

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI
FILOZOFICKÁ FAKULTA

KOMPARACE ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ BANKOVNÍCH
A NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ NA ZÁKLADĚ VYBRANÝCH
KRITÉRIÍ HODNOCENÍ

Bakalářská práce

Olomouc 2014

Michaela Močíčková

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI
FILOZOFICKÁ FAKULTA



KOMPARACE ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ BANKOVNÍCH
A NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ NA ZÁKLADĚ VYBRANÝCH
KRITÉRIÍ HODNOCENÍ

Bakalářská práce

Autor: Michaela Močíčková
Studijní obor: Aplikovaná ekonomická studia – Německá filologie
Forma studia: Prezenční
Vedoucí práce: Ing. Zdeněk Puchinger

Olomouc 2014

Prostor pro oficiální zadání

Univerzita Palackého v Olomouci
Filozofická fakulta

Prohlášení

Místopřísežně prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma: „Komparace úvěrových produktů bankovních a nebankovních institucí na základě vybraných kritérií hodnocení“ vypracovala samostatně pod vedením Ing. Zdeňka Puchingera a uvedla jsem všechny použité zdroje a literaturu.

V Olomouci dne:

Podpis:

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat panu Ing. Zdeňku Puchingerovi za odborné vedení mé bakalářské práce, za trpělivost při její tvorbě a užitečné rady, kterými mě podporoval při vypracovávání této práce.

Obsah

ÚVOD.....	8
1 CHARAKTERISTIKA ZÁKLADNÍCH POJMŮ.....	11
1.1 Úvěrová činnost bank.....	11
1.1.1. <i>Systematizace úvěrových produktů.....</i>	12
1.1.2. <i>Úvěrové riziko.....</i>	13
1.2 Úrok.....	14
1.3 Úroková sazba.....	14
2 SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR.....	16
2.1. Charakteristika spotřebitelského úvěru.....	16
2.1.3. <i>Spotřební vs. spotřebitelský úvěr.....</i>	17
2.2. Právní úprava spotřebitelského úvěru.....	17
2.3. Druhy spotřebitelských úvěrů.....	19
2.4. Úvěrový proces u spotřebitelských úvěrů.....	20
2.5. Vývoj úrokové sazby spotřebitelských úvěrů.....	22
2.6. Roční procentní sazba nákladů (RPSN).....	23
3 POSKYTOVATELÉ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU.....	25
3.1 Banky.....	25
3.2 Nebankovní instituce.....	26
3.2.4. <i>Česká leasingová a finanční asociace.....</i>	27
3.2.5. <i>Zprostředkovatelé finančních aktiv.....</i>	28
4 JEDNOTLIVÉ INSTITUCE VYBRANÉ PRO KOMPARACI.....	32
4.1 Česká spořitelna, a.s.	32
4.2 Československá obchodní banka, a.s.....	33
4.3 Raiffeisenbank, a.s.	34
4.4 CETELEM ČR, a.s.	35
4.5 Home Credit, a.s.....	36

4.6	COFIDIS, s.r.o.	37
4.7	Srovnání vybraných úvěrových produktů	39
5	KOMPARACE VYBRANÝCH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ U VÝŠE ZVOLENÝCH SPOLEČNOSTÍ NA ZÁKLADĚ KRITÉRIA ÚROKOVÉ SAZBY A RPSN	41
5.1	Modelový úvěr na 50 000 Kč s dobou splatnosti na 2 roky	42
5.2	Modelový úvěr na 100 000 Kč s dobou splatnosti na 4 roky	44
5.3	Modelový úvěr na 150 000 Kč s dobou splatnosti na 6 let	45
5.4	Shrnutí	46
	ZÁVĚR	48
	ZUSAMMENFASSUNG	50
	SEZNAM PRAMENŮ A LITERATURY	52
	SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	55
	SEZNAM PŘÍLOH	56

Úvod

Tématika úvěrových produktů jednotlivých bankovních institucí je neustále velmi diskutovaným tématem. Zabýváme se jí v situacích, kdy se rozhodujeme, kde si půjčíme potřebné peněžní prostředky, abychom zaplatili co nejnižší částku na úrocích a poplatcích spojených s úvěry. V médiích nacházíme informace o pro nás údajně nejvýhodnějších nebo naopak nejméně výhodných službách bank. Můžeme se dočíst se o různých oceněních pro nejlepší banku, máme možnost hlasovat v anketě o nejabsurdnější bankovní poplatek. Kolikrát nemusíme ani navštívit pobočku banky, potřebné informace získáme i z domova.

Stále aktuálnější se také stává tematika nebankovních společností, splátkových firem, které poskytují úvěry, a to nejen díky marketingové strategii těchto institucí, jejíž nabídky na nás cílí ze všech stran, ale také díky zdánlivě jednoduššímu procesu získání úvěru, o kterém nás tato strategie přesvědčuje. Vzhledem k podmínkám pro poskytnutí úvěru nastaveným bankovními institucemi, obracejí se často neúspěšní žadatelé o bankovní úvěr na nebankovní společnosti. Přestože jsou dodnes bankovní instituce považovány za obecně důvěryhodnější, a korektnější, osobně nepovažují nebankovní sektor za tolik nedůvěryhodný, jako tomu bylo v minulosti. Na trhu se totiž vyskytují i takové nebankovní společnosti, které se svými produkty bankám vyrovnávají. Solidní instituce se sdružují do *České leasingové a finanční asociace*, dodržují její etická pravidla a spolupracují s registry dlužníků. Rozhodně tedy neplatí tvrzení, že by poskytovali úvěry každému, kdo o ně požádá, což dokládá i jejich úvěrová politika. Přesto stále existuje přesvědčení, že jsou úvěrové produkty u nebankovních společností sice dostupnější, zato ale nákladnější.

Cílem mé práce je vyvrátit všeobecné mínění, že jsou spotřebitelské úvěry poskytované bankovními institucemi vždy výhodnější než stejné úvěry od korektních nebankovních společností. Tuto hypotézu se chci dokázat na příkladu mnou vybraných, zavedených úvěrových společností, které dodržují politiku zodpovědného úvěrování a jsou členy ČLFA.

K dosažení tohoto cíle je nutné analyzovat úvěrové produkty zvolených institucí

a následně je mezi sebou porovnat. Jako kritérium pro komparaci jsem použila maximální a minimální částku, kterou je možno si vypůjčit, maximální a minimální dobu splatnosti úvěru, účelovost a nutnost zajištění, úrokovou sazbu a sazbu RPSN.

Rozdíl úrokových sazeb poukazují tři druhy modelových spotřebitelských úvěrů. Zvolila jsem dva střednědobé spotřebitelské úvěry (doba splácení 2 a 4 roky) a jeden dlouhodobý spotřebitelský úvěr na 6 let.

Vzhledem k druhu mnou zvolených hodnocených úvěrů – spotřebitelské úvěry – je kritériem hodnocení daných institucí nejen porovnávání samotných úrokových sazeb, ale hlavně roční procentní sazba nákladů (RPSN), která je se spotřebitelským úvěrem úzce spjata.

Kritériem pro volbu daných institucí byl jejich podíl na trhu. Zvolila jsem dvě banky s velkým tržním podílem (Česká spořitelna, a.s.; Československá obchodní banka, a.s.) a jednu se středním podílem (Raiffeisenbank, a.s.). Stejným způsobem jsem postupovala i při volbě splátkových společností, zvolila jsem tedy společnosti CETELEM ČR, a.s.; Home Credit, a.s.; COFIDIS, s.r.o.

Při procesu hodnocení byla použita metoda analýzy a komparace. Analyzovala jsem jednotlivé úvěrové produkty, které mnou vybrané společnosti nabízejí, vybrala jsem z nabídky každé z nich jeden produkt a porovnávala jsem jej na základě výše uvedených kritérií.

Tato práce se nezabývá pochybnými nebankovními institucemi, kterých je na českém nebankovním trhu také spousta. Na společnosti, které nepraktikují politiku zodpovědného úvěrování a nabízejí spotřebitelské úvěry bez ověření bonity klienta, nejsou sdruženi do ČLFA, a podléhají tedy pouze dohledu České obchodní inspekce, nebyl brán zřetel. Zahrnutí těchto institucí do mého hodnocení by bylo pro účely této práce zavádějící a nebylo by dosaženo cíle této bakalářské práce.

Mezi vybrané instituce také nebyly zařazeny družstevní záložny, vzhledem k tomu, jak malý podíl spotřebitelských úvěrů poskytují.

V první kapitole této bakalářské práce se zabývám rozбором základních pojmů, jako je úvěr, úrok, úroková sazba. Pokouším se osvětlit úvěrovou činnost bank, zabývám se dělením úvěrů, rozebírám úvěrové riziko.

Druhá kapitola je věnována problematice spotřebitelského úvěru a pojmům s ní souvisejícím. Objasňuji rozdíl mezi spotřebním a spotřebitelským úvěrem, vysvětluji pojem roční procentní sazba nákladů. V této části práce pojednávám také o úvěrovém procesu u spotřebitelských úvěrů.

Ve třetí kapitole se věnuji poskytovatelům spotřebitelských úvěrů - obchodním bankách a nebankovním institucím působícím na českém finančním trhu.

Čtvrtá kapitola se zabývá jednotlivými mnou vybranými institucemi, které jsou zde krátce představeny, a je zde analyzována jejich úvěrová nabídka zaměřená na spotřebitele. V závěru kapitoly dochází ke komparaci vybraných produktů na základě kritérií: doba splatnosti, maximální a minimální výše jistiny, potřeba zajištění.

Pátá kapitola představuje komparaci vybraných produktů na základě kritérií úrokové sazby a RPSN. Zvolila jsem tři typy modelových úvěrů a následně porovnála úrokové sazby a ukazatel RPSN u vybraných produktů daných společností.

1 Charakteristika základních pojmů

1.1 Úvěrová činnost bank

Poskytování úvěrů představuje jednu ze základních a zároveň nejdůležitějších činností obchodní banky. Projevuje se na aktivní straně bankovní bilance – jde tedy o aktivní činnost obchodních bank, které vystupují v pozici věřitele. Důležité je uvědomit si, jak úzce spolu aktivní a pasivní obchody bank souvisejí. Banky získávají přijímáním vkladů peněžní prostředky, které pak dávají do oběhu prostřednictvím poskytování úvěrových produktů.

Úvěrová činnost přináší bance výnosy v podobě přijatých úroků a poplatků z úvěrů. Úvěr tedy definujeme jako dočasné zapůjčení volných peněžních prostředků za dohodnutou odměnu (úrok). Při definici úvěru je nezbytné rozlišovat mezi pojmy úvěr a půjčka. Rozdíl mezi úvěrem a půjčkou je tedy ten, že je smlouva o půjčce sepsána na základě občanského zákoníku (nikoliv obchodního zákoníku jako v případě úvěru) a při půjčce neplatí dlužník věřiteli úrok, není-li ve smlouvě stanoveno jinak.

Jak již bylo výše zmíněno, banky získávají peněžní prostředky mimo jiné díky přijímání vkladů. Vklady nebankovního sektoru tvoří tzv. primární depozita, která jsou nejvýznamnějším zdrojem každé obchodní banky, a tedy i důležitým zdrojem pro poskytování úvěrů. Vzhledem k významnosti tohoto zdroje určuje centrální banka míru povinných minimálních rezerv, tedy objem primárních depozit, které mají obchodní banky uloženy na účtu centrální banky a nemohou jimi volně disponovat pro aktivní obchody. Vzhledem k tomu, že jsou primární depozita často použita pro poskytování úvěrů, dochází k vytváření dalších depozit, znásobení těchto depozit, k tzv. depozitní multiplikaci.¹

Za dva základní principy úvěrových obchodů je považována návratnost a výnosnost úvěru. Návratnost úvěru spočívá ve schopnosti dlužníka splatit úvěr a úroky z úvěru ve stanoveném čase. Jedná se tedy o velmi důležitý předpoklad poskytnutí úvěru danému klientovi. V opačném případě vzniká bance finanční ztráta. Výnosnost úvěru je spojena

¹ PUCHINGER, Zdeněk: Bankovníctví I. Úvodní kapitoly k problematice bankovní soustavy. 1. vyd.: Olomouc: Univerzita Palackého, 2005. s 86-89

s úroky z úvěru a zároveň poplatky s ním spojenými.

1.1.1. Systematizace úvěrových produktů²

Prvotním členěním je rozlišování *peněžních úvěrů* a úvěrů *závazkových*, přičemž peněžní úvěry nadále dělíme na *spotřební* a *komerční*.

Za základní rozdělení považujeme hledisko časové. Banky tedy poskytují úvěry *krátkodobé* (s dobou splatnosti do 1 roku), *střednědobé* (s dobou splatnosti do 4 let) a *dlouhodobé* (s dobou splatnosti do 10 let, výjimkou je hypoteční úvěr, který může být sjednán na dobu delší než 10 let).

Důležité je členění podle subjektu, kterému je úvěr poskytován, a to na úvěr *spotřební*, *podnikatelský*, *mezibankovní*, *úvěr státnímu rozpočtu*.

Zapůjčení peněžních prostředků může být limitováno účelem úvěru, ale také nemusí. Potom hovoříme o úvěrech *účelových* a *neúčelových*.

Dále můžeme úvěry rozdělit na ty, u kterých banky požadují *zajištění* a na *úvěry bez zajištění*.

Dle účelu použití poskytovaného úvěru rozlišujeme v podnikatelské sféře úvěry *provozní* a *investiční*.

Úvěry mohou být klientu poskytnuty nejen v českých korunách, ale i v zahraniční měně, potom jde o *úvěry korunové* nebo *devizové*.

Čerpání úvěru může probíhat jednorázově – jedná se o *jednorázově poskytnuté* úvěry – nebo postupně – *kontokorentní úvěr s variabilním čerpáním* – popř. opakovaně - *revolvingové* úvěry.

Centrální banka také nařizuje klasifikovat úvěry podle platební kázně na úvěry *standardní*, *sledované*, *nestandardní* a *pochybné*, přičemž tři poslední tvoří tzv. *klasifikované* úvěry.

Kritérií pro členění úvěrů je velké množství. Cílem této práce není všechny je vyjmenovat, pouze podat základní přehled, proto se jimi nadále nebudeme zabývat.

² PUCHINGER, s. 107

Peněžní úvěry		Závazkové úvěry
Spotřební úvěry	Komerční úvěry	
splátkové	kontokorentní	akceptační
revolvingové	eskontní	avalový
hypoteční	lombardní	bankovní záruka
americká hypotéka	úvěrový úpis	

V tabulce číslo 1³ vidíme systematizaci úvěrů.

1.1.2. Úvěrové riziko

Stejně jako s každou bankovní a podnikatelskou činností vůbec, je i s poskytováním úvěrových produktů klientům přirozeně spojeno riziko. Pro jeho eliminaci je nezbytné, aby se každá banka zabývala řízením rizika. Tento úkol je svěřen úvěrové politice. Úvěrovou politikou můžeme rozumět soubor určitých pravidel, postupů a metod, které jsou pro zaměstnance banky při úvěrovém procesu závazné.

Jedno z nejdůležitějších bankovních rizik je riziko úvěrové (credit risk). Jedná se o hrozbu, že dlužník řádně nesplní své povinnosti (ať už z důvodu jeho platební neschopnosti nebo neochoty), ke kterým se ve smlouvě o úvěru zavázal a banka tímto jeho chováním utrpí ztrátu. Tato neschopnost se projevuje neplacením úroků nebo jistiny. Řízení bankovních rizik hraje důležitou roli v celé národní (mezinárodní) ekonomice.

S bankovními riziky a úvěrovou činností úzce souvisí i pravidla obezřetného podnikání bank, k nimž řadíme kapitálovou přiměřenost a úvěrovou angažovanost. Kapitálovou přiměřeností rozumíme určitý minimální kapitál, který musí banka splňovat pro poskytování určitého objemu úvěrů. Úvěrová angažovanost zahrnuje pravidla ČNB pro poskytování úvěrů jednotlivým klientům, popř. skupině vzájemně provázaných klientů. Jedná se na např. o to, jakou největší možnou částku smí banka jednotlivému klientovi na úvěr poskytnout.⁴

³ FORIŠKOVÁ, Dana: Základy komerčního bankovníctví. 1. vyd.: Ostrava: Ostravská univerzita, 2008. s. 52

⁴ PUCHINGER, s. 116-118

1.2 Úrok

Jak již bylo vysvětleno výše, úrok je předem domluvená cena zaplacená za poskytnutí peněžních prostředků. Tato částka vyjadřuje pro věřitele kompenzaci za to, že se dočasně vzdal svých peněz a poskytl je dlužníkovi. Rozdíl mezi úroky zaplacenými za vklady klientů a úroky přijatými od klientů za poskytnuté úvěry tvoří čistý úrokový výnos, tedy rozhodující část zisku banky.⁵

1.3 Úroková sazba

Úroková míra je procentuální vyjádření úroků z dlužné částky za určité období. Tato úroková míra se většinou stanovuje na roční bázi (p.a. - per annum), může být ale také stanovena jako pololetní úroková míra (p.s. - per semestre), čtvrtletní úroková míra (p.q. - per quartale) nebo měsíční úroková míra (p.m. - per mensem).

Úroková sazba je poté úrokovou mírou v konkrétním případě, tedy sjednaná v konkrétní smlouvě s konkrétním klientem. Rozlišujeme pojem reálná a nominální úroková sazba, přičemž nominální je tvořena součtem reálné úrokové sazby a předpokládané inflace. Čistá nominální úroková míra je očištěna od vlivu daně z příjmů, čistá reálná úroková míra od vlivu daně i inflace.

Banka tyto sazby stanovuje jako fixní (pevně dané ve smlouvě o úvěru určitým procentem) nebo variabilní (stanoveny odchylkou, odvíjí se od základní sazby dané banky, která je závislá na mezibankovních sazbách a sazbách ČNB). V bankovní praxi se vyskytují 3 způsoby, kterými banky své úrokové sazby mění, poté rozlišujeme:

- *plovoucí sazbu* – úroková sazba je vázána na jinou sazbu (nejčastěji základní sazba banky),
- *variabilní sazbu* – úroková sazba je vázána na předem danou tržní úrokovou sazbu (referenční sazby PRIBOR, LIBOR, EURIBOR),
- *pohyblivou sazbu* – je stanovena pevná úroková sazba s možností ze strany banky tuto úrokovou sazbu změnit, pokud dojde k větším výkyvům tržních úrokových sazeb.

⁵ POLOUČEK, s. 252

Úrokové sazby mohou být ovlivněny mnoha faktory, jak vnějšími tak vnitřními⁶:

- **právní prostředí** – je nezbytné respektovat právní předpisy dané země, na jejímž území daná banka působí (CB může např. stanovit maximální odchylku úrokových sazeb z úvěru od diskontní sazby)
- **ekonomické podmínky v dané zemi** – odráží vývoj ekonomiky dané země (inflace, výše hospodářského růstu, poptávka po úvěrech)
- **úrokové sazby konkurence** – banka musí sledovat úrokové sazby ostatních bank, aby obstála v konkurenčním prostředí a udržela si své klienty
- **výše nákladů banky** – nižší náklady umožňují bance poskytování úvěrů s nižšími úrokovými sazbami při dosažení přijatelného zisku
- **základní úroková sazba dané banky**, od níž se ostatní sazby odvíjejí
- **samotný úvěr** – hlavními kritérii je rizikovost (při vyšší rizikovosti úvěru musí klient počítat s vyšším úrokem) a doba splatnosti (při delší době splatnosti bývá zpravidla vyšší úrok)
- **cíle a strategie banky** – je-li cílem banky zvýšení ziskovosti, zvyšuje úrokové sazby; je-li cílem rozšíření prodeje určitého druhu úvěru, požaduje za něj nižší úrokové sazby
- **finanční pozice banky** – postavení banky na trhu výrazně ovlivňuje její možnosti volně pohybovat s úrokovými sazbami; je tedy rozdíl v používání nástroje úrokových sazeb u velkých bank s velkým podílem na trhu oproti malým bankám; toto kritérium úzce souvisí s úrokovými sazbami konkurence
- **charakter klienta** – důvěryhodným a stálým klientům poskytuje banka úroky za nižší úrokové sazby, použití zvýhodněné úrokové sazby, tzv. prima rate u prvotřídních klientů

⁶ POLOUČEK, s. 73-74

SEKERKA, Bohuslav: Bankovníctví. Díl I. 1. vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003. s. 13-14

2 Spotřebitelský úvěr

Jak jsem již předeslala v úvodu této bakalářské práce, pro komparaci úvěrových produktů jsem si zvolila spotřebitelský úvěr. Z toho důvodu tato kapitola pojednává o spotřebitelském úvěru – jeho charakteristice, právní úpravě, členění, specificích při úvěrovém procesu, vývoji jeho úrokové sazby v posledních letech a pojmu roční procentní sazba nákladů.

2.1. Charakteristika spotřebitelského úvěru

Bankovní úvěrové produkty dělíme z hlediska úvěrovaného subjektu na úvěry spotřební a komerční. Spotřební úvěry se liší nejen tím, že jde o úvěrování nepodnikatelské fyzické osoby, ale také dalšími znaky:

- úvěrovaným subjektem je nepodnikatelská fyzická osoba,
- ke splácení úvěru slouží příjem klienta,
- standardizovaný způsob poskytnutí úvěru (způsob poskytnutí úvěru není tolik individuální jako např. u velkých firem),
- banky nepodnikatelským fyzickým osobám půjčují relativně nižší objem peněžních prostředků,
- banky požadují jiné informace pro zhodnocení žadatele o úvěr.

Spotřebitelský úvěr má podobu peněžního úvěru. Jedná se o úvěr, kterým banky a jiné instituce financují nepodnikatelské fyzické osoby, poskytují jim peněžní prostředky na nákup spotřebního zboží (elektroniky, automobilu, vybavení domácností apod.) a financování služeb jako je např. dovolená nebo studium.

Mezi spotřebitelské úvěry zařazujeme úvěry na částku vyšší než je 5 000 Kč a nižší než 1 880 000 Kč. Délka poskytování úvěru nesmí být kratší než na dobu 3 měsíců nebo se nesmí jednat o úvěr ve 4 splátkách během 12 měsíců.⁷

Zákon o spotřebitelském úvěru definuje spotřebitelský úvěr jako „*poskytnutí peněžních prostředků nebo odložená platba, například ve formě úvěru, půjčky nebo koupě najaté*

⁷ § 2 zákona č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a změně některých zákonů

*věci, za které je spotřebitel povinen zaplatit.*⁸

V minulosti se na poskytování tohoto druhu úvěrů specializovala Česká spořitelna, v dnešní době poskytují spotřebitelské úvěry téměř všechny komerční banky působící na území ČR.

2.1.3. Spotřební vs. spotřebitelský úvěr

V odborné literatuře bývá *spotřebitelský* úvěr často zaměňován se *spotřebním* úvěrem. Je ovšem důležité oba dva pojmy, které spolu sice souvisejí, ale představují odlišné úvěrové produkty, rozlišovat. Spotřebitelský úvěr je krátkodobý úvěr, který je určen striktně pro fyzické osoby nepodnikatelského charakteru (spotřebitele) na pokrytí jejich požadavků souvisejících se spotřebou. Spotřebitelem rozumíme „*fyzickou osobu, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.*“⁹

Spotřební úvěr bývá zpravidla poskytován na vyšší částku, mívá formu střednědobého a dlouhodobého bankovního úvěru, který je určen na financování spotřeby libovolného subjektu, může tedy jít o fyzické osoby, státní orgány nebo neziskové organizace. Spotřební úvěr je také účelovým úvěrem, je u něj požadována jiná forma zajištění. U spotřebitelského úvěru je dostačující prověřená bonita klienta a příjmy, ze kterých klient splácí úvěr. (Banky poskytují spotřebitelské úvěry bonitním klientům na základě informací o jejich zaměstnání, příjmech.) V literatuře se můžeme také setkat s názorem, že je spotřebitelský úvěr pojmem podřazeným spotřebnímu úvěru. V tomto případě se tedy spotřební úvěry podle hlediska času dělí na spotřebitelské úvěry (krátkodobé), spotřební úvěry střednědobé a spotřební úvěry dlouhodobé.

2.2. Právní úprava spotřebitelského úvěru¹⁰

Poskytování spotřebitelského úvěru se řídí zákonem č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a změně některých zákonů. V rámci tohoto zákona nalezneme vymezení jednotlivých pojmů jako je spotřebitel, věřitel, zprostředkovatel, RPSN a jiné.

⁸ § 2 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a změně některých zákonů

⁹ § 3 daného zákona

¹⁰ Česká leasingová a finanční asociace: Úprava spotřebitelského úvěru v právu ČR [online]. Dostupné z: <http://clfa.cz/index.php?textID=52>.

Věřitel je „osoba nabízející nebo poskytující spotřebitelský úvěr v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.“¹¹

Zprostředkovatelem je „osoba, která není věřitelem a která v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání za odměnu nabízí spotřebiteli možnost uzavřít smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr; s věřitelem nebo mu pomáhá tuto smlouvu uzavřít nebo ji jménem věřitele uzavírá.“¹²

V zákonu jsou upraveny mimo jiné povinné náležitosti smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, informační povinnost věřitele, možnosti předčasného splacení, přečerpání úvěrů, odstoupení od smlouvy. V příloze nalezneme postup při výpočtu RPSN. Zákon odpovídá příslušným předpisům Evropské unie.¹³

Úvěrové smlouvy uzavřené do konce roku 2010 se řídí zákonem č. 321/2001 Sb. o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru.

Mezi další právní normy, které upravují spotřebitelský úvěr, patří např. obchodní zákoník (zejména smlouva o úvěru), zákon č. 634/1992 Sb. o ochraně spotřebitele a zákon č. 64/1996 Sb. o České obchodní inspekci.

Jak již bylo výše zmíněno, nemusí to být pouze instituce s bankovní licencí, které mohou spotřebitelské úvěry poskytovat. Existují také další právnické osoby, např. splátkové společnosti, úvěrové společnosti, leasingové společnosti. Nebankovními institucemi, jejichž předmětem podnikání je poskytování úvěrů, se zabývá následující kapitola této bakalářské práce.

Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru je podle Přílohy 2 zákona č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání živností vázanou. K udělení živnostenského oprávnění a provozování živnosti tedy musí být splněny podmínky dokládající odbornou způsobilost.¹⁴

¹¹ § 3 b) zákona č. 145/2010 Sb.

¹² § 3 c) zákona č. 145/2010 Sb.

¹³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES o smlouvách o spotřebitelském úvěru

¹⁴ Jedná se o střední vzdělání s maturitou, nebo osvědčení o rekvalifikaci, případně jiný doklad o odborné kvalifikaci vydaný MŠMT, nebo 3 roky praxe

2.3. Druhy spotřebitelských úvěrů¹⁵

Spotřebitelské úvěry mohou být rozděleny na **jednorázové spotřebitelské úvěry** (také nazývány splátkové) a **revolvingové spotřebitelské úvěry** (nesplátkové). Splátkové úvěry, jak už jejich název napovídá, bývají spláceny v několika splátkách, po splacení úvěru úvěrový vztah končí. Jedná se o nákupní půjčky nebo malé osobní úvěry. Nákupní půjčky se vyznačují účelovostí úvěru. Malé osobní úvěry bývají zpravidla neúčelové, poskytovány na nižší částky a s kratší dobou splatnosti. Oba druhy splátkových úvěrů jsou standardizovány – v zákoně o spotřebitelském úvěru nalezneme přesné informace o rozmezí částek, na které jsou poskytovány. Nesplátkové (revolvingové) úvěry se v praxi vyskytují ve větším množství. Jedná se o úvěry spojené s běžným účtem klienta (kontokorentní úvěry) nebo jeho úvěrovou kartou.

Spotřebitelské úvěry mohou být dále rozděleny podle účelovosti na **účelové** a **neúčelové spotřebitelské úvěry**. Účelové spotřebitelské úvěry jsou vázány k nákupu určitého druhu zboží (např. nemovitosti, automobil) nebo financování určité služby (dovolená, studium). Neúčelové spotřebitelské úvěry může spotřebitel volně čerpat dle vlastních potřeb. Typickým neúčelovým úvěrem jsou kontokorentní úvěry a kreditní karty.

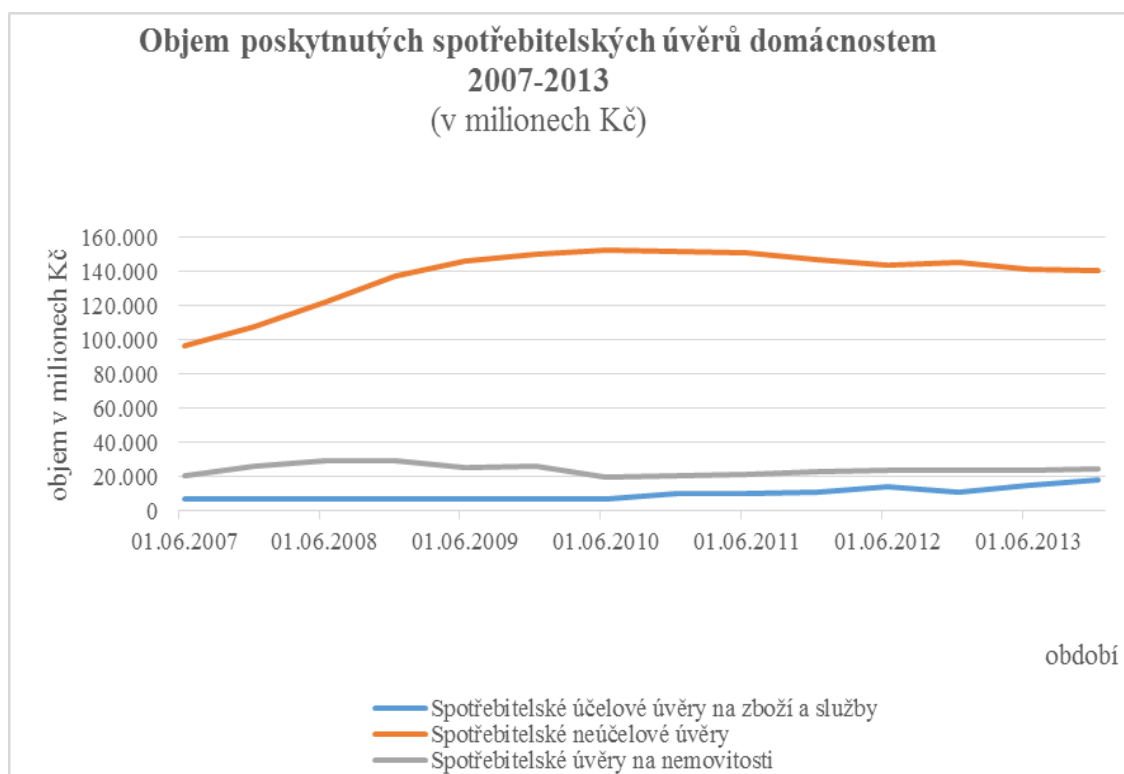
Podle typu výplaty můžeme spotřebitelské úvěry rozdělit na **spotřebitelské úvěry hotovostní** a **spotřebitelské úvěry bezhotovostní**, kdy jsou peníze zaslány na bankovní účet klienta (či prodejce – při splátkovém prodeji).

Podle poskytovatele členíme spotřebitelské úvěry na **bankovní** a **nebankovní**.

Dalším kritériem pro dělení úvěrů je doba splatnosti, potom mluvíme o **spotřebitelských úvěrech krátkodobých** (s dobou splatnosti do 1 roku), **spotřebitelských úvěrech střednědobých** (s dobou splatnosti do 5 let) a **spotřebitelských úvěrech dlouhodobých** (s dobou splatnosti delší než 5 let).

Podle zajištění dělíme úvěry na **zajištěné úvěry** a **nezajištěné úvěry** (nejčastější formou zajištění je zástavní právo k nemovitosti nebo movité věci, popř. ručení).

¹⁵ DVORÁK, Petr: Bankovníctví pro bankéře a klienty. 1. vyd. Praha: Linde Praha. 2005. s. 537-539



Graf 1: Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů domácnostem 2007-2013¹⁶

V grafu č. 1 vidíme vývoj poskytování spotřebitelských úvěrů v České republice v čase. Jedná se o období let 2007-2013 a jde o celkovou částku poskytnutou bankami spotřebitelům – domácnostem. Z grafu můžeme mimo jiné vyčíst, že zdaleka nejvyšší podíl má čerpání spotřebitelských neúčelových úvěrů.

2.4. Úvěrový proces u spotřebitelských úvěrů

Aby mohlo dojít k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru a zájemce o něj tak dostal k dispozici požadované peněžní prostředky, musí nejdříve podat **žádost o úvěr**. Žadatel musí vyplnit požadované informace buď ve speciálních papírových formulářích, nebo v elektronické podobě.

Obsahem formuláře bývají zejména osobní údaje o žadateli, informace o jeho právních, finančních a majetkových poměrech, druh a výše požadovaného úvěru, způsob jeho splácení. K žádosti musí být přiloženy dokumenty potvrzující totožnost žadatele (dva průkazy totožnosti), dokládající jeho příjmy (např. potvrzení od zaměstnavatele, výpisy z účtu aj).

¹⁶ Zdroj vlastní podle ARAD ČNB

Po sepsání žádosti o spotřebitelský úvěr dochází k **úvěrové analýze**. Stejně jako v případě poskytování úvěrů právnickým osobám a fyzickým osobám podnikatelům, musí se banka i v případě jednotlivých spotřebitelů rozhodnout, zda tomuto úvěr poskytne či nikoliv. Banka tedy musí zhodnotit bonitu klienta, jeho úvěruschopnost a úvěruhodnost. Úvěruschopností klienta rozumíme schopnost zavázat se k úvěrovému obchodu s bankou (např. způsobilost k právním úkonům), zatímco úvěruhodnost znamená reálnou schopnost klienta splatit včas a v plné výši poskytnutý úvěr i s úroky.¹⁷

Odlišností při posuzování žádosti o úvěr u spotřebitelů je přirozeně skutečnost, že spotřebitel používá získané peněžní prostředky ke svým vlastním spotřebním účelům, nemá tedy žádný podnikatelský záměr a nemůže ho ani bance předložit. Banka zkoumá bonitu klienta pouze na základě jeho pravidelných příjmů a majetku, požadované záruky a případných dalších souběžných úvěrů, které klientovi poskytla jiná společnost. Důležitým pramenem jsou pro všechny banky databáze klientů, které shromažďují informace o osobách, jimž byl nějaký druh úvěru již poskytnut. Na území naší republiky působí:¹⁸

- **Centrální registr úvěrů ČNB**, který sdružuje informace o právnických osobách a fyzických osobách podnikatelích;
- **registry Czech Credit Bureau**, které zahrnují jak bankovní, tak nebankovní registr klientských informací, působící odděleně s možností výměny informací;
- **Bankovní registr klientských informací**, v jehož databázi jsou obsaženy pozitivní i negativní informace o bankovních klientech;
- **Nebankovní registr klientských informací**, který shromažďuje informace o klientech nebankovních společností; členy jsou např. leasingové a splátkové společnosti.

Stejně jako v případě podnikatelských úvěrů se při rozhodování o poskytnutí úvěrů spotřebitelům používá scoring. Jde o bodovací analýzu, která se u jednotlivých bank liší a patří mezi know-how banky.¹⁹

Konečným výstupem úvěrové analýzy je schválení nebo zamítnutí žádosti o úvěr.

¹⁷ PUCHINGER, s. 110

¹⁸ Tamtéž, s. 124-128

¹⁹ KALABIS, Zbyněk: Základy bankovníctví. 1. vyd.: Brno: BizBooks. 2012. s. 123

V případě schválení je poté žadateli předložena **smlouva o spotřebitelském úvěru**. Ta musí mít podle zákona o spotřebitelském úvěru písemnou formu a musí v ní být uvedeny informace stanovené v příloze tohoto zákona, jsou to mimo jiné:

- Druh spotřebitelského úvěru;
- Doba trvání, celková výše a podmínky čerpání;
- Výpůjční úroková sazba;
- RPSN;
- Výše, počet a četnost plateb...

Nesplnění náležitostí smlouvy o spotřebitelském úvěru nemá za následek její neplatnost, ale spotřebitelský úvěr bude úročen ve výši diskontní sazby platné v době uzavření této smlouvy. Vzor smlouvy o spotřebitelském úvěru příkládám v příloze č. 1.

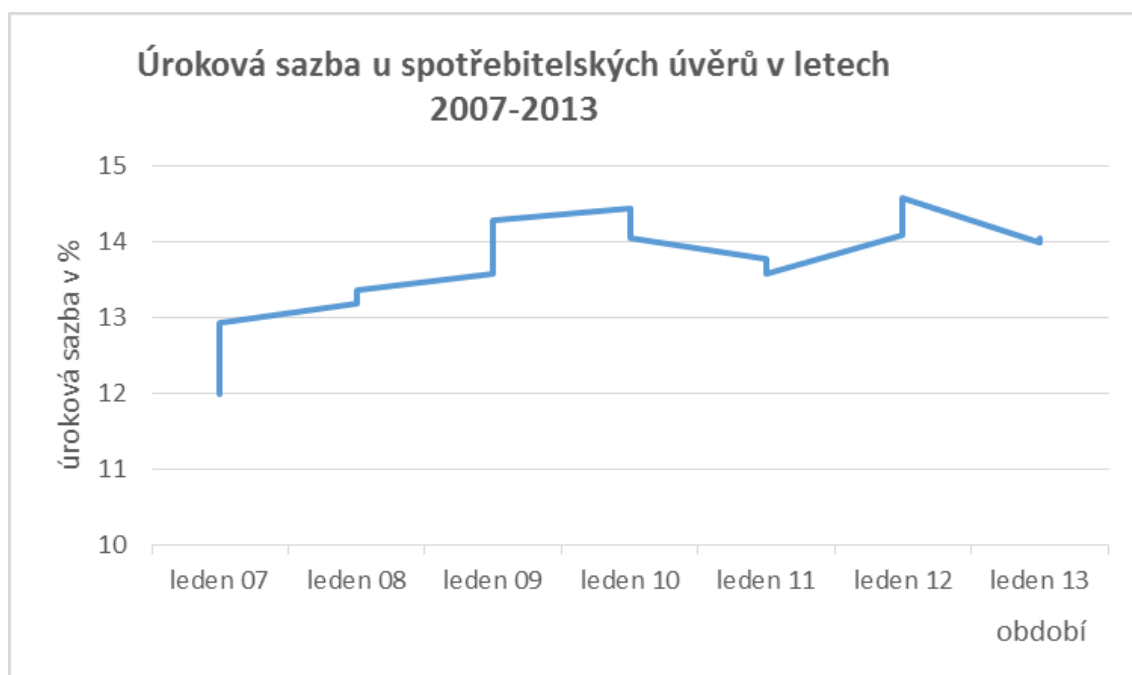
Spotřebitelský úvěr bývá nejčastěji splácen formou pravidelných měsíčních splátek, kdy dlužník zároveň se splátkami splácí i úroky. U revolvingových úvěrů bývá stanovena minimální měsíční splátka, kterou musí klient zaplatit.

Úvěrový proces u revolvingových úvěrů bývá podle údajů jeho poskytovatelů odlišný od výše popsaného procesu. Kreditní a úvěrové karty bývají většinou nabídnuty klientovi, který již v minulosti využil některý z nabízených produktů společnosti, klient o ně tedy aktivně nežadá. Kontokorentní úvěr se zřizuje jako služba k běžnému účtu klienta.

2.5. Vývoj úrokové sazby spotřebitelských úvěrů

Obecně lze konstatovat, že jsou spotřebitelské úvěry pro klienta jednou z dražších forem získání peněžních prostředků. V porovnání např. s dlouhodobými úvěry (hypotečními, americkou hypotékou) se zde jedná o vyšší úrokovou sazbu, oproti tomu jsou úvěry kontokorentní a úvěry z kreditních karet dražší formou úvěru než úvěry spotřebitelské. Důvodem je rizikovost pro věřitele.

Jedna z důležitých odlišností spotřebitelských úvěrů od ostatních druhů úvěrů spočívá v tom, že jsou úroky počítány ze stále stejného základu (i z toho již splaceného), skutečné úroky jsou tedy nakonec vyšší, než je jejich nominální sazba.



Graf 2: Úroková sazba u spotřebitelských úvěrů v letech 2007-2013²⁰

V grafu č. 2 vidíme vývoj průměrných úrokových sazeb ze spotřebitelského úvěru v průběhu let 2007-2013. Z grafu je jasně patrný nárůst úrokové sazby, a to o 2 %.

2.6. Roční procentní sazba nákladů (RPSN)

Pro spotřebitelský úvěr je typické, že úrok pro dlužníka netvoří veškeré náklady spojené s čerpáním úvěru. Existují tu také další poplatky (např. poplatek za poskytnutí úvěru, poplatek za výpisy z úvěrového účtu, poplatek za předčasné splacení), úroky, provize, doplňkové služby jako je pojistné, které spotřebitel musí v souvislosti s tímto úvěrem zaplatit.²¹

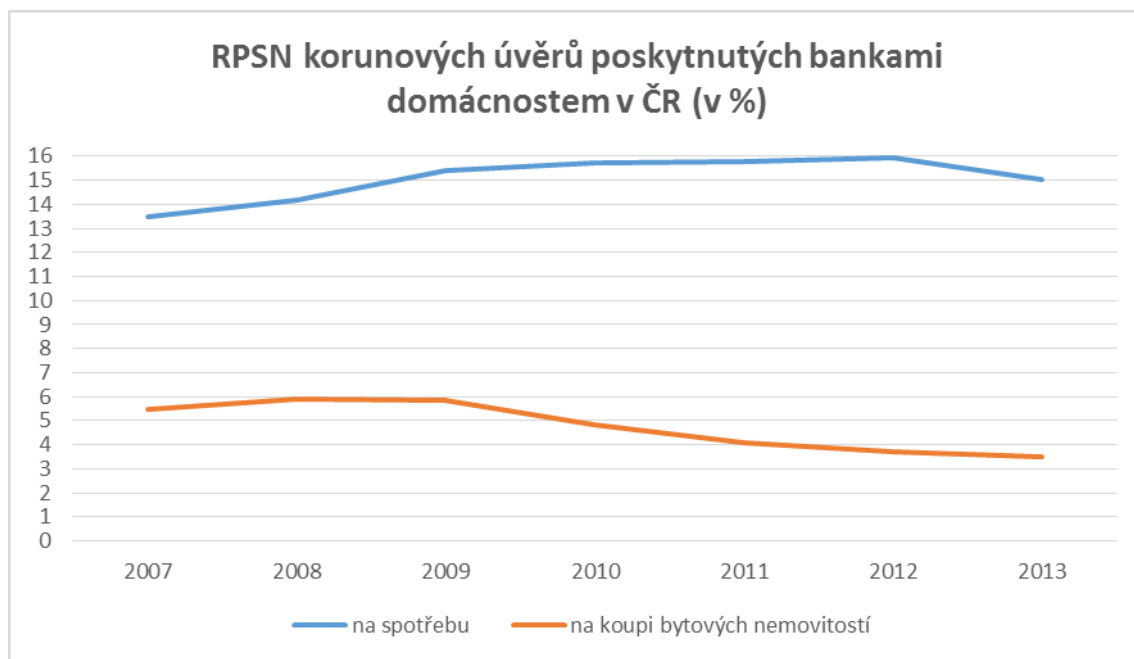
Vzhledem k této skutečnosti je povinností každé instituce poskytující spotřebitelský úvěr uvádět ve smlouvě o úvěru také roční procentní sazbu nákladů (RPSN), tedy částku, kterou dlužník za určité období zaplatí. Tato částka zahrnuje jak úrok z úvěru za danou dobu, tak poplatky a jiné náklady s úvěrem spojené, vyjádřené jako podíl z celkové výše úvěru za dané časové období (rok). Čím nižší je tedy RPSN, tím výhodnější je daný úvěrový produkt.

²⁰ Zdroj vlastní podle ARAD ČNB

²¹ § 3 odst. d) zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a změně některých zákonů

„Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr se rovná současné hodnotě všech nákladů spotřebitele sjednaných mezi věřitelem a spotřebitelem ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a počítá se na roční bázi podle vzorce uvedeného v příloze 5 /zákona č.145/2010/.“²²

Postup výpočtu RPSN nalezneme v Příloze č. 5 zákona č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru. Vzorec uvádím v příloze č. 2.



Graf 3: RPSN korunových úvěrů poskytnutých bankami domácnostem v ČR²³

V grafu č. 3 vidíme vývoj RPSN u úvěrů poskytnutých bankami domácnostem na spotřebu a na koupi bytových nemovitostí v letech 2007-2013. Z grafu můžeme mimo jiné vyčíst, že se průměrná RPSN na spotřebu v roce 2013 pohybovala okolo 15 %.

²² § 10 odst. 1) daného zákona

²³ Zdroj: vlastní podle ARAD ČNB

3 Poskytovatelé spotřebitelského úvěru

Podle ČLFA je spotřebitelský úvěr „účelové či bezúčelové poskytnutí finančních prostředků bankou, nebankovní institucí či osobou s živnostenským oprávněním klientovi – fyzické osobě, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.“

Z výše uvedené definice vyplývá, že poskytovateli spotřebního úvěru v ČR mohou být:²⁴

- **Banky** – právnické osoby s bankovní licencí od ČNB;
- **Nebankovní instituce** - zprostředkovatelé finančních aktiv, tedy leasingové společnosti, faktoringové a forfaitingové společnosti a společnosti ostatního úvěrování;
- **Fyzické osoby s živnostenským oprávněním** – v tomto případě se jedná o spotřebitelský úvěr formou splátkového prodeje; tato činnost je vázanou živností

Vedle poskytovatelů spotřebního úvěru se můžeme setkat také se **zprostředkovateli úvěrů**. Tito mohou být ke zprostředkování úvěru zmocněni danou finanční institucí, která úvěr nabízí. Existují také zprostředkovatelé, kteří takové zmocnění nemají. Zprostředkování úvěrů je taktéž živností vázanou.

3.1 **Banky**²⁵

*„Banka je druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Toto zprostředkování je založeno zejména na tom, že banky přijímají vklady a z nich na vlastní účet poskytují úvěry.“*²⁶

„Banka je podnikatelský subjekt, který za účelem dosažení zisku přijímá vklady a jiné

²⁴ Česká leasingová a finanční asociace: Charakteristika spotřebitelského úvěru [online]. Dostupné z: <http://clfa.cz/index.php?textID=49>.

²⁵ PUCHINGER, s. 70-79

²⁶ Tamtéž, s. 70-71

peněžní prostředky od veřejnosti a poskytuje úvěry na vlastní účet.“²⁷

Provozování banky je tedy podnikatelská činnost, která s sebou kromě faktu, že předmětem její činnosti je obchodování s dluhy, nese určitá specifika:

- z hlediska organizační formy je **akciovou společností** se sídlem na území České republiky, nejvyšším orgánem je tedy valná hromada, statutárním orgánem představenstvo a kontrolním orgánem dozorčí rada;
- minimální základní kapitál je ve formě **peněžních vkladů v minimální výši 500 milionů Kč**;
- podniká na základě **bankovní licence**, jejíž udělení je v kompetenci ČNB.

Hlavními činnostmi obchodní banky je přijímání vkladů (pasivní operace, banka je v pozici dlužníka), poskytování úvěrů (aktivní operace, banka v pozici věřitele), zajišťování platebního styku (neutrální operace, banka je v pozici zprostředkovatele) a další služby (pojištění, směnářské obchody aj.).

Za základní kritérium pro rozdělení bank považujeme strukturu poskytovaných služeb. Potom dělíme banky na specializované, ať už se specializují na určitý druh služeb (spořitelny, hypoteční, investiční banky), nebo na určitý typ klienta (drobní podnikatelé, zahraniční obchod), a banky univerzální, které nabízí všechny druhy bankovních obchodů (včetně obchodu s cennými papíry).

V současné době v ČR podle ČNB působí 44 bank a 12 družstevních záložen. Bilanční suma bankovního sektoru (včetně stavebních spořitelen) činila ke konci roku 2013 5 200 mld. Kč.²⁸

3.2 Nebankovní instituce

Na českém finančním trhu působí vedle bankovních institucí také nebankovní poskytovatelé spotřebitelských úvěrů. Tyto společnosti nejsou držiteli bankovní licence a nemohou přijímat neomezené vklady a poskytovat úvěry ve smyslu zákona o bankách. Zatímco banky jsou regulovány ČNB a spadají pod působnost Ministerstva financí,

²⁷ PUCHINGER, s. 71

²⁸ Ministerstvo financí České republiky: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2013 [online]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/monitoring/vyvoj-financniho-trhu/2013/zprava-o-vyvoji-financniho-trhu-v-roce-2-17959>.

nebankovní instituce reguluje Ministerstvo průmyslu a obchodu a dozoruje Česká obchodní inspekce. Některé z těchto společností jsou také dozorovány ČNB, která má povinnost uveřejňovat jejich seznam. Ostatní subjekty, dozorovány pouze ČOI, nejsou uvedeny v žádném úplném seznamu.

Bilanční suma nebankovního sektoru činila ke konci roku 2013 374,1 mld. Kč, což nedosahuje ani 10 % objemu rozvahy bankovního sektoru.²⁹

3.2.4. Česká leasingová a finanční asociace³⁰

Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA) sdružuje leasingové společnosti, poskytovatele spotřebitelských úvěrů, prodejů na splátky a faktoringu. Podílí se na přípravě právních předpisů, podává informace o svých členech a zastupuje je v jednání se zahraničními sdruženími. Její členové se zavazují dodržovat její etické předpisy.

ČLFA začala působit v roce 1991 jako Asociace leasingových společností ČSFR, v roce 1992 se jednalo o samostatné zájmové sdružení českého leasingu přejmenované na Asociaci leasingových společností ČR. V následujících letech se asociace zabývala dalšími nebankovními finančními produkty, členy se tedy stali i někteří poskytovatelé spotřebitelských úvěrů, prodejů na splátky a faktoringu. Z tohoto důvodu byl v roce 2005 změněn název na konečnou Českou leasingovou a finanční asociaci.

Mezi další činnosti ČLFA patří také analýza řady aktuálních problémů včetně trendů dalšího rozvoje nebankovního sektoru. Vede také listinu rozhodců, kteří mohou být využiti při rozhodování sporů z leasingových, úvěrových a splátkových smluv.

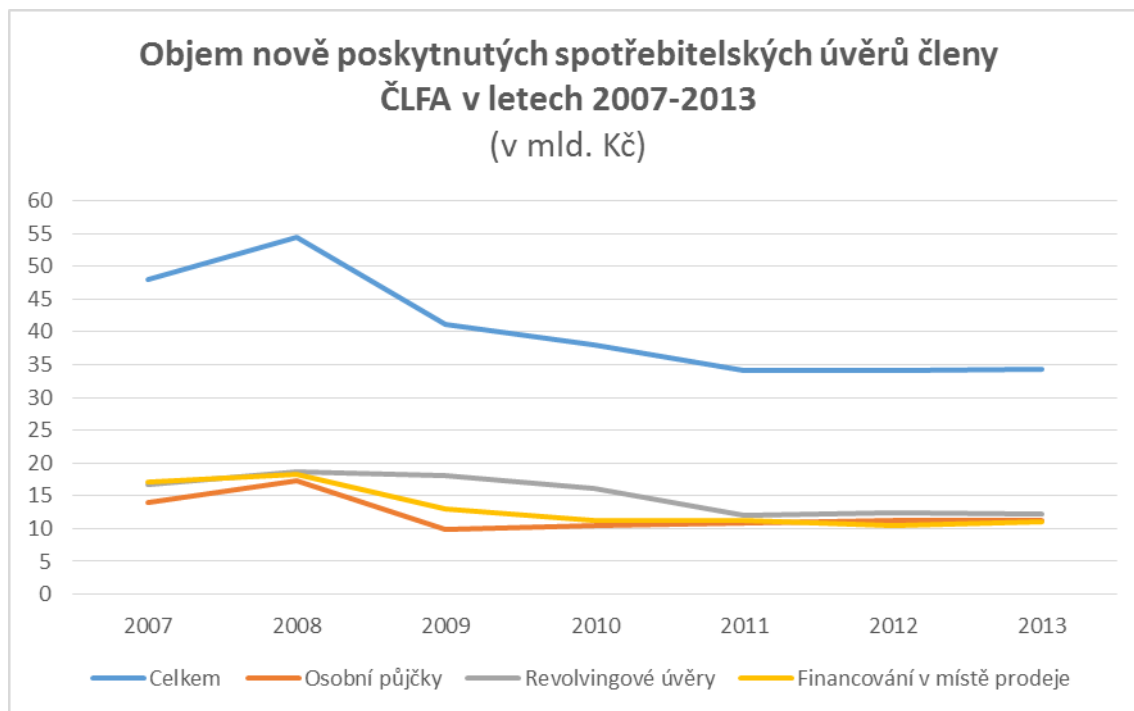
ČLFA je členem Evropské federace leasingových asociací, Evropské federace asociací finančních domů i EU federace pro faktoring a komerční financování.

V současné době ČLFA zahrnuje 46 firem, které vytváří 97 % objemu všech leasingových obchodů, většinu nebankovních úvěrů pro spotřebitele a většinu faktoringových obchodů. Seznam členů ČLFA uvádím v příloze č. 3.

²⁹ Ministerstvo financí České republiky: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2013 [online]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/monitoring/vyvoj-financniho-trhu/2013/zprava-o-vyvoji-financniho-trhu-v-roce-2-17959>.

³⁰ Česká leasingová a finanční asociace: internetové stránky ČLFA [online]. Dostupné z: <http://www.clfa.cz/>.

ČLFA rozděluje své členy, kteří nabízejí spotřebitelský úvěr na subjekty poskytující *osobní půjčky, revolvingové úvěry a financování v místě prodeje.*



Graf 4: Objem nově poskytnutých spotřebitelských úvěrů členy ČLFA v letech 2007-2013³¹

V grafu č. 4 vidíme kolik spotřebitelských úvěrů členové ČLFA nově poskytli v letech 2007-2013. Graf zohledňuje výše zmíněné rozdělení na osobní půjčky, revolvingové úvěry a financování v místě prodeje.

3.2.5. Zprostředkovatelé finančních aktiv

Nebankovní poskytovatelé, tedy zprostředkovatelé finančních aktiv, jsou podle Ministerstva financí rozděleni na 3 segmenty:³²

- Leasingové společnosti (74,2 % z celkové bilanční sumy)
- Společnosti ostatního úvěrování (20,4 % z celkové bilanční sumy)
- Faktoringové a forfaitingové společnosti (5,4 % z celkové bilanční sumy)

V roce 2013 dosáhly poskytnuté půjčky zprostředkovatelů finančních aktiv

³¹ Zdroj vlastní podle ČLFA: Zprávy o stavu a vývoji nebankovního, leasingového a faktoringového trhu v ČR 2007-2013.

³² Ministerstvo financí České republiky: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2013 [online]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/monitoring/vyvoj-financniho-trhu/2013/zprava-o-vyvoji-financniho-trhu-v-roce-2-17959>.

178,8 mld. Kč, což je 69,4 % všech jimi poskytnutých aktiv.³³

Leasingové společnosti³⁴

Leasingové společnosti se zabývají pronájmem určité věci dlouhodobé spotřeby.

„Leasing můžeme definovat jako pronájem různých částí majetku (strojů, budov, výrobků dlouhodobé spotřeby) za sjednané nájemné buď na určité období, nebo na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou.“³⁵

U leasingu se často nejedná jen o užívání dané věci, ale často i o servisní služby (např. údržba, opravy) nebo právo na převod vlastnictví dané věci. Rozlišujeme tedy 3 druhy leasingu:

- **Leasing operativní**, kdy pronajímatel předá nájemci do užívání předmět leasingu, nájemce platí sjednané nájemné po sjednanou dobu; na nájemce nepřechází žádná rizika spojená s vlastnictvím majetku ani předkupní právo, pronajímatel většinou poskytuje servisní služby, jedná se o krátkodobý pronájem.
- **Leasing finanční**, spojený s přenosem rizik na nájemce a právem přednostního odkoupení po uplynutí doby leasingu; pronajímatel zde neposkytuje žádné servisní služby; jedná se o dlouhodobý pronájem. Podobá se peněžní půjčce. – nájemce nemusí okamžitě zaplatit za získaný majetek, ale splácí v pravidelných splátkách.
- **Leasing zpětný**, kdy majitel předmětu leasingu prodá svůj majetek leasingové společnosti, získá tím potřebné peněžní prostředky, ale ztratí vlastnické právo. Leasingová společnost tomuto předmět pronajímá a po jejím splacení opět přechází vlastnické právo na původního majitele.

Leasingové společnosti poskytují také půjčky. Rozdíl mezi leasingem a půjčkou představuje skutečnost, že dlužník od začátku vystupuje jako vlastník daného předmětu, který jej tedy pouze splácí.

³³ Tamtéž

³⁴ VALACH, Josef a kol.: Finanční řízení podniku. 2. vyd. Praha: Ekopress. 1999. s. 227-230

³⁵ Tamtéž, s. 228

Faktoringové a forfaitingové společnosti

Tyto společnosti poskytují peněžní prostředky svým klientům na základě odkupu pohledávek. Firmy tedy prodávají své pohledávky před dobou splatnosti specializovaným finančním institucím, které se zabývají tímto druhem obchodů jako svou hlavní činností.

Definice faktoringu podle Asociace Factoringových společností ČR:³⁶

„Factoring je moderní finanční nástroj, který pro svého uživatele představuje alternativu k bankovnímu úvěru. Zdrojem financování jsou pohledávky, které uživateli factoringu vznikají z dodávek zboží nebo za služby. Pohledávky postoupením přecházejí na factoringovou společnost a ta, kromě jejich profinancování, zajišťuje v oblasti správy a inkasa pohledávek pro uživatele factoringu komplex služeb různého rozsahu, případně až po převzetí rizika neplacení z důvodu platební neschopnosti či nevěle jednotlivých odběratelů.“

Faktoring je tedy odkup krátkodobých pohledávek factoringovou společností. Jedná se o pohledávky splatné do 180 dnů, což odpovídá nezajištěnému dodavatelskému úvěru. Dojednaná splatnost ale ve většině případů nepřesahuje 90 dnů. V případě faktoringu bývají pohledávky hromadně odkupovány, je pouze výjimečné, aby byla odkoupena jednotlivá pohledávka. Dodavateli je vyplaceno 80-90 % hodnoty pohledávky, faktor si účtuje úroky, provize, popř. jiné náklady.

Faktoring je metoda získání peněžních prostředků, která umožňuje plynulý pohyb peněžních prostředků a přesouvá úvěrové riziko (platební neschopnost nebo nevěle odběratele) z dodavatele na factoringovou společnost.³⁷

Forfaiting je oproti tomu odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek forfaitingovou společností. Doba splatnosti pohledávky je od 6 měsíců výše. Týká se většinou zahraničního obchodu. Forfaitingové společnosti odkupují jednotlivé pohledávky, které musí být zajištěny bankovní zárukou (nejčastěji avalem směnky). V případě forfaitingu dochází k přesunu nejen úvěrového, ale i měnového rizika, rizika

³⁶ Česká leasingová a finanční asociace: Charakteristika factoringu [online]. Dostupné z: <http://clfa.cz/index.php?textID=56>.

³⁷ PŮLPÁNOVÁ, Stanislava: Komerční bankovníctví v České republice. 1. vyd. Praha: Nakladatelství Oeconomica, 2011 s. 310-311

změny úrokové sazby.³⁸

Společnosti ostatního úvěrování

Jsou to ty společnosti, které jsou primárně zaměřeny na poskytování spotřebitelského úvěru nepodnikatelským subjektům. Někdy bývají označovány jako nebankovní úvěrové instituce. Jedná se o právnické osoby zapsané v obchodním rejstříku. Mají povinnost předkládat informace ČNB.

Obecně se tvrdí, že jsou půjčky u těchto nebankovních subjektů dostupnější i pro méně kreditabilní subjekty; vyšší riziko tady bývá vyváženo vyšší cenou úvěru, tzn. vyššími úroky a poplatky s nimi spojenými.

Úvěrové společnosti nabízející spotřebitelský úvěr mají povinnost postupovat dle zákona o spotřebitelském úvěru.

Na českém finančním trhu najdeme velké množství úvěrových společností. Tyto společnosti můžeme členit na:³⁹

- Úvěrové společnosti, které jsou členy ČLFA a zároveň pod dohledem ČNB;
- Úvěrové společnosti, které jsou členy ČLFA, a tudíž dodržují její etická pravidla;
- Úvěrové společnosti, které jsou pouze pod kontrolou České obchodní inspekce.

Mezi úvěrové společnosti, které jsou pod dohledem ČNB, patří i všechny mnou vybrané nebankovní instituce, tedy CETELEM ČR, COFIDIS i Home Credit. Tyto instituce jsou také členy ČLFA.

Vedle renomovaných úvěrových institucí narazíme jistě na velké množství pochybných společností, které nám nabízejí úvěry okamžitě a bez potřeby dokládání příjmů. Takovéto nabídky nalezneme na internetu i vylepené na venkovních sloupech. V tomto případě se pravděpodobně jedná o společnosti, které nejsou členy ČLFA a tudíž podléhají pouze případné kontrole České obchodní inspekce.

V rámci této bakalářské práce se věnuji pouze renomovaným společnostem s tradicí na českém finančním trhu a vynechávám instituce, které nejsou členy ČLFA.

³⁸ Tamtéž, s. 311-312

³⁹ Navigátor bezpečného úvěru 2013 [online]. Dostupné z: <http://navigatoruveru.cz/wp-content/uploads/2014/05/131202-Navigator-2013-studie-EEIP-UK-final.pdf>

4 Jednotlivé instituce vybrané pro komparaci

Pro potřeby své bakalářské práce jsem si zvolila 6 institucí: 3 banky (Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Raiffeisenbank) a 3 nebankovní poskytovatele spotřebitelských úvěrů (CETELEM ČR, COFIDIS, Home Credit).

Při výběru bank jsem se soustředila na jejich podíl na trhu a zvolila jsem dvě banky s velkým podílem a jednu banku se středním podílem na trhu. Při výběru nebankovních institucí hrál roli jak podíl na trhu, členství v ČLFA, a tím tedy určitá solidnost daných společností, tak i dostupnost požadovaných informací.

V této kapitole mé bakalářské práce krátce představuji jednotlivé vybrané instituce a analyzuji nabídku jejich úvěrových produktů. Vzhledem k tomu, že se bankovní instituce zabývají nejen poskytováním spotřebitelských úvěrů pro domácnosti a spotřebitele obecně, ale i na hypotéky a úvěry pro podnikatele, zaměřuji se v jejich případě pouze na spotřebitelské úvěry.

U každé instituce jsem si zvolila jeden úvěrový produkt. Dbala jsem na to, abych z nabídky úvěrů vybrala takový, který se vyskytuje v portfoliu všech institucí, a je tedy možno jej následně srovnávat. Zabývala jsem se také podmínkami, které musí žadatel splňovat a informacemi, které společnosti vyžadují pro účely úvěrové analýzy a jsou tedy nezbytné pro případné poskytnutí daného úvěru.

4.1 Česká spořitelna, a.s.⁴⁰

Česká spořitelna je největší bankou působící na trhu České republiky s počtem přes 5 milionů klientů. Byla založena roku 1825 jako první spořitelní instituce na našem území. Poskytuje služby spotřebitelům, malým a středním firmám, městům i obcím, také velkým korporacím. Roku 2000 se stala členem rakouské Erste Group. Mezi úvěrové produkty, které poskytuje, patří půjčky, spotřebitelské úvěry, úvěry pro studenty, konsolidace půjček, kontokorent i kreditní karty.

Analýza úvěrových produktů České spořitelny, a.s.

- Bezúčelové:
 - **Půjčka**

⁴⁰ www.csas.cz

- Půjčka pro studenty
- Účelové:
 - Spotřebitelský úvěr (výbava domácnosti, nový i ojetý automobil, rekonstrukce bytu či domu, dovolená, pobyt v lázních, studium v zahraničí, další spotřební předměty a služby)
 - Úvěr od Buřinky (rekonstrukce bydlení, koupě domu nebo bytu)
- Revolvingové:
 - Kontokorent
 - Kreditní karta Odměna

Půjčka České spořitelny je bezúčelový spotřebitelský úvěr bez nutnosti zajištění poskytovaný jednorázově. Úvěr může být poskytnut na dobu splatnosti 2 až 7 let. Částka, kterou může spotřebitel prostřednictvím tohoto produktu získat, se pohybuje od 20 000 do 700 000 Kč.

Podmínky získání úvěru

Získat spotřebitelských úvěr u České spořitelny může plnoletý občan ČR nebo cizinec s trvalým pobytem v ČR. Pro vyřízení je nutné předložit doklad totožnosti a v případě, že žadatel nemá účet u České spořitelny, také prokázat trvalé příjmy.

4.2 Československá obchodní banka, a.s.⁴¹

ČSOB patří se svými 3 miliony klientů k bankám s dlouhou tradicí na trhu ČR. Byla založena státem roku 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu, v roce 1999 se jejím majoritním vlastníkem stala belgická KBC Bank. V červnu 2000 převzala ČSOB Investiční a poštovní banku (IPB). V roce 2007 se KBC Bank stala jediným akcionářem ČSOB. Poskytuje služby všem typům klientů. Poskytuje tyto druhy úvěrů pro spotřebitele: účelové i neúčelové spotřebitelské úvěry, povolené debety, kreditní karty, konsolidace i americkou hypotéku.

Analýza úvěrových produktů Československé obchodní banky, a.s.

- Bezúčelové jednorázové půjčky:
 - Flexi půjčka na cokoliv
 - **Půjčka na cokoliv**

⁴¹ www.csob.cz

- Účelové jednorázové půjčky:
 - Flexi půjčka na lepší bydlení
 - Půjčka na lepší bydlení
- Flexi konsolidace
- Konsolidace
- Revolvingové úvěry:
 - Povolené přečerpání účtu
 - Povolené přečerpání studentského konta
 - Kreditní karty
 - MasterCard Standard
 - MasterCard Standard pro studenty
 - MasterCard World
 - MasterCard Platinum

Půjčka na cokoliv od ČSOB je jednorázový bezúčelový spotřebitelský úvěr bez nutnosti zajištění. ČSOB poskytuje tento produkt na částku od 20 000 do 600 000 Kč s dobou splatnosti od 1 roku do 7 let.

Podmínky získání úvěru

Získat tento spotřebitelský úvěr může pouze plně svéprávný člověk s bankovním účtem *ČSOB Konto* nebo *ČSOB Aktivní konto*. Je nutné doložit trvalé příjmy a předložit dva doklady totožnosti.

4.3 Raiffeisenbank, a.s.⁴²

Raiffeisenbank je jednou z nejvýznamnějších bank na českém trhu; podle bilanční sumy se jedná o střední banku. Podle tržního podílu patří mezi 5 největších bank na trhu. Přestože byla založena v roce 1993 jako banka poskytující služby primárně korporátním klientům, jsou dnes služby zaměřeny pro soukromé i podnikové klienty. Majoritním akcionářem je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG. V ČR se zaměřuje na tzv. prémiové klienty, tedy klienty s vyššími příjmy. Ze spotřebitelských úvěrových produktů poskytuje osobní půjčky, refinancování i kreditní karty.

⁴² www.rb.cz

Analýza úvěrových produktů Raiffeisenbank, a.s.

- Osobní půjčky
 - **Rychlá půjčka**
 - Osobní půjčka pro naše klienty
 - Konsolidace a refinancování
 - Povolený debet
- Kreditní karty
 - STYLE karta
 - DE LUXE karta
 - EASY karta

Rychlá půjčka od Raiffeisenbank je bezúčelový spotřebitelský úvěr poskytnutý jednorázově. Banka poskytuje částku v rozmezí 20 000 až 500 000 Kč bez požadavku zajištění. Případné zajištění spolužadatelem ale umožňuje získat vyšší částku. Doba splatnosti se pohybuje od 6 měsíců do 6 let.

Podmínky získání úvěru

Žadatel o půjčku musí mít minimálně 18 let. Podmínkou je předložení dokladu totožnosti a dokladu o trvalém příjmu osobně na pobočce.

4.4 CETELEM ČR, a.s.⁴³

CETELEM ČR je silná a stabilní společnost s vedoucím podílem na trhu nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů (32 %). Byla založena v roce 1996, v roce 2000 poskytla první osobní půjčku. Patří mezi největší a nevýznamnější nebankovní poskytovatele úvěrových produktů a služeb. Je dceřinou společností francouzské banky BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE. Mimo jiné nabízí klasické spotřebitelské úvěry v prodejnách obchodních partnerů, účelové a neúčelové osobní půjčky, kreditní karty, produkty určené k financování motorových vozidel. Objem spotřebitelských úvěrů v roce 2013 dosáhl 11 030 milionů Kč.

Analýza úvěrových produktů společnosti CETELEM ČR, a.s.

- Účelové jednorázové úvěry:
 - Osobní půjčka Cetelem

⁴³ www.cetelem.cz

- Na nové auto
- Na ojeté auto
- Na rekonstrukci
- Na nábytek
- Na nemovitost
- Na konsolidaci
- Bezúčelový jednorázový úvěr:
 - **Osobní půjčka na cokoliv**
- Revolvingové úvěry:
 - Kreditní karta
- Financování v místě prodeje:
 - Nákup na splátky
 - Express úvěr
 - Cetelem AUTO

Osobní půjčku na cokoliv nabízí společnost CETELEM bez potřeby doložení účelu, vyplácena je jednorázově na částku od 20 000 do 200 000 Kč bez zajištění, s dobou splatnosti od 6 měsíců do 8 let.

Podmínky získání úvěru

Žádat o půjčku může svéprávná fyzická osoba s trvalým příjmem (která není ve zkušební době ani ve výpovědní lhůtě) s bankovním účtem u některé z bank v ČR. Pro vyřízení jsou nutné dva doklady totožnosti, potvrzení o výši příjmů (nebo poslední 2 výplatní pásky), kopie posledního výpisu z bankovního účtu.

4.5 Home Credit, a.s.⁴⁴

Home Credit je jeden z předních nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů v České republice s 21% podílem na trhu. Společnost byla založena roku 1997. Je součástí skupiny PPF. Nabízí nákupy na splátky u obchodních partnerů, úvěry na automobily, hotovostní půjčky, revolvingové půjčky a kreditní karty. Objem úvěrů v roce 2013 činil 8 686 milionů Kč.

⁴⁴ www.homecredit.cz

Analýza úvěrových produktů společnosti Home Credit, a.s.

- Bezúčelové jednorázové úvěry:
 - **Hotovostní půjčka**
- Revolvingové úvěry:
 - Premia karta Home Credit
 - Spojení půjček
- Financování v místě prodeje:
 - Nákup na splátky
 - Auto na splátky

Hotovostní půjčka od Home Creditu je bezúčelový jednorázový spotřebitelský úvěr bez požadavku zajištění, který může být vyplacen v hotovosti nebo na bankovní účet. Může být vyřízena telefonicky, online nebo prostřednictvím pošty. Poskytovaná částka se pohybuje v rozmezí 10 000 až 150 000 Kč s dobou splatnosti od 1 roku do 7 let.

Podmínky získání úvěru

Úvěr může získat zletilá fyzická osoba se stálým příjmem, která doloží svou totožnost dvěma průkazy totožnosti a předloží údaje o zaměstnavateli (potvrzení o příjmu není vyžadováno).

4.6 COFIDIS, s.r.o.⁴⁵

Cofidis je mezinárodní finanční společnost specializující se na poskytování spotřebitelských úvěrů na dálku. Na trhu České republiky působí od roku 2004. Společnost Cofidis byla založena ve Francii v roce 1982, původním účelem byl nákup na splátky u zásilkové společnosti 3 Suisses. Nabízí online půjčky, spotřebitelské i revolvingové úvěry. Objem poskytnutých úvěrů činil v roce 2013 257 milionů Kč.

Analýza úvěrových produktů společnosti COFIDIS, s.r.o.

Společnost nabízí tyto spotřebitelské úvěry:

- Bezúčelové úvěry:
 - COFIFLEXI (revolvingový úvěr s Kartou Cofidis)
 - **COFIKLASIK**
- Účelové jednorázové spotřebitelské úvěry:

⁴⁵ www.cofidis.cz

- Úvěr AUTO
- Úvěr REKONSTRUKCE
- Úvěr HOBBY
- Úvěr DOMÁCNOST
- Financování v místě prodeje:
 - Nákupy na splátky
 - iplatba (nákup zboží a služeb přes internetu)

Bezúčelový spotřebitelský úvěr *COFIKLASIK* je poskytován jednorázově, na částku v rozmezí 40 000 až 500 000 Kč s dobou splatnosti od 1 roku do 7 let. Zajištění je realizováno formou dohody o srážkách ze mzdy.

Podmínky získání úvěru

Úvěr může získat občan s trvalým pobytem v ČR nebo SR, starší 18 let s doložitelným příjmem a bez negativního zápisu v registrech dlužníků s vlastním bankovním účtem a platným telefonickým kontaktem.

4.7 Srovnání vybraných úvěrových produktů

Mnou vybrané bankovní i nebankovní instituce nabízí širokou škálu spotřebitelských úvěrů. Zájemce si může vybrat z úvěrů účelových i neúčelových, z nabídky kreditních karet a v případě nebankovních institucí i financování v místě prodeje. Pro potřeby své bakalářské práce jsem vybrala tento typ úvěru – bezúčelový jednorázový spotřebitelský úvěr. V tabulce č. 2 vidíme srovnání vybraných produktů jednotlivých společností na základě rozmezí poskytovaných částek a maximální a minimální doby splatnosti.

Instituce	Název produktu	Poskytovaná částka v Kč	Doba splatnosti v měsících
Česká spořitelna	Půjčka	20 000 - 700 000	24 – 84
ČSOB	Půjčka na cokoliv	20 000 - 600 000	12 – 84
Raiffeisenbank	Rychlá půjčka	20 000 - 500 000	6 – 72
CETELEM ČR	Osobní půjčka na cokoliv	20 000 - 200 000	6 – 96
Home Credit	Hotovostní půjčka	10 000 - 150 000	12 – 84
COFIDIS	Cofiklasik	40 000 - 500 000	12 – 84

Tab. 2: Srovnání produktů podle poskytované částky a délky doby splatnosti⁴⁶

Kritérium minimální a maximální poskytované částky

Průměrná minimální poskytovaná částka je 20 000 Kč. Zatímco všechny 3 banky poskytují spotřebitelský úvěr shodně již od 20 000 Kč, u nebankovních institucí se tato minimální částka liší.

Průměrná maximální částka, kterou jsou ochotny banky touto formou půjčit, je 600 000 Kč, nebankovní instituce nabízí v průměru maximálně jen asi 280 000 Kč.

Z tabulky můžeme mimo jiné také vyčíst, že je to právě společnost Home Credit, jejíž *Hotovostní půjčka* umožňuje získat úvěr na nejnižší částku, zatímco *Půjčka* od České spořitelny nabízí poskytnutí největšího obnosu.

⁴⁶ Zdroj: vlastní podle údajů vybraných institucí uvedených na internetu a v cenících

Kritérium doby splatnosti

Produkt České spořitelny jako jediný nesplňuje kritérium krátkodobého spotřebitelského úvěru (doba splatnosti je od 2 let). Doba splatnosti úvěru se většinou pohybuje od 12 do 84 měsíců, produkty CETELEM ČR a Raiffeisenbank umožňují využít dobu splatnosti již od půl roku. Nejdéle – a to rovných 8 let – můžeme splácet *Půjčku na cokoliv* od již zmíněné společnosti CETELEM ČR.

Kritérium zajištění

Pro získání produktů žádné z bankovních institucí není vyžadováno zajištění. Pouze Raiffeisenbank udává, že zajištění úvěru spolužadatelem umožňuje získat žadateli vyšší limit úvěru.

Společnost CETELEM ČR ani Home Credit také nevyžadují pro výše uvedené produkty zajištění. Pouze úvěr *COFIKLASIK* od COFIDIS musí být zajištěn, a to prostřednictvím dohody o srážkách ze mzdy.

Kritérium úrokové sazby a RPSN

Těmito kritérii se zabývá další kapitola této práce.

5 Komparace vybraných spotřebitelských úvěrů u výše zvolených společností na základě kritéria úrokové sazby a RPSN

V následující části své bakalářské práce se zabývám komparací spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních a nebankovních institucí na základě dvou kritérií – úrokové sazby a RPSN. Pro potřeby své práce jsem si u výše představených produktů daných subjektů zvolila tři druhy modelových úvěrů, u kterých jsem následně porovnávala aktuální úrokovou sazbu a roční procentní sazbu nákladů. Pro zajímavost jsem uvedla i výši měsíční splátky u daného úvěrového produktu a celkovou částku zaplacenou za úvěr.

Zvolila jsem tyto typy úvěrů:

- spotřebitelský úvěr ve výši 50 000 Kč s dobou splatnosti 2 roky;
- spotřebitelský úvěr ve výši 100 000 Kč s dobou splatnosti 4 roky;
- spotřebitelský úvěr ve výši 150 000 Kč s dobou splatnosti 6 let.

První dva úvěry jsou střednědobé úvěry, úvěr s dobou splatnosti 6 let je úvěrem dlouhodobým. Ve všech případech jde o neúčelové peněžní úvěry, poskytnuté v českých korunách za účelem spotřeby. Úvěry jsou čerpány jednorázově. Splácení probíhá pravidelně, ke splátce úmoru i úroku dochází každý měsíc. Úroková sazba je fixní.

Na základě předchozí analýzy úvěrových produktů jsem zvolila tyto úvěry:

- *Půjčka* od České spořitelny;
- *Půjčka na cokoliv* od Československé obchodní banky;
- *Rychlá půjčka* od Raiffeisenbank;
- *Osobní půjčka na cokoliv* od CETELEM ČR;
- *Hotovostní půjčka* od Home Credit;
- *COFIKLASIK* od COFIDIS

Některé z vybraných produktů nesou v názvu slovo „půjčka“, které ale odpovídá definici spotřebitelského úvěru dle zákona o spotřebitelském úvěru a nejedná se tedy o půjčku ve smyslu Občanského zákoníku.

V tabulkách a následných grafech jsou zobrazena rozdílná data jednotlivých společností. Úvěry u daných institucí se liší nejen výší úrokové sazby a měsíční splátky, ale i RPSN, a tím také celkovou částkou, kterou spolu s úvěrem musí spotřebitel zaplatit. Ukazatel RPSN je pro nás jakožto ukazatel celkové částky, kterou ročně za úvěr zaplatíme, nejdůležitější. V případě všech institucí jsou v RPSN započítány poplatky za vyřízení úvěru, za správu úvěru, vystavování papírových či elektronických výpisů z úvěru, které byly zjištěny v aktuálních cenících dané instituce. V RPSN není započítáno dodatečné pojištění schopnosti splácet. Pojistné podmínky jsou u všech institucí srovnatelné.

Uvedené úrokové sazby byly čerpány z ceníků a internetových stránek daných institucí, sazba RPSN byla dopočítána na základě informací uvedených v jednotlivých cenících a sazebnících pomocí kalkulačky RPSN na internetové stránce www.penize.cz. Byla použita data poskytovaná v říjnu 2014. V rámci získaných informací nebyly brány v potaz žádné vánoční akce, odměny za splácení včas apod.

Je nutné upozornit, že podle zákona o spotřebitelském úvěru na získání spotřebitelského úvěru neexistuje právní nárok, proto ani mnou uvedené úrokové sazby a sazby RPSN nejsou závazné a nezíská je každý potenciální zájemce o daný produkt.

5.1 Modelový úvěr na 50 000 Kč s dobou splatnosti na 2 roky

Banka	Název produktu	Úroková sazba v %, p.a.	Měsíční splátka v celých Kč	RPSN v %, p.a.	Za úvěr celkem zapláceno Kč
CETELEM ČR	Osobní půjčka na cokoliv	12,87	2.374	14,81	57.476
Raiffeisenbank	Rychlá půjčka	14,90	2.422	15,96	58.128
Home Credit	Hotovostní půjčka	17,89	2.508	20,14	60.192
ČSOB	Půjčka na cokoliv	14,90	2.505	21,85	60.620
COFIDIS	Cofiklasik	22,70	2.560	22,71	61.440
Česká spořitelna	Půjčka	19,70	2.560	23,96	61.940

Tab. 3: Modelový úvěr na 50 000 Kč s dobou splatnosti na 2 roky

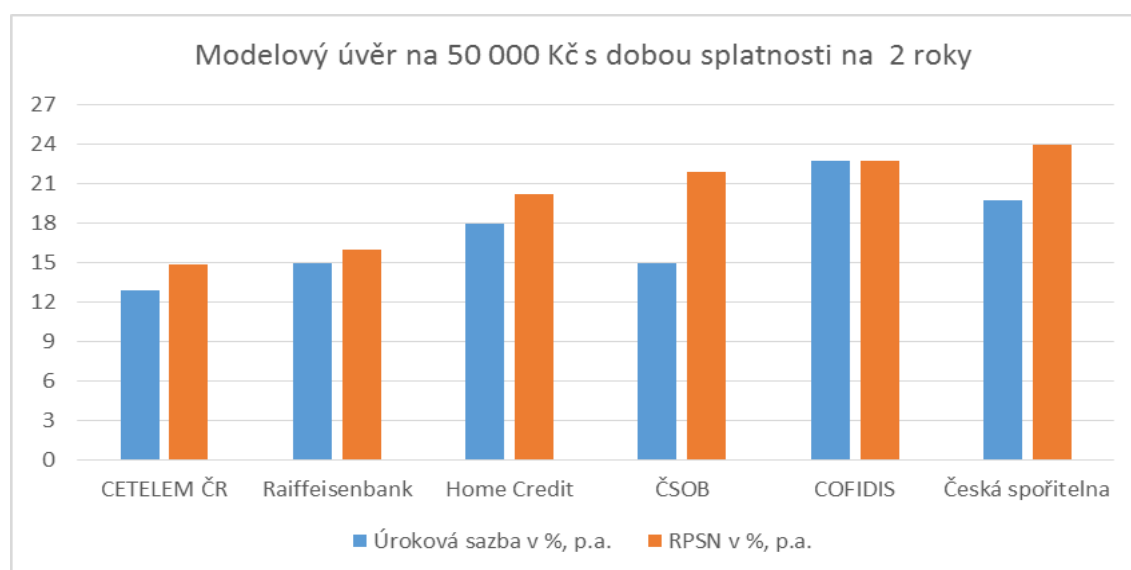
V první tabulce vidíme údaje jednotlivých společností u spotřebitelských úvěrů ve výši

50 000 Kč s dobou splatnosti 2 roky. V měsíční splátce, která byla zaokrouhlena na celé Kč, je obsažena splátka jistiny, úrok z úvěru a náklady na vedení a spravování úvěru, poplatky za výpis z úvěrového účtu.

Z výše uvedených informací jasně vyplývá, že v případě tohoto krátkodobého spotřebitelského úvěru se jako nejvýhodnější instituce jeví nebankovní společnost CETELEM ČR s její *Osobní půjčkou na cokoliv* a hned poté Raiffeisenbank s produktem *Rychlá půjčka*. Spotřebitelský úvěr od nebankovní instituce Home Credit je výhodnější než spotřebitelský úvěr od obou ostatních bank (ČSOB a Česká spořitelna). Československá obchodní banka nabízí sice úvěr za nižší úrokovou sazbu než Home Credit, má ale dodatečné náklady, které způsobují, že je ve výsledku *Hotovostní půjčka* od Home Credit výhodnější než *Půjčka na cokoliv* od ČSOB. Spotřebitelský úvěr společnosti COFIDIS je výhodnějším úvěrem než *Půjčka* od České spořitelny, která se jeví jako nejméně výhodná z vybraných produktů. Rozdíl mezi RPSN nejvýhodnějšího produktu společnosti CETELEM ČR a nejméně výhodného produktu České spořitelny činí přes 9 %.

Cofiklasik od společnosti COFIDIS je prezentován jako bezpoplatkový, což dokládá i skutečnost, že se výše úrokové sazby téměř neliší od RPSN.

Zjištěná data jsou přehledně znázorněna v následujícím grafu, ve kterém můžeme vidět rozdíly mezi úrokovou sazbou a RPSN jednotlivé společnosti, a také rozdíly mezi těmito sazbami u jednotlivých institucí navzájem.



Graf 5: Modelový úvěr na 50 000 Kč s dobou splatnosti na 2 roky

5.2 Modelový úvěr na 100 000 Kč s dobou splatnosti na 4 roky

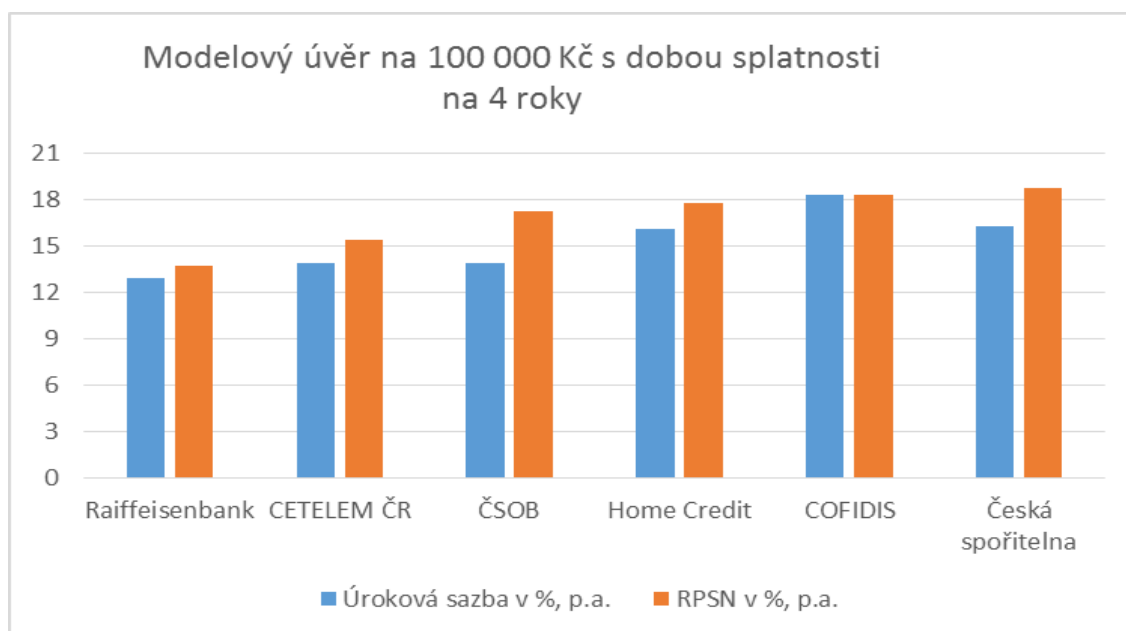
Pro další srovnání jsem zvolila úvěr ve výši 100 000 Kč s dobou splatnosti 4 roky. Zjištěná data jsou shrnuta v následující tabulce.

Banka	Název produktu	Úroková sazba v %, p.a.	Měsíční splátka v celých Kč	RPSN v %, p.a.	Za úvěr celkem zapláceno Kč
Raiffeisenbank	Rychlá půjčka	12,90	2.678	13,70	128.544
CETELEM ČR	Osobní půjčka na cokoliv	13,89	2.727	15,42	131.896
ČSOB	Půjčka na cokoliv	13,90	2.787	17,28	134.776
Home Credit	Hotovostní půjčka	16,16	2.860	17,81	137.280
COFIDIS	Cofiklasik	18,30	2.882	18,31	138.336
Česká spořitelna	Půjčka	16,30	2.875	18,80	139.000

Tab. 4: Modelový úvěr na 100 000 Kč s dobou splatnosti na 4 roky

Jednoznačně nejvýhodnějším produktem je tentokrát *Rychlá půjčka* od Raiffeisenbank, jejíž RPSN je o více než 5 % nižší než RPSN nejdražšího produktu. Následuje *Osobní půjčka na cokoliv* od společnosti CETELEM ČR. Produkt Československé obchodní banky *Půjčka na cokoliv* by tentokrát obsadil pomyslné třetí místo. *Hotovostní půjčka* společnosti Home Credit, produkty COFIDISu a České spořitelny vykazují malé rozdíly. *Půjčka* je i v případě spotřebitelského úvěru na 100.000 Kč s dobou splatnosti na 4 roky nejméně výhodnou možností. U *Půjčky na cokoliv* od ČSOB si ve srovnání s ostatními můžeme opět všimnout relativně velkého rozdílu mezi úrokovou sazbou a RPSN, což je dáno zejména poplatky, které si ČSOB účtuje za správu úvěru, posílání výpisů apod.

Uvedená data jsou opět názorně uvedena v následujícím grafu.



Graf 6: Modelový úvěr na 100 000 Kč s dobou splatnosti na 4 roky

5.3 Modelový úvěr na 150 000 Kč s dobou splatnosti na 6 let

Posledním srovnávaným typem úvěru, který jsem pro účely své bakalářské práce použila, je úvěr ve výši 150 000 Kč s dobou splatnosti na 6 let. Získaná data jsou uvedena v tabulce č. 5.

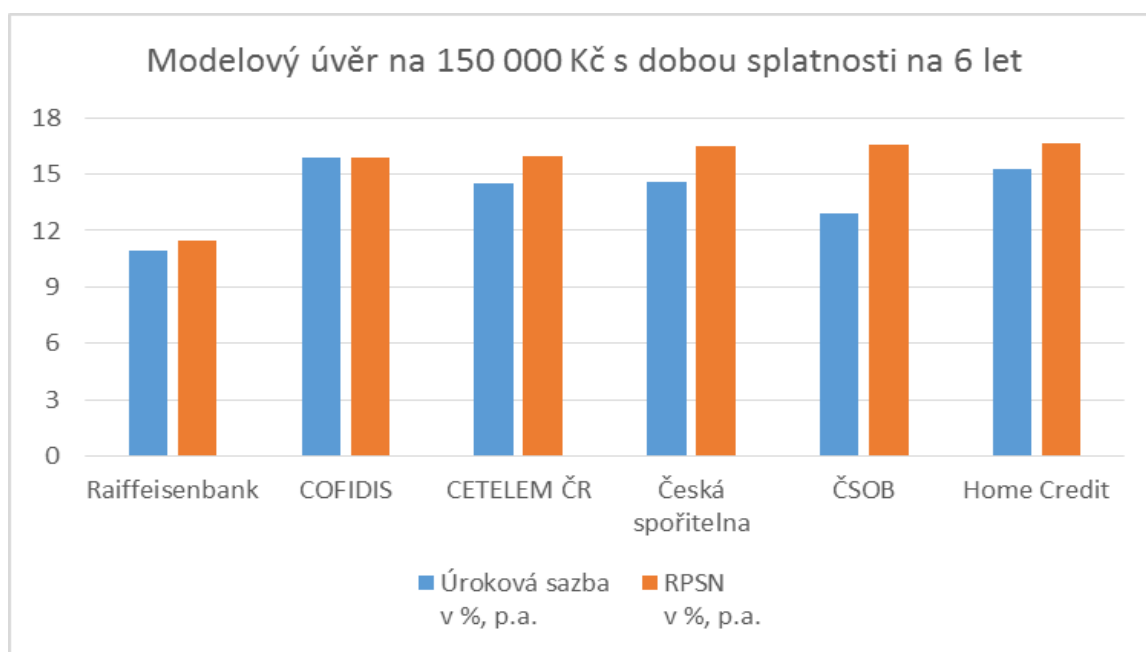
Banka	Název produktu	Úroková sazba v %, p.a.	Měsíční splátka v celých Kč	RPSN v %, p.a.	Za úvěr celkem zapláceno Kč
Raiffeisenbank	Rychlá půjčka	10,90	2.848	11,47	205.056
COFIDIS	Cofiklasik	15,90	3.159	15,90	227.448
CETELEM ČR	Osobní půjčka na cokoliv	14,50	3.131	15,94	226.932
Česká spořitelna	Půjčka	14,60	3.171	16,51	229.812
ČSOB	Půjčka na cokoliv	12,90	3.142	16,55	227.724
Home Credit	Hotovostní půjčka	15,25	3.213	16,66	231.336

Tab. 5: Modelový úvěr na 150 000 Kč s dobou splatnosti na 6 let

Za nejvýhodnější úvěr z hlediska RPSN považujeme i tentokrát *Rychlou půjčku* od Raiffeisenbank, a to s rozdílem přes 4 % od druhého nejvýhodnějšího produktu a přes 5 % od nejméně výhodného úvěru. Následuje téměř shodně *Cofiklasik* od společnosti

COFIDIS a *Osobní půjčka na cokoliv* od společnosti CETELEM ČR. *Půjčka České spořitelny* je tentokrát výhodnější než *Půjčka na cokoliv* od ČSOB, mezi jejichž produkty jsou tentokrát jen nepatrné rozdíly. Jako nejméně výhodná se jeví *Hotovostní půjčka* od Home Credit.

Níže opět následuje grafické zpracování vyhodnocených dat.



Graf 7: Modelový úvěr na 150 000 Kč s dobou splatnosti na 6 let

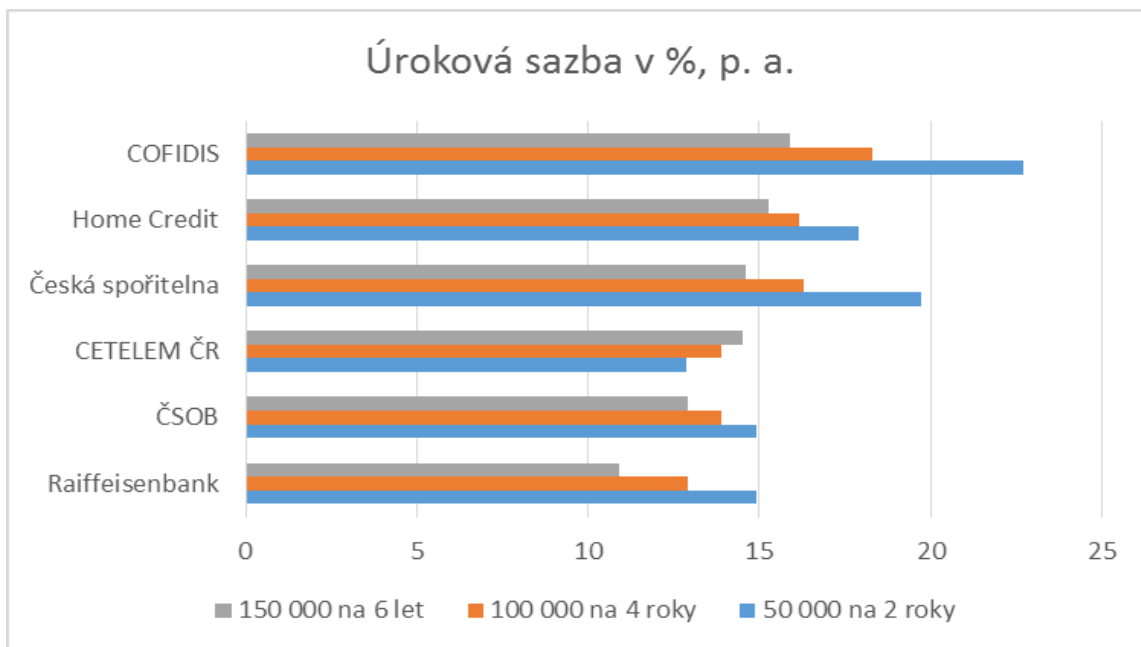
5.4 Shrnutí

Podle výše uvedených dat je možné vyvrátit tvrzení, že jsou spotřebitelské úvěry u bankovních společností vždy výhodnější než úvěry u nebankovních institucí. Na základě mnou vybraných kritérií hodnocení (úroková sazba a sazba RPSN) jsem potvrdila svou hypotézu.

Z výše uvedených tabulek a grafů např. vyplývá, že spotřebitelský úvěr na částku 50 000 Kč s dobou splácení 2 roky je výhodnější u společnosti CETELEM ČR i Home Credit než u České spořitelny nebo Československé obchodní banky. Raiffeisenbank se ve všech třech případech jeví jako nejvýhodnější z vybraných bank, CETELEM ČR ve dvou ze tří případů jako nejvýhodnější z vybraných nebankovních institucí.

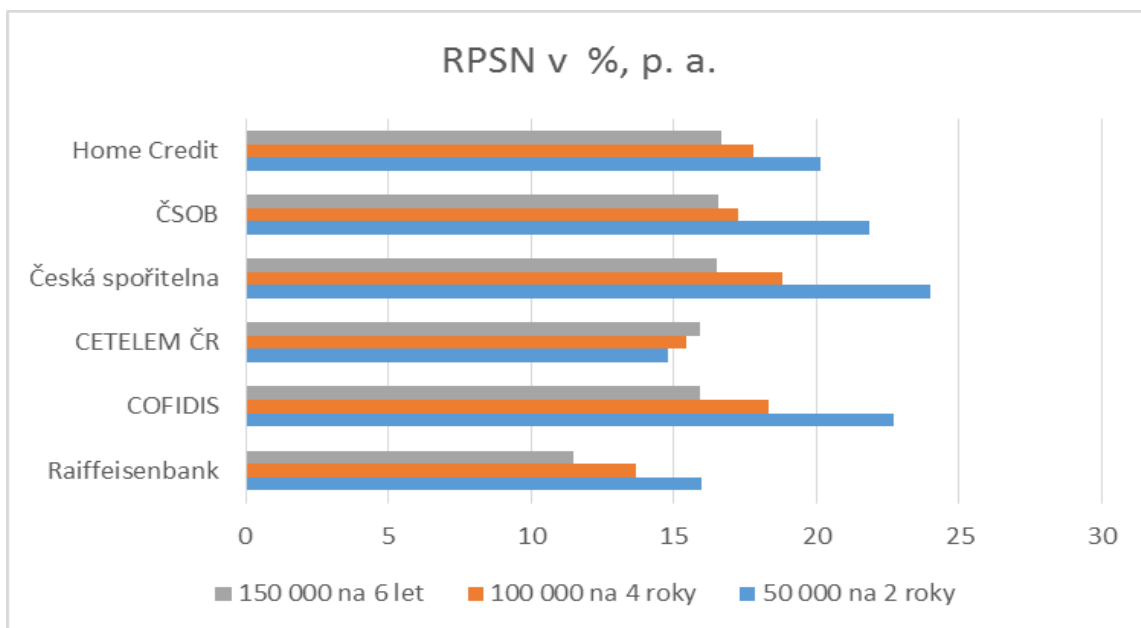
V grafu č. 8 vidíme souhrnné grafické zpracování úrokových sazeb jednotlivých institucí u všech tří druhů úvěrů. Můžeme tedy pozorovat, jakým způsobem se úroková

sazba u úvěru na vyšší částku s delší dobou splatnosti mění. Nápadné je zejména, že úroková sazba u společnosti CETELEM ČR na rozdíl od všech ostatních úrokových sazeb s delší dobou splatnosti a vyšší poskytnutou částkou neklesá, ale naopak stoupá.



Graf 8: Úroková sazba u všech produktů

Graf č. 9 znázorňuje změny v RPSN taktéž u jednotlivých druhů úvěrů všech zkoumaných společností. I tentokrát se odlišuje nebankovní CETELEM ČR, jehož RPSN s vyšší částkou a přibývajícím dobou splatnosti úvěru stoupá.



Graf 9: RPSN u všech produktů

Závěr

Na českém finančním trhu vedle sebe působí bankovní i nebankovní instituce. Banky provozují vkladové, úvěrové i zprostředkovatelské obchody. Nebankovní instituce se zaměřují především na leasingové financování, faktoring a spotřebitelské úvěry.

Jako cíl své bakalářské práce jsem si zvolila vyvrácení hypotézy, že jsou úvěry u nebankovních společností vždycky méně výhodné, že slouží pouze pro ty, kteří nevyhovují podmínkám k získání úvěru bankovních společností, a že bychom si tedy měli pokud možno vždy půjčovat u osvědčených bank.

Metodou k dosažení cíle byla analýza jednotlivých úvěrových produktů vybraných společností a následná vzájemná komparace. Analyzovala jsem tedy nabídku spotřebitelských úvěrů u všech 6 vybraných institucí a za každou instituci vybrala jeden úvěr, který následně sloužil ke komparaci. Jako typ úvěru jsem zvolila spotřebitelský úvěr vyplácený jednorázově, u něhož není omezen účel použití.

Ke komparaci došlo na základě několika vybraných kritérií. Jde o minimální a maximální částku, kterou je daná instituce v rámci zkoumaného produktu ochotna zapůjčit; minimální a maximální dobu splatnosti úvěru; potřebu zajištění, a také úrokovou sazbu a roční procentní sazbu nákladů.

Dospěla jsem k těmto závěrům:

Průměrná minimální částka, kterou si lze formou jednorázově vyplaceného bezúčelového spotřebitelského úvěru vypůjčit, je 20 000 Kč. Zatímco všechny 3 banky (Česká spořitelna, ČSOB i Raiffeisenbank) poskytují spotřebitelský úvěr shodně již od 20 000 Kč, u nebankovních institucí se tato minimální částka liší (v případě společnosti Home Credit se jedná o částku 10 000 Kč a Cofidis půjčuje až od 40 000 Kč).

Průměrná maximální částka, kterou jsou ochotny banky půjčit je 600 000 Kč, oproti tomu nebankovní instituce nabízí v průměru maximálně jen asi 280 000 Kč.

Doba splatnosti úvěru se většinou pohybuje od 12 do 84 měsíců, s tím, že u Raiffeisenbank a CETELEM můžeme využít úvěr s dobou splatnosti již od 6 měsíců. Maximální doba splatnosti u Raiffeisenbank je potom 72 měsíců a u společnosti CETELEM 96 měsíců.

S výjimkou COFIDIS, která požaduje zajištění ve formě srážek ze mzdy, žádná jiná instituce nepožaduje pro tento typ úvěru zajištění. Raiffeisenbank pouze podotýká, že v případě zajištění spoludlužníkem dosáhne žadatel na vyšší limit úvěru.

Pro účely komparace na základě úrokové sazby a RPSN byly využity 3 modelové úvěry: spotřebitelský úvěr na částku 50 000 Kč s dobou splatnosti 2 roky, na částku 100 000 Kč s dobou splatnosti 4 roky a na částku 150 000 Kč s dobou splatnosti 6 let.

Úrokové sazby byly získány z ceníků daných společností a sazby RPSN následně dopočítány s pomocí kalkulačky na webu www.penize.cz. V mnou vypracovaných tabulkách a grafech jsou znázorněny rozdíly mezi jednotlivými institucemi.

V případě prvního modelového úvěru se jako nejvýhodnější z hlediska RPSN ukázal produkt společnosti CETELEM a hned poté Raiffeisenbank. Nejméně výhodná je Česká spořitelna, jejíž produkt vykazuje o 9 % vyšší RPSN než je tomu u CETELEMu. Nižší RPSN než Česká spořitelna a ČSOB poskytuje i Home Credit. Již na základě tohoto modelového úvěru lze usoudit, že některé produkty nebankovních institucí jsou výhodnější než některé produkty bank.

U druhého modelového úvěru na 100 000 Kč se pořadí obrátilo a nejnižší RPSN najdeme u Raiffeisenbank a následně CETELEMu. Produkt České spořitelny je i tentokrát nejméně výhodný.

Raiffeisenbank vykazuje nejnižší RPSN i u třetího modelového úvěru. Podstatnou změnu ale vidíme u společnosti COFIDIS, která se tentokrát vyrovnává společnosti CETELEM. Změnilo se i pořadí České spořitelny, která je v tomto případě nepatrně výhodnější než ČSOB i Home Credit. S výjimkou produktu Raiffeisenbank jsou v RPSN tohoto modelového úvěru u jednotlivých produktů opravdu jen malé rozdíly.

Na základě těchto informací jsem tedy vyvrátila hypotézu, že jsou bankovní úvěrové produkty vždy výhodnější než ty nebankovní.

Zusammenfassung

Diese Bachelorarbeit befasst sich mit Kreditprodukten von Bankanstalten und Nichtbankeninstitutionen. Ziel dieses Textes war es, einige Kreditprodukte der von mir gewählten Institutionen zu analysieren und aufgrund von verschiedenen Kriterien zu vergleichen. Dadurch sollte die Hypothese, dass die Produkte bei den Nichtbankeninstitutionen immer ungünstiger sind, als die von den Banken angebotenen, widerlegt werden.

Für die Zwecke meiner Arbeit habe ich mir einen bestimmten Typ von den Krediten – *Konsumentenkredit* - ausgewählt. In diesem Teil der Arbeit wurde deshalb über Konsumentenkredit geschrieben. Der Konsumentenkredit ist eine Form von Kredit, die für Konsumzwecke (nicht Unternehmenszwecke) der physischen Personen (Verbraucher, Haushalte) geeignet ist. An dieser Stelle befasse ich mich auch mit der Gesetzgebung zu Konsumentenkrediten in der Tschechischen Republik, mit den Arten von Konsumentenkrediten und mit dem Prozess der Vergabe von Konsumentenkrediten. Es wird auch das wichtige Begriff RPSN erklärt, was eigentlich ein Index für die Günstigkeit ist. Er informiert uns, wie viel Geld wir insgesamt für den Konsumentenkredit in einem Jahr inklusive Zinsen und verschiedenen Gebühren bezahlen müssen.

Ein wichtiger Teil dieses Textes handelt über die Institutionen, die Konsumentenkredite gewähren können. Es gibt nämlich nicht nur die Bankanstalten, die von der Tschechischen Nationalbank (ČNB) verwaltet werden, sondern auch andere Anbieter, die sich mit Krediten für Konsumente befassen. Die soliden Unternehmen mit einer langen Geschichte und gutem Namen vereinen sich in der Tschechischen Leasing- und Finanzassoziation (ČLFA).

Für meine Arbeit habe ich drei Bankanstalten (Česká spořitelna, ČSOB, Raiffeisenbank) und drei Nichtbankeninstitutionen (CETELEM ČR, Home Credit, COFIDIS) ausgewählt. Das Kriterium für meine Wahl war der Marktanteil. Vier von dieser Institutionen sind Anbieter mit großem Marktanteil, zwei davon mit mittlerem Marktanteil. Das Angebot jeder Institution wurde analysiert und bei jeder Institution wurde ein Produkt von Konsumentenkredite ausgesucht – es handelt sich um einen einmalig gewährten (nicht wiederholenden) Kredit, bei dem kein Zweck nachgewiesen

werden muss.

Die ausgewählten Konsumentenkredite wurden miteinander aufgrund dieser Kriterien verglichen: minimale und maximale Summe, die man von der bestimmten Institution für den Produkt bekommen kann; minimale und maximale Frist, in der man die Kredite und Zinsen (mit Gebühren) abzahlen muss; die eventuelle Kreditsicherung.

Um die Kredite aufgrund der Kriterien RPSN und Zinsen zu vergleichen, wurden drei Modellkredite benutzt: erster Modellkredit mit Betrag 50 000 Kč für 2 Jahre, zweiter Modellkredit mit 100 000 Kč für 4 Jahre, dritter Modellkredit für 150 000 Kč mit 6 Jahre. Anhand der gewonnenen Informationen werden die Produkte verglichen und damit die Hypothese, dass die Kredite von Bankanstalten immer günstiger sind, widerlegt. Dadurch vermute ich, dass ich das Ziel dieser Bachelorarbeit erreicht habe.

Seznam pramenů a literatury

MONOGRAFIE

- [1] DVOŘÁK, Petr: *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vyd. Praha: Linde Praha. 2005. 682 s. ISBN 80-7201-515-X.
- [2] FORIŠKOVÁ, Dana: *Základy komerčního bankovníctví*. 1. vyd.: Ostrava: Ostravská univerzita. 2008. 103 s.
- [3] KALABIS, Zbyněk: *Základy bankovníctví. Bankovní obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks. 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.
- [4] POLOUČEK, Stanislav a kol.: *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C.M.Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
- [5] PUCHINGER, Zdeněk: *Bankovníctví I. Úvodní kapitoly k problematice bankovní soustavy*. 1. vyd. Olomouc: Univerzita Palackého, 2005. 171 s. ISBN 80-244-1048-6.
- [6] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava: *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: Nakladatelství Oeconomica, 2011. 338 s. ISBN 978-80-245-1180.
- [7] SEKERKA, Bohuslav: *Bankovníctví. Díl I*. 1. vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003. 103 s. ISBN 80-7194-592-7.
- [8] VALACH, Josef a kol.: *Finanční řízení podniku*. 2. vyd. Praha: Ekopress. 1999. 324 s. ISBN 80-86119-21-1.

LEGISLATIVA

- [9] Zákon č.145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a změně některých zákonů, v platném znění

INTERNETOVÉ ZDROJE

- [10] Česká leasingová a finanční asociace: internetové stránky ČLFA [online].
Dostupné z: <http://www.clfa.cz/>.
- [11] Česká leasingová a finanční asociace: *Zpráva o stavu a vývoji nebankovního*

- leasingového, úvěrového a faktoringového trhu v ČR – r. 2013* [online].
Dostupné z: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>.
- [12] Česká leasingová a finanční asociace: *Zpráva o stavu a vývoji nebankovního leasingového, úvěrového a faktoringového trhu v ČR – r. 2012* [online].
Dostupné z: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>.
- [13] Česká leasingová a finanční asociace: *Zpráva o stavu a vývoji nebankovního leasingového, úvěrového a faktoringového trhu v ČR – r. 2011* [online].
Dostupné z: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>.
- [14] Česká leasingová a finanční asociace: *Zpráva o stavu a vývoji nebankovního leasingového, úvěrového a faktoringového trhu v ČR – r. 2010* [online].
Dostupné z: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>.
- [15] Česká leasingová a finanční asociace: *Zpráva o stavu a vývoji nebankovního leasingového, úvěrového a faktoringového trhu v ČR – r. 2009* [online].
Dostupné z: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>.
- [16] Česká leasingová a finanční asociace: *Zpráva o stavu a vývoji nebankovního leasingového, úvěrového a faktoringového trhu v ČR – r. 2008* [online].
Dostupné z: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>.
- [17] Česká leasingová a finanční asociace: *Zpráva o stavu a vývoji nebankovního leasingového, úvěrového a faktoringového trhu v ČR – r. 2007* [online].
Dostupné z: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>.
- [18] Česká národní banka: internetové stránky ČNB [online]. Dostupné z:
<http://www.cnb.cz/cs/index.html>.
- [19] ARAD systém časových řad: internetové stránky ČNB [online]. Dostupné z:
<http://www.cnb.cz/docs/ARADY/HTML/index.htm>.
- [20] Ministerstvo financí České republiky: *Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2013* [online]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/monitoring/vyvoj-financniho-trhu/2013/zprava-o-vyvoji-financniho-trhu-v-roce-2-17959>.

- [21] Česká spořitelna: internetové stránky ČS [online]. Dostupné z:
<http://www.csas.cz>
- [22] Československá obchodní banka: internetové stránky ČSOB [online].
Dostupné z: <http://www.csob.cz>
- [23] Raiffeisenbank: internetové stránky RB [online]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/>
- [24] Cetelem: internetové stránky Cetelem [online]. Dostupné z:
<https://www.cetelem.cz>
- [25] Home Credit: internetové stránky HC [online]. Dostupné z:
<https://www.homecredit.cz>
- [26] Cofidis: internetové stránky Cofidis [online]. Dostupné z:
<http://www.cofidis.cz>
- [27] *Navigátor bezpečného úvěru 2013* [online]. Dostupné z:
<http://navigatoruveru.cz/wp-content/uploads/2014/05/131202-Navigator-2013-studie-EEIP-UK-final.pdf>

Seznam tabulek a grafů

Seznam tabulek

Tabulka 1: Systematizace úvěrových produktů

Tabulka 2: Srovnání produktů podle poskytované částky a doby splatnosti

Tabulka 3: Modelový úvěr na 50 000 Kč s dobou splatnosti na 2 roky

Tabulka 4: Modelový úvěr na 100 000 Kč s dobou splatnosti na 4 roky

Tabulka 5: Modelový úvěr na 150 000 Kč s dobou splatnosti na 6 let

Seznam grafů

Graf 1: Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů domácnostem 2007-2013

Graf 2: Úroková sazba u spotřebitelských úvěrů v letech 2007-2013

Graf 3: RPSN korunových úvěrů poskytnutých bankami domácnostem v ČR

Graf 4: Objem nově poskytnutých spotřebitelských úvěrů členy ČLFA 2007-2013

Graf 5: Modelový úvěr na 50 000 Kč s dobou splatnosti na 2 roky

Graf 6: Modelový úvěr na 100 000 Kč s dobou splatnosti na 4 roky

Graf 7: Modelový úvěr na 150 000 Kč s dobou splatnosti na 6 let

Graf 8: Úroková sazba u všech produktů

Graf 9: RPSN u všech produktů

Seznam příloh

- Příloha č. 1 Vzor smlouvy o spotřebitelském úvěru (COFIDIS)
- Příloha č. 2 Výpočet roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr
- Příloha č. 3 Seznam členů ČLFA

SMLOUVA O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU COFIKLASIK (dále „Smlouva“)



uzavřena mezi smluvními stranami:

COFIDIS s.r.o., Bucharova 1423/6, 158 00 Praha 5, IČO: 271 79 907, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 102368 (dále „Věřitel“), zastoupená jednatelem, bankovní spojení: Komerční banka, a.s. účet číslo 35-3706560257/0100, Raiffeisenbank, a.s. účet číslo 5030015329/5500; ČSOB a.s. účet číslo 166912093/0300, Klientský servis - tel.: 234 120 120, fax: 234 120 100, e-mail: informace@cofidis.cz, http://www.cofidis.cz, a níže uvedenými osobami (dále „Klient“ a „Spoludlužník“)

Číslo Smlouvy (variabilní symbol)

KLIENT	SPOLUDLUŽNÍK (v případě vyplnění nezapomenete přiložit kopie dokladů spoludlužníka)
Příjmení: Jméno:	Příjmení: Jméno:
Rozený/á: Státní příslušnost:	Rozený/á: Státní příslušnost:
Datum narození (den/měsíc/rok): Rodné číslo:	Datum narození (den/měsíc/rok): Rodné číslo:
Telefon - pevná linka: E-mail:	Telefon - pevná linka: E-mail:
Mobilní telefon: Další telefony:	Mobilní telefon: Další telefony:

ADRESA KLIENTA			
Trvalé bydliště - ulice:	Č.p.:	PSČ:	Obec:
Kontaktní adresa (je-li jiná než trvalé bydliště) - ulice:	Č.p.:	PSČ:	Obec:

ZPŮSOB BYDLENÍ KLIENTA	RODINNÝ STAV KLIENTA (Skutečný aktuální stav)
Způsob bydlení:	<input type="checkbox"/> Svobodný/á <input type="checkbox"/> Žijící s družkou/druhem <input type="checkbox"/> Rozvedený/á
Jste: Od (měsíc / rok):	<input type="checkbox"/> Ženatý/Vdaná <input type="checkbox"/> Žijící odděleně <input type="checkbox"/> Vdovec/Vdova Počet vyzívaných dětí:

SOUCASNÝ ZDROJ PŘÍJMU KLIENTA	SOUCASNÝ ZDROJ PŘÍJMU SPOLUDLUŽNÍKA
Od (den/měsíc/rok):	Od (den/měsíc/rok):
<input type="checkbox"/> Zaměstnanec <input type="checkbox"/> OSVČ <input type="checkbox"/> starobní důchodec <input type="checkbox"/> invalidní důchodec <input type="checkbox"/> mateřská/rodičovská dovolená <input type="checkbox"/> bez zaměstnání	<input type="checkbox"/> Zaměstnanec <input type="checkbox"/> OSVČ <input type="checkbox"/> starobní důchodec <input type="checkbox"/> invalidní důchodec <input type="checkbox"/> mateřská/rodičovská dovolená <input type="checkbox"/> bez zaměstnání

ČISTÉ MĚSÍČNÍ PŘÍJMY	MĚSÍČNÍ VÝDAJE
Čistý měsíční příjem Klienta: Kč	Nájemné / hypotéka: Kč
Čistý měsíční příjem Spoludlužníka: Kč	Výživné: Kč
Rodinné přídatky: Kč	Splátky úvěrů, leasingů a půjček: Kč
Ostatní příjmy: Kč	Závazky po splatnosti (exekuce, srážky ze mzdy apod.): Kč

Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky CK 05/2014 (dále „VOP“), to znamená, že Klient i Spoludlužník jsou vázáni jak touto Smlouvou, tak VOP. Podpisem této Smlouvy Klient a Spoludlužník potvrzují, že se s VOP řádně seznámili, shledali je dostatečně srozumitelnými a určitými a projevují souhlas být jimi vázáni, jakož i potvrzují převzetí VOP. Klient a Spoludlužník dále potvrzují, že jim byly poskytnuty předstírné informace o spotřebitelském úvěru podle přílohy č. 6 k zákonu 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru („Formulář pro standardní informace o spotřebitelském úvěru COFIKLASIK“), jejichž obsah jim byl náležitě vysvětlen a podpisem Smlouvy potvrzují převzetí tohoto formuláře. Klient a Spoludlužník prohlašují, že jim nejsou známy žádné okolnosti, které by jim bránily nebo mohly bránit v řádném plnění závazků vyplývajících z této Smlouvy. Klient a Spoludlužník prohlašují, že sjednané parametry Smlouvy, zejména výši roční úrokové sazby a sankce, považují za jsoucí v souladu s dobrými mravy. Klient a Spoludlužník tímto udělují Věřiteli souhlas k ověření pravosti, úplnosti a správnosti dokladů, jakož i v nich obsažených informací, předkládaných Klientem a Spoludlužníkem v souvislosti s uzavřením této Smlouvy, na jejím základě anebo v souvislosti s ní, a to u zaměstnavatele Klienta a Spoludlužníka, případně u jiných osob, majících vztah k daným dokumentům a v nich obsažených informacím, umožňující jejich ověření. Smluvní strany se tímto dohodly, že Klient a Spoludlužník se podpisem této Smlouvy stávají Spoludlužníky, kteří jsou ke splnění všech závazků vyplývajících z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.

POJIŠTĚNÍ
Klient prohlašuje, že se seznámil a souhlasí s platnou Smlouvou o skupinovém pojištění č. 2.009.166 (dále „Pojistná smlouva“), uzavřenou mezi Věřitelem jako pojistníkem, a pojišťovnou ACM VIE SA, akciovou společností založenou podle práva Francouzské republiky, se sídlem 34, Rue du Wacken, 67000, Štrasburk, Francie, zapsanou u obchodního rejstříku ve Štrasburku, Francie, pod reg. č. 332377597, a ACM IARD SA, akciovou společností založenou podle práva Francouzské republiky, se sídlem 34, Rue du Wacken, 67000, Štrasburk, Francie, zapsanou u obchodního rejstříku ve Štrasburku, Francie, pod reg. č. 352406748, jako pojištělitelem, obsahující rovněž Všeobecné pojistné podmínky č. 16.36.25 – 01/2014 (dále „VPP“), která je k dispozici i na internetových stránkách www.cofidis.cz, a k uvedené Pojistné smlouvě a VPP za podmínky souhlasu pojištělitele přistupuje. Organem vykonávajícím kontrolu nad pojištětelem je ACPR, se sídlem 61, Rue Taibout, 75436 Paříž, Francie, ve spolupráci s ČNB. Klient svým podpisem vyjadřuje souhlas s pojištěním pro sjednanou variantu pojištění JISTOTA, kryjící tyto případy: ztráta zaměstnání + dočasná pracovní neschopnost + úplná a nezvratná ztráta samostatnosti + úmrtí → měsíční platby na pojistné činí 6,99% z měsíční splátky úvěru. Klient souhlasí a zavazuje se, že po potvrzení jeho přísloupení ze strany Věřitele, bude hradit platby na pojistné v uvedené výši, a to za každé pojistné období a stejným způsobem jako pravidelně měsíční splátky úvěru. Klient si je vědom, že pokud nesouhlasí s přistoupením k Pojistné smlouvě nebo nerespektuje podmínky stanovené v čl. 5.1 písm. c) VPP, je povinen vyznačit tuto skutečnost svým podpisem v části „ODMÍTNUTÍ POJIŠTĚNÍ“ dále na této Smlouvě. Klient prohlašuje a zaručuje, že k datu podpisu návrhu na přistoupení k Pojistné smlouvě je mladší 65 let, není uznan dočasně práce neschopným k výkonu svého dosavadního povolání ze zdravotních důvodů (pracovní neschopnost), za uplynulých 24 měsíců před uvedeným dnem nebyl v pracovní neschopnosti delší než 30 po sobě jdoucích dní, není požívatelem částecného nebo jiného invalidního důchodu. Klient výslovně souhlasí, že pokud vyjde dodatečně najevo, že Klient od počátku neshpoval uvedené podmínky, nemá Klient nárok na vrácení již uhrazených plateb na pojistné. Klient výslovně souhlasí s vinkulací pojistného plnění ve prospěch Věřitele na úhradu peněžních závazků pojištěného Klienta ze Smlouvy o úvěru. Klient je povinen zaplatit Věřiteli každou splátku pojistného, kterou za něj Věřitel uhradí pojištětélém, a to k datu splatnosti pojistného pojištětélém. V případě uplatnění nároku na pojistné plnění je Klient povinen splácet Úvěr a náklady řádně a včas až do vypořádání pojistné události. Souhlasím s přistoupením k Pojistné smlouvě a VPP, zavazuji se hradit platby na pojistné podle sjednané varianty pojištění a dále prohlašuji, že splňuji podmínky Pojistné smlouvy a VPP.

DOHODA O SRÁŽKÁCH ZE MZDY NEBO JINÝCH PŘÍJMŮ
Věřitel a Klient se tímto dohodli na zajištění dluhu Klienta z této Smlouvy touto dohodou o srážkách ze mzdy nebo platu, jejich náhrad či jiných odměn či příjmů Klienta ze smlouvy o výkonu závislé práce (dále „Dohoda o srážkách ze mzdy“). Zánik této Smlouvy nemá vliv na trvání Dohody o srážkách ze mzdy. Proti platbě mzdy nebo platu nabývá Věřitel práva na vyplatit srážek okamžikem, kdy byla Dohoda o srážkách ze mzdy platně předložena. Věřitel je oprávněn platit tuto Dohodu o srážkách ze mzdy předložil k provádění srážek ze mzdy, dostane-li se Klient do prodlení s plněním svých závazků z této Smlouvy o více jak dvou (2) úvěrových splátkách. Souhlasím s výše uvedenou Dohodou o srážkách ze mzdy.

ÚVĚR	SPLÁCENÍ ÚVĚRU
Typ úvěru: neúčelový	Počet měsíčních splátek (doba trvání Smlouvy): Výše měsíční splátky bez pojistného: Kč
Celková výše úvěru: Kč	Měsíční pojistné: Kč Výše měsíční splátky vč. pojistného: Kč
	Celková částka splatná Klientem (bez pojistného): Kč RPSN:
	Roční úroková sazba: % Datum 1. splátky: 30. den ode dne čerpání úvěru
	Následující termíny splatnosti: následující úvěrové splátky jsou splatné ve stejný den každého následujícího měsíce
	Zvolený způsob spláčení: <input type="checkbox"/> bankovním inkasem <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou <input type="checkbox"/> bankovním převodem (označte v x či opravte, jak si přejete splácet)

Uvedte číslo Vašeho bankovního účtu, na který si přejete převést peníze

Číslo bankovního účtu Klienta: kód banky:

Název banky: Bankovní účet založen od (měsíc/rok):

Splátky poukazujte na jeden z účtů uvedených v záhlaví této Smlouvy. Jako variabilní symbol uvádějte výše uvedené číslo této Smlouvy.

ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ / SOUHLAS S NÁHLUŽENÍM DO DATABÁZÍ
Věřitel tímto informuje Klienta i Spoludlužníka, že na zpracování jejich osobních údajů, které jsou nezbytné k plnění této Smlouvy nebo pro jednání o její uzavření či změně, se vztahuje výjimka podle § 5 odst. 2 písm. b) zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, jelikož Klient i Spoludlužník jsou smluvní stranou této Smlouvy. Klient i Spoludlužník jsou povinni poskytnout Věřiteli na jeho žádost úplné, přesné a pravdivé osobní údaje nezbytné pro posouzení jejich schopnosti splácet úvěr, odmítnutí poskytnutí těchto osobních údajů může mít za následek nemožnost splnění zákonných povinností ze strany Věřitele a neprospěšný úvěru. Klient i Spoludlužník tímto dobrovolně poskytují Věřiteli souhlas s nahlédnutím do Pozitivního registru sdružení SOLUS a Registru fyzických osob sdružení SOLUS, zájmového sdružení právnických osob, IČ 693 469 25 (dále „SOLUS“), do Nebankovního registru klientských informací CNCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o., IČ: 712 36 384 (dále „NRKI“), do Bankovního registru klientských informací sdružení CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., IČ: 261 99 696 (dále „BRKI“), jakož i s jejich informováním o porušení smluvní povinnosti Klientem i Spoludlužníkem, a to v rozsahu a v souladu s článkem 9 VOP. Klient i Spoludlužník v souvislosti se žádostí o úvěr a uzavřením této Smlouvy udělují Věřiteli souhlas se zpracováním a předáváním jeho osobních údajů Pozitivnímu registru sdružení SOLUS a Registru fyzických osob SOLUS a jejich uživatelům uvedeným v dokumentu „Poučení o registrech Sdružení SOLUS, NRKI a BRKI, a dalším uživatelům NRKI a BRKI uvedeným v dokumentu „Informační Memorandum“, příčenž berou na vědomí, že tyto dokumenty jsou k stále dispozici na www.cofidis.cz, www.solus.cz a www.cnb.cz. Souhlas se uděluje na dobu 6 měsíců ode dne jeho udělení. V případě uzavření této Smlouvy se souhlas uděluje na dobu trvání této Smlouvy a na dobu dalších 4 let od splnění veškerých finančních závazků Klienta i Spoludlužníka z této Smlouvy, pokud tyto závazky zánikou řádným splněním nebo způsobem nahrazujícím řádné splnění, resp. od zániku této Smlouvy, pokud finanční závazky ze Smlouvy zánikou jinak.

Podpíste a uveďte místo a datum

PODPIS KLIENTA	PODPIS SPOLUDLUŽNÍKA (jen pokud je uveden/a ve Smlouvě)	PODPIS COFIDIS
Místo: Datum:	Místo: Datum:	
Podpis Klienta	Podpis Spoludlužníka	V Praze dne

Příloha 2: Výpočet roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr

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

kde:

- X je RPSN,
- m je číslo posledního čerpání,
- k je číslo čerpání, proto $1 \leq k \leq m$,
- C_k je částka čerpání k,
- t_k je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto $t_1 = 0$,
- m' je číslo poslední splátky nebo platby poplatků,
- l je číslo splátky nebo platby poplatků,
- D_l je výše splátky nebo platby poplatků,
- s_l je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků.

Zdroj: Zákon č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a změně některých zákonů

Příloha 3: Seznam členů ČLFA

AGRO LEASING J. Hradec s.r.o.
ALD Automotive s.r.o.
ARCHER SHERIDAN, s.r.o.
ARVAL CZ s.r.o.
Bibby Financial Services, a.s.
BOHEMIA, s.r.o.
BUSINESS LEASE s.r.o.
CETELEM ČR, a.s.
COFIDIS s.r.o.
Česká finanční, spol. s r.o.
ČSOB Factoring, a.s.
ČSOB Leasing, a.s.
Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.
ECONOM Czech Republic, s.r.o.
Erste Group Immorent ČR s.r.o.
Erste Leasing, a.s.
ESSOX, s.r.o.
Factoring České spořitelny, a.s.
Factoring KB, a.s.
FCE Credit, s.r.o.
GE Money Auto, s.r.o.
GRENKELEASING, s.r.o.
Home Credit a.s.
IKB Leasing ČR s.r.o.
IMPULS-Leasing-AUSTRIA s.r.o.
KPMG Česká republika, s.r.o.
LeasePlan Česká republika, s.r.o.
LEASETREND s.r.o.
Mercedes-Benz Financial Services Česká republika s.r.o.
Oberbank Leasing spol. s r.o.
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.
Provident Financial s.r.o.
PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o.
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.

s Autoleasing, a.s.
Scania Finance Czech Republic, spol. s r.o.
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
ŠkoFIN s.r.o.
Toyota Financial Services Szech s.r.o.
TRANSFINANCE a.s.
UniCredit Leasing CZ, a.s.
UNILEASING, a.s.
VB Leasing CZ, spol. s r.o.
VB Real Estate Services Czechia s.r.o.
VFS Financial Services Czech Republic s.r.o.
VLTAVÍN leas, a.s.

Zdroj: www.clfa.cz