/Programy-Dotace/Podpora-hypotek/1-(1))

Česká národní banka (2015). *Celkové zadlužení domácností* [online]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.VYSTUP?p\\_period=1&p\\_sort=2&p\\_des=50&p\\_sestuid=1538&p\\_uka=1%2C2%2C3&p\\_strid=AAD&p\\_od=200512&p\\_do=201501&p\\_lang=CS&p\\_format=4&p\\_decsep=%2C](http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=1538&p_uka=1%2C2%2C3&p_strid=AAD&p_od=200512&p_do=201501&p_lang=CS&p_format=4&p_decsep=%2C)

Česká národní banka (2015). *Základní měnové indikátory – roční míry růstu (v %)* [online]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.VYSTUP?p\\_sestuid=1106&p\\_uka=3&p\\_strid=AAD&p\\_sort=2&p\\_od=200501&p\\_do=201501&p\\_period=1&p\\_des=50&p\\_format=4&p\\_decsep=,&p\\_lang=CS](http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_sestuid=1106&p_uka=3&p_strid=AAD&p_sort=2&p_od=200501&p_do=201501&p_period=1&p_des=50&p_format=4&p_decsep=,&p_lang=CS)

Česká národní banka (2015). *Komentář ke statistice finančních účtů* [online]. Dostupné z [http://www.cnb.cz/cs/statistika/stat\\_fin\\_uctu/komentar\\_stat\\_fin\\_uctu.html](http://www.cnb.cz/cs/statistika/stat_fin_uctu/komentar_stat_fin_uctu.html)

Český statistický úřad (2015). *Vývoj ekonomiky České republiky v 1. až 3. čtvrtletí 2014* [online]. Dostupné z [http://www.czso.cz/csu/2014edicniplan.nsf/t/B20043A376/\\$File/32019314q3a.pdf](http://www.czso.cz/csu/2014edicniplan.nsf/t/B20043A376/$File/32019314q3a.pdf)

Parlamentní listy (2015). *Finanční gramotnost obyvatel* [online]. Dostupné z <http://www.parlamentnilisty.cz/zpravy/tiskovezpravy/Financni-gramotnost-obyvatel-CR-neustale-pokulhava-303629>

Česká spořitelna (2015). *Konsolidace půjček* [online]. Dostupné z <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/konsolidace-pujcek-d00022735>

Česká spořitelna (2015). *Spočítejte si, kolik sloučením půjček ušetříte* [online]. Dostupné z <http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/onlineloan#/slouceni-pujcek>

Česká spořitelna (2015). *Ceník pro Osobní účet České spořitelny II* [online]. Dostupné z <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/cenik-d00022382>

Československá obchodní banka (2015). *Sazebník pro fyzické osoby - občany* [online]. Dostupné z <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx#spotrebitelske-uvery>

Československá obchodní banka (2015). *Konsolidace půjček* [online]. Dostupné z <http://www.csob.cz/konsolidace>

Československá obchodní banka (2015). *Konsolidační kalkulačka ČSOB* [online]. Dostupné z <https://pujcka.csob.cz/>

GE Money Bank (2015). *Konsolidace půjček* [online]. Dostupné z <https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek>

GE Money Bank (2015). *Konsolidační kalkulačka GE Money Bank* [online]. Dostupné z <https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek/kalkulacka#ResultsTopContent>

GE Money Bank (2015). *Sazebníky poplatků* [online]. Dostupné z <https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky#sazebniky-poplatku>

GE Money Bank (2015). *Pojištění schopnosti splácet spotřebitelské splátkové úvěry* [online]. Dostupné z <https://www.gemoney.cz/documents/cz/informacni-brozura-pojisteni-schopnosti-splacet-expres-konsolidace-2014-08.pdf>

### **Seznam použitých zákonů:**

ČR, (2014). *Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník*. Sagit.

ČR, (2014). *Zákon č. 190/2004 Sb., zákon o dluhopisech*. Sagit.

ČR, (2014). *Předpis č. 249/2002 Sb., o podmínkách poskytování příspěvků úvěru osobám mladším 36let*. Sagit

ČR, (2014). *Zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření*. Sagit.

ČR, (2014). *Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení*. Sagit.

## SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

### Tabulky:

Tabulka 1: Výběr nejvýhodnější varianty konsolidace.....	54
Tabulka 2: Výběr nejvýhodnější varianty konsolidace.....	55
Tabulka 3: Výběr nejvýhodnější varianty konsolidace.....	56

### Grafy:

Graf 1: Celkové zadlužení domácností (v mil. Kč) v letech 2005 – 2015.....	28
Graf 2: Roční míra růstu úvěrů poskytnutých soukromému sektoru v letech 2005 – 2015 (v %) .....	30
Graf 3: Struktura finančních aktiv a závazků domácností ve 3. kvartálu roku 2014 (v mld. Kč).....	32

## **SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK**

Česká republika – ČR

Česká spořitelna, a. s. – Česká spořitelna (ČS)

Československá obchodní banka, a. s. – Československá obchodní banka (ČSOB)

GE Money Bank, a. s. – GE Money Bank (GE)

A jiné – aj.

A podobně – apod.

To znamená – tzn.

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha č. 1: Ceník pro osobní účet České spořitelny, a. s.

Příloha č. 2: Sazebník poplatků ČSOB, a. s.

Příloha č. 3: Sazebník poplatků GE Money Bank, a. s.

Příloha č. 4: Žádost o poskytnutí konsolidace zápůjček a úvěrů ČSOB, a. s.

## Příloha č. 1:

### Ceník pro Osobní účet České spořitelny II

1. Zřízení, přechod a zrušení Osobního účtu ČS II
2. Základní balíček
3. Doplnkové služby
4. Úroková sazba
5. Pojištění k Osobnímu účtu ČS II
6. Výpisy k Osobnímu účtu ČS II
7. Nedodržení smluvních podmínek

1. ZŘÍZENÍ, PŘECHOD A ZRUŠENÍ OSOBNÍHO ÚČTU ČS II	
Zřízení	zdarma
Přechod z/na účet	zdarma
Zrušení	zdarma

2. ZÁKLADNÍ BALÍČEK	
2.1 Vedení účtu	
základní cena	69 Kč
pro SENIORY	59 Kč
pro MLADÉ „FRESH účet“	zdarma
při splnění podmínek programu Za důvěru	zdarma



#### Tip pro Vás

S programem Za důvěru můžete mít vedení účtu zdarma. Poradíme Vám jak na to, stačí málo...

**Vedení účtu zdarma**

= **Příchozí platba na účet 7 000 Kč měsíčně**  
(např. výplata, důchod, mateřská, ...)

+

#### Jeden aktivně využívaný produkt:

- řádné splacení úvěru,
- řádné splacení hypotéky,
- používání kreditní karty,
- pravidelné investování,
- řádné hrazení životního pojištění FLEXI,
- kapitálová hodnota životního pojištění FLEXI nebo hodnota zainvestovaných prostředků alespoň 100 000 Kč,
- využívání Podnikatelského konta Maxi.

Přijďte si program Za důvěru zřídit do naší pobočky.  
Přesný popis pravidel programu Za důvěru najdete v [příloze](#) k tomuto ceníku.

2.2 Služby v Základním balíčku	
Vyhotovení měsíčního výpisu (výpisové řady)	zdarma
Debetní karta Visa Classic	zdarma
SERVIS 24 – internetové a telefonní bankovníctví včetně Mobilní banky	zdarma



Všechny příchozí platby v Kč	zdarma
2 výběry z bankomatu České spořitelny	zdarma
Kontokorent	zdarma
Peníze stranou	zdarma
Všechna Odemknutí/zamknutí karty	zdarma
Všechny změny limitů ke kartě	zdarma
Všechny změny PIN ke kartě	zdarma
Obrázek na kartu – z galerie nebo vlastní	zdarma

Zvýhodněná cena za vedení účtu pro Mladé „FRESH účet“ a Seniors odpovídá podmínkám uvedeným ve Všeobecných obchodních podmínkách České spořitelny, a. s., pro soukromou klientelu.



#### Tip pro Vás

##### Všechny příchozí platby v Kč zdarma

Zasílejte si výplatu na svůj nový účet. Všechny příchozí platby v Kč v rámci České republiky pro Vás zpracujeme zdarma.

##### Peníze stranou

Podúčet pro odkládání peněz pro případ nečekaných výdajů. Peníze budou bezpečně uloženy mimo dosah platební karty či trvalých plateb.

##### Výhodné služby ke všem kartám k účtu

Obrázek na kartu, změny PIN, změnu limitů a Odemknutí/zamknutí karty můžete zdarma využívat ke všem kartám k Vašemu účtu.

##### Základní balíček zdarma pro děti a mladé

Základní balíček je veden zdarma klientům ve věku od 0 do 30 let. Do 21 let vedeme účet zdarma všem klientům, i pokud nejsou studenty. Od 21 do 30 mají účet nadále veden účet zdarma studenti.

### 3. DOPLŇKOVÉ SLUŽBY

25 informačních SMS	měsíčně	29 Kč
Odchozí platby v Kč	měsíčně	29 Kč
Debetní karta Visa Classic	měsíčně	29 Kč
Všechny výběry z bankomatů České spořitelny	měsíčně	29 Kč
Všechny výběry z bankomatů v zahraničí – z bankomatů Erste Group ZDARMA, z ostatních 30 Kč	měsíčně	29 Kč
Zvýhodněné zahraniční platby v EUR – 2 příchozí SEPA/přeshraniční převody v EUR do výše 50 000 EUR ZDARMA, 2 odchozí za 30 Kč	měsíčně	29 Kč
Rodina	měsíčně	29 Kč

### DOPLŇKOVÉ SLUŽBY

#### Odchozí platby v Kč

Díky této službě budete mít zdarma všechny odchozí elektronické platby v Kč v rámci České republiky, včetně trvalých plateb, souhlasů s inkasem a SIPO. Elektronické platby jsou jednorázové platby, které si zadáte sami bez naší pomoci, tedy přes internetbanking, mobilní banku, GSM banking, automatickou hlasovou službu, bankomat a platbomat. Nebudete platit nic navíc ani za platbu v internetovém obchodě prostřednictvím naší služby Platba 24 ani za dobití mobilního telefonu přes internetbanking nebo bankomat.

#### Informační SMS

V rámci této služby získáváte 25 informačních SMS, které obsahují zůstatkové SMS a ostatní typy upozorňujících SMS (výběry kartou v bankomatu, platby kartou, neprovedené platby nebo trvalé příkazy a souhlasy s inkasem, připomínka nesplaceného kontokorentu).

#### Rodina (od února 2014 se již nově nezakládá)

Zakoupením této služby získáte základní balíček pro druhého dospělého v rodině zdarma. Připojte do služby Rodina i své děti s „FRESH účtem“ pro Mladé. Se všemi rodinnými příslušníky, jejichž účty zařadíte do své služby Rodina, si budete posílat vzájemně platby v Kč zcela zdarma. A to i na jakýkoliv produkt člena Vaší Rodiny ve finanční skupině ČS (například pojištění, stavební spoření, hypotéku a další produkty).



#### Tip pro Vás

##### Stáhněte si aplikaci Mobilní banka, je zdarma

Aplikaci Mobilní banka si můžete stáhnout zdarma pro telefony iPhone v AppStore a telefony s operačním systémem Android v Google Play. S Mobilní bankou můžete zadávat jednorázové platby, sledovat pohyby na účtu, kontrolovat zůstatek a platit složenkou jejich pouhým vyfocením.

##### Víte že...

...se službou „Zvýhodněné výběry z bankomatu v zahraničí“ ušetříte za každý výběr z bankomatu skupiny ERSTE 5 Kč a za výběr z bankomatu jiné banky v zahraničí dokonce 95 Kč?

...se službou „Zvýhodněné zahraniční platby v EUR“ ušetříte za uvedený typ příchozí platby 100 Kč a za odchozí dokonce 190 Kč? Pokud máte příjem v EUR, neváhejte s pořízením naší doplňkové služby. Je určena právě pro Vás.

#### 4. ÚROKOVÁ SAZBA

Kreditní zůstatek na Osobním účtu České spořitelny II	0,01 % p. a.
Nepovolený debetní zůstatek na Osobním účtu České spořitelny II	REPO sazba ČNB + 7 % p. a.

#### 5. POJIŠTĚNÍ K OSOBNÍMU ÚČTU ČS II

##### 5.1 Pojištění pravidelných plateb

A – pro případ pracovní neschopnosti	měsíčně	1,5 % z pojistné částky
B – pro případ pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání	měsíčně	2,5 % z pojistné částky

##### 5.2 Pojištění odpovědnosti

A – za škody způsobené zaměstnavateli a v běžném životě – nižší limit plnění	měsíčně	69 Kč
B – za škody způsobené zaměstnavateli a v běžném životě – vyšší limit plnění	měsíčně	99 Kč

#### 6. VÝPISY

Elektronicky – SERVIS 24 Internetbanking	zdarma
Papírově na adresu v ČR	25 Kč
Papírově na adresu mimo ČR	40 Kč
Papírově v pobočce	80 Kč

#### 7. NEDODRŽENÍ SMLUVNÍCH PODMÍNEK

Smluvní pokuta za prodlení	500 Kč
----------------------------	--------

Pokud neuhradíte dlužnou částku včas (k datu splatnosti), můžeme Vám od tohoto data (data splatnosti) účtovat smluvní pokutu za prodlení ve výši 500 Kč. Smluvní pokutu můžeme účtovat u jednoho účtu maximálně jednou měsíčně. Nárok na zaplacení smluvní pokuty nám vznikne v každém kalendářním měsíci, ve kterém budete mít na účtu nedoplatek vyšší než 100 Kč. Smluvní pokuta je splatná následující den po datu splatnosti nezaplacené dlužné platby.

#### Ceny za ostatní produkty a služby k Osobnímu účtu ČS II naleznete v níže uvedených cenících:

- Přímé bankovníctví
- Platební karty k účtům
- Tuzemský platební styk
- Zahraniční platební styk
- Cestovní pojištění
- Asistenční služby
- Pojištění právní ochrany
- Debetní nálepka

Tento ceník je součástí Sazebníku České spořitelny, a. s., pro bankovní obchody a Oznámením České spořitelny, a. s., o úrokových sazbách. Tento ceník nabývá účinnosti dnem 20. 10. 2014.

## Příloha č. 2:

A   ÚČTY A PLATBY	B   ÚVĚRY	C   SPOŘENÍ A INVESTICE	D   ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	E   OSTATNÍ SLUŽBY	F   JIŽ NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
Osobní konta	Platební karty	<b>Tuzemský a zahraniční platební styk</b>	Elektronické bankovníctví		
<b>Tuzemský a zahraniční platební styk</b>					
<b>Tuzemský platební styk</b>					
<b>Bezhotovostní operace</b>					
Příchozí platba (včetně příchozích plateb z cizoměnového účtu)				zdarma	
	ČSOB Internet-Banking 24	ČSOB SmartBanking	ČSOB Linka 24	Sběrný box	U přepážky
Odchozí platba	3 Kč	3 Kč	20 Kč	30 Kč	50 Kč
Převody mezi účty téhož klienta (do počtu 1 000 měsíčně)	zdarma	zdarma	zdarma	-	-
Trvalý příkaz k převodu (za odchozí položku)	3 Kč	-	6 Kč	6 Kč	6 Kč
Inkaso, SIPO (za odchozí položku, netýká se splátek úvěru)	6 Kč	-	6 Kč	6 Kč	6 Kč
Zřízení trvalého příkazu k převodu, inkasu, svolení k inkasu včetně SIPO	zdarma	-	zdarma	40 Kč	40 Kč
Změna jednorázového/trvalého příkazu k převodu, k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO	zdarma	-	zdarma	40 Kč	40 Kč
Zrušení jednorázového/trvalého příkazu k převodu, k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO	zdarma	-	zdarma	zdarma	zdarma
Inkaso splátky úvěru					6 Kč
Inkaso splátky úvěru, poplatku za správu a vedení účtu a výpisu, pojištění úvěru u hypotečního úvěru <sup>1)</sup>					2 Kč / položka
- Služba není k dispozici. <sup>1)</sup> Platí pro hypoteční úvěry poskytnuté Hypoteční bankou, a.s.					
<b>Hotovostní operace v pobočce ČSOB</b>					
Vklad na běžný platební účet				zdarma	
Vklad na běžný platební účet v souhrnném objemu větším než 1 mil. Kč <sup>1)</sup>				0,1 % ze zpracované hotovosti	
Vklad provedený třetí osobou na běžný platební účet nebo provedený na účet vedený v Poštovní spořitelně <sup>2)</sup>				70 Kč	
Výběr z běžného platebního účtu v měně účtu				60 Kč (nebo protihodnota 60 Kč v měně účtu)	
Výběr z běžného platebního účtu v Kč / cizí měně z účtu vedeného v jiné měně				60 Kč (nebo protihodnota 60 Kč v měně účtu) + 1 % z vybrané částky	
<sup>1)</sup> Klient platí za každý vklad, pokud souhrnný objem hotovosti na jeho všechny běžné platební účty vedené v Kč i cizí měně během 1 měsíce přesáhne 1 mil. Kč nebo ekvivalent 1 mil. Kč. Do souhrnného objemu není započítávána hotovost vložená prostřednictvím vkladového bankomatu a na České poště. <sup>2)</sup> Třetí osoba je osoba, která není majitelem ani disponerentem účtu, ve prospěch kterého je připsán vklad.					
<b>Služby a transakce na České poště</b>					
Platba za služby České pošty debetní nebo kreditní kartou				zdarma	
Výběr hotovosti debetní kartou				35 Kč	
Výběr hotovosti kreditní kartou				35 Kč + 1,5 %	
Vklad hotovosti připsovaný na běžný platební účet na základě debetní karty				15 Kč	
Vklad hotovosti připsovaný na účet vedený ke kreditní kartě na základě kreditní karty				zdarma	
Vklad hotovosti na základě dokladu (kód 90 pro Kč, kód 95 pro měnu EUR)				50 Kč	
Odchozí platba debetní kartou				60 Kč	
Donáška hotovosti na adresu				65 Kč	
Veškeré transakce na České poště jsou možné pouze v měně Kč a pouze na účet vedený v Kč, ke kterému je platební karta vydána. Vklad dokladem kód 95 se provádí v měně EUR, na účet vedený v EUR. Debetní karty VISA Electron Baby/Juventus a kreditní karty s platností omezenou na 2 roky nelze použít na České poště.					

## Spotřebitelské úvěry – neúčelové, účelové, konsolidace

ČSOB Flexibilní půjčka – ČSOB Flexi půjčka na cokoliv, ČSOB Flexi půjčka na lepší bydlení, ČSOB Flexi konsolidace  
 ČSOB Půjčka – ČSOB Půjčka na cokoliv, ČSOB Půjčka na lepší bydlení, ČSOB Konsolidace

	ČSOB Flexibilní půjčky	ČSOB Půjčky
Podání žádosti o úvěr a její hodnocení	zdarma	zdarma
Vedení účtu / správa úvěru s elektronickým výpisem	zdarma	59 Kč <sup>1)</sup>
Vedení účtu / správa úvěru s výpisem poštou	zdarma	79 Kč <sup>1)</sup>

<sup>1)</sup> Měsíční poplatek je stanoven za služby klientům, které souvisí s vedením a správou úvěru a nejsou samostatně zpoplatněny dle tohoto Sazebníku (zejména pravidelné měsíční generování výpisu z úvěrového účtu včetně ročního písemného odsouhlasení vzájemných pohledávek a závazků, zpřístupnění informací o úvěrovém účtu prostřednictvím internetového bankovníctví, konzultační a administrativní servis související s úvěrem poskytovaný po celou dobu splatnosti úvěru prostřednictvím obchodních míst a telefonického centra, veškerá samostatně nezpoplatněná písemná komunikace ze strany banky na podnět klienta).

Zpracování úvěru	zdarma	1 % z výše úvěru, min. 500 Kč, max. 3 500 Kč
Úhrada nákladů spojených s mimořádnou splátkou úvěru	3x zdarma, poté 1 % z výše mimořádné splátky úvěru <sup>2)</sup>	1 % z výše mimořádné splátky úvěru <sup>2)</sup>

<sup>2)</sup> Pro úvěry poskytnuté od 1. 6. 2010 je poplatek účtován ve výši 1 % z mimořádné splátky, je-li však doba mezi mimořádnou splátkou a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru kratší než 1 rok, je účtován poplatek ve výši 0,5 % z výše mimořádné splátky úvěru. Pro úvěry poskytnuté do 31. 5. 2010 je poplatek 1 % z výše mimořádné splátky úvěru, min. 1 000 Kč. U úvěrů poskytnutých před 1. 2. 2008 není poplatek účtován, stejně jako v případě provedení jedné mimořádné splátky do výše dotace z programu Zelená úsporám. Poplatek není účtován u produktů ČSOB Konsolidace a ČSOB Flexi konsolidace v případě refinancování stávajících úvěrů ČSOB.

Změna smluvní dokumentace (provedena také formou oznámení banky):

Zvýšení, snížení nebo odklad splátky za stanovených smluvních podmínek	zdarma	500 Kč
Ostatní změny, včetně zvýšení, snížení nebo odkladu splátky nad rámec stanovených smluvních podmínek	500 Kč	500 Kč
Zpracování žádosti o restrukturalizaci	500 Kč	500 Kč

**Nedodržení smluvních podmínek spotřebitelských úvěrů**

Upomínka/výzva k uhrazení dlužné částky	300 Kč / 500 Kč	300 Kč / 500 Kč
---	-----------------	-----------------

**Aktuální sazby pojištění ke spotřebitelskému úvěru**

Pojištění ke spotřebitelskému úvěru Varianta 1 (pojištění pro případ smrti nebo invalidity)	4,9 % z měsíční úvěrové splátky a poplatku za správu úvěru
Pojištění ke spotřebitelskému úvěru Varianta 2 (pojištění pro případ smrti nebo invalidity a pro případ pracovní neschopnosti)	6,5 % z měsíční úvěrové splátky a poplatku za správu úvěru
Pojištění ke spotřebitelskému úvěru Varianta 3 (pojištění pro případ smrti nebo invalidity, pracovní neschopnosti a pro případ ztráty zaměstnání)	9,5 % z měsíční úvěrové splátky a poplatku za správu úvěru

# Příloha č. 3:



**GE Money Bank**

Podle Vašich představ

## Sazební poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 9. 2. 2015 část Spotřebitelské splátkové úvěry

Vážení kliente, vážený kliente,

v Sazebníku najdete poplatky za vybrané služby poskytované GE Money Bank. V případě, že poplatek za využívanou službu v Sazebníku nenaleznete, znamená to, že poplatek není účtován, pokud ho ovšem nemáte sjednaný ve Smlouvě, Dispozicích, Produktových podmínkách nebo Zvláštním ujednání.

Vaše GE Money Bank

### LEGENDA

Služba je pro daný produkt poskytována a je zdarma.  
**ZDARMA**  
 Služba není pro daný produkt poskytována / relevantní.  
**X**

### AKTUÁLNĚ NABÍZENÉ PRODUKTY

#### Expres půjčka, Konsolidace půjček - splátkové úvěry sjednané od 1. 4. 2013

1	Vedení pohledávky Banky v případě ukončení smlouvy o vedení běžného účtu určeného ke splácení závazků klienta	měsíčně jednorázově	200 Kč 50 Kč 100 Kč
2	Vyhodnocení výpisu z úvěrového účtu na žádost klienta		
3	Změna data měsíční splátky Expres půjčky nebo Konsolidace půjček		
4	Pojištění schopnosti splácet od BNP Paribas Cardif Pojišťovny, a.s. Isochitos s pojištěním není podmínkou, pro získání úvěru, výše pojistného se zaozkouňuje na celé koruny nahoru		
4.1	Pojištění schopnosti splácet - Soubor pojištění A - Pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně, úmrtí. Pro úvěry sjednané od 24. 8. 2014. - pro výši úvěru do 124 999 Kč včetně - pro výši úvěru od 125 000 Kč do 249 999 Kč včetně - pro výši úvěru nad 250 000 Kč	měsíčně z anuitní splátky měsíčně z anuitní splátky měsíčně z anuitní splátky	8,40 % 6,20 % 4,40 %
4.2	Pojištění schopnosti splácet - Soubor pojištění B - Pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně, úmrtí, ztráty zaměstnání. Pro úvěry sjednané od 24. 8. 2014. - pro výši úvěru do 124 999 Kč včetně - pro výši úvěru od 125 000 Kč do 249 999 Kč včetně - pro výši úvěru nad 250 000 Kč	měsíčně z anuitní splátky měsíčně z anuitní splátky měsíčně z anuitní splátky	10,40 % 8,20 % 6,40 %
5	Poplatek za poskytnutí úvěru pro žádost o úvěr podané od 9.2.2015 prostřednictvím obchodního místa nebo telefonního bankéře - pro Expres půjčku - pro Konsolidaci půjček	jednorázově jednorázově	995 Kč 1 495 Kč
6	Poplatek za předčasné splacení celé jistiny nebo její části (na základě žádosti klienta). Pro úvěry sjednané od 7. 8. 2014. - pro úvěry, kde doba mezi předčasným splacením a sjednanou dobou splatnosti úvěru není delší než jeden rok - pro úvěry, kde doba mezi předčasným splacením a sjednanou dobou splatnosti úvěru je delší než jeden rok Neprůběžné výrok, částku úroku, kterou by klient zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení úvěru.	z předčasné splacené jistiny úvěru z předčasné splacené jistiny úvěru	max 0,5 % max 1 %

#### Expres půjčka, Konsolidace půjček - neobdobní smluvních podmínek

1	Zasání každé upomínky		600 Kč
2	Prohlášení úvěru za ihned splatný		300 Kč
3	Smluvní pokuta z důvodu uvedení nepravdivých, neúplných, nesprávných nebo zavádějících údajů při sjednávání úvěru a po dobu trvání úvěrové smlouvy	z nesplacené jistiny z celkové částky všech splátek splacených dle smlouvy po dni prohlášení úvěru za splatný	5 %, min. 1 000 Kč 20 %
4	Smluvní pokuta za opakované prodlení se splátkou		repa sazba ČNB + 8 % p.a.
5	Sazba úroků z prodlení		

## HISTORICKY NABÍZENÉ PRODUKTY

Úvěrové produkty bytové společnosti GE Money Multiservis, a.s. <sup>a)</sup>	Hotovostní nebankovní půjčka <sup>b)</sup>	Multiservis úvěr <sup>a)</sup>	Hotovostní Multiservis úvěr <sup>a)</sup>
1. Poplatek za poskytnutí úvěru <sup>a)</sup>	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
2. Poplatek za správu úvěru (zahrnuje platbu za převod peněžních prostředků o vedení účtu, který je určen ke splácení spotřebitelského úvěru) <sup>a)</sup>	60 Kč	40 Kč	49 Kč
3. Poplatek za vrácení přeplatku	100 Kč	100 Kč	100 Kč
4. Poplatek za vrácení platby s chybným variabilním symbolem	100 Kč	100 Kč	100 Kč
5. Poplatek (smluvní pokuta) za předčasné splacení úvěru	5 % z jistiny, min. 100 Kč	ZDARMA	3 % z jistiny, min. 100 Kč
5.1. u odkladových produktů	X	3 % z jistiny, min. 100 Kč	X
5.2. u hotovostních produktů	X	5 % z jistiny, min. 100 Kč	X
6. Pojištění schopnosti splácet od BNP Paribas Cardif Pojišťovny, a.s.; souhlas s pojištěním není podmínkou pro získání úvěru.	3,43 %	3,43 %	3,43 %
6.1. Pojištění schopnosti splácet - Soubor pojištění A pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně, úmrtí.	5,88 %	5,88 %	5,88 %
6.2. Pojištění schopnosti splácet - Soubor pojištění B pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně, úmrtí, ztráty zaměstnání.	20 %, min. 100 Kč	20 %, min. 100 Kč	20 %, min. 100 Kč
7. Smluvní pokuta za prodlení se splácením úvěru	400 Kč	400 Kč	400 Kč
8. Upomínky	500 Kč	500 Kč	500 Kč
8.1. zaslání 1. upomínky			
8.2. zaslání 2. a další upomínky			

a) Prodej hotovostních nebankovních úvěrů, Multiservis úvěrů o Hotovostních Multiservis úvěrů, byl ukončen k 30. 9. 2010.  
b) Tyto poplatky jsou zahrnuty do výpočtu roční procentní sazby nákladů na úvěr (RPSN), tj. procentní podíl z důlné částky, který je klient povinen zaplatit věřiteli za období jednoho roku.  
c) Poplatek za správu úvěru je již započítán v měsíční splátce, jejíž výše je uvedena ve smlouvě o úvěru. Věřitel si vyhrazuje právo o speciálních akcích tento poplatek neúčtovat.  
d) Sazebník poplatků je nedílnou součástí smlouvy o úvěru o je platný pro smlouvy o úvěru, jež byly uzavřeny od 1. 10. 2004 (včetně), kromě smluv o úvěru, na které se vztahuje zvláštní sazebník.  
e) Sazebník poplatků je nedílnou součástí smlouvy o úvěru o je platný pro smlouvy o úvěru, jež byly uzavřeny od 1. 5. 2005 (včetně), kromě smluv o úvěru, na které se vztahuje zvláštní sazebník.

Expres půjčka, Konsolidace půjček - splátkové úvěry sjednané do 31. 3. 2013	Hotovostní Multiservis úvěr <sup>a)</sup>	Hotovostní Multiservis úvěr <sup>a)</sup>
1. Poskytnutí úvěru <sup>a)</sup>	1 %, min. 500 Kč	
2. Vedení úvěrového účtu <sup>a)</sup>	79 Kč	
3. Poplatek za vedení pohledávky Banky v případě ukončení smlouvy o vedení běžného účtu určeného ke splácení závazků klienta	200 Kč	
4. Poplatek za předčasné splacení celé jistiny nebo její části (na základě žádosti klienta) <sup>a)</sup>		
4.2. Úvěry sjednané od 1. 1. 2011 do 31. 3. 2013 <sup>a)</sup>	z předčasné splacené jistiny	max. 0,5 % / 1 %
4.3. Úvěry sjednané do 31. 12. 2010	z předčasné splacené jistiny	5 %, min. 1 000 Kč
5. Smluvní pokuta z důvodu uvedení nesprávných, neúplných, nesprávných nebo zavádějících údajů při sjednávání úvěru a po dobu trvání úvěrové smlouvy	z nesplacené jistiny	5 %, min. 1 000 Kč
6. Smluvní pokuta za opakované prodlení se splátkou	z celkové částky všech splátek splatných dle smlouvy po dni prohlášení úvěru za splatný	20 %
7. Zaslání každé upomínky	600 Kč	
8. Prohlášení úvěru za ihned splatný	300 Kč	
9. Vyhovorení výpisu z úvěrového účtu na žádost klienta	50 Kč	
10. Změna data měsíční splátky Express půjčky nebo Konsolidace půjček	100 Kč	
11. Restrukturalizace <sup>a)</sup>	250 Kč	

**Expres půjčka, Konsolidace půjček – splátkové úvěry sjednané do 23. 8. 2014**

12 Pojištění schopnosti splácet od BNP Paribas Cardif Pojišťovny, a.s. (soubhlas s pojištěním není podmínkou pro zřízení úvěru, výše pojistného se zaokrouhluje na celé koruny nahoru)

12.1 Pojištění schopnosti splácet – Soubor pojištění A pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně, úmrtí

- Pro výši úvěru do 69 999 Kč včetně
- pro výši úvěru od 70 000 Kč do 149 999 Kč včetně
- pro výši úvěru nad 150 000 Kč

12.2 Pojištění schopnosti splácet – Soubor pojištění B pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně, úmrtí, ztráty zaměstnání

- pro výši úvěru do 69 999 Kč včetně
- pro výši úvěru od 70 000 Kč do 149 999 Kč včetně
- pro výši úvěru nad 150 000 Kč

měsíčně z anuitní splátky<sup>a)</sup> 8,40 %  
měsíčně z anuitní splátky<sup>b)</sup> 6,20 %  
měsíčně z anuitní splátky<sup>c)</sup> 4,40 %

měsíčně z anuitní splátky<sup>b)</sup> 10,40 %  
měsíčně z anuitní splátky<sup>c)</sup> 8,20 %  
měsíčně z anuitní splátky<sup>d)</sup> 6,40 %

a) Tyto poplatky byly zahrnuty do výpočtu roční procentní sazby nákladů na úvěr (RPSN) u úvěrů sjednaných do 31. 12. 2010. Pro úvěry sjednané od 1. 1. 2011 je způsob výpočtu RPSN upraven v Produktových podmínkách spotřebitelského splátkového úvěru.  
b) Nevztahuje se na předčasné splacení jistiny nebo její části formou tzv. Konsolidace půjček nebo formou tzv. Doplnění konsolidace půjček.  
c) Pro úvěry, kde doba mezi předčasným splacením a sjednanou dobou splatnosti úvěru je kratší než jeden rok, činí poplatek max. 0,5 % z předčasné splacené jistiny úvěru, pokud je tato doba delší než jeden rok, činí poplatek max. 1 %.

Nezávisle na výši částky úroku, kterou by klient zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení úvěru.  
d) Služba je poskytována na základě individuálního posouzení klienta.



GE Money  
Bank

Podle Vašich představ

## Sazební poplatek za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 1. 3. 2015

### Část Platební a neplatební účty, platební styk a ostatní služby

Vážená klientko, vážený kliente,

v Sazebníku najdete poplatky za vybrané služby poskytované GE Money Bank. V případě, že poplatek za využívanou službu v Sazebníku nenaleznete, znamená to, že poplatek není účtován, pokud ho ovšem nemáte sjednaný ve Smlouvě, Dispozicích, Produktových podmínkách nebo Zvláštním ujednání.

Vaše GE Money Bank

#### LEGENDA

Služba je pro daný produkt poskytována a je zdarma.

Služba je pro daný produkt poskytována, její cena je zahrnuta v ceně konta nebo platební karty, tj. poplatek není účtován samostatně.

Služba není pro daný produkt poskytována/relevantní.

ZDARMA

✓

x

#### AKTUÁLNĚ NABÍZENÉ PRODUKTY

### I. Běžné účty v CZK a tuzemský platební styk

I.1	Zřízení a vedení účtů	Konto Dětský Genius	Konto Genius Student	Konto Genius Start	Konto Genius Active	Konto Genius Silver	Konto Genius Gold
1	Vedení konta včetně měsíčních elektronických výpisů	ZDARMA	ZDARMA	59 Kč	139 Kč	199 Kč	469 Kč
1.1	př. průměrném měsíčním zůstatku na běžném účtu od 250 000 Kč	x	x	x	x	x	x
1.2	př. kreditním příjmu na běžném účtu od 25 000 Kč za kalendářní měsíc	x	x	x	x	x	x
1.3	př. zůstatku všech vkladů Klienta nepodnikatele od 1 000 000 Kč ke 20. dni v měsíci, který je předmětem poplatku (platí pouze pro nejlépe založený účet jednoho Klienta)	x	x	x	x	x	ZDARMA
1.4	př. kreditním příjmu na běžném účtu od 35 000 Kč za kalendářní měsíc	x	x	x	x	x	169 Kč
2	Náklady na předávání měsíčních výpisů a mimořádných výpisů ke každému 31. 12. poštou	25 Kč	25 Kč	25 Kč	25 Kč	25 Kč	25 Kč
3	Osobní předávání výpisů jedenkrát měsíčně (sjednané do 28. 2. 2011)	x	50 Kč	50 Kč	50 Kč	50 Kč	✓
4	Vedení libovolného počtu běžných účtů v cizí měně včetně elektronického nebo poštovního výpisu v ceně konta	x	x	x	x	x	✓
I.2	<b>Bezhotovostní platební styk – tuzemské platby</b>						
1	Změna trvalého příkazu nebo povolení inkasa (včetně SÍPO) na obchodním místě GE Money Bank	49 Kč	49 Kč	49 Kč	49 Kč	49 Kč	✓
2	Provedení jednorázového platebního příkazu zadaneho prostřednictvím příslušné služby přímého bankovníctví	x	6 Kč	6 Kč	✓	✓	✓
3	Provedení jednorázového platebního příkazu zadaneho na obchodním místě GE Money Bank	50 Kč	50 Kč	50 Kč	50 Kč	50 Kč	✓
4	Příkaz k úhradě zadany prostřednictvím bankomatu GE Money Bank v ČR	x	10 Kč	10 Kč	10 Kč	10 Kč	✓
5	Provedení přírůžní platby						
5.1	zadané na obchodním místě GE Money Bank	200 Kč	200 Kč	200 Kč	200 Kč	200 Kč	✓
5.2	zadané prostřednictvím příslušné služby přímého bankovníctví	160 Kč	160 Kč	160 Kč	160 Kč	160 Kč	✓
6	Ovolání jednorázového příkazu k úhradě nebo dalšího příkazu z trvalého platebního příkazu po datu splatnosti	50 Kč	50 Kč	50 Kč	50 Kč	50 Kč	✓
7	Provedení platby podle trvalého platebního příkazu nebo povolení inkasa z účtu Klienta (včetně SÍPO)	x	8 Kč	8 Kč	✓	✓	✓
8	Provedení platby vzniklé z inkasa na účet Klienta zadaneho prostřednictvím příslušné služby přímého bankovníctví nebo na obchodním místě GE Money Bank	x	3 Kč	3 Kč	✓	✓	✓
9	Zúčtování příchozí platby (mimo poběžek vzniklých z inkasa)	✓	✓	6 Kč	✓	✓	✓



## II. Debetní platební karty

II.1 Vydání a správa		Maestro	Dětské Maestro	MasterCard Standard	MasterCard Stříbrná	MasterCard Gold	Beckontaktní platební nalepka
1	Vedení platební karty	39 Kč	X	59 Kč	99 Kč	169 Kč	0 Kč
2	Náhrada za ztracenou/odázenou/poškozenou kartu	150 Kč	✓	150 Kč	150 Kč	150 Kč	150 Kč
3	Výplata náhradní hotovosti v zahraničí (Emergency Cash) a vydání náhradní karty v zahraničí (Emergency Card)	X	X	3 000 Kč	3 000 Kč	3 000 Kč	X
4	Expresní vydání platební karty do 3 pracovních dnů a expresní vydání PIN	1 000 Kč	1 000 Kč	1 000 Kč	1 000 Kč	1 000 Kč	X
5	Opakované zaslání původního PINu	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč
6	Blokové karty z podnětu GE Money Bank v případě nepovoleného debetu nebo evokuce	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč
II.2	<b>Doplňkové služby</b>						
1	Pojistění platební karty a osobních věcí, plnění pro karty vydané od 21.5.2012	X	X	X	✓	✓	X
2	Cestovní pojištění, pojištění program Komfort, rodinný program, plnění pro karty vydané od 21.5.2012	X	X	X	✓	✓	X
3	Členství v programu Priority Pass	X	X	X	X	✓	X
4	Vstup do letištního salónku Priority Pass	X	X	X	X	ekvivalent 27 USD plus DPH (deviza prodej GEMB = kurz platný pro den předcházející dni účtování transakce)	X
5	MasterCard Global Service	X	X	✓	✓	✓	X

## III. Přímé bankovníctví

III.		Internet Banka	Mobil Banka	Telefon Banka	Info Servis	Internet Banka Mini	Telefon Banka Mini	Internet Banka pro kreditní karty	BankKlient
1	Vedení služby	49 Kč	49 Kč	49 Kč	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	300 Kč
2	Zaslání SMS zprávy	2,50 Kč	2,50 Kč	2,50 Kč	2,50 Kč	2,50 Kč	2,50 Kč	X	X
3	Zaslání SMS zpráv s mobilním klíčem	ZDARMA	X	X	X	X	X	ZDARMA	X
4	Vydání souboru s autORIZAČNÍMI KÓDY (TAN)	X	X	50 Kč	X	X	X	X	X
5	Poplatek za každou jednu Třetí osobu právnickou osobu nebo fyzickou osobu podnikatele určenou Majitelem v rámci instalace BankKlient	X	X	X	X	X	X	X	300 Kč
6	Poplatek za každou jednu Třetí osobu fyzickou osobu nepodnikatele určenou Majitelem v rámci jedné instalace BankKlient	X	X	X	X	X	X	X	ZDARMA
7	Poplatek za zvýšenou úroveň zabezpečení (HW Klíč/Klíče) pro jednu každou instalaci BankKlient	X	X	X	X	X	X	X	50 Kč
8	Poplatek za ztrátu nebo poškození jednoho HW klíče	X	X	X	X	X	X	X	2 500 Kč
9	Volání služba – instalace, zaškolení a zprovoznění systému u Klienta smluvním partnerem banky	X	X	X	X	X	X	X	1 750 Kč
9.1	v maximálním rozsahu 2 hodiny	X	X	X	X	X	X	X	700 Kč
9.2	za každou další zapečatou hodinu	X	X	X	X	X	X	X	

# Příloha č. 4:

## ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ ÚVĚRU NÁVRH NA UZAVŘENÍ SMLUVY

Číslo žádosti (vyplní banka) .....



- ČSOB Spotřebitelského úvěru  
 Žadatel
- ČSOB Kreditní karty  
 Spolužadatel
- ČSOB Povolenoého přečerpání

### Osobní údaje žadatele (vyplňuje žadatel)

Jméno ..... Příjmení ..... Titul ..... Pohlaví  žena  muž  
Rodné číslo ..... Státní občanství ..... Stát místa narození .....

### V případě podnikatele

IČ ..... Typ účetnictví v loňském roce  daňová evidence  účetnictví  výdaje procentem z příjmu  
Hlavní obor podnikání ..... Datum zahájení podnikatelské činnosti (měsíc/rok) .....

### Údaje o spotřebitelském úvěru

Žádám Československou obchodní banku, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 00001350, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „CSOB“) o poskytnutí ČSOB Spotřebitelského úvěru, které jsem přečel/a a seznámil/a se s ním: Beru na vědomí, že v případě, že ČSOB mé žádosti vyhoví a dojde k uzavření smluvního vztahu, jsou součástí Smlouvy o ČSOB Spotřebitelském úvěru. To znamená, že jsou smluvní strany vázány nejen smlouvou, ale mají rovněž práva a povinnosti obsažená v těchto Podmínkách a že nesplnění povinností vyplývajících z těchto Podmínek má stejné důsledky jako nesplnění povinností vyplývajících ze smlouvy. Odchylná ujednání ve smlouvě mají přednost před zněním Podmínek.

Výše úvěru v Kč .....

Měsíční výpisy v jazyce českém, forma  papírová  elektronická a zároveň žádám o napojení úvěrového účtu do služeb Elektronického bankovníctví (pouze pro klienty s aktivním elektronickým bankovníctvím)

Účel ..... Kód úvěru .....

V případě konsolidace vyplňte: Číslo účtu ..... Typ úvěru ..... Výše úvěru ..... Datum založení účtu .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

z02v1212

Sídlo zaměstnavatele/místo podnikání .....  
Hlavní telefonní kontakt .....

Jste zaměstnáván ve společnosti, kde Vy nebo Váš manžel / manželka / rodič / dítě / sourozenec je vlastníkem podílu většího než 50 % ?  ano  ne

**Příjmy a výdaje měsíčně v Kč - nesouvisející s podnikáním**

Čistý měsíční příjem ..... Měsíční splátky úvěrů, leasingu, splátkového prodeje .....  
Ostatní měsíční výdaje (soudně nařízené, výživné, jiné) ..... Pojistné a penze/připojištění ..... Společí a stavební spoření .....

Celkový limit na povolených přečerpaních a kreditních kartách .....

**Finanční data fyzická osoba PODNIKATEL v Kč - v ročním vyjádření, není-li uvedeno jinak (vypíšte pokud podnikáte/jste podnikatelem)**

Příjmy z podnikání ..... Výdaje související s příjmy z podnikání .....

Výše majetku spojeného s podnikáním ..... Celkové závazky z podnikání ..... Ziráta za předcházející zdaňovací období .....

Počet odběratelů / klientů (měsíčně)  0-5  6-25  26-50  51-100  101-500  nad 500

Výše splátek podnikatelských úvěrů a půjček (měsíčně) ..... Limit na podnikatelských kreditních kartách a povolených přečerpaních .....

**Příjem prokazují a zároveň přikládám**

- Příjem je mi poukázován déle než 3 měsíce na účet v ČSOB - nic nedokládám.
- Příjem je mi poukázován do jiného peněžního ústavu potvrzení zaměstnavatele o příjmu (průměr za poslední 3 měsíce) + poslední výpis z běžného účtu, na který je můj příjem vyplácen.
- Příjem je mi vyplácen v hotovosti potvrzení zaměstnavatele o příjmu (průměr za poslední 3 měsíce) + zaplacený aktuální doklad o platbách za domácnost (SIPO nebo telefonní účet) + tři poslední zaměstnavatelem potvrzené výplatní pásky.
- Můj příjem je důchod: doklad o priznání důchodu.
- Mám příjem z podnikání z pronájmu nemovitosti nebo od více zaměstnavatelů: daňové priznání potvrzené fin. úřadem + doklad o zaplacení daně

Prohlašuji, že nemám nep splacené závazky vůči kterémukoliv finančnímu ústavu ani vůči České správě sociálního zabezpečení, že na mě v posledních pěti letech nebyl nařízen výkon soudního rozhodnutí, že proti mně nejsou vedeny soudní spory v souvislosti s podnikatelskou činností, že vůči mně nebyl podán návrh na zahájení insolvenčního řízení a v současné době není vůči mně vedeno insolvenční řízení. Prohlašuji, že nejsem osobou se zvláštním vztahem k bance ve smyslu §19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění změn a doplňků. Dále prohlašuji, že všechny výše uvedené údaje jsou pravdivé a přesné. Souhlasím se zpracováním osobních údajů tak, jak je uvedeno v Souhlasu se zpracováním osobních údajů, který je součástí této žádosti a se kterým jsem se seznámil. Prohlašuji, že jsem o svém úmyslu uzavřít smlouvu o úvěru informoval/a svého manžela/manželku a mám jeho/její souhlas.

ČSOB zpracovává osobní údaje v rozsahu a za podmínek určených zákonem č. 101/2000 Sb. O ochraně osobních údajů. Zpracování osobních údajů klienta v souvislosti s požadovanou službou se řídí platným souhlasem, který klient udělil nebo v budoucnu udělí podpisem dokumentu „Souhlas se zpracováním osobních údajů“.

**Souhlas se zpracováním osobních údajů**

**1. Předmět souhlasu**

V souvislosti se žádostí žadatele \*\*\* o uzavření smlouvy mezi žadatelem a ČSOB nebo s již uzavřenými smlouvami mezi žadatelem a ČSOB (dále jen „Smlouva“) souhlasí žadatel s tím, aby ČSOB za ním uvedeným účelem shromažďovala, zpracovávala a uchovávala tyto osobní údaje žadatele:

- osobní údaje uvedené ve Smlouvě (tj. v žádosti žadatele o uzavření smlouvy s ČSOB nebo v již uzavřených smlouvách žadatele s ČSOB), a to včetně rodného čísla žadatele,
- osobní údaje vypovídající o tom, zda mezi žadatelem a ČSOB došlo k uzavření, případně neuzavření Smlouvy, o finančních závazcích žadatele, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout v souvislosti se Smlouvou, jejich zajištění a plnění ze strany žadatele,
- osobní údaje vypovídající o rozsahu a povaze porušení smluvní povinnosti žadatelem, jež má následkem je existence peněžní pohledávky ČSOB za žadatelem ve výši alespoň dvou splátek anebo existence jakékoliv peněžní pohledávky ČSOB za žadatelem déle jak 30 dnů po splatnosti, a o povaze závazku, ze kterého tato povinnost vyplývá, a o následné platební morálce žadatele,
- případně další osobní údaje, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti žadatele a které žadatel sdělil či sdělil ČSOB, nebo které ČSOB získala či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním Smlouvy.

Dále žadatel souhlasí s tím, aby:

- ČSOB zprístupnila jeho osobní údaje oprávněným uživatelům Bankovního registru klientských informací (dále jen „BRKI“) a Nebankovního registru klientských informací (dále jen „NRKI“) tak, jak je popsáno v Informačním Memorandu Bankovního registru klientských informací a Nebankovního registru klientských informací (pro klienty bank) (dále jen „Informační Memorandum“).
- Žadatel rovněž souhlasí s tím a současně zmocňuje ČSOB k tomu, aby jim poskytl osobní údaje v rozsahu uvedeném v Poučení o registrech Sdružení SOLUS (včetně rodného čísla jakož i identifikačního čísla, pokud jde o fyzickou osobu podnikatele) dále předávající Sdružení SOLUS, zejména Sdružení právnických osob, IČ 69046925 (dále jen „Sdružení SOLUS“), které je správcem „Pozitivního registru Sdružení SOLUS“, „Registru FO Sdružení SOLUS“ a „Registru IČ Sdružení SOLUS“ k dalšímu zpracování v rámci těchto registrů, a to výhradně za účelem ochrany práv ČSOB a za účelem vzájemného informování členů Sdružení SOLUS o záležitostech vypovídajících o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce jejich klientů a žadatelů o nabízenou službu. Žadatel souhlasí s tím, že takto udělený souhlas se vztahuje i na předávání poskytnutých osobních údajů, a to v rozsahu uvedeném v Poučení o registrech Sdružení SOLUS (včetně rodného čísla jakož i identifikačního čísla, pokud jde o fyzickou osobu podnikatele), případnému právnímu nástupci Sdružení SOLUS. Žadatel dále bere na vědomí a souhlasí s tím, že společnost a Sdružení SOLUS budou za výše uvedeným účelem zpracovávat i osobní údaje žadatele obsažené v insolvenčním rejstříku, vedeném podle zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon, či jiných veřejně přístupných databázích. Žadatel souhlasí s tím, aby Sdružení SOLUS při zpracování jeho osobních údajů využilo služeb zpracovatelů. Žadatel souhlasí s tím, že takto zpracovávané osobní údaje (včetně rodného čísla jakož i identifikačního čísla) Sdružení SOLUS zpřístupní přímo či prostřednictvím zpracovatele svým členům, a to i vylučně za výše uvedenými účely.
- Žadatel souhlasí s tím, aby ČSOB získala, a to i opakovaně, informace o žadatelově bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti, které jsou nutné k posouzení jeho žádosti o poskytnutí úvěru, a to z databází Sdružení SOLUS a dále z BRKI a NRKI.

**2. Účel zpracování osobních údajů žadatele**

Účelem zpracování osobních údajů žadatele na základě tohoto souhlasu je:

- ochrana práv a oprávněných zájmů ČSOB
- evidenční účely
- vyřízení soubornou informací vypovídajících o bonitě a důvěryhodnosti žadatele,
- zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů BRKI a NRKI, členů Sdružení SOLUS o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce žadatele a umožnění (a to i opakovaného) posouzení bonity, důvěryhodnosti a platební morálky žadatele ze strany ČSOB, oprávněných uživatelů BRKI a NRKI, členů Sdružení SOLUS; způsob, rozsah a podmínky vzájemného informování oprávněných uživatelů BRKI a NRKI jsou uvedeny v Informačním Memorandu a ohledně informování členů Sdružení SOLUS jsou uvedeny v Poučení o registrech Sdružení SOLUS.

**3. Doba trvání souhlasu**

Tento souhlas žadatele odlišuje na dobu čtyř let ode dne jeho udělení, avšak ohledně BRKI, NRKI a Sdružení SOLUS na dobu jednoho roku od jeho udělení. V případě, že mezi žadatelem a ČSOB byla nebo bude uzavřena Smlouva, uděluje žadatel tento souhlas na dobu jejího trvání a na dobu dalších čtyř let (v případě souhlasu s předáváním osobních údajů Sdružení SOLUS na dobu jejího trvání a na dobu dalších tří let) od splnění všech finančních závazků žadatele z uzavřené Smlouvy, pokud tyto závazky zaniknou řádným splněním nebo způsobem nahrazujícím řádné splnění, resp. od zániku Smlouvy, pokud finanční závazky ze Smlouvy zaniknou jinak.

**4. Další informace**

Před podpisem tohoto souhlasu se žadatel seznámil:

- s Informačním Memorandem, které obsahuje i poučení o právech žadatele v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů v rámci BRKI i pro účely vzájemného informování se uživatelů BRKI a/nebo NRKI o bonitě, důvěryhodnosti či platební morálce jejich klientů,
- s Poučením o registrech Sdružení SOLUS, které obsahuje rovněž poučení o právech subjektů údajů (fyzických osob) v souvislosti se vzájemným informováním členů Sdružení SOLUS o záležitostech vypovídajících o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce jejich klientů a žadatelů o nabízenou službu,
- s poučením o právech žadatele podle § 12 a § 21 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů ČSOB, které je obsaženo v dokumentu s názvem „Informace pro fyzické osoby o zpracování osobních údajů“. Tento dokument je k dispozici na všech obchodních místech označených logem Poštovní spojitely. Současně byl žadatel poučen, že poskytnutí tohoto souhlasu je dobrovolné.

Před podpisem tohoto souhlasu byl žadatel informován, že

- aktuální znění Informačního Memoranda může kdykoli získat na obchodních místech a internetových stránkách ČSOB a informační lince a internetových stránkách provozovatele BRKI,
- aktuální znění Poučení o registrech Sdružení SOLUS může rovněž získat na obchodních místech a internetových stránkách ČSOB jakož i internetových stránkách Sdružení SOLUS www.solus.cz, kde je dostupný i aktuální seznam členů Sdružení SOLUS.

\*) Pojem „žadatel“ zahrnuje pojmy „hlavní žadatel“, „spolužadatel“ a „ručitel“

V ..... Dne \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Žádost převzal a totožnost klienta ověřil .....

Podpis klienta ..... Podpis a razítko pracovníka ČSOB .....

(žádost podepisuje až před pracovníkem ČSOB)

Ú úvěrů nad 150.000 Kč, kdy je klient/ka ženatý/vdaná, nechte podepsat manžela/manželku klienta.

Jako manžel/manželka žadatele souhlasím s poskytnutím úvěru. Jméno, příjmení, datum narození, podpis .....

Žádám o změnu žádosti o poskytnutí úvěru.

Namísto původních ..... Kč žádám o úvěr/úvěrový limit ve výši ..... Kč.

Datum a podpis klienta ..... Za ČSOB převzal .....