

**Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní**

**Rozdíly v poskytování podnikatelských a občanských
úvěrů
Lucie Nekvindová**

**Bakalářská práce
2018**

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2018/2019

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie Nekvindová**
Osobní číslo: **E16478**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Ekonomika a provoz podniku**
Název tématu: **Rozdíly v poskytování podnikatelských a občanských úvěrů**
Zadávací katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

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

Cíl práce: Popis celého procesu poskytování (občanských i podnikatelských) úvěrů, srovnání nabídky těchto produktů ve vybraných společnostech, vytvoření fiktivního úvěru u vybrané společnosti a srovnání vytvořeného úvěru s nabídkou na trhu.

Osnova:

- Definice úvěru.
- Typy úvěrů.
- Historický vývoj poskytování úvěrů.
- Postup získání úvěrů.
- Fiktivní úvěr u vybrané společnosti.
- Srovnání nabídky těchto produktů.

Rozsah grafických prací: —
Rozsah pracovní zprávy: cca 35 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická
Seznam odborné literatury:

KANTNEROVÁ, Liběna. Základy bankovníctví - teorie a praxe. Praha: C. H. Beck, 2016, 232 s. ISBN 978-80-7400-595-4.
MAREK, Karel, Pavel LIŠKA a Štefan ELEK. Bankovní obchody. 2. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2014, 216 s. ISBN 978-80-7478-510-8.
MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. Bankovníctví v teorii a praxi: Banking in theory and practise. Praha: Karolinum, 2015, 856 s. ISBN 978-80-246-2870-7.
REJNUŠ, Oldřich. Finanční trhy. 4. Praha: Grada Publishing, 2014, 760 s. ISBN 978-80-247-3671-6.
REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVORÁK. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5. Praha: Management press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

Vedoucí bakalářské práce: Mgr. Jana Heckenbergerová, Ph.D.
Ústav matematiky a kvantitativních metod

Datum zadání bakalářské práce: 3. září 2018
Termín odevzdání bakalářské práce: 30. dubna 2019

doc. Ing. Romana Provázničková, Ph.D.
děkanka

L.S.

doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 3. září 2018

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji:

Tuto práci jsem vypracoval samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využil, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byl jsem seznámen s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 9/2012, bude práce zveřejněna v Univerzitní knihovně a prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 30. 4. 2019

Lucie Nekvindová

PODĚKOVÁNÍ:

Tímto bych ráda poděkovala své vedoucí práce Mgr. Jana Heckenbergerová, Ph.D. za její odbornou pomoc a cenné rady, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce. Mé poděkování patří také rodině a všem mým blízkým, kteří mi byli oporou po celou dobu studia.

ANOTACE

Cílem bakalářské práce je zhodnocení stavu získávání úvěrů v ČR. Práce porovnává základní rozdíly mezi občanskými a podnikatelskými úvěry, podmínkami jejich získání a alternativními možnostmi financování. Praktická část je zaměřena na vytvoření fiktivního úvěru a srovnání s nabídkou na trhu. Dále jsou v této části shrnuty alternativní možnosti financování, které nabízí vybraná společnost (MONETA Money Bank, a.s.). Závěr práce se zabývá zhodnocením poznatků, stanovením kladů a záporů úvěrového financování.

KLÍČOVÁ SLOVA

podnikatelské úvěry, občanské úvěry, hypotéky, alternativní možnosti financování

TITLE

Differences in providing business and civil loan

ANNOTATION

The aim of the thesis is to evaluate the status of getting credit and loans in the Czech Republic. The thesis compares the fundamental differences between civil and business loans, the conditions of their acquisition and the alternative financing options. The practical part is aimed at creating a fictitious loan and the comparison with the supply on the market. There are also summarised the alternative financing options that are offered by the specific company (MONETA Money Bank, a.s.). The work focused on the knowledge, advantages and disadvantages of credit financing.

KEYWORDS

business loans, civil loans, mortgages, alternative financing options

OBSAH

ÚVOD.....	10
1 DEFINICE ÚVĚRU	11
2 TYPY ÚVĚRŮ	15
2.1 ČLENĚNÍ ÚVĚRŮ Z HLEDISKA DOBY SPLATNOSTI A PODLE MĚNY	15
2.2 ČLENĚNÍ ÚVĚRŮ PODLE ZPŮSOBU JEJICH ÚROČENÍ.....	15
2.3 ČLENĚNÍ PODLE SUBJEKTU	16
2.4 ČLENĚNÍ ÚVĚRŮ PODLE ZPŮSOBU JEJICH ZAJIŠTĚNÍ A ZPŮSOBU SPLÁCENÍ	16
2.5 ČLENĚNÍ PODLE ÚČELU JEJICH POUŽITÍ A PODLE ZPŮSOBU ČERPÁNÍ	17
3 HISTORICKÝ VÝVOJ POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ.....	18
4 PODNIKATELSKÉ ÚVĚRY	19
4.1 SMĚNEČNÉ ÚVĚRY	20
4.2 ALTERNATIVNÍ FORMY FINANCOVÁNÍ.....	21
5 OBČANSKÉ ÚVĚRY	23
6 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK	24
6.1 MARKETING SPOLEČNOSTI	25
6.2 VÝVOJ POČTU POSKYTOVANÝCH ÚVĚRŮ.....	26
7 POSTUP ZÍSKÁNÍ ÚVĚRU VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI.....	32
7.1 SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR	32
7.2 HYPOTEČNÍ ÚVĚR.....	34
8 POROVNÁNÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ.....	36
8.1 SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR	36
8.2 HYPOTÉKY.....	37
8.3 DŮLEŽITÉ INFORMACE POSUZOVANÉ V ŽÁDOSTECH O ÚVĚR.....	38
8.4 ROZDÍL HYPOTÉKA A SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR.....	42
9 VYTVOŘENÍ A POROVNÁNÍ FIKTIVNÍCH ŽÁDOSTÍ O ÚVĚR	44
9.1 KOMPARACE ŽÁDOSTÍ O SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR.....	44
9.2 POROVNÁNÍ ŽÁDOSTÍ O HYPOTEČNÍ ÚVĚR.....	45
9.3 SROVNÁNÍ FIKTIVNÍCH ÚVĚRŮ S NABÍDKOU NA TRHU	46
9.4 SOUHRNNÉ SROVNÁNÍ NABÍDKY NA TRHU	50
ZÁVĚR.....	52
POUŽITÁ LITERATURA	54
PŘÍLOHA A: ŽÁDOST O SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR FO –SCHVÁLENÁ	- 56 -
PŘÍLOHA B: ŽÁDOST O SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR FO – ZAMÍTNUTÁ.....	- 61 -
PŘÍLOHA C: ŽÁDOST O HYPOTEČNÍ ÚVĚR - SCHVÁLENÁ.....	- 66 -
PŘÍLOHA D: ŽÁDOST O HYPOTEČNÍ ÚVĚR – ZAMÍTNUTÁ	- 74 -
PŘÍLOHA E: ŽÁDOST O PODNIKATELSKÝ SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR.....	- 82 -

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Podmínky, které je nutné splnit před podáním žádosti o úvěr	34
Tabulka 2: Spotřebitelský úvěr - základní rozdíly.....	36
Tabulka 3: Srovnání hypoték.....	38
Tabulka 4: Příklad hypotečního úvěru a jeho splátky	39
Tabulka 5: Příklad živnostenské hypotéky živnostníka	41
Tabulka 6: Rozdíl mezi hypotečním a spotřebitelským úvěrem	42
Tabulka 7: Rozdíl mezi živnostenskou hypotékou a podnikatelským spotřebitelským úvěrem	43
Tabulka 8: Srovnání fiktivních úvěrů se základními nabídkami společnosti.....	44
Tabulka 9: Srovnání spotřebitelských a hypotečních úvěrů Monety a České spořitelny.....	46
Tabulka 10: Spotřebitelský a hypoteční úvěr ve srovnání s ČSOB.....	47
Tabulka 11: Spotřebitelský a hypoteční úvěr KB x Moneta Money Bank.....	48
Tabulka 12: Komparace hypotečních úvěrů Monety a Fio banky.....	49
Tabulka 13: Souhrnné srovnání spotřebitelských úvěrů	50
Tabulka 14: Souhrnné srovnání hypotečních úvěrů	51

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Historický vývoj společnosti	24
Obrázek 2: Graf popisující poměr počtu úvěrů	26
Obrázek 3: Graf popisující procentuální objem poskytnutých úvěrů v retailového segmentu	27
Obrázek 4: Graf popisující stávající situaci hypotečních a spotřebitelských úvěrů a predikci vývoje	28
Obrázek 5: Detailní graf popisující podíl kreditních karet, půjček na auto a leasingů s predikcí 2019	29
Obrázek 6: Graf popisující procentuální objem poskytnutých úvěrů v komerčním segmentu	30
Obrázek 7: Počet nových úvěrových obchodů	31

SEZNAM ZKRATEK

a.s.	akciová společnost
ČNB	Česká národní banka
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
ČR	Česká republika
DTI	Poměr dluhu k příjmu (Debt-to-Income)
DSTI	Poměr dluhové služby k příjmu (Debt Service To Income)
EU	Evropská unie
FÚ	Finanční úřad
IČ	Identifikační číslo
LTV	Úvěr k hodnotě (loan to value)
KB	Komerční banka
KČ	Korun českých
OP	Občanský průkaz
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PPC	Placená za proklik (pay per click)
RPSN	Roční procentní sazba nákladů
ŘP	Řidičský průkaz
Sb.	Sbírka zákonů
SOLUS	Sdružení na ochranu leasingu a úvěrů spotřebitelům

ÚVOD

V dnešní době tvoří nejrůznější půjčky a úvěry podstatnou součást života snad téměř každého člověka. Avšak bylo by krajně nerozumné zaměřit se pouze na vybraný druh úvěru či jeden cílový segment, proto se práce věnuje tomuto tématu poněkud z komplexnějšího hlediska.

Na počátku jsou definovány základní pojmy z hlediska dluhového financování domácností i podniků. Následuje rozdělení úvěrů podle několika kritérií jako je např. způsob úročení či doba splatnosti úvěru. Práce pokračuje krátkou zmínkou o historickém vývoji poskytování úvěrů. Čtvrtá kapitola blíže specifikuje podnikatelské úvěry, jejich jednotlivé druhy, samostatná podkapitola je pak věnována směnečným úvěrům a jejich členění. Dále jsou zde zmíněny i alternativní formy financování podniku. Následující část práce se snaží stejným způsobem nahlížet na občanské úvěry, nicméně možností k financování potřeb domácnosti je méně než k financování potřeb podniku.

Cílem práce je porovnat a z praktického hlediska přiblížit podnikatelské a občanské úvěry, proto je celá praktická část práce zaměřena na porovnání jednotlivých typů úvěrů ve vybrané společnosti. Pro účely této bakalářské práce byla vybrána společnost MONETA Money Bank. Vyjma představení společnosti a vývoje společnosti do dnešní podoby se v úvodu této části čtenáři mají možnost seznámit též s marketingem společnosti, který tvoří nedílnou součást reprezentace společnosti. Následuje srovnání objemů poskytnutých úvěrů u komerčního i retailového segmentu.

Sedmá kapitola přibližuje postup získání úvěru ve vybrané společnosti, kdy nedílnou součástí tohoto procesu je nutnost sepsání žádosti, předložení příslušných dokladů a přiložení důležitých dokumentů. Následuje srovnání základních podmínek získání úvěru a komparace vybraných žádostí o úvěr. Další část práce porovnává vybrané produkty (hypoteční a spotřebitelské úvěry). Závěr práce je věnován vytvoření a komparaci fiktivních žádostí o vybrané druhy úvěrů.

1 DEFINICE ÚVĚRU

Banka je finanční instituce, která provádí různé druhy bankovních obchodů – aktivní, pasivní, oboustranné. Oboustranné bankovní obchody, též neutrální bankovní obchody, se neodrážejí ani v aktivech ani v pasivech banky. Banka tedy není ani věřitelem ani dlužníkem. Typickým příkladem takového obchodu je zprostředkování platebního styku, bezpečnostní schránky, investičního bankovníctví apod. Pasivní bankovní obchody se odrážejí v pasivech banky. Banka je při těchto obchodech dlužníkem a vznikají jí závazky, např. emise dluhopisů či přijímání vkladů. Aktivní bankovní obchody se naopak odrážejí v aktivech banky a banka je v pozici věřitele – vznikají jí pohledávky nebo vlastnická práva. Jedním z aktivních bankovních obchodů je i poskytování úvěrů (*Liška, 2014, str. 15, Kantnerová, 2016, str. 84*).

Z ekonomického hlediska lze rozlišit dva základní druhy úvěrů. Prvním z nich je obchodní úvěr, též označovaný jako zbožový či dodavatelský úvěr, který má nejčastěji podobu odkladu platební ceny. Ale je jím také splátkový prodej. Druhým typem úvěru, na který se zaměříme v průběhu práce, je finanční úvěr (*Liška, 2014, str. 126*).

Dle zákona o bankách se úvěrem rozumí dočasné poskytnutí peněžních prostředků v jakékoliv formě. Finanční úvěr definoval v minulosti též devizový zákon, který za něj označuje poskytnutí peněžních prostředků v české či cizí měně, se kterým je spojena povinnost k jejich vrácení v peněžní formě. Za finanční úvěr je též označována peněžní půjčka, hypoteční úvěr, spotřebitelský úvěr, finanční leasing (*Devizový zákon, prg. 1 písm. h, Zákon o bankách, prg. 1 odst. 2 písm. b*).

Předmět úvěru a úvěrová smlouva

Předmětem úvěru mohou být pouze peněžní prostředky, jejichž poskytnutí může proběhnout jak v hotovosti, tak i v bezhotovostní formě. Podkladem pro poskytnutí úvěru je smlouva o úvěru, která je upravena občanským zákoníkem. Podstatnou náležitostí této smlouvy je určení výše poskytovaného úvěru, který se úvěrující zavazuje poskytnout úvěrovanému. Povinností úvěrovaného je tyto peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. Kromě těchto podstatných náležitostí může smlouva obsahovat i náležitosti nepodstatné jako je např. účel poskytnutí úvěru, podmínky čerpání a podmínky splacení úvěru, sankcí za případné prodloužení úvěrovaného se splacením úvěru, zajištění či ukončení smlouvy o úvěru (*Liška, 2014, str. 126 a 127*).

Úroky z úvěru a zajištění úvěru

Úrok je podstatnou náležitostí smlouvy o úvěru a úvěrovaný se zavazuje kromě vrácení poskytnutých peněžních prostředků, zaplatit z nich také úrok. Pokud si smluvní strany sjednají, že peněžní prostředky budou poskytnuty bezúročně, bude se jednat o jiný typ smlouvy např. smlouvu o zápůjčce.

Ačkoliv úrok sám o sobě je podstatnou náležitostí úvěrové smlouvy, jeho výše není. Pokud si strany výši úroku nesjednají, bude úvěrovaný povinen platit úroky stanovené právním předpisem. Avšak v současnosti žádný právní předpis výši úroků nestanovuje, úvěrovaný tedy bude platit obvyklé úroky požadované za úvěry, které poskytují banky v místě bydliště nebo sídla úvěrovaného v době, kdy došlo k uzavření smlouvy o úvěru.

Úroky se počítají z dlužné částky, tzv. jistiny, za použití úrokové sazby sjednané mezi stranami. Úroková sazba může být sjednána jako fixní (pevná) nebo variabilní (pohyblivá). Smluvní strany ve smlouvě sjednají také úrokové období, tj. dobu, za kterou se účtují úroky. Rozlišujeme dva způsoby účtování úroků. Úroky mohou být účtovány na začátku úrokového období, potom se jedná o předlhuční úročení. Nebo mohou být účtovány na konci úrokového období, v tomto případě by se jednalo o polhluční úročení. Pokud ve smlouvě není sjednáno, jakého období se úroky týkají, předpokládá se, že ujednaná výše úroků se týká ročního období (*Liška, 2014, str. 128 – 129, Občanský zákoník §1803*).

K zajištění pohledávek ze smlouvy o úvěru lze využít všech zajišťovacích institutů. V praxi jsou úvěry nejčastěji zajišťovány zástavním právem (zejména k nemovitostem) nebo ručením. K zajištění úvěru ovšem může sloužit i bankovní (finanční) záruka vystavená jinou bankou, případně dohoda o srážkách ze mzdy či jiných příjmů (*Liška, 2014, str. 130*).

Čerpání úvěru

Čerpání úvěru je základním právem úvěrovaného, kterému odpovídá povinnost úvěrujícího poskytnout úvěr. Toto právo úvěrovaného a povinnost úvěrujícího je další podstatnou náležitostí úvěrové smlouvy. Přestože se jedná o právo úvěrovaného čerpat úvěr, ve smlouvě může být sjednáno, že pokud úvěrovaný nevyčerpá úvěr (zcela nebo z určité části), zaplatí úvěrujícímu kompenzaci za nevyčerpaný úvěr. Důvodem této kompenzace je fakt, že úvěrovaný musí pro úvěrujícího tyto peněžní prostředky rezervovat až do doby než zanikne právo úvěrovaného tyto peněžní prostředky čerpat. S rezervací peněžních prostředků pro úvěrovaného jsou spojeny jisté náklady a právě kompenzace za nevyčerpaný úvěr slouží k jejich pokrytí.

Ačkoliv zákon nestanoví přesné podmínky čerpání úvěru, v praxi se tyto podmínky často sjednávají. Nejčastěji je čerpání úvěru podmíněno zřízením zajištění pohledávek, které vzniknou úvěrujícímu z úvěrové smlouvy. Úvěrovaný má právo čerpat úvěr ve lhůtě určené ve smlouvě. Sjednání lhůty čerpání úvěru není podstatnou náležitostí smlouvy, a pokud nebyla lhůta sjednána, zákon stanoví, že úvěrovaný může své právo na poskytnutí peněžních prostředků uplatnit, dokud závazek úvěrujícího trvá (*Liška, 2014, str. 130 – 131, OZ §2397*).

Poskytnutí úvěru

Poskytnutím úvěru rozumíme převedení peněžních prostředků z vlastnictví úvěrujícího do vlastnictví úvěrovaného nebo do vlastnictví třetí osoby, kterou určí úvěrovaný. Podle podmínek sjednaných ve smlouvě může úvěrující splnit svou povinnost poskytnout úvěr jedním nebo oběma níže uvedenými způsoby:

- Úvěrující poskytne peněžní prostředky úvěrovanému, tj. převede je na účet úvěrovaného nebo mu je vyplatí v hotovosti.
- Úvěrující poskytne peněžní prostředky třetí osobě, tj. vyplatí peněžní prostředky třetí osobě v hotovosti nebo převede peněžní prostředky na účet třetí osoby, přičemž tato osoba je obvykle věřitelem úvěrovaného.

Po poskytnutí peněžních prostředků se mění postavení obou smluvních stran. Z úvěrujícího, který byl doposud v postavení dlužníka, se stává věřitel a z úvěrovaného, který byl doposud věřitelem, se stává dlužník. Pokud dochází k postupnému čerpání úvěru, je každá smluvní strana zároveň věřitelem i dlužníkem (*Liška, 2014, str. 131*).

Splacení úvěru

Povinnost úvěrovaného vrátit poskytnuté peněžní prostředky je podstatnou náležitostí smlouvy o úvěru. Způsob vrácení poskytnutých prostředků může být určen smlouvou. Bankovní úvěry jsou obvykle spláceny tak, že banka si s úvěrovaným sjedná právo inkasovat splátky z účtu úvěrovaného.

Obvykle je ve smlouvě stanoven i termín splacení úvěru. Není-li ve smlouvě tento termín stanoven, zákon stanoví, že úvěrovaný je povinen vrátit poskytnuté peněžní prostředky do měsíce ode dne, kdy byl o vrácení požádán úvěrujícím. Zákon tedy stanoví, že úvěr, který je splatný na požádání, je splatný s určitým odkladem (jeden měsíc). Strany si ale mohou ujednat, že úvěr je splatný na požádání, tj. okamžitě poté, co je úvěrovaný o plnění požádán, např. kontokorentní úvěry.

Nejčastějším způsobem splacení úvěru jsou splátky. Splátky jsou pravidelné platby, kterými úvěrovaný postupně splácí svůj dluh úvěrujícímu. Díky splátkám může být úhrada dluhu úvěrovaného v čase tak, aby byl úvěrovaný schopen poskytnutý úvěr hradit. i když je obvykle sjednán způsob splacení úvěru ve splátkách, banky si ve smlouvách obvykle sjednávají také datum konečné splatnosti úvěru. V případě termínovaných úvěrů, u kterých je období splatnosti odděleno od období splácení, je obvykle stanovena nejen výše splátky, ale i přesný termín její splatnosti, tzv. splátkový kalendář. Splátky mohou mít po určitou dobu splacení úvěru pevnou výši, výjimečně po celou dobu splácení. Těž mohou mít povahu anuity, tj. pevné částky složené ze splátky jistiny tzv. úmoru a splátky splatných úroků. Vzájemný poměr těchto dvou složek se v průběhu splácení mění, ale celková výše splátky zůstává neměnná. Splátky mohou být též stanoveny jako progresivní či degresivní (*Liška, 2014, str. 132*).

Zákon umožňuje, aby úvěrovaný splatil úvěr před sjednanou dobou splatnosti úvěru. Předčasně je možné splatit jak celý úvěr, tak i jeho část. Pokud je ve smlouvě sjednáno splacení úvěru prostřednictvím splátek, předčasné splacení úvěru nebo jeho části označujeme jako mimořádnou splátku. Pro případ předčasného splacení úvěru se ve smlouvách obvykle sjednává finanční kompenzace, kterou se úvěrovaný zavazuje poskytnout úvěrujícímu. Tato kompenzace má obvykle formu poplatku za předčasné splacení úvěru (*Liška, 2014, str. 133, OZ §2399 NOZ*).

Odstoupení od smlouvy o úvěru

Kromě obecných důvodů pro odstoupení od smlouvy upravuje občanský zákoník i zvláštní důvody pro odstoupení od smlouvy o úvěru, pokud se jedná o smlouvu o účelovém úvěru. Pokud úvěrovaný použije peněžní prostředky na jiný účel, než který byl sjednán nebo pokud je použití peněžních prostředků ke smluvenému účelu nemožné, může úvěrující od smlouvy odstoupit a požadovat, aby úvěrovaný bez zbytečného odkladu vrátil poskytnuté prostředky i s úroky. Úvěrující má též možnost v případech stanovených zákonem předčasně zesplatnit úvěr (*Liška, 2014, str. 134, NOZ §2400*).

2 TYPY ÚVĚRŮ

Poskytování úvěrů je všeobecně vnímáno jako nejvýznamnější činnost bank. Z hlediska žadatelů se jedná o způsob získání peněžních prostředků, z hlediska banky o formu investice, k jejichž realizaci se využívá nejen vlastních, ale především svěřených peněz. Při rozlišování jednotlivých typů bankovních úvěrů můžeme vycházet z jejich charakteristických vlastností, které lze v praxi v jednotlivých případech úvěrování bankovních klientů různě kombinovat. Existují rozdíly v členění bankovních mezi jednotlivými zeměmi, ale zároveň i mezi jednotlivými bankami. Banky tedy mohou nabízet různé modifikace úvěrových produktů s různými názvy (*Rejmuš, 2014, str. 93, Černošská, 2017, str. 118*).

2.1 Členění úvěrů z hlediska doby splatnosti a podle měny

Banky poskytují úvěry krátkodobé, které mají splatnost do 1 roku. Typickým příkladem je kontokorentní úvěr, lombardní úvěr, či drobný spotřebitelský úvěr. Dále poskytují úvěry střednědobé, které jsou splatné v rozmezí 1 roku až 5 let a úvěry dlouhodobé, jejichž splatnost je delší než 5 let. Mezi střednědobé a dlouhodobé úvěry můžeme zařadit např. spotřebitelský úvěr, hypoteční úvěr, emisní půjčky apod.

Korunové úvěry jsou poskytnuty i spláceny v domácí měně, koruně. Devizové úvěry jsou poskytnuty a obvykle též spláceny v zahraniční měně. Ovšem ujednání o tom, zda budou spláceny ve stejné měně, jako byly poskytnuty lze upravit smlouvou tak, že úvěr může být poskytnut v jedné měně a splácen v měně jiné (*Černošská, 2017, str. 118, Rejmuš, 2014, str. 94 – 95*).

2.2 Členění úvěrů podle způsobu jejich úročení

Fixně úročené úvěry jsou úvěry, které jsou po celou dobu svého trvání úročeny pevnou úrokovou sazbou. Variabilně úročené úvěry jsou charakteristické pohyblivým úročením. To se po celou dobu trvání úvěru mění podle předem sjednaných podmínek, přičemž se odvozuje na základě referenční úrokové sazby, tj. sazby, která je obvykle pevně určena centrální bankou.

Z toho vyplývá, že existují různé možnosti variabilního úročení úvěrů. Mezi tři nejpoužívanější patří úvěr s dočasnou fixací a pozdější změnou na variabilní úročení. Jde o úvěry, které jsou na počátku úročeny po určitou dobu fixně a po uplynutí této doby se přemění na úvěr s variabilním úročením. Dalším typem úvěru z této kategorie je úvěr s kontinuální vazbou úročení na referenční úrokovou sazbu. Takto úročené úvěry přizpůsobují

bezprostředně výši svého úročení aktuálnímu vývoji referenční úrokové sazby. Aktuální referenční sazba se v pravidelných intervalech přizpůsobuje také úvěr s určenými podmínkami přizpůsobování úročení referenční úrokové sazby. Upravená výše úrokové sazby platí vždy pro celé příští období (*Rejmuš, 2014, str. 95*).

2.3 Členění podle subjektu

V tomto případě rozlišujeme jednotlivé druhy úvěru na základě toho, kdo je jejich příjemcem neboli dlužníkem. Mezibankovní úvěry jsou krátkodobé úvěry, které si vzájemně poskytují obchodní banky na mezibankovním trhu. Komunální úvěry jsou poskytovány obcím, městům nebo vyšším územním samosprávným celkům. Tyto úvěry jsou obvykle střednědobého až dlouhodobého charakteru a bývají zajišťované zástavním právem k nemovitosti. Podnikatelské úvěry jsou úvěry poskytované firmám a živnostníkům, určené pro rozvoj podnikatelské činnosti. Mezi nejčastěji poskytované občanské úvěry patří např. spotřební úvěry (*Rejmuš, 2014, str. 95*).

2.4 Členění úvěrů podle způsobu jejich zajištění a způsobu splácení

Z hlediska způsobu zajištění existují dva základní typy úvěrů – úvěry zajištěné a úvěry nezajištěné. Nezajištěné úvěry jsou vysoce rizikové, a proto bývají poskytovány pouze bonitním a dlouhodobě spolehlivým klientům. V případě zajištěných úvěrů kromě klasické prověrky bonity a spolehlivosti dlužníka je nutné věcné či osobní zajištění úvěru. Osobně zajištěné úvěry jsou zajišťované ručení třetí osoby (může být i několik osob). Věcně zajišťované úvěry mohou být zajištěny nemovitostmi, movitým majetkem či finančními instrumenty.

Podle způsobu splácení úvěru lze rozlišit úvěry splácené jednorázově, úvěry splácené postupně, flexibilní úvěry s možnou změnou velikosti splátky a úvěry umožňující mimořádné splátky či předčasné umoření dluhu. Úvěry splácené jednorázově jsou splaceny naráz v okamžiku splatnosti. V praxi se používají dvě modifikace: úvěry splatné naráz v době splatnosti a úvěry splatné naráz po uplynutí výpovědní lhůty. Úvěry splácené postupně jsou spláceny podle sjednaného harmonogramu. V tomto případě se může jednat o anuitně splácené úvěry, progresivně splácené úvěry a degresivně splácené úvěry. U progresivně splácených úvěrů je splátka zpočátku nižší než u úvěru spláceného anuitně. V průběhu času se postupně zvyšuje o pevně stanovený koeficient. Degresivně splácené úvěry to mají naopak. Flexibilní úvěry umožňují dlužníkovi v rámci dohodnutých podmínek bez postihu měnit velikost splátek (*Rejmuš, 2014, str. 96 – 97*).

2.5 Členění podle účelu jejich použití a podle způsobu čerpání

Podle způsobu čerpání lze úvěry rozdělit na úvěry čerpané jednorázově, které je klient povinen vyčerpat naráz, úvěry čerpané postupně a úvěry čerpané podle individuálních potřeb klienta. Úvěry čerpané postupně se čerpají podle předem sjednaného časového plánu. Individuální potřeby klientů úvěrových bank se v průběhu času mění, proto banky nabízejí též možnost čerpání dlouhodobých či časově neomezených smluv, právě na základě potřeb jednotlivých klientů *Rejmuš, 2014, str. 96*).

Dále lze úvěry rozdělit podle účelu a subjektu, kterému je úvěr poskytován. Z tohoto hlediska rozlišujeme úvěry podnikatelské a občanské, kterých se bude týkat tato práce, úvěry mezibankovní, které si mezi sebou poskytují banky, další úvěry, např. úvěry poskytované obcím *(Černohorská, 2017, str. 119)*.

3 HISTORICKÝ VÝVOJ POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ

První zmínky o finančních službách jsou spojeny s rozvinutými starověkými civilizacemi, kdy lidé hledali bezpečnou úschovu pro své úspory. Za bezpečnou úschovnu v té době byly považovány chrámy. A již v 18. století před naším letopočtem poskytovali babylonští kněží půjčky obchodníkům. Půjčky byly poskytovány z peněz, které jim byly svěřeny do úschovy (*Kantnerová, 2016, str. 28-29*).

Úvěry a půjčky se stejně jako směnárny, peněžní vklady a ověřování pravosti mincí zrodily již ve starověkém Řecku. Starověký Řím se zasloužil o zavedení bezhotovostního styku a také o otroctví pro neplatiče půjček. Pokud dlužník nezaplatil celou půjčku včas, stal se otrokem věřitele. Ve starověku lidé využívali půjčky k placení daní, k podnikání, půjčovali si obilí, aby jej následně sami mohli pěstovat apod. Již v této době docházelo k půjčování s úrokem (*Kam pro peníze – historie půjčky, Finanční zápisník – první nebankovní půjčka*).

Ve Středověku se na rozvoji bankovníctví podílela církev. Asi nejznámějším příkladem mohou být křižáci, kteří svá sídla využívali jako bankovní domy, kde mimo jiné poskytovali půjčky a vystavovali směnky. Křesťanská víra ovšem zakazovala poskytovat půjčky s úrokem ostatním křesťanům. Půjčky s úrokem tedy byly poskytovány tajně. Tak vzniklo slovní spojení nekřesťanský úrok. Ve středověku se též začali objevovat první lichváři. Lichvářem byl každý, kdo požadoval vrácení vyšší částky, než kterou poskytl. V této době se také poprvé začíná mluvit o zástavě nemovitostí. Věřitel poskytl dlužníkovi peníze a až do splacení dluhu převzal majetek dlužníka. A až do vyrovnání dluhů si ponechal zisky z provozování nemovitosti. Prvními poskytovateli dlouhodobých půjček byly kláštery. Poté se potřeba půjčování peněz rozšířila a hlavními poskytovateli půjček se stali bohatí židé (*Kam pro peníze – historie půjčky, Homepůjčka -Zajímavost z historie: První nebankovní půjčka*).

Florentský bankéř Cosimo Medicejský si na přelomu 14. a 15. století uvědomil výnosnost půjček. Vymyslel proto daňovou úpravu, díky které prakticky neměl konkurenci. Začal nabízet půjčky ve velkém s velice výhodným úrokem. Jeho pravidla pro půjčování peněz se zalíbila samotnému papeži. V roce 1472 v Itálii vznikla první banka, která je v současné době nejstarší fungující bankou v historii (*Kam pro peníze – historie půjčky, C Journal - První bankovní přepážkou byla lavice*).

4 PODNIKATELSKÉ ÚVĚRY

Podnikatelské úvěry jsou úvěry, které banky poskytují podnikům na financování provozních a investičních potřeb. V praxi existuje mnoho možností jak financovat své podnikání. Jedním z nich je poskytnutí provozního úvěru. **Provozní úvěry** jsou určeny k financování provozních potřeb podniků, ale i fyzických osob. Používají se k financování tzv. oběžných aktiv, tedy zásob, pohledávek a finančního majetku. Čerpání provozního úvěru obvykle následuje po vyčerpání úvěru investičního, který obvykle bývá vázán účelově např. na nákup materiálu, úhradu energií apod. Zcela výjimečně je možné poskytnout podniku sanační úvěr (*Rejmuš, 2014, str. 96, Černošská, 2017, str. 119, Kantnerová, 2016, str. 105*).

Příkladem provozního úvěru je úvěr revolvingový. **Revolvingový úvěr** se může čerpat opakovaně, přičemž banka stanovuje maximální výši jeho čerpání, tzv. úvěrový rámec, a termín, k němuž bude úvěr podle předem stanovených podmínek splacen. Po splnění této povinnosti bude úvěr opět obnoven. Podmínkou opětovného čerpání úvěru je splacení předcházející částky. Tento typ financování se využívá například pro pravidelně se opakující nákup zboží (*Kantnerová, 2016, str. 105, Kalabis, 2005, str. 74*).

Dalším způsobem financování potřeb podniku, podnikatelů i soukromých osob je kontokorentní úvěr. **Kontokorentní úvěr** je oblíbenou formou krátkodobého financování. Zpravidla nepřesahuje splatnost jednoho roku. U „dobrých“ klientů dochází k prolongaci doby splatnosti, tzn., že se může stát střednědobým či dlouhodobým. Maximální výše je dána tzv. úvěrovým rámcem, za jeho překročení platí klient bance sanační úrok. Úroková sazba pro kontokorentní úvěr se skládá ze dvou složek – úroku za rezervaci prostředků a úroku ze skutečného čerpání prostředků. Umožňuje podniku/podnikateli pružně reagovat na výkyvy v peněžních tocích a zajistit si tak stálou finanční rezervu pro případ neočekávaných výdajů. Jedná se o oboustranně výhodný stav, kdy klient může čerpat prostředky prakticky kdykoliv, na druhou stranu banka si za to může stanovit vyšší úrok (*Kantnerová, 2016, str. 107 -108, Mejstřík, 2014, str. 456*).

Nespornou výhodou oproti kontokorentnímu úvěru má pro podnikatele **podnikatelská kreditní karta**. Zde mluvíme primárně o využívání finanční rezervy, protože pokud podnikatel vyčerpá nějaké peníze „do mínusu“ uskuteční se zakázka a pokud ji zákazník (podnikatel) splatí dříve, než skončí bezúročné období, je poskytována zcela zdarma. Negativním důsledkem jsou ovšem pravidelné měsíční poplatky, které bývají s kreditní kartou mnohdy spojeny (*Interní dokumenty Radim Zavřel*).

Lombardní úvěr je poskytován na provozní zásoby a potřeby. Jedná se o krátkodobý nebo střednědobý úvěr zajišťovaný zástavou movité věci (směnky, faktury, zboží apod.) nebo práva (ručení zástavou). Úvěr je poskytován na pevnou lhůtu splatnosti a pevnou částku. Částka úvěru je úročena úrokovou sazbou bez ohledu na jejím využití dlužníkem. Podle druhu zástav můžeme rozlišovat několik druhů úvěrů např. lombardní úvěr na cenné papíry, lombardní úvěr na drahé kovy apod. V praxi je tento úvěr využíván v menší míře než jiné druhy úvěrů. Při pravidelném úvěrovém styku s bankou klienti upřednostňují spíše kontokorentní úvěr (*Sekerka, 2010, str. 26*).

Základním typem střednědobého úvěru je úvěr investiční. **Investiční úvěr** slouží k pořízení hmotného a nehmotného investičního majetku. Tyto úvěry jsou poskytovány výhradně účelově. V praxi to znamená to, že jejich čerpání se provádí úhradou faktur, které úvěrovaný za pořízený majetek obdrží. Obvykle se využívají k pořízení nového stroje, výstavbě nové výrobní haly apod. Bývají též označovány jako hypotéka podnikatelského světa (*Kantnerová, 2016, str. 109, 110, Interní zdroje Radim Zavřel*).

Emisní půjčka je poskytována pro financování investičních projektů. Banka odkoupí dluhopisy, které podnik emituje. Pro podnik je emise dluhopisů způsobem jak získat poměrně velký peněžní úvěr (*Sekerka, 2010, str. 28*).

Hypoteční úvěr patří k jednomu z nejstarších typů úvěru. Hypoteční úvěry jsou poskytovány zejména ke koupi nemovitosti. Jedná se o dlouhodobý úvěr, který může mít splatnost i několik desítek let.

4.1 Směnečné úvěry

Rozlišujeme dvě základní formy směnečného úvěru. Jedná se o směnečný eskontní úvěr a akceptační úvěr.

O **směnečném eskontním úvěru** hovoříme v případě, kdy banka od majitele směnky odkoupí směnku před datem její splatnosti. Žadateli o eskont je proplacena částka, která odpovídá hodnotě směnky ponížené o úrok (diskont) a eskontní odměnu (provizi). Při dospělosti je směnka předkládána k proplacení směnečnému dlužníkovi (tj. výstavci u vlastní směnky). Ovšem v případě platební neschopnosti či odmítnutí směnky směnečným dlužníkem ji banka požaduje proplatit od posledního majitele směnky, tj. od toho člověka, od koho ji koupila (*Sekerka, 2010, str. 20-21*).

Negociační úvěr je eskontní úvěr přizpůsobený průběhu zahraniční obchodní operace. Negociační banka eskontuje (odkupuje) směnku vystavenou dodavatelem (vývozcem) na odběratele (*Sekerka, 2010, str. 22*).

U **akceptačního úvěru** banka akceptuje směnku, kterou na ní vystaví její klient. Ten s ní pak může volně obchodovat. Při dovršení dospělosti je směnka předložena bance k zaplacení. V úvěrové smlouvě se klient zavazuje, že bude mít v den splatnosti směnky potřebné peněžní prostředky na svém běžném účtu (*Sekerka, 2010, str. 23*).

Ramboursní úvěr je formou akceptačního úvěru, která je přizpůsobená zahraničnímu obchodu. Dovozece sjedná se svojí bankou ramboursní úvěr. Po oznámení ramboursní banky dodá dodavatel (vývoze) předmět obchodu a zašle směnku spolu s ostatními příslušnými dokumenty ramboursní bance. Ramboursní banka směnku akceptuje a akceptovanou směnku pošle zpět vývozci. Vývozece obvykle eskontuje akceptovanou směnku u své banky (*Sekerka, 2010, str. 24*).

4.2 Alternativní formy financování

V posledních letech je jedním z nejzajímavějších typů podnikatelského úvěru leasing. **Leasing** je ve své podstatě jistá forma pronájmu. Existují dva druhy leasingu. Leasing operativní, tzv. operák, je krátkodobým pronájemem, kdy pronajatý předmět zůstává po skončení leasingové smlouvy ve vlastnictví pronajímatele. Tato forma financování je podniky a podnikateli využívána především k pořízení automobilů. Výhodou je, že si mohou celou částku splátky odečítat z daní, průběžně obnovovat svůj vozový park o nové modely (po skončení leasingové smlouvy, obvykle uzavřenou leasingovou smlouvu na jiný vůz), nemusí řešit zůstatkovou cenu vozu, ani pojištění (havarijní pojištění i povinné ručení). Rozšířená varianta navíc nabízí v ceně splátky též asistenční služby, pravidelné servisní prohlídky vozu, dálniční známku, zimní pneumatiky, jejich přezouvání a uskladnění po celou dobu trvání smlouvy. Druhým typem je finanční leasing. Ve své podstatě je finanční leasing dlouhodobým pronájemem, kdy se po skončení leasingové smlouvy stává majitelem předmětu nájemce. Pokud je v leasingové smlouvě zmíněno předkupní právo, vždy se jedná o leasing finanční (*Mejstřík, 2014, str. 468, Interní zdroje Radim Zavřel*).

Obdobnou formu půjčky, jakou mohou získat spotřebitelé, je **neúčelový úvěr**. Právě tento úvěr nese v bankovním názvosloví označení jako podnikatelský úvěr. Jelikož se jedná o typ financování, kdy není potřeba dokládat, k jakému účelu byly finanční prostředky použity, záleží pouze na podnikateli, jak s nimi naloží. Z pohledu zákona je nutné zmínit, že i tento

druh úvěru (stejně jako všechny ostatní) se promítne v účetnictví podniku, je tedy nutné aby figuroval v rámci firemních peněz (*Interní zdroje Radim Zavřel*).

Faktoring je způsob, kterým lze financovat krátkodobé pohledávky. Faktoringové společnosti odkupují pohledávky, respektive poskytnou majiteli pohledávky pohledávkový úvěr. Z právního a účetního hlediska se jedná o postoupení pohledávek, které se využívá v případě, kdy společnost pravidelně dodává zboží či službu několika stálým odběratelům, kteří žádají o odložení doby splatnosti faktur. Faktoring má zpravidla dopad na původního majitele (*Mejstřík, 2014, str. 461, 467*).

Forfaiting je nákup střednědobých a dlouhodobých pohledávek, které vznikly na základě dodávky zboží či služeb (obvykle z exportu). Zpravidla se odkupují pohledávky v minimální výši 1 milion korun se splatností do 10 let. Forfaiter přebírá spolu s odkupem pohledávky také všechna rizika. Cena forfaitingu je obvykle dána částkou, o kterou je snížena nominální hodnota pohledávky. Forfaiting je bez postihu na původního majitele pohledávky (*Mejstřík, 2014, str. 463, 465, 467*).

5 OBČANSKÉ ÚVĚRY

Spotřebitelské úvěry slouží ke krytí spotřebních výdajů. Jsou poskytovány spotřebitelům na nepodnikatelské účely. Spotřebitelské úvěry nemusí být zajištěny ručením. Ručení je vyžadováno u vyšších částek, zpravidla nad 500 000 Kč. Spotřebitelským úvěrem na bydlení je dle zákona spotřebitelský úvěr zajištěný nemovitou věcí nebo věcným právem k nemovitosti. Vázaný spotřebitelský úvěr je určený ke koupi zboží či poskytnutí služby. Výše splátek závisí kromě úroku také na výši poplatku za sjednání a na RPSN, tj. roční procentní sazbě nákladů. RPSN je roční procentní podíl z dlužné částky, který je spotřebitel povinen zaplatit za 1 rok (*Revenda, 2012, str. 102, Zákon o spotřebitelském úvěru*).

Hypoteční úvěr je dlouhodobý úvěr zajištěný zástavním právem k nemovitosti. Nejčastěji se využívá k financování bydlení. Výše úrokové sazby je vzhledem k poměrně nízkému riziku ve srovnání s úrokovými sazbami z jiných úvěrů nižší. Úroková sazba může být stanovena jako pevná po celou dobu splatnosti úvěru nebo pohyblivá, která závisí na vývoji tržních úrokových sazeb. V praxi se často používá kombinace obou sazeb, kdy na několik počátečních let je stanovena pevná úroková sazba, která se po uplynutí určené doby změní v sazbu pohyblivou. Méně časté je poskytnutí nemovitosti jako záruky pro poskytnutí neúčelové půjčky, tzv. americké hypotéky. **Americká hypotéka** bývá zpravidla výše úročena. K žádosti o poskytnutí hypotečního úvěru musí být doložen doklad, který potvrzuje vlastnictví nemovitosti. Kromě toho před vyplacením dohodnuté peněžní částky je nutné splnit i celou řadu specifických podmínek, např. pojištění nemovitosti či zanesení zástavního práva do katastru nemovitostí (*Revenda, 2012, str. 102, Rejmuš, 2014 str. 102*).

Jednou z alternativní formy úvěru pro spotřebitele je též **leasing**. Jak již bylo zmíněno v rámci podnikatelských úvěrů, leasing je jistou formou pronájmu. V praxi se používá zejména k pořízení automobilu.

6 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK

Společnost MONETA Money Bank byla založena už v roce 1990, tehdy působila pod názvem Agrobanka. V roce 1997 vstupuje na český trh společnost General Electric. Její oddělení GE Capital Bank odkupuje část Agrobanky Praha a přebírá její pobočkovou síť. V roce 2005 prošla společnost kompletní změnou vizualizace značky a společnost GE Capital Bank se změnila v GE Money Bank. O 11 let později, tedy v roce 2016, vstupuje česká GE Money Bank na burzu a postupně se stává ryze českou společností MONETA Money Bank. V roce 2017 také došlo ke kompletnímu oddělení společnosti od skupiny GE Capital a MONETA se tak z dceřiné společnosti GE Capital mohla stát zcela samostatnou společností (*Kariéra Moneta, Výroční zpráva 2017*).



Obrázek 1: Historický vývoj společnosti

Zdroj: Vlastní zpracování dle podnikových materiálů

V současné době se jedná o českou skupinu MONETA, která se skládá z mateřské společnosti MONETA Money Bank, a.s. a dceřiných společností MONETA Auto, s.r.o., MONETA Leasing, s.r.o., MONETA Leasing Services, s.r.o. a Inkasní Expertní Servis s.r.o. Banka a MONETA Auto sídlí v Praze, centrum sdílených služeb se nachází v Ostravě, v Brně sídlí MONETA Leasing.

Základní kapitál společnosti je rozdělen na 511 000 000 plně splacených kmenových akcií. Každá akcie má jmenovitou hodnotu 1Kč za kus. A žádná z akcií není ve vlastnictví Banky ani jejích dceřiných společností.

Důraz na vysokou úroveň servisu a inovace přinesl v loňském roce (2017) bance řadu prestižních ocenění. MONETA Money Bank získala v analýze kreditní kvality bank Důvěryhodná Banka ocenění Gold, což je nejvyšší možný stupeň ocenění v tomto projektu. Běžný účet Tom a Smart Banka získaly Cenu Finparády 2017. Smart Banka též vyhrála první místo v soutěži Mobilní aplikace roku 2017 a v soutěži WebTop100 byla hodnocena jako druhé nejlepší mobilní řešení roku. V kategorii podnikatelských úvěrů získala V soutěži Zlatá koruna 2017 ocenění Bronzová koruna, tj. 3. místo. V roce 2018 byla opět kladně hodnocena

mobilní aplikace Smart Banka, která zvítězila v online hlasování veřejnosti a zasloužila si ocenění Bankovní inovátor 2018. V hlasování odborné poroty v rámci projektu Nejlepší banka 2018 obsadila Moneta třetí místo (*Moneta – o nás – uznání za dobře odvedenou práci, Nejbanka, Finparáda – Nejlepší finanční produkt 2017, Zlatá koruna 2017*).

Autorovi bakalářské práce byly pro vypracování praktické části poskytnuty interní materiály společnosti MONETA Money Bank, a.s. a materiály finančního zprostředkovatele Radima Zavřela, tudíž všechny informace plynou z těchto zdrojů, není-li uvedeno jinak.

6.1 Marketing společnosti

Marketing banky je součástí marketingu služeb, platí pro něj tedy rozšířený marketingový mix. Patří sem produkt, cena, distribuce, propagace, lidé a procesy. Efekt jeho úspěšnosti je obtížně měřitelný. Přesto oddělení marketingu je nedílnou součástí společnosti. A vedení banky se domnívá, že velká část nově příchozích klientů je právě důsledkem úspěšné reklamní kampaně. Jak si lze povšimnout v následujících popisech jednotlivých kampaní, každá reklamní kampaň cílí na jinou skupinu zákazníků.

Zhruba v polovině roku 2016 spustila Moneta největší reklamní kampaň s názvem „Měníme jen jméno“. Cílem bylo informovat stávající i nové klienty o změně názvu společnosti. Stejně jako v předchozích kampaních i zde bude nadále vystupovat mrzutý kocour Tomio. Tentokrát se k němu přidá zvěrolékař, kterého představuje Jiří Bartoška známý svou rolí veterináře z filmu *Teorie tygra*. Jiří Bartoška se jako veterinář postupně objevoval v reklamních spotech až do konce roku 2017. Tyto reklamy propagovaly express půjčky jak pro fyzické osoby, tak i podnikatele. V období vánoc 2016 spustila společnost reklamní kampaň, ve které vystupují zvířecí představitelé z předchozích spotů. Tato kampaň měla za cíl popřát klientům pohodové vánoce a tím propagovat dobré jméno společnosti jako celku.

Na počátku roku 2018 představila společnost novou reklamní kampaň se sloganem „Nejlepší čas je teď“. Tento slogan má zdůraznit spolehlivost a flexibilitu banky, která se rychle a efektivně snaží vyjít vstříc svým klientům. Stejně jako v předchozí kampani i zde bude vystupovat kocour Tomio, který dle společnosti reprezentuje bezprostřední pohled na svět a život v přítomném okamžiku. Právě proto byl pro tuto mediální kampaň vybrán kocour, který má potencionálním klientům poradit, jak si ulehčit život. Následovala krátkodobá

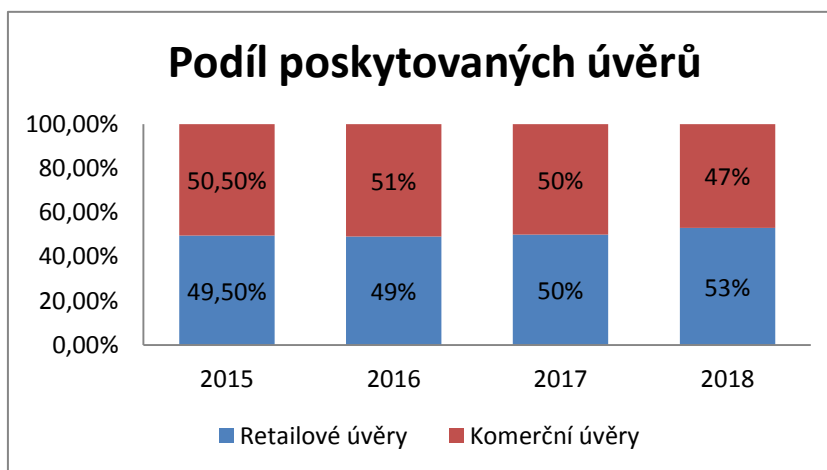
kampaň „Express půjčka pro živnostníky“. V průběhu roku se pak společnost více zaměřila na téma svatby, které rozvinula hned v několika televizních spotech, od únosu nevěsty, přes útěk kocoura ze svatby až po házení kytice. Na rozdíl od předchozí kampaně, která cílila na zájemce o úvěr, tyto měly za cíl podpořit zájem potencionálních klientů o běžný účet Tom.

Začátkem roku 2019 byla představena reklama cílená na živnostníky, žadatele o úvěr. Přestože na konci 31 vteřinového spotu je zmíněna možnost sjednání úvěru na pobočce, po většinu reklamy je zdůrazňována možnost sjednání online. V průběhu března byla spuštěna kampaň na „Express půjčku s historicky nejnižším úrokem 3,9%“. Na rozdíl od předchozí reklamy cílené na živnostníky se společnost opět vrací k motivu kocoura Tomia.

Společnost využívá ke své propagaci televizních reklam, audio spotů v rádiu, emailing, reklamu na sociálních sítích, reklamní bannery, PPC reklama a mnoho dalších. V současné době vedení marketingu společnosti klade velký důraz na online bankovníctví. Z tohoto důvodu dochází k rušení poboček a růstu online žádostí o půjčku. Ovšem jak je vysvětleno v následujících kapitolách, online žádost o úvěr není vždy nejvhodnější řešení. Dále se upouští od tištěné reklamy a tištěných propagačních materiálů.

6.2 Vývoj počtu poskytovaných úvěrů

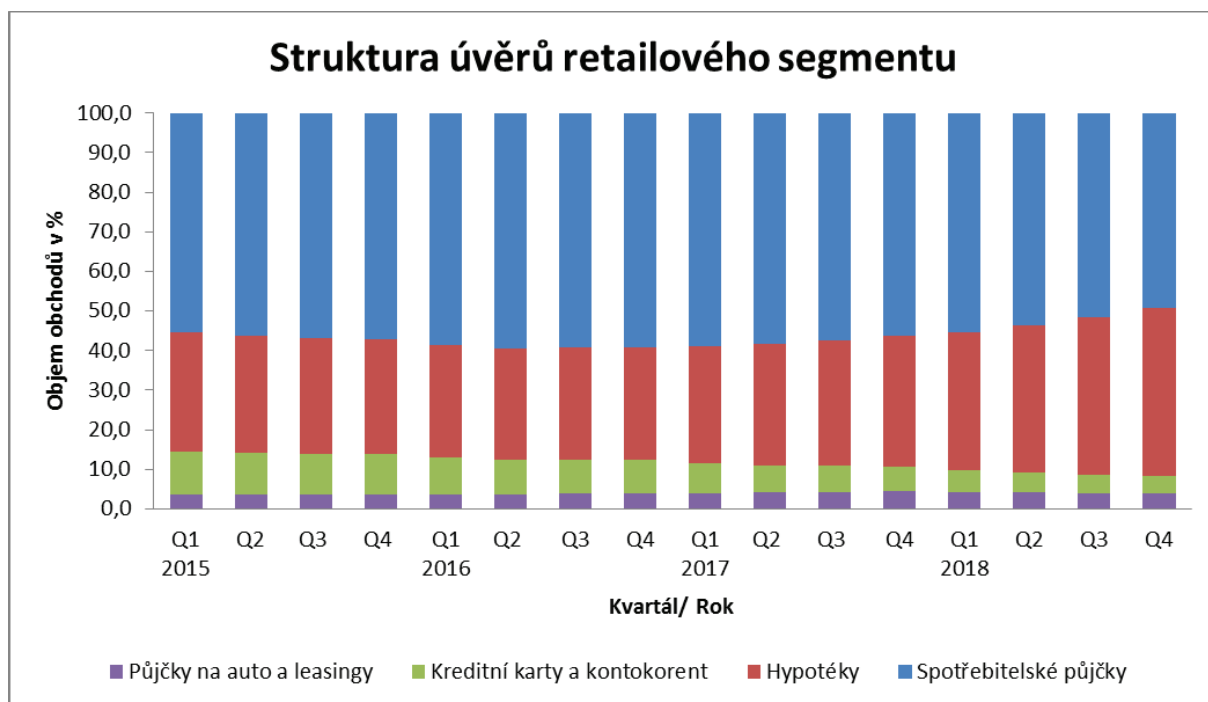
Za posledních několik let rostl počet poskytovaných úvěrů jak komerčním klientům, tak i klientům z řad spotřebitelů (retailový segment). Avšak z grafu je patrné, že jejich poměr zůstává vyrovnaný.



Obrázek 2: Graf popisující poměr počtu úvěrů

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

Z následujícího grafu je patrný nejen vývoj počtu poskytovaných úvěrů retailovým subjektům, ale i jejich struktura. Za poslední 4 roky největší podíl zaujímají spotřebitelské půjčky, následované hypotékami. Kreditní karty, kontokorent a ostatní úvěry tvoří z celkového počtu pouze nepatrné množství a jejich počet meziročně zaznamenává mírný pokles.

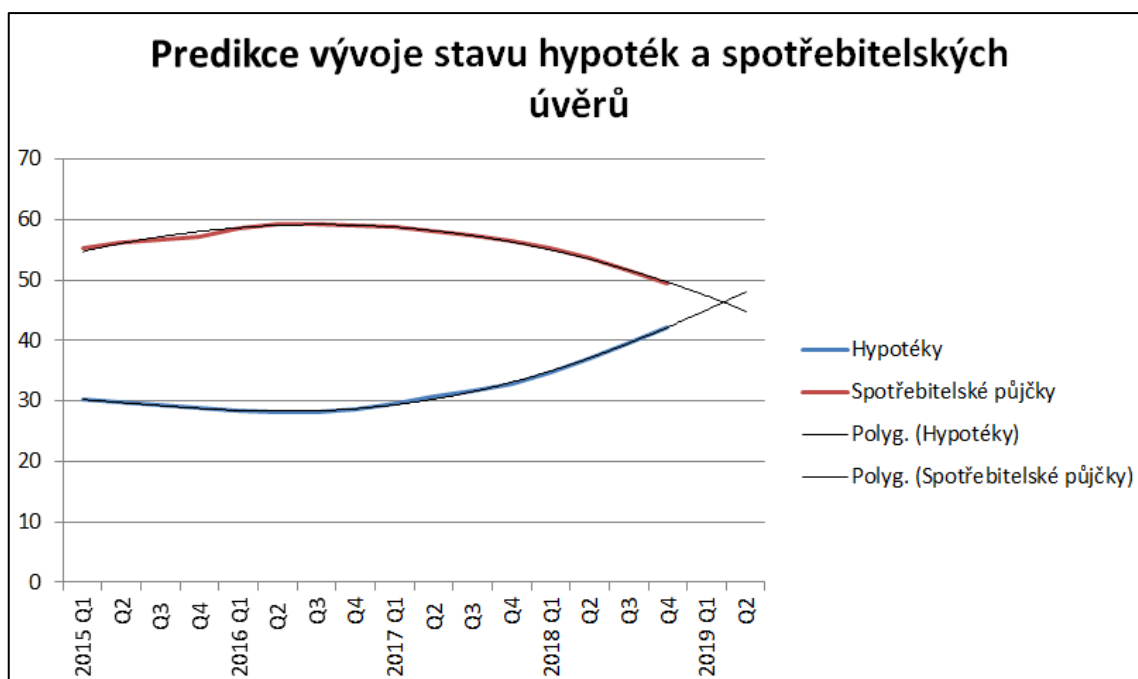


Obrázek 3: Graf popisující procentuální objem poskytnutých úvěrů v retailového segmentu

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

Spotřebitelé si nejvíce půjčují na svoji osobní spotřebu (typicky financování vybavení domácnosti, pořízení automobilu). Spotřebitelské úvěry se v letech 2015-2018 pohybovali v rozmezí 55% - 59%. Zajištění vlastního bydlení se na celkovém počtu poskytovaných úvěrů na konci roku 2018 podílelo 42%, což odpovídá 31 506 milionům Kč. A právě hypotéky v roce 2018 zaznamenaly největší nárůst. Růstovou tendenci hypoték můžeme sledovat již od 3. čtvrtletí 2016, kdy společnost poskytla hypotéky v celkovém objemu 15 324 milionů Kč.

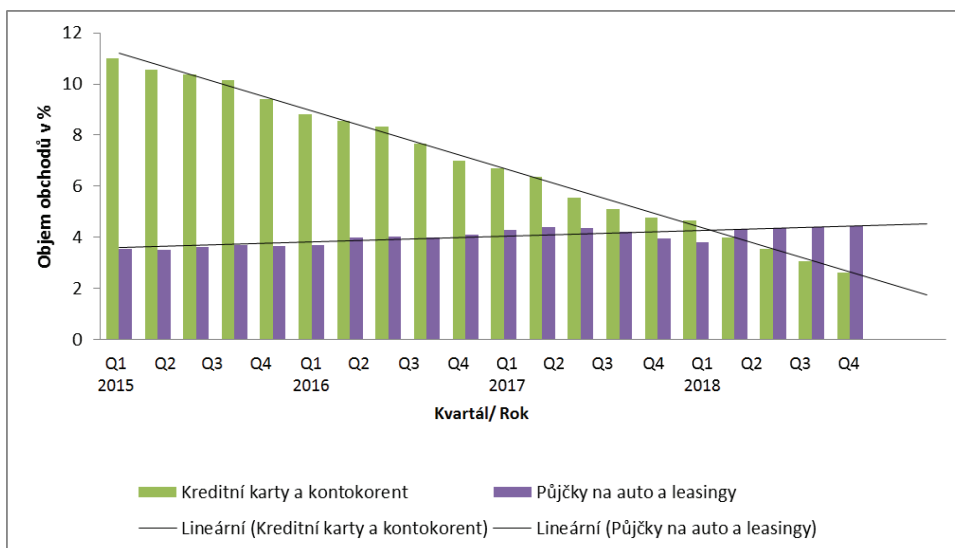
Pokud bude následující rostoucí trend hypoték pokračovat a zájem o spotřebitelské úvěry bude nadále klesat, dojde k rovnováze mezi spotřebitelskými a hypotečními úvěry v průběhu 1. poloviny roku 2019. Z následujícího grafu vyplývá, že v 2. čtvrtletí 2019 by měl být poskytnut stejný objem spotřebitelských úvěrů a hypoték. Tento proces ovšem může být narušen změnou ekonomického prostředí trhu (např. změnou podmínek pro poskytnutí úvěrů prostřednictvím nařízení ČNB, změna ekonomické rovnováhy v důsledku změny politické situace a další změny makroekonomického prostředí).



Obrázek 4: Graf popisující stávající situaci hypotečních a spotřebitelských úvěrů a predikci vývoje

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních dokumentů

Zatímco leasingy a autoúvěry se pohybují stabilně mezi 3,5 – 4 %, což je v přepočtu rozmezí přibližně od 2 000 – 3 000 milionů Kč. Zájem o kreditní karty a kontokorent klesá. Na počátku roku 2015 se kreditní karty a kontokorent podílely na celkovém objemu poskytovaných úvěrů 11 %, 6 007 milionů Kč, na konci minulého roku to bylo už pouze 5 %, tj. 3 473 milionů Kč. Pokud se výrazně nezmění situace na trhu, je předpoklad, že tento dlouhodobý trend zůstane neměnný. Bohužel tuto informaci se autorovi práce nepodařilo dle skutečnosti ověřit, výsledky za 1Q 2019 budou přístupné až v květnu.

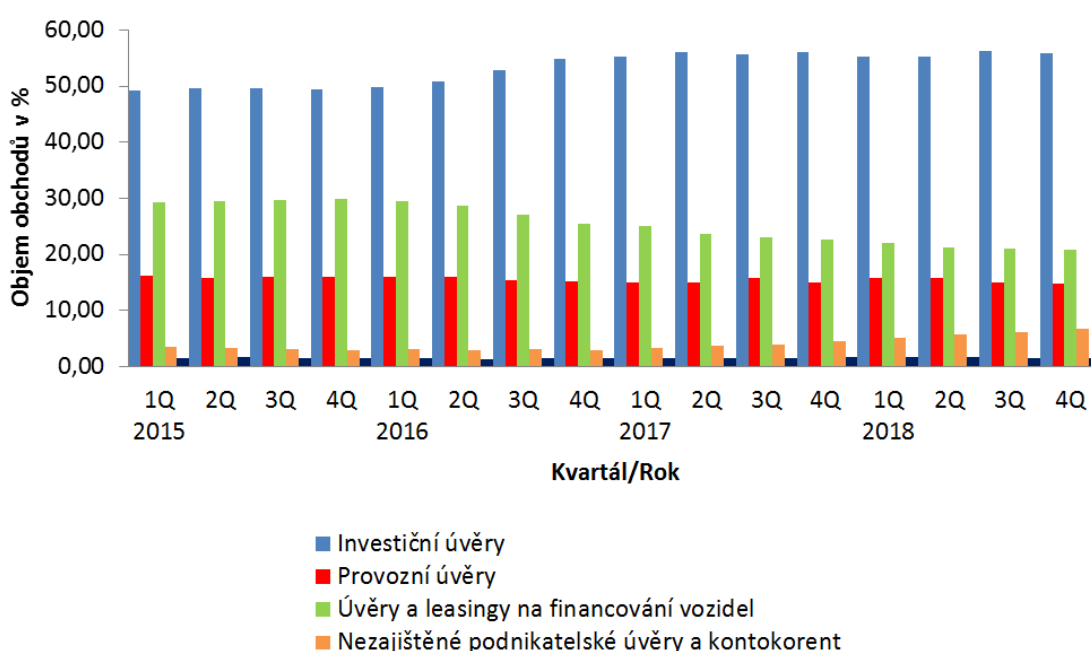


Obrázek 5: Detailní graf popisující podíl kreditních karet, půjček na auto a leasingů s predikcí 2019

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

Co se týče úvěrů poskytovaných komerčním klientům, jejich počet neustále roste, avšak oproti retailovému segmentu se mění jejich struktura. Zatímco neustále roste počet poskytovaných investičních úvěrů, za poslední 4 roky se jedná o nárůst 9,8 % (největší podíl tvořili ve 3. čtvrtletí 2018 a to 56,25 %), úvěry a leasingy na financování vozidel zaznamenaly pokles o 5,4%. Oproti občanským úvěrům, poskytování nezajištěných podnikatelských úvěrů a kontokorentu od počátku roku 2017 roste. Dle interních informací společnosti ovšem nejde o razantní nárůst v počtu poskytovaných úvěrů tohoto typu, spíše se jedná o nárůst objemu poskytovaných finančních prostředků. Na počátku roku 2017 se jednalo o částku 1 867 milionů Kč, na konci minulého roku se tato částka blížila k 4 500 milionům Kč.

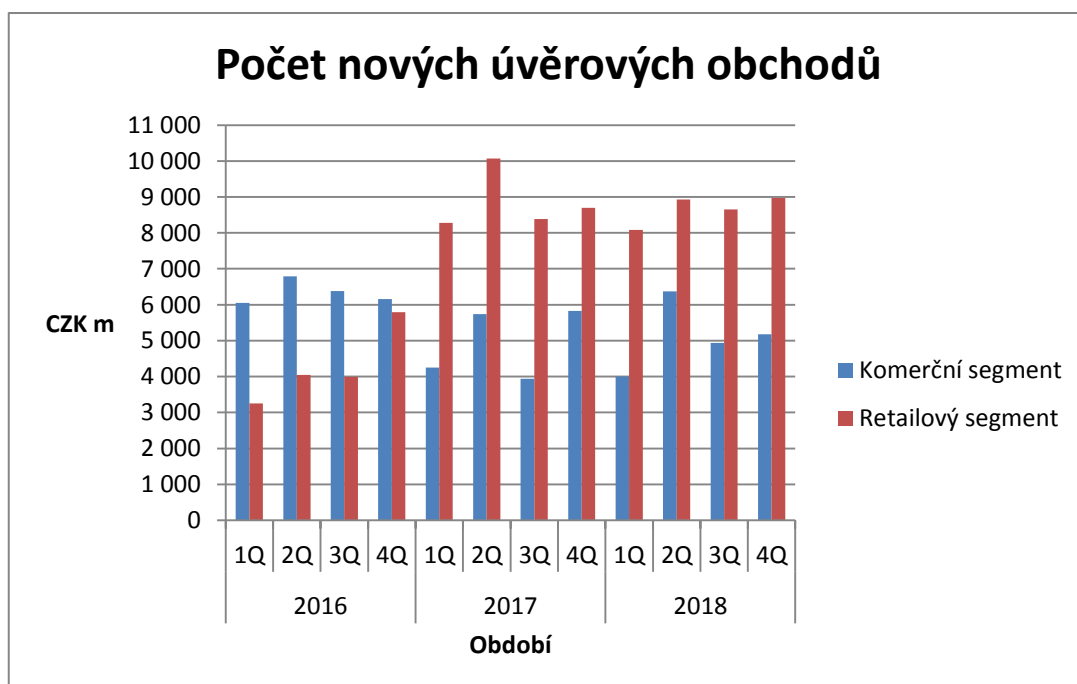
Struktura úvěrů komerčního segmentu



Obrázek 6: Graf popisující procentuální objem poskytnutých úvěrů v komerčním segmentu

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

Procentuální objemu poskytovaných úvěrů je dlouhodobě vyrovnaný, přesto následující graf zdůrazňuje rozdíl mezi počtem nově poskytnutých úvěrů v jednotlivých segmentech. Zatímco na počátku roku 2016 převažoval zájem o úvěry u komerčních klientů, na konci 4. čtvrtletí 2018 byla situace zcela opačná. Na základě porovnání těchto grafů lze předpokládat, že klienti komerčního segmentu žádají o úvěry vyšších částek než klienti retailového segmentu. Na druhou stranu je ale možné, že tento rozdíl je částečně dorovnáván i refinancováním stávajících úvěrů u obou segmentů. Tuto informaci bohužel odmítla společnost poskytnout.



Obrázek 7: Počet nových úvěrových obchodů

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

7 POSTUP ZÍSKÁNÍ ÚVĚRU VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI

V úvodu této části jsou blíže specifikovány 2 základní druhy úvěru, jejichž alternativní formy jsou obdobné pro oba segmenty. Jedná se o spotřebitelský úvěr a úvěr hypoteční.

7.1 Spotřebitelský úvěr

Existuje několik možných způsobů jak požádat o poskytnutí úvěru. Jedním z nich je možnost, kdy klient přijde zažádat o úvěr do banky, kde má založený svůj běžný účet. V tomto případě bankéřovi předloží 2 doklady totožnosti, nejčastěji občanský průkaz a řidičský průkaz, případně rodný list či pas. Následně s ním bankéř vyplní žádost o úvěr. Ke každé žádosti se přikládá potvrzení příjmů, v tomto případě si tuto informaci banka zjistí sama z účtu klienta. Dále klient musí podepsat čestné prohlášení o výši příjmu domácnosti. Pokud klient s daným návrhem souhlasí je zadán dotaz do bankovních a nebankovních registrů klienta, případně SOLUS (Sdružení na Ochranu Leasingu a Úvěrů Spotřebitelům). Toto ověření má za cíl potvrdit důvěryhodnost klienta, jeho schopnost dostát svým závazkům a potvrdit schopnost splácet. V případě, že je vše v pořádku, dojde k tisku a podpisu úvěrové smlouvy. Pokud ale systém žádost zamítne z důvodu negativních záznamů v registrech, propíše se sem i tato neúspěšná žádost o úvěr. Pokud je klient zamítnut šestkrát musí čekat dalších 6 měsíců, než může podat novou žádost. Pokud je žádost klienta zamítnuta z důvodu nedostatečné výše příjmu, je klientovi nabídnuta možnost poskytnutí úvěru na nižší částku, případně možnost zažádat spolu s další osobou (spolužadatelem), nebo také zažádat o úvěr spolu s ručitelem.

O úvěr ve vybrané společnosti může zažádat i klient, který zde nemá založený svůj běžný účet. Stejně jako v předchozím případě je nutné doložit 2 doklady totožnosti a spolu s bankéřem vyplnit žádost o úvěr. Ovšem v tomto případě klient musí s sebou přinést potvrzení příjmu. Je žádoucí s sebou vzít též poslední 3 výpisy z banky, klient se tak vyhne nutnosti zpětného dokládání příjmů a prodlužování doby schvalování jeho žádosti. Po doložení všech potřebných dokumentů je stejně jako v předchozím případě podán dotaz do bankovních a nebankovních registrů klienta a dále do registru SOLUS. Následuje poměrně složitý proces schvalování žádosti a ověřování příjmů klienta. To je část procesu, kterou klient ani bankéř už nemůže nijak ovlivnit, stará se o ni Oddělení risku v Praze. Zpravidla spočívá v tom, že zaměstnanec tohoto oddělení zavolá zaměstnavateli klienta a bude se dotazovat na jeho příjmy. Pokud je žádost schválena, dojde k tisku a podpisu úvěrové smlouvy. Pokud žádost schválena není, mohou nastat situace z předchozího případu.

Další specifická situace nastane v době, kdy klient chce získat úvěr, ale jeho mzda není připisována na jeho běžný účet, ale dostává ji v hotovosti. Stejně jak již v předchozích dvou případech je nutné předložit 2 doklady totožnosti a sepsat s bankéřem žádost. K žádosti je nutné doložit potvrzení příjmů, kopii posledních 3 výplatních pásek a potvrzení z ČSSZ o tom, že má klient řádně zaplacen sociální pojištění (za zaměstnance platí zaměstnavatel). Zbývající průběh žádosti a jejího schvalování je stejný jako v předešlém případě.

Dále má klient možnost zažádat o poskytnutí úvěru online (prostřednictvím internetového bankovníctví). Zde si klient žádost vyplní podle instrukcí sám, naskenuje příslušné dokumenty a přiloží je k žádosti. Zde je ovšem velkým problémem nemožnost jakékoliv konzultace s bankéřem a v případě zamítnutí žádosti, na důvodu nezáleží, se informace o zamítnutí úvěru ihned propíše do registrů klienta. Ten pak může podat novou žádost o úvěr u stejné banky až zhruba po 3 měsících. Přestože tento způsob propaguje většina společností na českém trhu, nejedná se o nejlepší možné řešení situace. V případě kdy klient o úvěr žádá online, nemá možnost jednat o úrokové sazbě či specifických podmínkách, vše za něj určí systém. Klienti obvykle zkusí několik bank najednou, obvykle jsou zamítnuti. Po 6 zamítnutích nemají možnost žádat o úvěr dalšího půl roku. Zamítnuté online žádosti o úvěr jsou příčinou negativních výsledků v registrech klientů, případně si klienti berou půjčky často za nevýhodných podmínek.

Pokud klient žádá o úvěr prostřednictvím finančního zprostředkovatele, zprostředkovatel nejprve zjistí finanční situaci klienta, na co chce úvěr poskytnout, v jaké výši apod. Následně zprostředkovatel zkonzultuje daný případ s bankéřem vybrané společnosti. Vybere nejvhodnější úvěrový produkt, vyplní žádost o poskytnutí úvěru, přiloží potvrzení příjmu a 3 výpisy z běžného účtu a v neposlední řadě kopii 2 dokladů totožnosti, nejčastěji OP a ŘP. Je nezbytně nutné, aby kopie dokladů klienta, byla klientem podepsána. Bankéř zadá požadavek do systému, kde dojde mimo jiné k ověření údajů v bankovních a nebankovních registrech a registru SOLUS. Případně může dojít k ověření situace zaměstnanci Oddělení risku v Praze. Následně bankéř kontaktuje finančního zprostředkovatele, který sdělí výsledek žádosti klientovi. Pokud je vše v pořádku dostaví se klient spolu se svým zprostředkovatelem do banky, kde podepíše úvěrovou smlouvu. Pokud je žádost zamítnuta, záleží na důvodu odmítnutí poskytnutí úvěru a na základě toho, pak finanční zprostředkovatel hledá pro klienta další možnosti.

V případě žádosti o podnikatelský úvěr se žádost o úvěr liší pouze v tom, že se nepřikládá potvrzení příjmu, ale přikládá se daňové přiznání za minulý rok. V případě, že klient podniká již několik let, je lépe hodnocen, pokud doloží daňová přiznání i za toto období. Pokud ovšem v této době nevykazoval daňovou ztrátu.

Tabulka 1: Podmínky, které je nutné splnit před podáním žádosti o úvěr

Klient žádá sám (má účet)	Klient žádá sám (nemá účet)	Klient žádá sám (výplatnice)	Klient žádá online	Prostřednictvím finančního zprostředkovatele	Podnikatelský subjekt
<ul style="list-style-type: none"> • doklady totožnosti • Žádost o úvěr • Příjem není třeba dokládat 	<ul style="list-style-type: none"> • doklady totožnosti • Žádost o úvěr • Potvrzení příjmu, 3 výpisy z banky 	<ul style="list-style-type: none"> • doklady totožnosti • Žádost o úvěr • Potvrzení příjmu, 3 výplatní pásky, potvrzení z ČSSZ 	<ul style="list-style-type: none"> • doklady totožnosti • Žádost o úvěr • Potvrzení příjmu, výpis z banky, popř. potvrzení z ČSSZ 	<ul style="list-style-type: none"> • doklady totožnosti • Žádost o úvěr • Potvrzení příjmu, 3 výpisy z banky nebo výplatnice, popř. potvrzení z ČSSZ 	<ul style="list-style-type: none"> • doklady totožnosti • Žádost o úvěr • Daňové přiznání

Zdroj: vlastní zpracování dle interních informací

7.2 Hypoteční úvěr

Základní postup žádosti o hypoteční úvěr je stejný jako u úvěru spotřebního. V praxi to znamená, že klient musí doložit 2 doklady totožnosti, vyplněnou žádost o úvěr, potvrzení o příjmu ze zaměstnání (popř. daňové přiznání) a na rozdíl od spotřebitelského úvěru vždy musí doložit výpis z účtu za posledních 6 měsíců. Další dokumenty dokládá podle způsobu, kterým o hypotéku žádá (viz. tabulka č. 1). Poté dojde k prověření bonity klienta v bankovních a nebankovních registrech. Pokud je žádost zamítnuta, propíše se tato informace do bankovního registru klienta a ten pak může znovu zažádat o úvěr u stejné společnosti až za 3 měsíce.

Pokud je vše v pořádku je nutné před čerpáním úvěru podniknout další kroky. Po prověření bonity klienta je nutné doložit odhad ceny nemovitosti. Společnost využívá své interní odhadce nemovitosti, je tedy nutné dohodnout si termín odhadu ceny. Pokud klient zamýšlí koupit nemovitosti, předkládá se dále návrh kupní smlouvy a návrh na vklad do katastru nemovitostí. Dále je nutné počítat s tím, že kupující musí zaplatit daň 4% z kupní ceny

nemovitosti. Je nutné tedy s touto částkou jakožto budoucím výdajem při žádosti o hypotéku počítat. Pokud klient žádá o hypotéku na výstavbu nemovitosti, musí doložit stavební projekt nemovitosti a výpis z katastru nemovitostí, aby bylo potvrzeno vlastnictví pozemku. Oproti koupi nemovitosti není nutné platit daň z nabytí nemovitosti. Specifická situace nastává při refinancování nemovitosti. V tomto případě lze použít předchozí odhad ceny nemovitosti, ovšem pokud si klient přeje udělat nový odhad, banka mu v tomto směru vyhoví. Za provedení odhadu při refinancování hypoték pak již neplatí žádný poplatek. Dále se dokládá výpis z katastru nemovitostí a původní smlouva. Mnohdy je také nutné doložit vyčíslení o aktuálním zůstatku refinancované hypotéky, tj. kolik reálně zbývá doplatit z původní hypotéky.

Pokud klient doloží všechny potřebné dokumenty a jsou všechny náležitosti žádosti o úvěr splněny, může začít čerpat úvěr. Hypoteční úvěr lze čerpat po dobu maximálně 2 let. Po celou dobu čerpání úvěru platí úroky pouze z jistiny, kterou již vyčerpal.

8 POROVNÁNÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ

Součástí této kapitoly je definice největších rozdílů při poskytování spotřebitelských úvěrů a hypoték ve vybrané společnosti a jejich vzájemná komparace.

8.1 Spotřebitelský úvěr

Největší rozdíly mezi úvěrovými produkty určenými pro běžné občany a podnikatele jsou patrné právě u spotřebitelských úvěrů. Maximální výše občanského úvěru dosahuje 0,5 milionu Kč, oproti tomu maximální výše podnikatelského úvěru dosahuje 2,5 milionu Kč. Podnikatelské spotřební úvěry jsou také úročeny o 2 % více než běžné občanské úvěry, tj. 5,9% v porovnání s 3,9%. Rozdíl je patrný též v době splácení. Doba splácení se liší podle poskytnuté výše úvěru a podle výše splátek. Avšak maximální doba splatnosti občanského spotřebitelského úvěru je 10 let, splatnost podnikatelských úvěrů je o 2 roky kratší. Občanský úvěr mohou kromě občanů ČR získat i občané ze zemí Evropské Unie, naproti tomu podnikatelský úvěr je určen výhradně daňovým rezidentům ČR, OSVČ i firmám.

Tabulka 2: Spotřebitelský úvěr - základní rozdíly

	Podnikatelský spotřebitelský úvěr	Občanský spotřebitelský úvěr
Maximální výše úvěru	2 500 000 Kč	500 000 Kč
Úroková sazba	5,9%	3,9%
Maximální doba splatnosti	8 let	10 let
Kdo může požádat	daňový rezident ČR	občan ČR, občan ze země EU

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

U podnikatelského spotřebitelského úvěru je nutné, aby žadatel měl v ČR nejen sídlo podnikání, ale i trvalé bydliště. Dále aby podnikal alespoň po dobu 12 měsíců, neměl žádné závazky vůči ČSSZ a FÚ, nebyl v likvidaci a v insolvenčním či exekučním řízení.

O občanský spotřebitelský úvěr lze požádat nejdříve po skončení zkušební doby, pokud se jedná o pracovní poměr na dobu určitou, nesmí být 3 měsíce a méně do konce platnosti smlouvy a v neposlední řadě nesmí být žadatel ve výpovědní lhůtě. Dále nesmí být žadatel v insolvenční, exekuci, či mít sesplatnění úvěr. V případě sesplatnění úvěru od jiné společnosti je možné o úvěr požádat až 4 roky po jeho doplacení. Pokud by se jednalo o sesplatnění úvěr

od MONETA Money Bank není možné o úvěr u této společnosti znovu zažádat, má tzv. KO kritérium.

Jak již bylo zmíněno výše, o občanský úvěr může zažádat i nerezident ČR, pokud má občanství v některé zemi EU. V tomto případě při žádosti o úvěr nepředkládá občanský průkaz, ale tzv. ID card nebo cestovní pas.

Pro představu se uvádí 2 základní příklady. Nejprve o občanský spotřebitelský úvěr žádá člověk, který má všechny registry v pořádku, ale měl uzavřenou pracovní smlouvu na dobu určitou a tato smlouva končí již za 2 měsíce, přičemž ihned po skončení pracovního poměru nastupuje do jiného zaměstnání. Ačkoliv má zdánlivě vše v pořádku, v tomto případě mu nelze úvěr poskytnout. Úvěr by mu mohl být poskytnut až po skončení zkušební doby v novém zaměstnání, tzn. nejdříve za 5 měsíců. V druhém případě o úvěr žádá člověk, který má smlouvu na dobu neurčitou, ale u úvěru, který chce refinancovat, se zpozdil u 2 splátek o 5 dní, přesto mu bude refinancování umožněno, protože u vybrané společnosti je tolerance zpoždění až 3 splátek.

8.2 Hypotéky

Hypotéku je možné splácet po dobu maximálně 30 let, přičemž úrokovou sazbu si lze zafixovat nejvýše na 10 let. Hypotéku lze získat minimálně na 200 000 Kč s úrokem 2,7%. V případě neočekávané události je možné odložit splácení hypotéky až na 3 měsíce nebo se dohodnout na snížení splátek. Dále je zde možnost až 30% poskytnutých finančních prostředků použít na cokoli jiného než na bydlení, případně každý rok splatit až 50% hypotéky. Pokud se klient rozhodne zafixovat úrokovou sazbu na pouhý 1 rok (nejkratší možná doba), může si prostřednictvím svých úspor na běžném účtu snížit výši úroku. Jednoduše řečeno, čím více bude mít klient naspořeno na běžném účtu, tím nižší úrok u hypotéky bude mít. U běžné hypotéky je 90% LTV. Při nedostatečné LTV a nedostatku vlastních zdrojů je zapotřebí druhá zástava (často se používá zástava rodičů). Ale z hlediska zadluženosti je lepší o hypotéku žádat až v době, kdy má člověk dostatek vlastních zdrojů na dofinancování nemovitosti.

Živnostenskou hypotéku lze poskytnout pouze v případě, že podnikatel či firma má 20% svých zdrojů na financování nemovitosti, případně zdrojů od jiné společnosti, tzn. maximálně 80% LTV. Živnostenskou hypotéku lze stejně jako občanskou poskytnout maximálně na 30 let, avšak za zcela jiných podmínek. V nemovitosti nemusí nikdo bydlet, ale je nutné, aby alespoň polovinu nemovitosti bylo možné k bydlení snadno upravit. Typickým

příkladem může být ordinace praktického lékaře, která se nachází v domě, kde lékař bydlí. Živnostenskou hypotéku lze získat na minimální částku 300 000 Kč s úrokem 3,5%, což je o 0,92% více než u běžné občanské hypotéky. Klient má možnost si vybrat, zda o živnostenskou hypotéku požádá tzv. na firmu, tedy pod svým IČem nebo jako fyzická osoba, tedy vyplní RČ. MONETA Money Bank jako jediná společnost na českém trhu nabízí možnost živnostenské hypotéky. Ostatní společnosti nabízí obdobný produkt nazvaný realitní hypotéka, tu lze ovšem získat maximálně na 20 let a za zcela jiných podmínek než hypotéku živnostenskou (obvykle LTV nižší než 80%). Výhodou pro podnikatele a firmy oproti klasické hypotéce je možnost uplatnění hypotéky jako daňově uznatelného nákladu.

Tabulka 3: Srovnání hypoték

	Hypotéka	Živnostenská hypotéka
Maximální doba splatnosti	30 let	30 let
Úroková sazba	2,7%	3,62%
RPSN	2,99%	3,92%
LTV	90%	80%

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

8.3 Důležité informace posuzované v žádostech o úvěr

Pro poskytnutí úvěru je rozhodujícím kritériem výše příjmu. Může se stát, že příjem není dostatečný a proto klientovi není možné poskytnout úvěr takové výše, kterou by si přál. Při osobním jednání ať už přímo s bankéřem na pobočce nebo prostřednictvím zprostředkovatele lze vyjednat podmínky, za kterých mu tento úvěr přesto může být poskytnut. Mnohdy je ale nutné přistoupit na nižší částku, případně k žádosti připojit spolužadatele či ručitele.

Posuzován je také druh Vašeho bydlení. V současné době je lépe hodnocen klient, který bydlí v nájmu a řádně nájem platí, než člověk, který bydlí u rodičů. Člověk, který bydlí v nájmu nebo nejlépe má vlastní bydlení, získá z pohledu banky lepší bonitu. Pokud o poskytnutí úvěru žádá člověk, který již uzavřel manželství, k žádosti o úvěr vyšší než 300 000 Kč potřebuje souhlas druhého z manželů.

Dalším důležitým bodem je vzdělání klienta. Pokud klient dosáhl pouze základního vzdělání, není možné mu úvěr poskytnout. Čím vyššího vzdělání člověk dosáhl, tím lepšího hodnocení má šanci při posuzování jeho žádosti o úvěr dosáhnout. V žádosti je také pečlivě sledováno zaměstnání a druh pracovního poměru. Nejlepší hodnocení má klient s pracovním

oměrem na dobu neurčitou. Pokud má klient uzavřenou pracovní smlouvu na dobu určitou, nesmí být do konce této smlouvy 3 a méně měsíců (u spotřebitelského úvěru), 6 a méně měsíců (u hypotéky) od data podání žádosti.

Specifickým ukazatelem zejména u hypoték jsou ukazatelé DTI a DSTI, kterými jsou posuzovány současné závazky klienta. Výše všech dluhů žadatele by neměla překročit devítinásobek jeho ročního čistého příjmu (ukazatel DTI). Žadatel by měl na splácení svých závazků využívat maximálně 45% svého čistého měsíčního příjmu (DSTI). Jedná se o nařízení ČNB, které vstoupilo v platnost 1. 10. 2018. Toto opatření bylo zavedeno, aby snížilo riziko zvyšování nadbytečné zadluženosti klientů, avšak aby nedošlo k snížení dostupnosti úvěrů na českém trhu. ČNB ovšem toleruje 5% odchylku od těchto ukazatelů, protože si uvědomuje, že každý klient a jeho požadavky jsou specifické. Je tedy na posouzení každé banky zda je schopna a ochotna jednat o specifických podmínkách pro daného klienta. Těmito novými pravidly reaguje ČNB na rostoucí ceny nemovitostí, kvůli kterým docházelo i ke zvedání výše hypotečních úvěrů a rizik pro finanční stabilitu domácností i poskytovatelů hypoték. Cílem ČNB je ochránit domácnosti v případě růstu úrokových sazeb či nezaměstnanosti před problémy se splácením svých závazků.

Použití těchto kritérií v praxi reprezentuje následující tabulka. Příklad zvažuje pouze situaci, kdy klient žádá o svůj první úvěr, nebo v situaci, kdy nemá žádný jiný aktivní úvěr, tzn. předchozí úvěry již řádně splatil.

Tabulka 4: Příklad hypotečního úvěru a jeho splátky

Maximální výše úvěru	Minimální čistý měsíční příjem klienta	Maximální výše měsíční splátky
500 000 Kč	4 630 Kč	2 084 Kč
1 000 000 Kč	9 260 Kč	4 167 Kč
2 000 000 Kč	18 519 Kč	8 334 Kč
3 000 000 Kč	27 778 Kč	12 500 Kč
4 000 000 Kč	37 037 Kč	16 667 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle interních informací

V případě živnostenské hypotéky lze rozlišit 2 případy. V prvním z nich si podnikatel bere úvěr na své RČ, případně si bere úvěr živnostník, který podniká sám, respektive fyzická osoba. Za těchto okolností se posuzují stejné podmínky jako u fyzických osob popsané výše. U určitých typů živností (v situaci, kdy je živnostník placen prostřednictvím provizního systému) se jím vykázané příjmy snižují o 40 – 60 %.

Pokud si bere živnostenskou hypotéku či spotřebitelský úvěr firma, jakožto právnická osoba posuzuje se doba její existence (minimálně 12 měsíců), tj. čím déle již firma na trhu působí, tím lepší hodnocení získá. Dále se pečlivě posuzuje její finanční situace, která vyplývá z daňové evidence či účetních závěrek, potažmo z daňového přiznání. Kromě celkové finanční situace podniku, zda vykazuje zisk nebo ztrátu, záleží na velikosti samotných příjmů. Pokud podnik vykazuje za poslední rok ztrátu nelze mu poskytnout úvěr.

Stejně jako u „klasické“ hypotéky platí i v tomto případě nařízení ČNB v podobě ukazatelů DTI a DSTI. U živnostníka se posuzuje jeho čistý příjem stejně jako v případě běžné hypotéky, popř. příjem snížený o 40 – 60 %. Pokud žádá firma, jakožto právnická osoba její příjem se posuzuje na základě daňového přiznání. Kdy čistý příjem uvedený v daňovém přiznání je rozdělen na jednotlivé měsíce a pak je ukazatel DTI a DSTI uplatňován již stejným způsobem jako u fyzických osob. Právnické osoby mohou o živnostenskou hypotéku zažádat na základě svého ročního obrátu, v tomto případě se vše posuzuje zcela individuálně, neexistuje nějaký všeobecný sjednocující prvek pro hodnocení žádosti.

Následující příklad reprezentuje žádost fyzické osoby o živnostenskou hypotéku z hlediska jejích příjmů v situaci, kdy je jeho podnikatelská činnost vyplácena provizně (např. finanční zprostředkovatel).

Tabulka 5: Příklad živnostenské hypotéky živnostníka

Maximální výše úvěru	Minimální čistý měsíční příjem	Minimální čistý měsíční příjem snížený o 40%	Maximální výše měsíční splátky
500 000 Kč	6 482 Kč	4 630 Kč	2 084 Kč
1 000 000 Kč	12 964 Kč	9 260 Kč	4 167 Kč
2 000 000 Kč	25 926 Kč	18 519 Kč	8 334 Kč
3 000 000 Kč	38 889 Kč	27 778 Kč	12 500 Kč
4 000 000 Kč	51 852 Kč	37 037 Kč	16 667 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

Při detailnějším srovnání tabulky č. 4 a tabulky č. 5 si lze povšimnout, že pro žádost o živnostenskou hypotéku je nutné z hlediska krácení příjmů dosahovat mnohem větších příjmů než u „klasické“ hypotéky. Např. při žádosti o 4 miliony Kč je nutné dosáhnout čistého příjmu 51 852 Kč, pro běžnou hypotéku stačí 37 037 Kč. Z toho vyplývá, že výše splátky a uvažovaný čistý příjem (v tomto případě snížený o 40 %) jsou shodné s daty z předchozího příkladu týkajícího se občanské hypotéky.

Pokud by o živnostenskou hypotéku žádala právnická osoba na základě svého daňového příznání, data by se shodovala s tabulkou č. 4, byla by tedy posuzována podle čistých měsíčních příjmů. Ovšem větší firmy většinou využívají možnosti individuálního řešení hypotéky prostřednictvím žádostí na základě měsíčních obrátů.

8.4 Rozdíl hypotéka a spotřebitelský úvěr

Základní rozdíl mezi hypotékou a spotřebitelským úvěrem určeným pro nepodnikatele je v době splatnosti. Spotřebitelský úvěr je nutné splatit do 10 let, hypotéku do 30 let. Hypotéka je dále určena primárně na bydlení, skládá se z účelové a neúčelové části, neúčelovou část hypotéky lze použít na cokoli, avšak v současné době je to maximálně 30% z celkové výše hypotéky. Spotřebitelský úvěr lze použít na financování čehokoliv, není nutné, aby bylo jeho splacení jištěno nemovitostí. Hypoteční úvěr musí být nemovitostí zajištěný vždy. Hypoteční úvěr dále nabízí možnost fixace úrokové sazby, úrokovou sazbu u spotřebitelského úvěru není možné zafixovat.

Tabulka 6: Rozdíl mezi hypotečním a spotřebitelským úvěrem

	Hypoteční úvěr	Spotřebitelský úvěr
Maximální doba splatnosti	30 let	10 let
Účel	primárně bydlení (účelová a neúčelová část)	na cokoli
Minimální úroková sazba	2,7 %	3,9 %
Nutno jištění nemovitostí	ano	Ne
Možnost fixace úrokové sazby	ano	Ne

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

Ještě více jsou patrné rozdíly mezi živnostenskou hypotékou a podnikatelským spotřebitelským úvěrem. Maximální doba splatnosti hypotéky je 30 let, spotřebitelského úvěru pouze 8 let. Hypotéku lze získat již od 300 000 Kč s úrokem 3,5 %, přičemž její horní výše hypotéky není nijak stanovena (záleží pouze na příjmech podnikatele/firmy). Minimální výše spotřebitelského úvěru je 5 000 Kč a jeho horní hranice je stanovena na 2,5 milionu Kč, úrok je stanoven od 5,9 %. Živnostenská hypotéka nabízí možnost fixace úrokové sazby a je podmíněna zajištěním úvěru nemovitostí. U spotřebitelského úvěru není možné úrokovou sazbu zafixovat a zároveň není nutné zajištění úvěru. Stejně tak není stanoven účel spotřebitelského úvěru. Živnostenskou hypotéku lze poskytnout pouze na nemovitost, která vyhovuje jistým kritériím: 50 % nemovitosti musí být určeno k bydlení nebo se musí nechat k bydlení snadno upravit.

Tabulka 7: Rozdíl mezi živnostenskou hypotékou a podnikatelským spotřebitelským úvěrem

	Živnostenská hypotéka	Podnikatelský spotřebitelský úvěr
Maximální doba splatnosti	30 let	8 let
Minimální úroková sazba	3,5 %	5,9 %
Možnost fixace úrokové sazby	ano	Ne
Minimální částka	300 000 Kč	5 000 Kč
Maximální částka	neomezeno	2 500 000 Kč
Nutnost jištění nemovitostí	ano	Ne
Účel	50% nemovitosti určeno k bydlení (nebo lze k bydlení upravit)	Ne

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

9 VYTVOŘENÍ A POROVNÁNÍ FIKTIVNÍCH ŽÁDOSTÍ O ÚVĚR

Přílohy práce obsahují fiktivní žádosti o různé druhy úvěrových produktů, které byly vytvořeny autorkou této závěrečné práce. Celá tato kapitola je tedy věnovaná těmto žádostem a jejich vzájemné komparaci. Nejprve spolu budou porovnávány žádosti o spotřebitelský úvěr, následně žádosti o úvěr hypoteční. Příloha E zobrazuje nevyplněný vzor žádosti o podnikatelský spotřebitelský úvěr. Z důvodu obsáhlosti, specifčnosti a složitosti posuzování žádostí u produktů určených pro podnikatele je tato část zaměřena pouze na porovnání vybraných běžně dostupných občanských produktů, tj. spotřebitelských úvěrů a hypoték.

Tabulka 8: Srovnání fiktivních úvěrů se základními nabídkami společnosti

	Spotřebitelský úvěr		Hypoteční úvěr	
	Fiktivní	Základní	Fiktivní	Základní
Úroková sazba	9,5%	3,9%	3,07%	3,17%
RPSN	10%	4%	3,32%	3,91%
Doba splatnosti	10 let	10 let	30 let	30 let
Splátka	6 470 Kč	5 039 Kč	17 016 Kč	17 233

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

9.1 Komparace žádostí o spotřebitelský úvěr

V přílohách a a B se nachází 2 na první pohled totožné žádosti o spotřebitelský úvěr. Jediný rozdíl mezi nimi je ve výši příjmu. Při žádosti o spotřebitelský úvěr ve výši 500 000 Kč, úrokové sazbě 9,5% s dobou splatnosti 10 let by splátka činila 6 470 Kč. Jelikož se banka snaží i v případě spotřebitelských úvěrů řídit ukazateli DTI, DSTI, která pro ně zatím nejsou povinná, ale pouze doporučená, na tento úvěr lze dosáhnout při čistém příjmu 14 500 Kč.

Ačkoliv se může na první pohled zdát úroková sazba uvedená v reprezentativním případě poněkud vyšší, jedná se o základní úrokovou sazbu, kterou dostává zpravidla každý nový klient společnosti. Nižší úrokové sazby lze dosáhnout, pokud již má klient tzv. kladnou úrokovou historii, tj. již v minulosti úvěr čerpal a řádně jej splácel. Dalším důležitým faktorem, který ovlivňuje výši úrokové sazby je věk žadatele, zpravidla platí čím starší žadatel o úvěr, tím nižší úroková sazba. V tomto případě je věk žadatele 35 let, což jej vylučuje z té

nejrizikovější kategorie klientů. Tou jsou zpravidla velmi mladí klienti, kteří mnohdy nejsou schopni dostát svých závazků. Takoví klienti, pak mohou dostat vyšší úrokovou sazbu, nebývá výjimkou, že dosahuje kolem 15%. Dalším plusovým bodem pro klienta může být fakt, že vlastní kontokorentní úvěrový produkt. Pokud jej čerpá a řádně splácí nebo jej vůbec nečerpá, může mu tato skutečnost dopomoci k nižší úrokové sazbě.

Příloha B zobrazuje žádost, kde klient vykazuje čistý příjem 13 700 Kč. Taková žádost by pravděpodobně byla zamítnuta. Není vyloučeno, že takový klient nemůže úvěru dosáhnout, buď mu může být nabídnut úvěr na nižší částku, nebo může zkusit zažádat o speciální výjimku, která některým, zpravidla solventním klientům, umožňuje daný úvěr získat.

9.2 Porovnání žádostí o hypoteční úvěr

Přílohy C a D zobrazují žádosti o hypoteční úvěr. Stejně jako u spotřebitelských úvěrů jediný rozdíl je zde ve výši příjmu. Kdy v příloze C se nachází žádost, kterou by banka bez problémů schválila. Klient žádá o hypotéku ve výši 4 000 000 Kč. Jeho hrubý měsíční příjem činí 52 200 Kč, což znamená čistý příjem 38 000 Kč. Při době splatnosti 30 let a úrokové sazbě 3,07%, zafixované na 7 let, by výše měsíční splátky činila 17 016 Kč. Samozřejmě při žádosti o hypoteční úvěr je již bezpodmínečně nutné dodržet nařízení ČNB ohledně ukazatelů DTI a DSTI. V předchozí kapitole byly tyto ukazatele blíže vysvětleny, je tedy zřejmé, že tato pravidla byla v tomto reprezentativním příkladu dodržena.

I u hypotečních úvěrů působí celá řada faktorů, které mohou ovlivnit výši úrokové sazby. Jedním z nich je výše ukazatele LTV, v příkladu je počítáno s 80%, nikoliv s maximální výší, kterou společnost nabízí, tj. 90%. Zpravidla platí, že čím nižší je tento ukazatel, tím nižší je úroková sazba. Kromě výše vlastních zdrojů je důležitým faktorem i výše hypotéky. Dále je možné si povšimnout, že v žádosti je zaškrtnuto políčko, které říká, že klient má u dané společnosti aktivní účet. Za tuto skutečnost mu je připsána sleva 0,5% na úrokové sazbě. Jak již bylo zmíněno výše a i v žádosti je toto dobře patrné, doba fixace činí 7 let, což je doporučený standart společnosti. i když zde platí čím delší doba fixace úrokové sazby, tím vyšší úroková sazba.

Příloha D obsahuje žádost, kterou by společnost pravděpodobně okamžitě zamítla z důvodu nedostatečné výše příjmu. V této žádosti hrubý měsíční příjem klienta činí 49 300 Kč, což v přepočtu znamená čistý příjem ve výši 36 000 Kč. Jelikož hypoteční úvěry se musí řídit nařízením ČNB, tedy ukazateli DTI, DSTI, není možné s takovým příjmem za stejných podmínek jako v předchozím případě o hypotéku ve výši 4 000 000 Kč zažádat, resp. není možné takovou žádost schválit.

9.3 Srovnání fiktivních úvěrů s nabídkou na trhu

Na prvním místě, co do počtu klientů se na českém trhu umísťuje Česká spořitelna, a.s., lze ji tedy považovat za největšího konkurenta Monety. Následující tabulka vyobrazuje rozdíly mezi spotřebitelskými úvěry těchto společností. Spotřebitelský úvěr na částku 500 000 Kč s dobou splatnosti 10 let poskytuje s výhodnější úrokovou sazbou Moneta. Ovšem splátka modelového příkladu úvěru vychází u Monety v tomto srovnání o 944 Kč vyšší než u České spořitelny.

Česká spořitelna nabízí také výhodnější hypoteční úvěr. Měsíční splátka hypotéky na částku 4 000 000 Kč s dobou splatnosti 30 let u této banky činí 16 628 Kč, což je o 388 Kč méně než u vzorového příkladu Monety a o 605 Kč méně než základní splátka hypotéky této společnosti.

Tabulka 9: Srovnání spotřebitelských a hypotečních úvěrů Monety a České spořitelny

	Spotřebitelský úvěr			Hypoteční úvěr		
	Moneta Money Bank		Česká spořitelna	Moneta Money Bank		Česká spořitelna
	Fiktivní	Základní		Fiktivní	Základní	
Úroková sazba	9,5%	3,9%	5,8%	3,07%	3,17%	2,89%
RPSN	10%	4%	6,3%	3,32%	3,91%	3,03%
Doba splatnosti	10 let	10 let	10 let	30 let	30 let	30 let
Splátka	6 470 Kč	5 039 Kč	5 526 Kč	17 016 Kč	17 233	16 628 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

Druhým největším konkurentem v počtu klientů je společnost Československé obchodní banky, a.s. Zatímco moneta nabízí spotřebitelský úvěr s dobou splatnosti až 10 let, u ČSOB je možné získat tento úvěr maximálně na 8 let. Přestože měsíční splátka vyjde u ČSOB o 323 Kč vyšší, je díky své kratší době splatnosti a nižšímu úroku výhodnější než spotřebitelský úvěr od Monety. Na konci doby splatnosti při řádném splácení zaplatí klient ČSOB celkovou sumu 652 128 Kč, což je o 124 272 Kč méně než u modelového příkladu Monety. Pokud by klient získal základní úrokovou sazbu, mohl by celkově zaplatit 604 680 Kč, což je o 47 448 Kč méně než u ČSOB.

Zatímco společnost ČSOB nabízí výhodnější spotřebitelský úvěr, výhodnější hypoteční úvěr poskytuje Moneta Money Bank. Pokud vezmeme v úvahu, že všechny ostatní parametry, kromě úrokové sazby, RPSN a tím pádem i splátky, zůstanou stejné jako v příloze C, ČSOB by tuto žádost o úvěr musela pravděpodobně zamítnout z důvodu nedostatečné výše příjmu klienta. ČSOB stejně jako Moneta a všechny ostatní banky musí dodržovat nařízení ČNB, tj. ukazatele DTI a DSTI.

Tabulka 10: Spotřebitelský a hypoteční úvěr ve srovnání s ČSOB

	Spotřebitelský úvěr			Hypoteční úvěr		
	Moneta Money Bank		ČSOB	Moneta Money Bank		ČSOB
	Fiktivní	Základní		Fiktivní	Základní	
Úroková sazba	9,5%	3,9%	6,9%	3,07%	3,17%	3,29 %
RPSN	10%	4%	7,1%	3,32%	3,91%	3,57%
Doba splatnosti	10 let	10 let	8 let	30 let	30 let	30 let
Splátka	6 470 Kč	5 039 Kč	6 793 Kč	17 016 Kč	17 233	17 496 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

Těsně před Monetou, co do počtu klientů, se nachází Komerční banka, a.s. Komerční banka nabízí stejně jako ČSOB spotřebitelský úvěr maximálně na 8 let. Tento úvěr je nejen díky kratší době splatnosti, ale i nižší úrokové sazbě výhodnější než od konkurenční společnosti Moneta. Přestože měsíční splátka je nižší o pouhých 109 Kč, výsledná částka (včetně úroků) je nižší o 165 744 Kč.

Výhodnější úrokovou sazbu u hypotečního úvěru na 4 000 000 Kč s dobou splatnosti 30 let nabízí společnost Moneta Money Bank. Získat tento hypoteční úvěr u Komerční banky by nejspíše nebylo možné. Úvěr by byl zamítnut opět z důvodu nedostatečné výše příjmu, v tomto případě by celková výše měsíční splátky překročila 45 % čistých příjmů klienta, čímž by došlo k porušení nařízení ČNB, kterým se všechny banky musí řídit.

Tabulka 11: Spotřebitelský a hypoteční úvěr KB x Moneta Money Bank

	Spotřebitelský úvěr			Hypoteční úvěr		
	Moneta Money Bank		KB	Moneta Money Bank		KB
	Fiktivní	Základní		Fiktivní	Základní	
Úroková sazba	9,5%	3,9%	3,39%	3,07%	3,17%	3,39%
RPSN	10%	4%	3,91%	3,32%	3,91%	3,91%
Doba splatnosti	10 let	10 let	30 let	30 let	30 let	30 let
Splátka	6 470 Kč	5 039 Kč	17 746 Kč	17 016 Kč	17 233	17 746 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

Moneta Money Bank je v žebříčku počtu klientů 4. největší banka ČR. Na 5. místě se umístila Fio banka. Avšak srovnání spotřebitelského úvěru nebude v tomto případě možné, protože tato obchodní společnost se zaměřuje primárně na komerční sféru a spotřebitelský úvěr pro retailový segment nenabízí. Společnost nabízí pro tuto skupinu klientů pouze kontokorentní úvěr, který zde ze značné části plní funkci spotřebitelského úvěru, který nabízí konkurenční společnosti. Nelze ovšem tyto produkty jednoznačně porovnat, neboť konkurence nabízí jak spotřebitelský úvěr, tak i úvěr kontokorentní.

Fio banka nabízí stejně jako většina společností hypoteční úvěr určený retailovému segmentu. Za předpokladu, že platí všechny podstatné parametry (věk, vzdělání, výše hypotéky, výše čistého měsíčního příjmu apod.) uvedené v příloze C, kromě úrokové sazby a RPSN, výhodnější hypotéku poskytuje společnost Moneta.

Tabulka 12: Komparace hypotečních úvěrů Monety a Fio banky

	Moneta Money Bank		Fio banka
	Fiktivní	Základní	
Úroková sazba	3,07%	3,17%	3,31%
RPSN	3,32%	3,91%	3,38%
Doba splatnosti	30 let	30 let	30 let
Splátka	17 016 Kč	17 233	17 540 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle interních informací

9.4 Souhrnné srovnání nabídky na trhu

Následující tabulka reprezentuje celkové srovnání nabídky spotřebitelských úvěrů u vybraných společností působících na českém trhu. Přestože na první pohled působí nejvýhodněji spotřebitelský úvěr České spořitelny, při detailnějším zkoumání vychází nejlevněji úvěr poskytovaný Komerční bankou. Avšak všechny tyto údaje nelze brát jako úplné podklady a finální srovnání produktů, neboť práce neporovnává základní úvěr společnosti Moneta Money Bank, jehož úroková sazba v současné době dosahuje 3,9 % a RPSN 4%, ale práce je zaměřena na komparaci vytvořeného fiktivního úvěru této obchodní společnosti se základní nabídkou 4 největších konkurentů společnosti.

Tabulka 13: Souhrnné srovnání spotřebitelských úvěrů

	ČS	ČSOB	KB	MMB		Fio
				Fiktivní	Základní	
Úroková sazba	5,8%	6,9%	4,9%	9,5%	3,9%	x
RPSN	6,3%	7,1%	5,01%	10%	4%	x
Doba splatnosti	10 let	8 let	8 let	10 let	10 let	x
Splátka	5 526 Kč	6 793 Kč	6 361 Kč	6 470 Kč	5 039 Kč	x

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

Všechny vybrané společnosti nabízejí hypoteční úvěr ve výši 4 000 000 Kč s dobou splatnosti 30 let, liší se zejména svými úrokovými sazbami a RPSN. Nejvýhodnější hypoteční úvěr nabízí Česká spořitelna následovaná Monetou. Nejdražší hypotéku poskytuje Komerční banka. Ovšem i zde je nutné uvažovat o tom, že na českém trhu působí mnohem více společností a Moneta Money Bank nabízí základní úrok 2,7% a RPSN 2,96%. Z tohoto důvodu nelze brát údaje uvedené v tabulce jako konečné výsledky. Jedná se pouze o srovnání fiktivního hypotečního úvěru MMB s obdobným produktem nabízeným největšími konkurenty.

Tabulka 14: Souhrnné srovnání hypotečních úvěrů

	ČS	ČSOB	KB	MMB		Fio
				Fiktivní	Základní	
Úroková sazba	2,89%	3,29 %	3,39%	3,07%	3,17%	3,31%
RPSN	3,03%	3,57%	3,91%	3,32%	3,91%	3,38%
Doba splatnosti	30 let	30 let	30 let	30 let	30 let	30 let
Splátka	16 628 Kč	17 496 Kč	17 746 Kč	17 016 Kč	17 233	17 540 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních informací

ZÁVĚR

V úvodu práce jsou definovány základní pojmy týkající se úvěrů, vyjmenovány jednotlivé druhy úvěrových produktů podle několika způsobů jejich členění a také je zde nastíněna stručná historie poskytování úvěrů. Tato historie sahá až do starověku a první zmínky o půjčce lze spatřit v 18. století u babylonských kněží, kteří půjčovali peníze svěřené jim do úschovy.

Další část práce se zabývá podnikatelskými úvěry. Samostatné podkapitoly pak jsou věnovány směnečným úvěrům a alternativním formám financování. Na tuto část plynule navazuje kapitola o občanských úvěrech.

Kapitola 6 je složena částečně z teoretické i praktické části. Na počátku této kapitoly je představena vybraná společnost, její historie i současnost. Také je zde přiblížen marketing společnosti, protože právě tento prvek považuje společnost za významný zdroj nových klientů. Část této kapitoly je věnována zhodnocení vývoje počtu poskytovaných úvěrů a predikci budoucího vývoje. Z historických údajů vyobrazených v grafech vyplynulo, že převážnou část poskytnutých finančních prostředků tvořily u retailového segmentu spotřebitelské úvěry, avšak dle predikcí by v průběhu 2. čtvrtletí roku 2019 měl být poskytnut stejný objem spotřebitelských úvěrů a hypoték. Dále je předpoklad, že pokud se výrazným způsobem nezmění situace na trhu, bude objem poskytnutých kontokorentních úvěrů a objem kreditních karet i nadále klesat a objem půjček poskytnutých na financování vozidel a objem leasingu nadále růst.

V komerčním segmentu nelze takovou to predikci jednoznačně určit. Největší objem poskytnutých finančních prostředků tvoří investiční úvěry, které si dlouhodobě udržují svoji stabilní hladinu. Stabilní hladinu si udržují téměř všechny úvěrové produkty určené pro podnikatele, výjimku tvoří úvěry a leasingy na financování vozidel. Přestože struktura portfolia poskytovaných úvěrů zůstává dlouhodobě vyrovnaná, pohybuje se okolo 50%, převážnou část tvoří klienti z řad retailového segmentu. Dlouhodobá vyrovnanost portfolia je odůvodňována rozdílnou potřebou výše poskytovaných prostředků v jednotlivých segmentech. Zpravidla podnikatelské subjekty žádají o úvěry v mnohem vyšší výši než běžní občané.

Následující část zobrazuje základní postup získání vybraných typů úvěrových produktů u dané společnosti. Nejprve je zde objasněn postup získání spotřebitelského úvěru, poté úvěru hypotečního.

Kapitola 8 popisuje rozdíly mezi jednotlivými druhy vybraných produktů. Největší rozdíl mezi produkty určenými pro podnikatele a pro běžné občany lze spatřit právě u spotřebitelského úvěru, který se liší nejen tím, kdo o tento úvěr může zažádat, ale i maximální možnou částkou, dobou splatnosti a úrokovou sazbou. U hypoték je již tento rozdíl o malinko méně patrný. Avšak je zde veliký rozdíl mezi tím, jakou nemovitost lze těmito prostředky financovat. Zatímco klasickou hypotékou lze financovat nemovitost primárně určenou k bydlení, živnostenskou hypotékou lze financovat objekty, jejichž polovina je k bydlení buď přímo určena, nebo ji lze snadno k bydlení upravit.

Další část této kapitoly se zabývá důležitými informacemi, které jsou pečlivě posuzovány u všech žádostí o úvěr. Tyto informace se týkají výše příjmu žadatele, jeho bydlení, vzdělání, zaměstnání, respektive doby trvání pracovního poměru a od podzimu roku 2018 také zda splňuje nařízení ČNB ohledně ukazatelů DTI, DSTI. Ukazatel DTI limituje výši zadluženosti klienta a ukazatel DSTI určuje maximální možnou výši splátky úvěrů. Nato jsou mezi sebou porovnány hypoteční a spotřebitelský úvěr určený občanům a živnostenská hypotéka s podnikatelským spotřebitelským úvěrem.

Závěr práce pojednává o vytvořených fiktivních žádostech o úvěr, jejich vzájemnému srovnání v situacích, kdy by banka neměla problém úvěr schválit i v situaci, kdy by schválení úvěru bylo vysoce nepravděpodobné. Nicméně z celé práce vyplývá, že obecně nelze říci, zda daný člověk úvěr získá či nikoliv, vždy závisí na individuálním posouzení žádosti klienta. Přestože toto vyhodnocování provádí primárně software počítače, je možné situaci projednat s bankéřem, případně zprostředkovatelem finančních služeb, který klientovi může doporučit jistá opatření k tomu, aby úvěr získal.

Opomenuto není ani srovnání s nabídkou na trhu. Pro účely tohoto srovnání byly vybrány 4 banky, které počtem svých klientů patří mezi největší konkurenty vybrané společnosti. Avšak výsledná data nelze jednoznačně interpretovat, protože jsou porovnávána základní data bank se 2 konkrétními fiktivními úvěry. Pro větší názornost jsou uvedena i základní data vybrané společnosti. Původním záměrem autora práce bylo srovnat konkrétní fiktivní úvěry všech vybraných společností, nicméně právě z důvodu komparace produktů, tyto společnosti odmítly spolupráci.

POUŽITÁ LITERATURA

- ČERNOHORSKÁ, Liběna, 2017. *Komplexní pohled do bankovního světa*. 2. vydání. Pardubice: Univerzita Pardubice. ISBN 978-80-7560-094-3.
- Historie půjčky. In: *Kam pro peníze* [online]. 2019, 4. 3. 2015 [cit. 2019-01-30]. Dostupné z: <https://www.kampropenize.cz/historie-pujcky>
- Interní zdroje společnosti Moneta a Radima Zavřela
- KALABIS, Zbyněk, 2005. *Bankovní služby v praxi*. Brno: Computer Press. ISBN 80-251-0882-1.
- KANTNEROVÁ, Liběna, 2016. *Základy bankovníctví: Teorie a praxe*. Praha: C. H. Beck, 214 s. ISBN 978-80-7400-595-4.
- Kariéra: Místo, kde chci pracovat. In: Moneta Money Bank [online]. Praha: Moneta Money Bank, © 2019 MONETA Money Bank [cit. 2019-04-17]. Dostupné z: <https://kariera.moneta.cz/tpl/o-nas.html>
- LIŠKA, Pavel, Štefan ELEK a Karel MAREK, 2014. *Bankovní obchody*. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7478-510-8.
- MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ, 2014. *Bankovníctví v teorii a praxi: Banking in theory and practice*. Praha: Karolinum. ISBN 978-80-246-2870-7.
- MONETA Money Bank, 2019. o nás. *Moneta Money Bank* [online]. Praha: Moneta Money Bank, © 2019 MONETA Money Bank [cit. 2019-04-17]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas>
- MONETA Money Bank, 2018. Výroční zpráva 2017 [online]. Praha: Moneta Money Bank, © 2018 MONETA Money Bank [cit. 2019-04-17]. Dostupné z: https://investors.moneta.cz/documents/1596084/3778053/2017_ANNUAL_REPORT_CZE.pdf/37c0c820-e822-85e7-3e93-e6aa7e7c88ba
- Nejlepší banka, 2018. [Nejlepší bankou roku 2018 je Česká spořitelna ...]. In: *Nejlepší banka* [online]. Praha: Economia, 30. 10. 2018 [cit. 2019-04-17]. Dostupné z: <http://www.nejbanka.cz/aktualne/novinky/detail/1294/page/1>
- Nejlepší finanční produkty roku 2017 podle Finparády. In: *Finparáda* [online]. 2018, 30. 1. 2018 [cit. 2019-01-30]. Dostupné z: <https://www.finparada.cz/4823-Nejlepsi-financi-produkty-roku-2017-podle-Finparady.aspx>

- První bankovní přepážkou byla lavice. In: *C-journal* [online]. 2018, 22. 1. 2018 [cit. 2019-01-30]. Dostupné z: <https://www.c-journal.cz/clanky/prvni-bankovni-prepazkou-byla-lavice/>
- První nebankovní půjčka a její historie. In: *Finanční zápisník* [online]. 2019, 07/01/2017 [cit. 2019-01-30]. Dostupné z: <http://www.financnizapisnik.cz/prvni-nebankovni-pujcka-jeji-historie/>
- REJNUŠ, Oldřich, 2014. *Finanční trhy*. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 760 s. ISBN 978-80-247-3671-6. Dotisk 2017.
- REVENDA, Zbyněk et al., 2012. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.
- SEKERKA, Bohuslav, 2010. *Bankovníctví II: distanční opora*. Vyd. 3. Pardubice: Univerzita Pardubice. ISBN 978-80-7395-319-5.
- Zajímavost z historie: První nebankovní půjčka. In: *Homepůjčka* [online]. Praha, 2019, 4.11.2016 [cit. 2019-01-30]. Dostupné z: <https://homepujcka.cz/financi-magazin/zajimavost-z-historie-prvni-nebankovni-pujcka/>
- Zákon č. 21/1992 Sb.: Zákon o bankách. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1992, částka 5, strana 98. ISSN 1211-1244. Dostupné také z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/start.aspx>
- Zákon č. 89/2012 Sb.: Občanský zákoník. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2012, částka 33, strana 89, ISSN 1211-1244. Dostupné také z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/start.aspx>
- Zákon č. 219/1995 Sb.: Devizový zákon. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1995, částka 60, strana 219, ISSN 1211-1244. Dostupné také z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/start.aspx>

PŘÍLOHA A: ŽÁDOST O SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR FO –SCHVÁLENÁ



Žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru pro fyzické osoby

Evidenční kód pro podání žádosti: 333

Kód prodejce

Číslo žádosti AP
(typ říje zaměstnanec MMB)

Údaje o klientovi:

	Klient 1	Klient 2	Klient 3
Titul, jméno a příjmení	Lucie Nekvindová		
Rodné příjmení	Nekvindová		
Rodné číslo	835604/3618		
Datum narození	4.6.1983		
Místo narození	Chrudim		
Občanství (u cizinců uveďte zemi)	CR		
Trvalé bydliště	ulice a č. p.	Jižní 862/2	
	PSČ, obec, stát	500 03 Hradec Králové	
Korespondenční adresa (pokud se liší od trvalého bydliště)	ulice a č. p.		
	PSČ, obec, stát		
Pobyt na současně adrese od (DD.MM.YYYY)	1.5.2012		
Typ druhého dokladu totožnosti	<input checked="" type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list <input type="checkbox"/> cestovní pas	<input type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list <input type="checkbox"/> cestovní pas	<input type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list <input type="checkbox"/> cestovní pas
Číslo druhého dokladu totožnosti	E18652374		
Platnost druhého dokladu totožnosti	5.1.2026		
Kontaktní telefon – pevná linka			
Mobilní telefon	777 666 555		
E-mail	anonym@anonym.cz		
Typ současného bydlení	<input type="checkbox"/> osobní vlastnictví <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input checked="" type="checkbox"/> nájemní bydlení, pronájem <input type="checkbox"/> u rodičů <input type="checkbox"/> jiné	<input type="checkbox"/> osobní vlastnictví <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input type="checkbox"/> nájemní bydlení, pronájem <input type="checkbox"/> u rodičů <input type="checkbox"/> jiné	<input type="checkbox"/> osobní vlastnictví <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input type="checkbox"/> nájemní bydlení, pronájem <input type="checkbox"/> u rodičů <input type="checkbox"/> jiné
Rodinný stav	<input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input checked="" type="checkbox"/> druh/družka <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova	<input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> druh/družka <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova	<input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> druh/družka <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova
Vztah ke klientovi číslo 1			
Počet vyživovaných osob			
Nejvyšší dosažené vzdělání klienta	<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> odborné učňovské <input checked="" type="checkbox"/> střední všeobecné <input type="checkbox"/> střední odborné <input type="checkbox"/> vysokoškolské	<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> odborné učňovské <input type="checkbox"/> střední všeobecné <input type="checkbox"/> střední odborné <input type="checkbox"/> vysokoškolské	<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> odborné učňovské <input type="checkbox"/> střední všeobecné <input type="checkbox"/> střední odborné <input type="checkbox"/> vysokoškolské

Údaje o příjmech:

	Klient číslo 1	Klient číslo 2	Klient číslo 3
Převládající zdroj příjmů	<input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu neurč. <input checked="" type="checkbox"/> prac. poměr na dobu určitou <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodné podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný	<input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu neurč. <input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu určitou <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodné podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný	<input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu neurč. <input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu určitou <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodné podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný
Název současného zaměstnavatele (v případě, že máte příjmy ze závislé činnosti)	ABC s.r.o.		
Pracovní poměr	<input checked="" type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:	<input type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:	<input type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:
Pracovní pozice	Prodávačka		
Telefon do zaměstnání	412 563 284		
Adresa zaměstnavatele (v případě, že jste OSVČ, uveďte místo podnikání)	Dlouhá 5, 530 02 Pardubice		
IČ zaměstnavatele / IČ podnikatele (OSVČ)	05984125		
Datum vzniku stávajícího zaměstnání / podnikatelského oprávnění	1.8.2014		

Příjmy:

	Klient číslo 1	Klient číslo 2	Klient číslo 3
Čistý měsíční příjem (průměr za 3M)	14 500 Kč	Kč	Kč
Roční obrát (ř. 101) / Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 104)	Kč	Kč	Kč
Zaplacená daň § 7 (ř. 91 z DP)*	Kč	Kč	Kč
Ostatní akceptovatelné příjmy	Kč	Kč	Kč
Celkový měsíční příjem domácnosti	Kč	Kč	Kč

*) Uveďte částku z řádku 91 posledního daňového přiznání.

Daňový přeplatek, uveďte zápornou hodnotu; daňový nedoplatek, uveďte kladnou hodnotou.

Údaje o závazcích:

	Klient číslo 1	Klient číslo 2	Klient číslo 3
Splátky mimo MMB	Kč	Kč	Kč
Srážky ze mzdy	Kč	Kč	Kč
Ostatní nezbytné měsíční náklady**	Kč	Kč	Kč

**) Neuvádějte např.: náklady na bydlení, spoření, jídlo, děti, standardní splátky úvěrů.

Ostatní nezbytné měsíční náklady jsou: nestandardní pravidelné měsíční výdaje, např. léky, zdravotní pomůcky, výdaje související s léčbou, pojištění nemovitosti.

Konsolidované závazky:

Společnost	Typ úvěru	Splátka	Zůstatek	Ukončit závazek	Klient č.
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
				Celkem ke konsolidaci	

Údaje o úvěru:

Typ úvěru	<input checked="" type="checkbox"/> Expres půjčka <input type="checkbox"/> Expres Plus <input type="checkbox"/> Konsolidace půjček <input type="checkbox"/> Konsolidace Plus
Celková výše úvěru	500 000 Kč
z toho na konsolidaci	Kč
z toho navýšení	Kč
Pojištění	<input type="checkbox"/> Soubor pojištění typu A <input type="checkbox"/> Soubor pojištění typu B <input type="checkbox"/> pojištění Extra <input checked="" type="checkbox"/> bez pojištění
Splatnost úvěru (v měsících)	<input type="checkbox"/> 24 <input type="checkbox"/> 30 <input type="checkbox"/> 40 <input type="checkbox"/> 50 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/> 72 <input type="checkbox"/> 84 <input type="checkbox"/> 96 <input type="checkbox"/> 108 <input checked="" type="checkbox"/> 120 Maximální doby splatnosti dle výše úvěru: 20 000 – 74 000 72 měsíců 75 000 – 99 000 84 měsíců 100 000 – 199 000 96 měsíců 200 000 – 299 000 108 měsíců 300 000 – 800 000 120 měsíců
Den splátky: (2.–26. den v měsíci) (v případě, že den splátky nebude vyplněn, bude automaticky stanoven v úvěrové smlouvě)	20
Nový požadovaný běžný účet k poskytnutému úvěru:	<input checked="" type="checkbox"/> Genius Free & Flexi <input type="checkbox"/> Genius Solo <input type="checkbox"/> Jiný
Číslo stávajícího běžného účtu u MMB (určeného pro splácení poskytovaného úvěru)	

Úvěr je zprostředkován partnerem MMB: <input checked="" type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/> ANO	
Jméno a příjmení poradce:	
Registrační číslo poradce u MMB:	
Společnost:	
Sídlo společnosti:	
IČ společnosti:	

Niže podepsaný(í) Klient(í) souhlasí s tím, aby Partner MMB zpracovával jeho/jejich osobní údaje v rozsahu, jak je uvedeno v dokumentaci ke smlouvě o úvěru a jak vyplývá ze smlouvy o úvěru s MMB a jejího plnění a nakládal s těmito údaji s povahou bankovního tajemství za níže uvedeným účelem. Partnerem MMB se rozumí společnost uvedená výše, jejímž prostřednictvím Klient(í) požádal(í) o úvěr u MMB a spolupracující osoby jsou spolupracovníci Partnera MMB (franzizanti a makléři – fyzické osoby), kteří se na uzavření smlouvy o úvěru s MMB podíleli. Dále je Partner MMB oprávněn od MMB získávat a MMB je oprávněna na dotaz Partnera MMB předat informace týkající se fáze jednání o smlouvě o úvěru, plnění smlouvy o úvěru a všech změn smluvního vztahu, vč. smluv zajišťovacích, po dobu a) do zamítnutí uzavření smlouvy o úvěru MMB nebo b) po dobu trvání smlouvy o úvěru s MMB nebo c) do odvolání souhlasu Klientem(y) adresovaného Partnerovi MMB/MMB.
Účelem zpracování osobních údajů Klienta(ů) je vzájemná kontrola plnění smluvního vztahu mezi MMB a Partnerem MMB a poskytování klientského servisu Klientovi(ům) a zprostředkování komunikace s MMB ze strany Partnera MMB.

Niže podepsaný(í) Klient(í) **čestně prohlašuje/prohlašují** a svým podpisem stvrzuje/stvrzují, že shora uvedené údaje se zakládají na pravdě a dále že:

- nebyl(í) pravomocně odsouzen(í) pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisí s předmětem podnikání žadatele, nebo pro trestný čin hospodářský nebo trestný čin proti majetku;
- na majetek Klienta(ů) nebyl prohlášen konkurz, nebyla zahájena konkurzní nebo vyrovnací nebo jakákoli jiná soudní řízení včetně exekuce;
- Klient či žádný z Klientů není v úpadku ani hrozícím úpadku a na jeho/jejich majetek nebyl prohlášen konkurs nebo zahájeno insolvenční řízení;
- žádná nemovitost, která bude sloužit k zajištění úvěru, nebyla ani nebude nabyta do vlastnictví zástavce v rozporu s právními předpisy;
- vůči kterémukoli z Klientů nebyl zamítnut návrh na zahájení insolvenčního řízení pro nedostatek majetku nebo zrušen konkurz z důvodu, že majetek dlužníka je zcela nepostačující pro uspokojení věřitelů;
- v evidenci daní kteréhokoliv z Klientů nejsou zachyceny daňové nedoplatky;
- vůči kterémukoli z Klientů nedošlo v posledních třech letech k disciplinárnímu potrestání podle zvl. předpisů upravujících výkon odborné činnosti;
- žádný z Klientů nemá splatný nedoplatek na pojistném a na penále na veřejné zdravotní pojištění ani na pojistném a na penále na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti;
- žádný z Klientů není ve zkušební době ani s ním není jednáno o ukončení pracovního poměru;
- proti žádnému z Klientů není vedeno soudní nebo rozhodčí řízení, kterým má být rozhodnuto o povinnosti Klienta uhradit peněžitou částku nebo kterým má být uložena jakákoliv povinnost vztahující se k nemovitosti zajišťující pohledávky z hypotečního úvěru;
- každý z Klientů zmocňuje MMB k ověření pravdivosti výše uvedených údajů a prohlášení a k provedení dalších zjištění, která bude MMB v souvislosti se schválením této žádosti považovat za nezbytná;
- každý z Klientů prohlašuje, že všechny jím uváděné informace a podklady jsou pravdivé, úplné, správné a aktuální. Každý z Klientů si je vědom toho, že nepravdivost tohoto prohlášení může mít za následek vznik odpovědnosti klienta, a to včetně odpovědnosti trestněprávní.

Klientovi **není poskytována rada** podle pravidel stanovených zákonem o spořitelenském úvěru. Klientovi je **poskytováno pouze doporučení** ve smyslu příslušných ustanovení tohoto zákona. Klient svým podpisem stvrzuje, že bere tuto informaci na vědomí.

Každý z Klientů prohlašuje, že všechny jím uváděné informace a podklady jsou pravdivé, úplné, správné a aktuální. Každý z Klientů si je vědom toho, že nepravdivost tohoto prohlášení může mít za následek vznik odpovědnosti klienta, a to včetně odpovědnosti trestněprávní.

1.4.2019

Dne:

Platnost žádosti je 14 dní od data podpisu klientem.

klient		Doklad totožnosti – OP/ID		
číslo	jméno, příjmení a podpis	druh a číslo	platnost do	vydal/stát
1	Lucie Nekvindová	OP: 123456789	1.8.2024	Mm Pardubice
	Podpis			
2				
3				
<p>.....</p> <p>Jméno, příjmení, podpis prodejce</p> <p>.....</p> <p>Potvrzuji, že Klienti podepsali Žádost o poskytnutí úvěru pro fyzické osoby přede mnou, že jsem jejich totožnost ověřil dle platných dokladů.</p>				

Nápověda k žádosti o spotřebitelský úvěr

Počet vyživovaných osob

Vyživovací povinnost existuje mezi manželi, mezi rodiči a dětmi (povinnost rodičů vůči dětem i dětí vůči rodičům), rozvedenými manželi, potomky a předky a vůči neprovdané těhotné ženě nebo matce. Vyživovanou osobou tedy může být: manžel, rozvedený manžel, rodič, dítě, potomek, předek, neprovdaná matka nebo těhotná žena.

Čistý měsíční příjem

Průměrný čistý příjem za poslední 3 kalendářní měsíce – bez přídatků na vyživované osoby.

Ostatní akceptovatelné příjmy

Takovým příjmem se rozumí starobní důchod, invalidní důchod, výsluhová renta (policistů, hasičů, vojáků, horníků), náhrada za ztrátu na výdělků po skočení pracovní neschopnosti, stabilizační příspěvek u vojáků, služební příspěvek na bydlení u vojáků, vdovský důchod, sirotčí důchod, příjem z pronájmu. Příjmy je možné akceptovat a řádně doložit dle metodiky.

Ostatní nezbytné měsíční náklady

Neuvádějte např.: náklady na bydlení, spoření, jídlo, děti, standardní splátky úvěrů.

Ostatní nezbytné měsíční náklady jsou: nestandardní pravidelné měsíční výdaje, např. léky, zdravotní pomůcky, výdaje související s léčbou, pojištění nemovitosti. **Položka musí být vždy vyplněna – nesmí být proškrtnuta.**

Konsolidované závazky – typ úvěru

Uvádějte typ úvěrového produktu, který klient požaduje konsolidovat: spotřebitelský úvěr, kreditní karta, kontokorent. Leasing, účelový úvěr na vozidlo, úvěr ze stavebního spoření a hypotéku nelze konsolidovat.

Údaje o příjmech:

	Klient číslo 1	Klient číslo 2	Klient číslo 3
Převládající zdroj příjmů	<input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu neurč. <input checked="" type="checkbox"/> prac. poměr na dobu určitou <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodné podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný	<input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu neurč. <input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu určitou <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodné podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný	<input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu neurč. <input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu určitou <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodné podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný
Název současného zaměstnavatele (v případě, že máte příjmy ze závislé činnosti)	ABC s.r.o.		
Pracovní poměr	<input checked="" type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:	<input type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:	<input type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:
Pracovní pozice	Prodavačka		
Telefon do zaměstnání	412 563 284		
Adresa zaměstnavatele (v případě, že jste OSVČ, uveďte místo podnikání)	Dlouhá 5, 530 02 Pardubice		
IČ zaměstnavatele / IČ podnikatele (OSVČ)	05984125		
Datum vzniku stávajícího zaměstnání / podnikatelského oprávnění	1.8.2014		

Příjmy:

	Klient číslo 1	Klient číslo 2	Klient číslo 3
Čistý měsíční příjem (průměr za 3M)	13 700 Kč	Kč	Kč
Roční obrát (ř. 101) / Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 104)	Kč	Kč	Kč
Zaplacená daň § 7 (ř. 91 z DP)*	Kč	Kč	Kč
Ostatní akceptovatelné příjmy	Kč	Kč	Kč
Celkový měsíční příjem domácnosti	Kč	Kč	Kč

*) Uveďte částku z řádku 91 posledního daňového přiznání.

Daňový přeplatek, uveďte zápornou hodnotu; daňový nedoplatek, uveďte kladnou hodnotou.

Údaje o závazcích:

	Klient číslo 1	Klient číslo 2	Klient číslo 3
Splátky mimo MMB	Kč	Kč	Kč
Srážky ze mzdy	Kč	Kč	Kč
Ostatní nezbytné měsíční náklady**	Kč	Kč	Kč

**) Neuvádějte např.: náklady na bydlení, spoření, jídlo, děti, standardní splátky úvěrů.

Ostatní nezbytné měsíční náklady jsou: nestandardní pravidelné měsíční výdaje, např. léky, zdravotní pomůcky, výdaje související s léčbou, pojištění nemovitostí.

Konsolidované závazky:

Společnost	Typ úvěru	Splátka	Zůstatek	Ukončit závazek	Klient č.
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
		Kč	Kč		
				Celkem ke konsolidaci	

Údaje o úvěru:

Typ úvěru	<input checked="" type="checkbox"/> Expres půjčka <input type="checkbox"/> Expres Plus <input type="checkbox"/> Konsolidace půjček <input type="checkbox"/> Konsolidace Plus
Celková výše úvěru	500 000 Kč
z toho na konsolidaci	Kč
z toho navýšení	Kč
Pojištění	<input type="checkbox"/> Soubor pojištění typu A <input type="checkbox"/> Soubor pojištění typu B <input type="checkbox"/> pojištění Extra <input checked="" type="checkbox"/> bez pojištění
Splatnost úvěru (v měsících)	<input type="checkbox"/> 24 <input type="checkbox"/> 30 <input type="checkbox"/> 40 <input type="checkbox"/> 50 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/> 72 <input type="checkbox"/> 84 <input type="checkbox"/> 96 <input type="checkbox"/> 108 <input checked="" type="checkbox"/> 120 Maximální doby splatnosti dle výše úvěru: 20 000 – 74 000 72 měsíců 75 000 – 99 000 84 měsíců 100 000 – 199 000 96 měsíců 200 000 – 299 000 108 měsíců 300 000 – 800 000 120 měsíců
Den splátky: (2.–26. den v měsíci) (v případě, že den splátky nebude vyplněn, bude automaticky stanoven v úvěrové smlouvě)	20
Nový požadovaný běžný účet k poskytnutému úvěru:	<input checked="" type="checkbox"/> Genius Free & Flexi <input type="checkbox"/> Genius Solo <input type="checkbox"/> Jiný
Číslo stávajícího běžného účtu u MMB (určeného pro splácení poskytovaného úvěru)	

Úvěr je zprostředkován partnerem MMB: <input checked="" type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/> ANO	
Jméno a příjmení poradce:	
Registrační číslo poradce u MMB:	
Společnost:	
Sídlo společnosti:	
IČ společnosti:	

Niže podepsaný(í) Klient(í) souhlasí s tím, aby Partner MMB zpracovával jeho/jejich osobní údaje v rozsahu, jak je uvedeno v dokumentaci ke smlouvě o úvěru a jak vyplývá ze smlouvy a úvěru s MMB a jejího plnění, a nakládal s těmito údaji s povahou bankovního tajemství za níže uvedeným účelem. Partnerem MMB se rozumí společnost uvedená výše, jejímž prosřednictvím Klient(í) požádá(í) o úvěr u MMB a spolupracující osoby jsou spolupracovníci Partnera MMB (franzízení a makléři – fyzické osoby), kteří se na uzavření smlouvy o úvěru s MMB podílejí. Dále je Partner MMB oprávněn od MMB získávat a MMB je oprávněna na dotaz Partnera MMB předat informace týkající se fáze jednání a smlouvě o úvěru, plnění smlouvy o úvěru a všech změn smluvního vztahu, vč. smluv zajišťovacích, po dobu a) do zániku uzavření smlouvy o úvěru MMB nebo b) po dobu trvání smlouvy o úvěru s MMB nebo c) do odvolání souhlasu Klientem(y) adresovaného Partnerovi MMB/MMB.

Účelem zpracování osobních údajů Klienta(ů) je vzájemná kontrola plnění smluvního vztahu mezi MMB a Partnerem MMB a poskytování klientského servisu Klientovi(ům) a zprostředkování komunikace s MMB ze strany Partnera MMB.

Niže podepsaný(í) Klient(í) **čestně prohlašuje/prohlašují** a svým podpisem stvrzuje/stvrzují, že shora uvedené údaje se zakládají na pravdě a dále že:

- nebyl(í) pravomocně odsouzen(í) pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisí s předmětem podnikání žadatele, nebo pro trestný čin hospodářský nebo trestný čin proti majetku;
- na majetek Klienta(ů) nebyl prohlášen konkurz, nebylo zahájeno konkurzní nebo vyrovnací nebo jakékoli jiné soudní řízení včetně exekuce;
- Klient či žádný z Klientů není v úpadku ani hrozícím úpadku a na jeho/jejich majetek nebyl prohlášen konkurz nebo zahájeno insolvenční řízení;
- žádná nemovitost, která bude sloužit k zajištění úvěru, nebyla ani nebude nabyta do vlastnictví zástavce v rozporu s právními předpisy;
- vůči kterémukoli z Klientů nebyl zamítnut návrh na zahájení insolvenčního řízení pro nedostatek majetku nebo zrušen konkurz z důvodu, že majetek dlužníka je zcela nepostačující pro uspokojení věřitelů;
- v evidenci daní kteréhokoli z Klientů nejsou zachyceny daňové nedoplatky;
- vůči kterémukoli z Klientů nedošlo v posledních třech letech k disciplinárnímu potrestání podle zvl. předpisů upravujících výkon odborné činnosti;
- žádný z Klientů nemá splatný nedoplatek na pojistném a na penále na veřejné zdravotní pojištění ani na pojistném a na penále na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti;
- žádný z Klientů není ve zkušební době ani s ním není jednáno o ukončení pracovního poměru;
- proti žádnému z Klientů není vedeno soudní nebo rozhodčí řízení, kterým má být rozhodnuto o povinnosti Klienta uhradit peněžitou částku nebo kterým má být uložena jakákoli povinnost vztahující se k nemovitosti zajišťující pohledávky z hypotečného úvěru;
- každý z Klientů zplnomocňuje MMB k ověření pravdivosti výše uvedených údajů a prohlášení a k provedení dalších zjištění, která bude MMB v souvislosti se schválením této žádosti považovat za nezbytná;
- každý z Klientů prohlašuje, že všechny jím uváděné informace a podklady jsou pravdivé, úplné, správné a aktuální. Každý z Klientů si je vědom toho, že nepravdivost tohoto prohlášení může mít za následek vznik odpovědnosti klienta, a to včetně odpovědnosti trestněprávní.

Klientovi není poskytována rada podle pravidel stanovených zákonem o společnickém úvěru. Klientovi je poskytována pouze doporučení ve smyslu příslušných ustanovení tohoto zákona. Klient svým podpisem stvrzuje, že bere tuto informaci na vědomí.

Každý z Klientů prohlašuje, že všechny jím uváděné informace a podklady jsou pravdivé, úplné, správné a aktuální. Každý z Klientů si je vědom toho, že nepravdivost tohoto prohlášení může mít za následek vznik odpovědnosti klienta, a to včetně odpovědnosti trestněprávní.

1.4.2019

Dne:

Platnost žádosti je 14 dní od data podpisu klientem.

klient		Doklad totožnosti – OP/ID		
číslo	jméno, příjmení a podpis	druh a číslo	platnost do	vydal/stát
1	Lucie Nekvindová	OP: I23456789	1.8.2024	Mm Pardubice
	Podpis			
2				
3				
<p>Potvrzují, že Klienti podepsali Žádost o poskytnutí úvěru pro fyzické osoby přede mnou, že jsem jejich totožnost ověřil dle platných dokladů.</p> <p>.....</p> <p>Jméno, příjmení, podpis prodejce</p>				

Nápověda k žádosti o spotřebitelský úvěr

Počet vyživovaných osob

Vyživovací povinnost existuje mezi manželi, mezi rodiči a dětmi (povinnost rodičů vůči dětem i dětí vůči rodičům), rozvedenými manželi, potomky a předky a vůči neprovdané těhotné ženě nebo matce. Vyživovanou osobou tedy může být: manžel, rozvedený manžel, rodič, dítě, potomek, předek, neprovdaná matka nebo těhotná žena.

Čistý měsíční příjem

Průměrný čistý příjem za poslední 3 kalendářní měsíce – bez přídatků na vyživované osoby.

Ostatní akceptovatelné příjmy

Takovým příjmem se rozumí starobní důchod, invalidní důchod, výsluhová renta (policistů, hasičů, vojáků, horníků), náhrada za ztrátu na výděleku po skočení pracovní neschopnosti, stabilizační příspěvek u vojáků, služební příspěvek na bydlení u vojáků, vdovský důchod, sirotčí důchod, příjem z pronájmu. Příjmy je možné akceptovat a řádně doložit dle metodiky.

Ostatní nezbytné měsíční náklady

Neuvádějte např.: náklady na bydlení, spoření, jídlo, děti, standardní splátky úvěrů.

Ostatní nezbytné měsíční náklady jsou: nestandardní pravidelné měsíční výdaje, např. léky, zdravotní pomůcky, výdaje související s léčbou, pojištění nemovitosti. **Položka musí být vždy vyplněna – nesmí být proškrtnuta.**

Konsolidované závazky – typ úvěru

Uvádějte typ úvěrového produktu, který klient požaduje konsolidovat: spotřebitelský úvěr, kreditní karta, kontokorent. Leasing, účelový úvěr na vozidlo, úvěr ze stavebního spoření a hypotéku nelze konsolidovat.

PŘÍLOHA C: ŽÁDOST O HYPOTEČNÍ ÚVĚR - SCHVÁLENÁ



Žádost o poskytnutí úvěru pro fyzické osoby

ID obchodu

Údaje o klientovi:		Domácnost	
		Klient 1	Klient 2
Titul, jméno a příjmení		Lucie Nekvindová	
Rodné číslo		835604/3618	
Datum narození (nemá-li RČ nebo je neznámé)		4.6.1983	
Místo narození		Chrudim	
Občanství (u cizinců uveďte zemi)		CR	
Trvalé bydliště	ulice a č. p.	Jižní 862/2	
	PSČ, obec, stát	500 03 Hradec Králové	
Korespondenční adresa (pokud se liší od trvalého bydliště)	ulice a č. p.		
	PSČ, obec, stát		
Adresa skutečného pobytu (pokud se liší od trvalého bydliště)	ulice a č. p.		
	PSČ, obec, stát		
Typ druhého dokladu totožnosti		<input checked="" type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list <input type="checkbox"/> cestovní pas	<input type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list <input type="checkbox"/> cestovní pas
Číslo druhého dokladu totožnosti (příp. č. průkazu o povolení k pobytu EU občana)		E18652374	
Kontaktní telefon – pevná linka			
Mobilní telefon		777 666 555	
E-mail		anonym@anonym.cz	
Typ současného bydlení		<input type="checkbox"/> osobní vlastnictví <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input checked="" type="checkbox"/> nájemní bydlení, pronájem <input type="checkbox"/> u rodičů <input type="checkbox"/> jiné	<input type="checkbox"/> osobní vlastnictví <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input type="checkbox"/> nájemní bydlení, pronájem <input type="checkbox"/> u rodičů <input type="checkbox"/> jiné
Rodinný stav		<input checked="" type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> reg. partnerství <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova	<input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> reg. partnerství <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova
Vyplňte v případě, že došlo k rozvodu: Došlo k majetkovému vypořádání společného jmění z předchozího manželství?		<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
Vztah ke klientovi číslo 1		= > < > < > < >	
Počet vyživovaných osob ve společné domácnosti		0	
Nejvyšší dosažené vzdělání klienta		<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> odborné učňovské <input checked="" type="checkbox"/> střední všeobecné <input type="checkbox"/> střední odborné <input type="checkbox"/> vysokoškolské	<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> odborné učňovské <input type="checkbox"/> střední všeobecné <input type="checkbox"/> střední odborné <input type="checkbox"/> vysokoškolské

Údaje o příjmech: Klient č. 1 a 2 (Tímto čestně prohlašuji, že mám stálý zdroj příjmu/příjmů v níže uvedené výši.)			
Není potřeba vyplňovat v případě, že je současně s žádostí doložen doklad o výši příjmu.		Klient číslo 1	Klient číslo 2
	Převládající zdroj příjmů	<input checked="" type="checkbox"/> prac. poměr na dobu neurč. <input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu určitou <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodné podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný	<input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu neurč. <input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu určitou <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodné podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný
	Název současného zaměstnavatele (v případě, že máte příjmy ze závislé činnosti)	ABC s.r.o.	
	Pracovní poměr	<input checked="" type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:	<input type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:
	Pracovní pozice	Prodavačka	
	Telefon do zaměstnání	412 563 284	
	Firma a místo podnikání (v případě, že jste OSVČ)	Dlouhá 5, 530 02 Pardubice	
	IČ zaměstnavatele / IČ podnikatele (OSVČ)	05984125	
Datum vzniku stávajícího zaměstnání / podnikatelského oprávnění	1.8.2014		
Informace o předchozím zaměstnání	název firmy	Mlékárny a.s.	
	pozice	Dojč	
	zaměstnán od – do	1.9.2011	
Přerušeni podnikatelské činnosti	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	
V případě přerušeni nebo zrušení podnikatelské činnosti klient prohlašuje, že nemá žádné závazky po splatnosti vůči třetím osobám	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	
Majetkové podíly klienta ve společnosti (vy- plňte v případě, že podnikáte a máte majetkové podíly v právnické společnosti nebo jste členem statutárního orgánu právnické osoby)	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	
Příjmy:			
Zaměstnání		Klient číslo 1	Klient číslo 2
Výše průměrného měsíčního příjmu:	Hrubý příjem	52 200 Kč	
	Čistý příjem	38 000 Kč	
Podnikání		Klient číslo 1	Klient číslo 2
Obrat za poslední účetní období (ř. 101)			
Základ daně (ř. 113)			
		Klient číslo 1	Klient číslo 2
Příjmy z pronájmů			
Ostatní příjmy (prosím specifikujte)			

Současné závazky:				
	Klient číslo 1		Klient číslo 2	
	věřitel	výše splátky (Kč za měsíc)	věřitel	výše splátky (Kč za měsíc)
Kontokorentní úvěr (uveďte celkový povolený rámec)				
Spotřebitelský úvěr				
Jiné úvěry zajištěné nemovitostí				
Kreditní karty (uveďte celkem povolený rámec)				
Úvěrové karty				
Leasing				
Úvěr od stavební spořitelny				
Závazky z ručení, směnky (uveďte celkovou výši závazků)				
Výživné				
Jiné splátkové závazky				
Jiné nezbytné náklady klienta *)				
Jiné nezbytné náklady na vyživované osoby *)				

*) Náklady na nezbytné léky, budoucí náklady na bydlení nad rámec splátek hypotečního úvěru, jiné nezbytné neúvěrové náklady klienta či jiné náklady na vyživované osoby klienta.

Údaje o úvěru:			
Typ úvěru	<input checked="" type="checkbox"/> Hypotéka	<input type="checkbox"/> Americká hypotéka	
	<input type="checkbox"/> Variabilní hypotéka	<input type="checkbox"/> Doplnkový úvěr	
	<input type="checkbox"/> Pružná hypotéka fixní	<input type="checkbox"/> Pružná hypotéka variabilní	
	<input type="checkbox"/> Konsolidace půjček k hypotéce	<input type="checkbox"/> Konsolidace půjček zajištěná nem.	
	<input type="checkbox"/> Hypotéka NAOPAK	<input type="checkbox"/> Živnostenská hypotéka	
Volitelné parametry	<input checked="" type="checkbox"/> Aktivní účet – sleva 0,50 %	<input type="checkbox"/> Flexibilita splátek	
	<input type="checkbox"/> Sleva exter. závazky min. 50 %	<input type="checkbox"/> Odklad splátek úvěru pro první tři měsíce	
	<input type="checkbox"/> Doplnkový úvěr za sazbu účelových hypoték		
	<input type="checkbox"/> Cardif A		
	<input type="checkbox"/> Cardif B		
	<input type="checkbox"/> Cardif AA		
	<input type="checkbox"/> Cardif BB		
Zasílání informací při změně měsíční splátky (pouze u produktu Variabilní hypotéka)	<input checked="" type="checkbox"/> E-mail	<input type="checkbox"/> SMS	<input type="checkbox"/> žádné
Zasílání informací před plánovanou měsíční splátkou – nedostatek prostředků k úhradě splátky (pouze u produktu Variabilní hypotéka)	<input checked="" type="checkbox"/> E-mail	<input type="checkbox"/> SMS	<input type="checkbox"/> žádné
Zasílání informací při změně splátky a před plánovanou splátkou (pouze u produktu Variabilní hypotéka, zvolte pouze u jednoho klienta)	<input checked="" type="checkbox"/> klient č. 1	<input type="checkbox"/> klient č. 2	
Varianta splácení úvěru (vyplňte pouze pro produkt Pružná hypotéka fixní nebo Pružná hypotéka variabilní)	<input checked="" type="checkbox"/> Snížení měsíční splátky	<input type="checkbox"/> Zkrácení splatnosti úvěru	
Díčí mimořádné splátky	<input checked="" type="checkbox"/> ANO	<input type="checkbox"/> NE	

Účel úvěru (účely lze kombinovat)	<input checked="" type="checkbox"/> Koupě <input type="checkbox"/> Úhrada daně z nabytí nemovitosti <input type="checkbox"/> Koupě pozemku s následnou výstavbou <input type="checkbox"/> Pořízení družstevního bytu <input type="checkbox"/> Proplacení klientem proinvestovaných nákladů <input type="checkbox"/> Výstavba <input type="checkbox"/> Rekonstrukce <input type="checkbox"/> Vypořádání SJM <input type="checkbox"/> Vypořádání dědictví <input type="checkbox"/> Refinancování <input type="checkbox"/> Splacení dříve poskytnuté půjčky od fyzické osoby <input type="checkbox"/> Splacení dříve poskytnutého úvěru (nehypotečního) <input type="checkbox"/> Splacení dříve poskytnutého neúčelového úvěru zaj. nemovitostí <input type="checkbox"/> Hotovost na BÚ <input type="checkbox"/> Bez uvedení účelu
Účel pořízení nemovitosti	<input checked="" type="checkbox"/> vlastní bydlení <input type="checkbox"/> pronájem
Typ nemovitosti (objekt úvěru)	<input checked="" type="checkbox"/> byt <input type="checkbox"/> družstevní podíl <input type="checkbox"/> dům <input type="checkbox"/> stavební pozemek
Zajištění úvěru	<input checked="" type="checkbox"/> Zajištění objektem úvěru <input type="checkbox"/> Zajištění jinou nemovitostí <input type="checkbox"/> Dozajištění jinou nemovitostí
Splatnost úvěru (v letech)	30
Platnost úrokové sazby (fixace), u produktu Hypotéka s variabilní sazbou je platnost pevně části úrokové sazby 1, 3, 5 let nebo na dobu splatnosti úvěru	<input type="checkbox"/> 1letá <input type="checkbox"/> 3letá <input type="checkbox"/> 5letá <input checked="" type="checkbox"/> 7letá <input type="checkbox"/> 10letá <input type="checkbox"/> po dobu splatnosti úvěru
Den splátky: (4.–26. den v měsíci) (v případě, že den splátky nebude vyplněn, bude automaticky stanoven v úvěrové smlouvě). U produktu Hypotéka s variabilní sazbou a Pružná hypotéka je vždy den splátky 23.	20
Státní finanční podpora do 36 let:	<input checked="" type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
Kdo zastavuje nemovitost?	<input type="checkbox"/> Prodávající <input checked="" type="checkbox"/> Klient <input type="checkbox"/> Třetí osoba
Jméno, příjmení a číslo OP třetí osoby zastavující nemovitost	Bolek Omáčka, OP: 987654321
Adresa trvalého bydliště třetí osoby zastavující nemovitost	Kpt. Bechera 452, Polebiny 530 09
Čerpání na Návrh na vklad zástavního práva	<input checked="" type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE

Zdroje financování:			
Výše úvěru	4 000 000 Kč		
Celková výše investice do nemovitostí (investice = vlastní zdroje + úvěr + cizí zdroje)	4 800 000 Kč		
Z toho cizí zdroje celkem		Jaké cizí zdroje	
Z toho vlastní zdroje celkem	800 000 Kč		

Zástupce klientů:	
Zástupcem klientů je majitel Běžného účtu určeného pro splácení úvěru. Zástupce klientů je oprávněn jednat s Bankou ve všech záležitostech týkajících se úvěru.	
Číslo běžného účtu u MONETA Money Bank, a. s. (pokud běžný účet již existuje)	
Obchodní místo, na kterém bude účet založen (pokud běžný účet neexistuje)	

Úvěr je zprostředkován partnerem MMB: <input checked="" type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/> ANO	
Jméno a příjmení poradce:	
Registrační číslo poradce u MMB:	
Společnost:	
Sídlo společnosti:	
IČ společnosti:	

Níže podepsaný(í) Klient(i) souhlasí s tím, aby Partner MMB zpracovával jeho osobní údaje v rozsahu, jak je uvedeno v dokumentaci ke smlouvě o úvěru a jak vyplývá ze smlouvy o úvěru s MMB a jejího plnění, a nakládá s těmito údaji s povahou bankovního tajemství za níže uvedeným účelem. Partnerem MMB se rozumí společnost uvedená výše, jejímž prostřednictvím Klient(i) požádal(i) o úvěr u MMB a spolupracující osoby jsou spolupracovníci Partnera MMB (franšizanti a makléři – fyzické osoby), kteří se na uzavření smlouvy o úvěru s MMB podíleli. Dále je Partner MMB oprávněn od MMB získávat a MMB je oprávněna na dotaz Partnera MMB předat informace týkající se fáze jednání o smlouvě o úvěru, plnění smlouvy o úvěru a všech změn smluvního vztahu, vč. smluv zajišťovacích, po dobu a) do zamítnutí uzavření smlouvy o úvěru MMB nebo b) po dobu trvání smlouvy o úvěru s MMB nebo c) do odvolání souhlasu Klientem(y) adresovaného Partnerovi MMB/MMB.

Účelem zpracování osobních údajů Klienta(ů) je vzájemná kontrola plnění smluvního vztahu mezi MMB a Partnerem MMB a poskytování klientského servisu Klientovi(ům) a zprostředkování komunikace s MMB ze strany Partnera MMB.

Níže podepsaný(í) Klient(i) **čestně prohlašuje/prohlašují** a svým podpisem stvrzuje/stvrzují, že shora uvedené údaje se zakládají na pravdě a dále že:

- nebyl(i) pravomocně odsouzen(i) pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisí s předmětem podnikání žadatele, nebo pro trestný čin hospodářský nebo trestný čin proti majetku;
- na majetek Klienta(ů) nebyl prohlášen konkurz, nebylo zahájeno konkurzní nebo vyrovnací nebo jakékoli jiné soudní řízení včetně exekuce;
- Klient či žádný z Klientů není v úpadku ani hrozícím úpadku a na jeho/jejich majetek nebyl prohlášen konkurs nebo zahájeno insolvenční řízení;
- žádná nemovitost, která bude sloužit k zajištění úvěru, nebyla ani nebude nabyta do vlastnictví zástavce v rozporu s právními předpisy;
- vůči kterémukoli z Klientů nebyl zamítnut návrh na zahájení insolvenčního řízení pro nedostatek majetku nebo zrušen konkurz z důvodu, že majetek dlužníka je zcela nepostačující pro uspokojení věřitelů;
- v evidenci daní kteréhokoli z Klientů nejsou zachyceny daňové nedoplatky;
- vůči kterémukoli z Klientů nedošlo v posledních třech letech k disciplinárnímu potrestání podle zvl. předpisů upravujících výkon odborné činnosti;
- žádný z Klientů nemá splatný nedoplatek na pojistném a na penále na veřejném zdravotním pojištění ani na pojistném a na penále na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti;
- žádný z Klientů není ve zkušební době ani s ním není jednáno o ukončení pracovního poměru;
- proti žádnému z Klientů není vedeno soudní nebo rozhodčí řízení, kterým má být rozhodnuto o povinnosti Klienta uhradit peněžitou částku nebo kterým má být uložena jakákoliv povinnost vztahující se k nemovitosti zajišťující pohledávky z hypotečního úvěru;
- každý z Klientů zplnomocňuje MMB k ověření pravdivosti výše uvedených údajů a prohlášení a k provedení dalších zjištění, která bude MMB v souvislosti se schválením této žádosti považovat za nezbytná.

Klient žádá Banku o ocenění nemovité věci, jež má být poskytnuta jako zajištění hypotečního úvěru (případně dalších či více nemovitých věcí). Pokud nebude uzavřena příslušná smlouva o hypotečním úvěru, pro kterou se toto ocenění pořizuje, uhradí Klient náhradu nákladů na uvedené ocenění (dle platného Sazebníku). V takovém případě bude Klientovi vydán výsledek tohoto ocenění a jeho odůvodnění. Klient souhlasí s tím, že výsledek tohoto ocenění s odůvodněním může mít zjednodušenou podobu, obsahující výstup z interního oceňovacího procesu Banky.

Každý z Klientů prohlašuje, že všechny jím uváděné informace a podklady jsou pravdivé, úplné, správné a aktuální. Každý z Klientů si je vědom toho, že nepravdivost tohoto prohlášení může mít za následek vznik odpovědnosti klienta, a to včetně odpovědnosti trestněprávní.

Klientovi **není poskytována rada** podle pravidel stanovených zákonem o spotřebitelském úvěru. Klientovi je poskytováno pouze doporučení ve smyslu příslušných ustanovení tohoto zákona. Klient svým podpisem stvrzuje, že bere tuto informaci na vědomí.

Souhlas se zpracováním osobních údajů

Já, níže podepsaný/á, souhlasím, aby MONETA Money Bank, a.s., sídlo Vyskočilova 1422/1a, 140 28 Praha 4 – Michle, IČO 25672720, zapsaná u MS v Praze, odd. B, vl. 5403 (dále jen „MMB“), v souvislosti s poskytováním svých služeb a nad rámec povinností nebo oprávnění stanovených příslušnými právními předpisy zpracovávala moje osobní údaje, které jsem jí sdělil/a, v budoucnu sdělím nebo které oprávněně získala, pro následující účely:

- kontrola dlužnosti, splácení, výběr produktu v MMB a v dalších společnostech ovládaných MMB (dále jen „Společnosti MONETA“) a případně u dalších příjemců uvedených v Informaci MMB, a to i opakovaně;
- zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů Bankovního registru klientských informací („BRKI“), Nebankovního registru klientských informací („NRKI“) a Zájmového sdružení právnických osob SOLUS („SOLUS“) o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce a umožnění mého (a to i opakovaného) posuzování a hodnocení ze strany oprávněných uživatelů BRKI, NRKI a SOLUS (viz Informační Memorandum BRKI a NRKI a Poučení o registrech Sdružení SOLUS) a k ochraně práv MMB a Společnosti MONETA. V případě SOLUS se jedná o Pozitivní registr SOLUS a Registr FO („registry SOLUS“);
- dotazování a nahlížení do záznamů o mých závazcích, u kterých nedošlo k prodlení, a o potenciálních závazcích obsažených v Pozitivním registru SOLUS pro kvalifikované posouzení úvěruschopnosti spotřebitele¹. Písemný nesouhlas s evidencí v Pozitivním registru SOLUS můžete vyjádřit a adresovat vůči SOLUS;
- využívání mého rodného čísla pro jednoznačnou identifikaci a přesné a jednoznačné vyhledávání v systémech MMB a veřejně přístupných systémech; pro identifikační účely i s použitím fragmentů rodného čísla k mé identifikaci při telefonních hovorech a automaticky zpracovávaných dotazech;
- využití kopie mých dokladů totožnosti k doložení změn identifikačních údajů zákazníka, definovaných zákonem, a to při uzavírání obchodů na dálku nebo oznamování změn těchto údajů zpracovávaných MMB, bez osobní přítomnosti zákazníka a při prevenci proti podvodům;
- využívání mých kontaktních údajů, zejména telefonního čísla a e-mailu, za účelem nabízení obchodu a služeb telefonicky nebo automatickým voláním, formou SMS zpráv nebo e-mailových zpráv, a to i formou zaslání obchodních sdělení dle zákona č. 480/2004 Sb., o informačních společnostech, a sjednávání schůzky na pobočce MMB;
- využívání mé e-mailové nebo jiné elektronické adresy nebo mobilního telefonu, jež jsem sdělil/a MMB, aby mi byly zaslány informace, zejména obsahující údaje o mé osobě a obsahu smluvních vztahů s MMB a jejich průběhu, včetně případných informací o provedených transakcích nebo zůstatcích na mých účtech, a to formou standardních e-mailových zpráv, standardních SMS nebo jiných elektronických zpráv (nešifrovaných), a dále poskytnutí mých osobních údajů za stejným účelem Společností MONETA, pokud jsem současně jejich zákazníkem, nebo třetím osobám, se kterými MMB uzavřela příslušnou smlouvu.

Seznámil/a jsem se s vysvětlením a poučením (ve smyslu § 11, § 12 a § 21 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění změn) obsaženými v dokumentech Informace MMB, Informační Memorandum Bankovního registru klientských informací a Nebankovního registru klientských informací pro klienty bank („Informační Memorandum BRKI a NRKI“) a v Poučení o registrech SOLUS, které jsou mi k dispozici a mohu je kdykoliv spolu s dalšími informacemi a poučením v aktuálním znění získat na webových stránkách MMB www.moneta.cz; www.cbcb.cz; www.cncb.cz; www.solus.cz; na telefonu MMB – 224 443 636; nebo provozovatele BRKI a NRKI – 277 778 600, SOLUS – 840 120 140 a na vyžádání u osobního bankéře. Dotazy a pochybnosti ke zpracování mých osobních údajů mohou řešit písemně na adrese sídla MMB nebo telefonicky na čísle MMB – 224 443 636. Beru na vědomí a souhlasím, že pokud dojde ke změně právní úpravy pro registry SOLUS, souhlasím s tím, aby moje osobní údaje byly zpracovávány v registrech SOLUS v rozsahu, v jakém to připouští aktuálně zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, případně pozdější předpisy.

Doba zpracování osobních údajů dle souhlasu

MMB

- pokud bude uzavřena smlouva, 4 roky od jejího ukončení a vypořádání;
- pokud nebude uzavřena smlouva, 4 roky od udělení souhlasu.

BRKI a NRKI

- pokud bude uzavřena smlouva s MMB, 4 roky od jejího ukončení a vypořádání;
- pokud nebude uzavřena smlouva s MMB, 1 rok (BRKI), resp. 6 měsíců (NRKI), od udělení souhlasu

SOLUS

- pokud bude uzavřena smlouva s MMB, po dobu trvání závazku a 3 roky po ukončení a vypořádání závazku z této smlouvy v Registru FO;
- pokud bude uzavřena smlouva s MMB, údaje o tom, že byl úvěr povolen nebo čerpán, budou zpracovávány po dobu trvání smlouvy a 3 roky po jejím ukončení v Pozitivním registru SOLUS;
- souhlas s dotazem do Pozitivního registru SOLUS uděluji na dobu jednání o uzavření smlouvy, a pokud byla uzavřena smlouva s MMB, tak na dobu trvání smlouvy;
- pokud nebude uzavřena smlouva s MMB, údaje o zamítnutí nebo odvolání žádosti o smlouvu budou zpracovávány 3 měsíce od udělení souhlasu v Pozitivním registru SOLUS.

Podpisem tohoto dokumentu potvrzují souhlas se zpracováním svých osobních údajů pro shora uvedené účely a jmenovitě vyjadřují¹:

	souhlas	nesouhlas	
klient 1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	s využíváním mého rodného čísla dle zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a rodných číslech ²
klient 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
klient 1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	s pořízením a využitím kopie mých dokladů totožnosti dle zákona č. 328/1999 Sb., o občanských průkazech, a zákona č. 329/1999 Sb., o cestovních dokladech
klient 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
klient 1	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	se zasíláním obchodních sdělení dle zákona č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti, na telefon, e-mailovou nebo jinou elektronickou adresu a s přímým nabízením obchodu a služeb na telefon, e-mailovou adresu nebo jinou elektronickou adresu
klient 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
klient 1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	s nešifrovaným přenosem osobních údajů a informací bankovního tajemství elektronickými zprávami dle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, a dle § 38 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách
klient 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

¹ Tyto dokumenty obsahují definice, vysvětlení, poučení a další informace o příjemcích, zpracovatelích, procesech zpracování, provozovateli BRKI a NRKI a registrech SOLUS.

² Bez poskytnutí tohoto souhlasu nelze uzavřít smlouvu s MMB.

³ V případě nevyplnění pole pro SOUHLAS/NESOUHLAS se považuje za NESOUHLAS.

Dne: 1.4.2019.....

klient		Doklad totožnosti – OP/ID		
číslo	jméno, příjmení a podpis	druh a číslo	platnost do	vydal/stát
1	Lucie Někviňová	OP: 123456789	1.8.2024	Mm Pardubice
	Podpis			
2				
Potvrzují, že Klienti podepsali Žádost o poskytnutí úvěru pro fyzické osoby přede mnou, že jsem jejich totožnost ověřil dle platných dokladů.				
..... Jméno, příjmení, podpis prodejce				

PŘÍLOHA D: ŽÁDOST O HYPOTEČNÍ ÚVĚR – ZAMÍTNUTÁ



Žádost o poskytnutí úvěru pro fyzické osoby

ID obchodu

Údaje o klientovi:

Domácnost

		Klient 1	Klient 2
Titul, jméno a příjmení		Lucie Nekvindová	
Rodné číslo		835604/3618	
Datum narození (nemá-li RČ nebo je neznámé)		4.6.1983	
Místo narození		Chrudim	
Občanství (u cizinců uveďte zemi)		CR	
Trvalé bydliště	ulice a č. p.	Jižní 862/2	
	PSČ, obec, stát	500 03 Hradec Králové	
Korespondenční adresa (pokud se liší od trvalého bydliště)	ulice a č. p.		
	PSČ, obec, stát		
Adresa skutečného pobytu (pokud se liší od trvalého bydliště)	ulice a č. p.		
	PSČ, obec, stát		
Typ druhého dokladu totožnosti	<input checked="" type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list <input type="checkbox"/> cestovní pas	<input type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list <input type="checkbox"/> cestovní pas	
Číslo druhého dokladu totožnosti (příp. č. průkazu a povolení k pobytu EU občana)	E18652374		
Kontaktní telefon – pevná linka			
Mobilní telefon	777 666 555		
E-mail	anonym@anonym.cz		
Typ současného bydlení	<input type="checkbox"/> osobní vlastnictví <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input checked="" type="checkbox"/> nájemní bydlení, pronájem u rodičů <input type="checkbox"/> jiné	<input type="checkbox"/> osobní vlastnictví <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input type="checkbox"/> nájemní bydlení, pronájem u rodičů <input type="checkbox"/> jiné	
Rodinný stav	<input checked="" type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> reg. partnerství <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova	<input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> reg. partnerství <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova	
 Vyplňte v případě, že došlo k rozvodu: Došlo k majetkovému vypořádání společného jmění z předchozího manželství?	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	
Vztah ke klientovi číslo 1	- - - - -		
Počet vyživovaných osob ve společné domácnosti	0		
Nejvyšší dosažené vzdělání klienta	<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> odborné učňovské <input checked="" type="checkbox"/> střední všeobecné <input type="checkbox"/> střední odborné <input type="checkbox"/> vysokoškolské	<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> odborné učňovské <input type="checkbox"/> střední všeobecné <input type="checkbox"/> střední odborné <input type="checkbox"/> vysokoškolské	

Údaje o příjmech: Klient č. 1 a 2 (Tímto čestně prohlašuji, že mám stálý zdroj příjmu/příjmů v níže uvedené výši.)			
Není potřeba vyplňovat v případě, že je současně s žádostí doložen doklad o výši příjmu.		Klient číslo 1	Klient číslo 2
	Převládající zdroj příjmů	<input checked="" type="checkbox"/> prac. poměr na dobu neurč. <input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu určitou <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodně podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný	<input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu neurč. <input type="checkbox"/> prac. poměr na dobu určitou <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodně podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný
	Název současného zaměstnavatele (v případě, že máte příjmy ze závislé činnosti)	ABC s.r.o.	
	Pracovní poměr	<input checked="" type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:	<input type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:
	Pracovní pozice	Prodavatka	
	Telefon do zaměstnání	412 563 284	
	Firma a místo podnikání (v případě, že jste OSVČ)	Dlouhá 5, 530 02 Pardubice	
	IČ zaměstnavatele / IČ podnikatele (OSVČ)	05984125	
Datum vzniku stávajícího zaměstnání / podnikatelského oprávnění	1.8.2014		
Informace o předchozím zaměstnání	název firmy	Mlékárny a.s.	
	pozice	Dojič	
	zaměstnán od – do	1.9.2011	
Přerušeni podnikatelské činnosti	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	
V případě přerušeni nebo zrušení podnikatelské činnosti klient prohlašuje, že nemá žádné závazky po splatnosti vůči třetím osobám	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	
Majetkové podíly klienta ve společnosti (vyplňte v případě, že podnikáte a máte majetkové podíly v právnické společnosti nebo jste členem statutárního orgánu právnické osoby)	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	
Příjmy:			
Zaměstnání		Klient číslo 1	Klient číslo 2
Výše průměrného měsíčního příjmu:	Hrubý příjem	49 300 Kč	
	Čistý příjem	36 000 Kč	
Podnikání		Klient číslo 1	Klient číslo 2
Obrat za poslední účetní období (ř. 101)			
Základ daně (ř. 113)			
		Klient číslo 1	Klient číslo 2
Příjmy z pronájmů			
Ostatní příjmy (prosím specifikujte)			

Současné závazky:				
	Klient číslo 1		Klient číslo 2	
	věřitel	výše splátky (Kč za měsíc)	věřitel	výše splátky (Kč za měsíc)
Kontokorentní úvěr (uveďte celkový povolený rámec)				
Spotřebitelský úvěr				
Jiné úvěry zajištěné nemovitostí				
Kreditní karty (uveďte celkem povolený rámec)				
Úvěrové karty				
Leasing				
Úvěr od stavební spořitelny				
Závazky z ručení, směnky (uveďte celkovou výši závazků)				
Výživné				
Jiné splátkové závazky				
Jiné nezbytné náklady klienta *)				
Jiné nezbytné náklady na vyživované osoby *)				

*) Náklady na nezbytné léky, budoucí náklady na bydlení nad rámec splátek hypotečního úvěru, jiné nezbytné neúvěrové náklady klienta či jiné náklady na vyživované osoby klienta.

Údaje o úvěru:			
Typ úvěru	<input checked="" type="checkbox"/> Hypotéka <input type="checkbox"/> Variabilní hypotéka <input type="checkbox"/> Pružná hypotéka fixní <input type="checkbox"/> Konsolidace půjček k hypotéce <input type="checkbox"/> Hypotéka NAOPAK	<input type="checkbox"/> Americká hypotéka <input type="checkbox"/> Doplnkový úvěr <input type="checkbox"/> Pružná hypotéka variabilní <input type="checkbox"/> Konsolidace půjček zajištěná nem. <input type="checkbox"/> Živnostenská hypotéka	
Volitelné parametry	<input checked="" type="checkbox"/> Aktivní účet – sleva 0,50 % <input type="checkbox"/> Sleva exter. závazky min. 50 % <input type="checkbox"/> Doplnkový úvěr za sazbu účelových hypoték <input type="checkbox"/> Cardif A <input type="checkbox"/> Cardif B <input type="checkbox"/> Cardif AA <input type="checkbox"/> Cardif BB	<input type="checkbox"/> Flexibilita splátek <input type="checkbox"/> Odklad splátek úvěru pro první tři měsíce	
Zasílání informací při změně měsíční splátky (pouze u produktu Variabilní hypotéka)	<input checked="" type="checkbox"/> E-mail	<input type="checkbox"/> SMS	<input type="checkbox"/> žádné
Zasílání informací před plánovanou měsíční splátkou – nedostatek prostředků k úhradě splátky (pouze u produktu Variabilní hypotéka)	<input checked="" type="checkbox"/> E-mail	<input type="checkbox"/> SMS	<input type="checkbox"/> žádné
Zasílání informací při změně splátky a před plánovanou splátkou (pouze u produktu Variabilní hypotéka, zvolte pouze u jednoho klienta)	<input checked="" type="checkbox"/> klient č. 1	<input type="checkbox"/> klient č. 2	
Varianta splácení úvěru (vyplňte pouze pro produkt Pružná hypotéka fixní nebo Pružná hypotéka variabilní)	<input checked="" type="checkbox"/> Snížení měsíční splátky	<input type="checkbox"/> Zkrácení splatnosti úvěru	
Dílič mimořádné splátky	<input checked="" type="checkbox"/> ANO	<input type="checkbox"/> NE	

Účel úvěru (účely lze kombinovat)	<input checked="" type="checkbox"/> Koupě <input type="checkbox"/> Úhrada daně z nabytí nemovitosti <input type="checkbox"/> Koupě pozemku s následnou výstavbou <input type="checkbox"/> Pořízení družstevního bytu <input type="checkbox"/> Proplacení klientem proinvestovaných nákladů <input type="checkbox"/> Výstavba <input type="checkbox"/> Rekonstrukce <input type="checkbox"/> Vypořádání SJM <input type="checkbox"/> Vypořádání dědictví <input type="checkbox"/> Refinancování <input type="checkbox"/> Splacení dříve poskytnuté půjčky od fyzické osoby <input type="checkbox"/> Splacení dříve poskytnutého úvěru (nehypotečního) <input type="checkbox"/> Splacení dříve poskytnutého neúčelového úvěru zaj. nemovitostí <input type="checkbox"/> Hotovost na BÚ <input type="checkbox"/> Bez uvedení účelu
Účel pořízení nemovitosti	<input checked="" type="checkbox"/> vlastní bydlení <input type="checkbox"/> pronájem
Typ nemovitosti (objekt úvěru)	<input checked="" type="checkbox"/> byt <input type="checkbox"/> družstevní podíl <input type="checkbox"/> dům <input type="checkbox"/> stavební pozemek
Zajištění úvěru	<input checked="" type="checkbox"/> Zajištění objektem úvěru <input type="checkbox"/> Zajištění jinou nemovitostí <input type="checkbox"/> Dozajištění jinou nemovitostí
Splatnost úvěru (v letech)	30
Platnost úrokové sazby (fixace), u produktu Hypotéka s variabilní sazbou je platnost pevné části úrokové sazby 1, 3, 5 let nebo na dobu splatnosti úvěru	<input type="checkbox"/> 1letá <input type="checkbox"/> 3letá <input type="checkbox"/> 5letá <input checked="" type="checkbox"/> 7letá <input type="checkbox"/> 10letá <input type="checkbox"/> po dobu splatnosti úvěru
Den splátky: (4.–26. den v měsíci) (v případě, že den splátky nebude vyplněn, bude automaticky stanoven v úvěrové smlouvě). U produktu Hypotéka s variabilní sazbou a Pružná hypotéka je vždy den splátky 23.	20
Státní finanční podpora do 36 let:	<input checked="" type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
Kdo zastavuje nemovitost?	<input type="checkbox"/> Prodávající <input checked="" type="checkbox"/> Klient <input type="checkbox"/> Třetí osoba
Jméno, příjmení a číslo OP třetí osoby zastavující nemovitost	Bolek Omáčka, OP: 987654321
Adresa trvalého bydliště třetí osoby zastavující nemovitost	Kpt. Bechera 452, Polabiny 530 09
Čerpání na Návrh na vklad zástavního práva	<input checked="" type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE

Zdroje financování:		
Výše úvěru	4 000 000 Kč	
Celková výše investice do nemovitostí (investice = vlastní zdroje + úvěr + cizí zdroje)	4 800 000 Kč	
Z toho cizí zdroje celkem	Jaké cizí zdroje	
Z toho vlastní zdroje celkem	800 000 Kč	

Zástupce klientů:	
Zástupcem klientů je majitel Běžného účtu určeného pro splácení úvěru. Zástupce klientů je oprávněn jednat s Bankou ve všech záležitostech týkajících se úvěru.	
Číslo běžného účtu u MONETA Money Bank, a. s. (pokud běžný účet již existuje)	
Obchodní místo, na kterém bude účet založen (pokud běžný účet neexistuje)	

Úvěr je zprostředkován partnerem MMB: <input checked="" type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/> ANO	
Jméno a příjmení poradce:	
Registrační číslo poradce u MMB:	
Společnost:	
Sídlo společnosti:	
IČ společnosti:	

Níže podepsaný(í) Klient(i) souhlasí s tím, aby Partner MMB zpracovával jeho osobní údaje v rozsahu, jak je uvedeno v dokumentaci ke smlouvě o úvěru a jak vyplývá ze smlouvy o úvěru s MMB a jejího plnění, a nakládá s těmito údaji s povahou bankovního tajemství za níže uvedeným účelem. Partnerem MMB se rozumí společnost uvedená výše, jejímž prostřednictvím Klient(i) požádal(i) o úvěr u MMB a spolupracující osoby jsou spolupracovníci Partnera MMB (franzizanti a makléři – fyzické osoby), kteří se na uzavření smlouvy o úvěru s MMB podíleli. Dále je Partner MMB oprávněn od MMB získávat a MMB je oprávněna na dotaz Partnera MMB předat informace týkající se fáze jednání o smlouvě o úvěru, plnění smlouvy o úvěru a všech změn smluvního vztahu, vč. smluv zajišťovacích, po dobu a) do zamítnutí uzavření smlouvy o úvěru MMB nebo b) po dobu trvání smlouvy o úvěru s MMB nebo c) do odvolání souhlasu Klientem(y) adresovaného Partnerovi MMB/MMB.

Účelem zpracování osobních údajů Klienta(ů) je vzájemná kontrola plnění smluvního vztahu mezi MMB a Partnerem MMB a poskytování klientského servisu Klientovi(ům) a zprostředkování komunikace s MMB ze strany Partnera MMB.

Níže podepsaný(í) Klient(i) **čestně prohlašuje/prohlašují** a svým podpisem stvrzuje/stvrzují, že shora uvedené údaje se zakládají na pravdě a dále že:

- nebyl(i) pravomocně odsouzen(i) pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisí s předmětem podnikání žadatele, nebo pro trestný čin hospodářský nebo trestný čin proti majetku;
- na majetek Klienta(ů) nebyl prohlášen konkurz, nebylo zahájeno konkurzní nebo vyrovnací nebo jakékoli jiné soudní řízení včetně exekuce;
- Klient či žádný z Klientů není v úpadku ani hrozícím úpadku a na jeho/jejich majetek nebyl prohlášen konkurs nebo zahájeno insolvenční řízení;
- žádná nemovitost, která bude sloužit k zajištění úvěru, nebyla ani nebude nabyta do vlastnictví zástavce v rozporu s právními předpisy;
- vůči kterémukoli z Klientů nebyl zamítnut návrh na zahájení insolvenčního řízení pro nedostatek majetku nebo zrušen konkurz z důvodu, že majetek dlužníka je zcela nepostačující pro uspokojení věřitelů;
- v evidenci daní kteréhokoliv z Klientů nejsou zachyceny daňové nedoplatky;
- vůči kterémukoli z Klientů nedošlo v posledních třech letech k disciplinárnímu potrestání podle zvl. předpisů upravujících výkon odborné činnosti;
- žádný z Klientů nemá splatný nedoplatek na pojistném a na penále na veřejném zdravotním pojištění ani na pojistném a na penále na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti;
- žádný z Klientů není ve zkušební době ani s ním není jednáno o ukončení pracovního poměru;
- proti žádnému z Klientů není vedeno soudní nebo rozhodčí řízení, kterým má být rozhodnuto o povinnosti Klienta uhradit peněžitou částku nebo kterým má být uložena jakákoliv povinnost vztahující se k nemovitosti zajišťující pohledávky z hypotečního úvěru;
- každý z Klientů zplnomocňuje MMB k ověření pravdivosti výše uvedených údajů a prohlášení a k provedení dalších zjištění, která bude MMB v souvislosti se schválením této žádosti považovat za nezbytná.

Klient žádá Banku o ocenění nemovité věci, jež má být poskytnuta jako zajištění hypotečního úvěru (případně dalších či více nemovitých věcí). Pokud nebude uzavřena příslušná smlouva o hypotečním úvěru, pro kterou se toto ocenění pořizuje, uhradí Klient náhradu nákladů na uvedené ocenění (dle platného Sazebníku). V takovém případě bude Klientovi vydán výsledek tohoto ocenění a jeho odůvodnění. Klient souhlasí s tím, že výsledek tohoto ocenění s odůvodněním může mít zjednodušenou podobu, obsahující výstup z interního oceňovacího procesu Banky.

Každý z Klientů prohlašuje, že všechny jím uváděné informace a podklady jsou pravdivé, úplné, správné a aktuální. Každý z Klientů si je vědom toho, že nepravdivost tohoto prohlášení může mít za následek vznik odpovědnosti klienta, a to včetně odpovědnosti trestněprávní.

Klientovi **není poskytována rada** podle pravidel stanovených zákonem o spotřebitelském úvěru. Klientovi je poskytováno pouze **doporučení** ve smyslu příslušných ustanovení tohoto zákona. Klient svým podpisem stvrzuje, že bere tuto informaci na vědomí.

Souhlas se zpracováním osobních údajů

Já, níže podepsaný/á, souhlasím, aby MONETA Money Bank, a.s., sídlo Vyskočilova 1422/1a, 140 28 Praha 4 – Michle, IČO 25672720, zapsaná u MS v Praze, odd. B, v.l. 5403 (dále jen „MMB“), v souvislosti s poskytováním svých služeb a nad rámec povinností nebo oprávnění stanovených příslušnými právními předpisy zpracovávala moje osobní údaje, které jsem jí sdělil/a, v budoucnu sdělil nebo které oprávněně získala, pro následující účely:

- kontrola dlužnosti, splácení, výběr produktu v MMB a v dalších společnostech ovládaných MMB (dále jen „Společnosti MONETA“) a případně u dalších příjemců uvedených v Informaci MMB, a to i opakovaně;
- zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů Bankovního registru klientských informací („BRKI“), Nebankovního registru klientských informací („NRKI“) a Zájmového sdružení právnických osob SOLUS („SOLUS“) o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce a umožnění mého (a to i opakovaného) posuzování a hodnocení ze strany oprávněných uživatelů BRKI, NRKI a SOLUS (viz Informační Memorandum BRKI a NRKI a Poučení o registrech Sdružení SOLUS) a k ochraně práv MMB a Společností MONETA. V případě SOLUS se jedná o Pozitivní registr SOLUS a Registr FO („registry SOLUS“);
- dotazování a nahlížení do záznamů o mých závazcích, u kterých nedošlo k prodlení, a o potenciálních závazcích obsažených v Pozitivním registru SOLUS pro kvalifikované posouzení úvěruschopnosti spotřebitele². Písemný nesouhlas s evidencí v Pozitivním registru SOLUS můžete vyjádřit a adresovat vůči SOLUS;
- využívání mého rodného čísla pro jednoznačnou identifikaci a přesné a jednoznačné vyhledávání v systémech MMB a veřejně přístupných systémech; pro identifikační účely i s použitím fragmentů rodného čísla k mé identifikaci při telefonních hovorech a automaticky zpracovávaných dotazech;
- využití kopie mých dokladů totožnosti k doložení změn identifikačních údajů zákazníka, definovaných zákonem, a to při uzavírání obchodů na dálku nebo oznamování změn těchto údajů zpracovávaných MMB, bez osobní přítomnosti zákazníka a při prevenci proti podvodům;
- využívání mých kontaktních údajů, zejména telefonního čísla a e-mailu, za účelem nabízení obchodu a služeb telefonicky nebo automatickým voláním, formou SMS zpráv nebo e-mailových zpráv, a to i formou zasílání obchodních sdělení dle zákona č. 480/2004 Sb., o informačních společnostech, a sjednávání schůzky na pobočce MMB;
- využívání mé e-mailové nebo jiné elektronické adresy nebo mobilního telefonu, jež jsem sdělil/a MMB, aby mi byly zasílány informace, zejména obsahující údaje o mé osobě a obsahu smluvních vztahů s MMB a jejich průběhu, včetně případných informací o provedených transakcích nebo zůstatcích na mých účtech, a to formou standardních e-mailových zpráv, standardních SMS nebo jiných elektronických zpráv (nešifrovaných), a dále poskytnutí mých osobních údajů za stejným účelem Společnostem MONETA, pokud jsem současně jejich zákazníkem, nebo třetím osobám, se kterými MMB uzavřela příslušnou smlouvu.

Seznámil/a jsem se s vysvětlením a poučením (ve smyslu § 11, § 12 a § 21 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění změn) obsaženými v dokumentech Informace MMB, Informační Memorandum Bankovního registru klientských informací a Nebankovního registru klientských informací pro klienty bank („Informační Memorandum BRKI a NRKI“) a v Poučení o registrech SOLUS, které jsou mi k dispozici a mohu je kdykoliv spolu s dalšími informacemi a poučením v aktuálním znění získat na webových stránkách MMB www.moneta.cz; www.cbcb.cz; www.cncb.cz; www.solus.cz; na telefonu MMB – 224 443 636; nebo provozovatele BRKI a NRKI – 277 778 600, SOLUS – 840 120 140 a na vyžádání u osobního bankéře. Dotazy a pochybnosti ke zpracování mých osobních údajů mohu řešit písemně na adrese sídla MMB nebo telefonicky na čísle MMB – 224 443 636. Beru na vědomí a souhlasím, že pokud dojde ke změně právní úpravy pro registry SOLUS, souhlasím s tím, aby moje osobní údaje byly zpracovávány v registrech SOLUS v rozsahu, v jakém to připouští aktuálně zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, případně pozdější předpisy.

Doba zpracování osobních údajů dle souhlasu

MMB

- pokud bude uzavřena smlouva, 4 roky od jejího ukončení a vypořádání;
- pokud nebude uzavřena smlouva, 4 roky od udělení souhlasu.

BRK| a NRK|

- pokud bude uzavřena smlouva s MMB, 4 roky od jejího ukončení a vypořádání;
- pokud nebude uzavřena smlouva s MMB, 1 rok (BRK|), resp. 6 měsíců (NRK|), od udělení souhlasu

SOLUS

- pokud bude uzavřena smlouva s MMB, po dobu trvání závazku a 3 roky po ukončení a vypořádání závazku z této smlouvy v Registru FO;
- pokud bude uzavřena smlouva s MMB, údaje o tom, že byl úvěr povolen nebo čerpán, budou zpracovávány po dobu trvání smlouvy a 3 roky po jejím ukončení v Pozitivním registru SOLUS;
- souhlas s dotazem do Pozitivního registru SOLUS uděluji na dobu jednání o uzavření smlouvy, a pokud byla uzavřena smlouva s MMB, tak na dobu trvání smlouvy;
- pokud nebude uzavřena smlouva s MMB, údaje o zamítnutí nebo odvolání žádosti o smlouvu budou zpracovávány 3 měsíce od udělení souhlasu v Pozitivním registru SOLUS.

Podpisem tohoto dokumentu potvrzuji souhlas se zpracováním mých osobních údajů pro shora uvedené účely a jmenovitě vyjadřuji³:

	souhlas	nesouhlas	
klient 1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	s využíváním mého rodného čísla dle zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a rodných číslech ²
klient 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
klient 1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	s pořízením a využitím kopie mých dokladů totožnosti dle zákona č. 328/1999 Sb., o občanských průkazech, a zákona č. 329/1999 Sb., o cestovních dokladech
klient 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
klient 1	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	se zasíláním obchodních sdělení dle zákona č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti, na telefon, e-mailovou nebo jinou elektronickou adresu a s přímým nabízením obchodu a služeb na telefon, e-mailovou adresu nebo jinou elektronickou adresu
klient 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
klient 1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	s nešifrovaným přenosem osobních údajů a informací bankovního tajemství elektronickými zprávami dle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, a dle § 38 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách
klient 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

¹ Tyto dokumenty obsahují definice, vysvětlení, poučení a další informace o příjemcích, zpracovatelích, procesech zpracování, provozovateli BRK| a NRK| a registrech SOLUS.

² Bez poskytnutí tohoto souhlasu nelze uzavřít smlouvu s MMB.

³ V případě nevyplnění pole pro SOUHLAS/NESOUHLAS se považuje za NESOUHLAS.

Dne: 1.4.2019.....

klient		Doklad totožnosti – OP/ID		
číslo	jméno, příjmení a podpis	druh a číslo	platnost do	vydal/stát
1	Lucie Nekvindová	OP: 123456789	1.8.2024	Mm Pardubice
	Podpis			
2				

Potvrzují, že Klienti podepsali Žádost o poskytnutí úvěru pro fyzické osoby přede mnou, že jsem jejich totožnost ověřil dle platných dokladů.

.....
 Jméno, příjmení, podpis prodejce

PŘÍLOHA E: ŽÁDOST O PODNIKATELSKÝ SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR



Žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru
pro fyzické osoby / úvěru pro podnikatele

Evidenční kód pro podání žádosti: 333
Kód prodejce
Číslo žádosti AP (vyplňuje zaměstnanec MMB)

Údaje o klientovi:

	Klient 1	Klient 2	Klient 3
Titul, jméno a příjmení			
Rodné příjmení			
Rodné číslo / datum narození u cizince			
Země daňové rezidence stát či státy, kde klientovi vzniká daňová povinnost DIČ daňové identifikační číslo / čísla (vyplňte pouze v případě, že jste nevedli daňové rezidentství v České republice)			
Trvalé bydliště	ulice a č. p.		
	PSČ, obec, stát		
Kontaktní adresa (pokud není shodná s trvalou)	ulice a č. p.		
	PSČ, obec, stát		
Pobyt na současné adrese od (DD.MM.YYYY)			
Typ druhého dokladu totožnosti	<input type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list <input type="checkbox"/> cestovní pas	<input type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list <input type="checkbox"/> cestovní pas	<input type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list <input type="checkbox"/> cestovní pas
Číslo druhého dokladu totožnosti			
Platnost druhého dokladu totožnosti (od – do)			
Mobilní telefon			
E-mail			
Typ současného bydlení	<input type="checkbox"/> osobní vlastnictví <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input type="checkbox"/> nájemní bydlení, pronájem <input type="checkbox"/> u rodičů <input type="checkbox"/> jiné	<input type="checkbox"/> osobní vlastnictví <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input type="checkbox"/> nájemní bydlení, pronájem <input type="checkbox"/> u rodičů <input type="checkbox"/> jiné	<input type="checkbox"/> osobní vlastnictví <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input type="checkbox"/> nájemní bydlení, pronájem <input type="checkbox"/> u rodičů <input type="checkbox"/> jiné
Rodinný stav	<input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> druh/družka <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova	<input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> druh/družka <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova	<input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> druh/družka <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova
Vztah ke klientovi číslo 1	_____		
Zúžené SJM (zúžené jmění manželů) (vyplňte pouze v případě žádosti o podnikatelský úvěr)	<input type="checkbox"/> ANO <input checked="" type="checkbox"/> NE	<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
Počet vyživovaných osob			
Nejvyšší dosažené vzdělání klienta	<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> odborné učňovské <input type="checkbox"/> střední všeobecné <input type="checkbox"/> střední odborné <input type="checkbox"/> vysokoškolské	<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> odborné učňovské <input type="checkbox"/> střední všeobecné <input type="checkbox"/> střední odborné <input type="checkbox"/> vysokoškolské	<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> odborné učňovské <input type="checkbox"/> střední všeobecné <input type="checkbox"/> střední odborné <input type="checkbox"/> vysokoškolské

Údaje o příjmech:

	Klient číslo 1	Klient číslo 2	Klient číslo 3
Není potřeba vyplňovat v případě, že je současně s žádostí doložen doklad o výši příjmu.			
	Převládající zdroj příjmů	<input type="checkbox"/> pracovní poměr <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodné podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný	<input type="checkbox"/> pracovní poměr <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> svobodné podnikání <input type="checkbox"/> rentiér <input type="checkbox"/> mateřská/rodič. dovolená v domácnosti <input type="checkbox"/> důchodce – starobní <input type="checkbox"/> důchodce – invalidní <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> brigádník <input type="checkbox"/> jiný

Není potřeba vyplňovat v případě, že je současně s záčetí oložen dohad o výši příjmu.	Název současného zaměstnavatele (v případě, že máte příjmy ze závislé činnosti)			
	Pracovní poměr	<input type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:	<input checked="" type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:	<input type="checkbox"/> na dobu neurčitou <input type="checkbox"/> na dobu určitou od – do:
	Pracovní pozice		dělník	
	Telefon do zaměstnání			
	Adresa zaměstnavatele (v případě, že jste OSVČ, uveďte místo podnikání)			
	IČO zaměstnavatele / IČO podnikatele (OSVČ)			
	Datum vzniku stávajícího zaměstnání / podnikatelského oprávnění			

Příjmy:

	Klient číslo 1	Klient číslo 2	Klient číslo 3
Čistý měsíční příjem (průměr za poslední 3 měsíce)	Kč	Kč	Kč
Roční obrát (ř. 101) / Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 104)	Kč	Kč	Kč
Zaplacená daň § 7 (ř. 91 z DP)*	Kč	Kč	Kč
Ostatní akceptovatelné příjmy	Kč	Kč	Kč
Celkový měsíční příjem domácnosti	Kč	Kč	Kč

*) Uveďte částku z řádku 91 posledního daňového přiznání. Daňový přeplatek, uveďte zápornou hodnotu; daňový nedoplatek, uveďte kladnou hodnotu.

Údaje o nákladech:

	Klient číslo 1	Klient číslo 2	Klient číslo 3
Splátky mimo MMB	Kč	Kč	Kč
Srážky na základě výkonu soudního rozhodnutí	Kč	Kč	Kč
Ostatní nezbytné měsíční náklady**	Kč	Kč	Kč

**) Neuvádějte např.: náklady na bydlení, spoření, jídlo, děti, standardní splátky úvěrů.

Ostatní nezbytné měsíční náklady jsou: nestandardní pravidelné měsíční výdaje, např. léky, zdravotní pomůcky, výdaje související s léčbou, pojištění nemovitosti.

Údaje o úvěru:

Typ úvěru	<input type="checkbox"/> Spotřebitelský úvěr (Expres půjčka, Konsolidace půjček) / Podnikatelský úvěr Expres Business <input type="checkbox"/> Spotřebitelský revolvingový úvěr (Expres Plus, Konsolidace Plus) <input type="checkbox"/> Kreditní karta MoneyCard Smart pro spotřebitele <input type="checkbox"/> Kontokorentní úvěr Flexikredit / Podnikatelský Kontokorentní úvěr Flexi Business / MiniFlexi Business
Výše úvěru	Kč
z toho na konsolidaci	Kč
z toho navýšení	Kč
Výše limitu (vyplnit pouze při žádosti o Kreditní kartu / Flexikredit / Flexi Business / MiniFlexi Business)	Kč
Pojištění (lze sjednat pouze pro Expres půjčku, Konsolidace půjček, Expres Business)	<input type="checkbox"/> pojištění schopnosti splácet <input type="checkbox"/> bez pojištění
Maximální požadovaná splatnost úvěru Expres půjčka, Konsolidace půjček v rozmezí 24–120 měsíců, Expres Business v rozmezí 24–84 měsíců (u ostatních produktů splatnost neuvádět)	
Den splátky: (2.–26. den v měsíci) (v případě, že den splátky nebyl vyplněn, bude automaticky stanoven v úvěrové smlouvě). Nevyplňuje se v případě žádosti o Kreditní kartu / Flexikredit / Flexi Business / MiniFlexi Business.	
Nový požadovaný běžný účet k poskytnutému úvěru:	<input type="checkbox"/> Tom účet (účet pro fyzické osoby spotřebitele) <input type="checkbox"/> Založit nový běžný účet (pro podnikatele)
Číslo stávajícího běžného účtu u MMB (určeného pro splácení poskytovaného úvěru)	

Vyplníte pouze v případě žádosti o kreditní kartu MoneyCard Smart	
Typ balíčku výhod s 5% odměnami	<input type="checkbox"/> Elektronika <input type="checkbox"/> Cestování a sport <input type="checkbox"/> Restaurace a kultura <input type="checkbox"/> Dům, hobby a zahrada <input type="checkbox"/> Mazlíčci
Distribuce zaslání výpisů	<input type="checkbox"/> Elektronicky do internetového bankovníctví MMB <input type="checkbox"/> Poštou (za poplatek)
Způsob zaslání minimální splátky	<input type="checkbox"/> Inkasem z běžného účtu <input type="checkbox"/> 100 % inkasem (pouze pro klienty MMB)

Konsolidované závazky:

Požadují konsolidaci všech aktuálních závazků:	<input type="checkbox"/> NE <input checked="" type="checkbox"/> ANO	MMB navrhne optimální řešení
--	---	------------------------------

V případě odpovědi NE – doplnit konsolidované závazky			
Společnost	Typ úvěru	Splátka	Klient č.
			Kč
			Kč
			Kč
			Kč
			Kč
			Kč
			Kč
			Kč
			Kč
			Kč

Úvěr je zprostředkován partnerem MMB:	<input type="checkbox"/> NE <input checked="" type="checkbox"/> ANO
Jméno a příjmení poradce:	
Registrační číslo poradce u MMB:	
Společnost:	

Níže podepsaný(i) Klient(i) bere/berou na vědomí, že Partner MMB bude zpracovávat jeho/jejich osobní údaje v rozsahu, jak je uvedeno v dokumentaci ke smlouvě o úvěru a jak vyplývá ze smlouvy o úvěru s MMB a jejího plnění, a nakládat s těmito údaji s povahou bankovního tajemství za níže uvedeným účelem. Partnerem MMB se rozumí společnost uvedená výše, jejímž prostřednictvím Klient(i) požádal(i) o úvěr u MMB a spolupracující osoby jsou spolupracovníci Partnera MMB (franzizanti a makléři – fyzické osoby), kteří se na uzavření smlouvy o úvěru s MMB podíleli. Dále je Partner MMB oprávněn od MMB získávat a MMB je oprávněna na dotaz Partnera MMB předat informace týkající se fáze jednání o smlouvě o úvěru, plnění smlouvy o úvěru a všech změn smluvního vztahu, vč. smluv zajišťovacích, po dobu a) do zamítnutí uzavření smlouvy o úvěru MMB nebo b) po dobu trvání smlouvy o úvěru s MMB.

Účelem zpracování osobních údajů Klienta(ů) je vzájemná kontrola plnění smluvního vztahu mezi MMB a Partnerem MMB a poskytování clientského servisu Klientovi(ům) a zprostředkování komunikace s MMB ze strany Partnera MMB.

Níže podepsaný(i) Klient(i) čestně prohlašuje/prohlašují a svým podpisem stvrzuje/stvrzují, že shora uvedené údaje se zakládají na pravdě a dále že:

- nebyl(i) pravomocně odsouzen(i) pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisí s předmětem podnikání žadatele, nebo pro trestný čin hospodářský nebo trestný čin proti majetku;
- na majetek Klienta(ů) nebyl prohlášen konkurz, nebylo zahájeno konkurzní nebo vyrovnací nebo jakékoli jiné soudní řízení včetně exekuce;
- Klient či žádný z Klientů není v úpadku ani hrozícím úpadku a na jeho/jejich majetek nebyl prohlášen konkurz nebo zahájeno insolvenční řízení;
- žádná nemovitost, která bude sloužit k zajištění úvěru, nebyla ani nebude nabyta do vlastnictví zástavce v rozporu s právními předpisy;
- vůči kterémukoli z Klientů nebyl zamítnut návrh na zahájení insolvenčního řízení pro nedostatek majetku nebo zrušen konkurz z důvodu, že majetek dlužníka je zcela nepostačující pro uspokojení věřitelů;
- v evidenci daní kteréhokoli z Klientů nejsou zachyceny daňové nedoplatky;
- vůči kterémukoli z Klientů nedošlo v posledních třech letech k disciplinárnímu potrestání podle zvl. předpisů upravujících výkon odborné činnosti;
- žádný z Klientů nemá splatný nedoplatek na pojistném a na penále na veřejném zdravotním pojištění ani na pojistném a na penále na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti;
- žádný z Klientů žadající o Expres Plus, Konsolidace Plus a Flexikredit není ve zkušební době;
- se žádným z Klientů není jednáno o ukončení pracovního poměru;
- proti žádnému z Klientů není vedeno soudní nebo rozhodčí řízení, kterým má být rozhodnuto o povinnosti Klienta uhradit peněžitou částku nebo kterým má být uložena jakákoliv povinnost vztahující se k nemovitosti zajišťující pohledávky z hypotečního úvěru;
- každý z Klientů zpřimocňuje MMB k ověření pravdivosti výše uvedených údajů a prohlášení a k provedení dalších zjištění, která bude MMB v souvislosti se schválením této žádosti považovat za nezbytná;
- každý z Klientů prohlašuje, že všechny jím uváděné informace a podklady jsou pravdivé, úplné, správné a aktuální. Každý z Klientů si je vědom toho, že nepravdivost tohoto prohlášení může mít za následek vznik odpovědnosti klienta, a to včetně odpovědnosti trestněprávní.

Při sjednání spotřebitelského úvěru Klientovi není poskytována rada podle pravidel stanovených zákonem o spotřebitelském úvěru. Klientovi je poskytováno pouze doporučení ve smyslu příslušných ustanovení tohoto zákona. Klient svým podpisem stvrzuje, že bere tuto informaci na vědomí.

Doplňující informace o podnikání

Vyplníte pouze v případě žádosti o podnikatelský úvěr

Klient	Obchodní firma:			IČO:	
	Obor podnikání	kód	popis		Podíl na celk. příjmech
	Hlavní:				%
	1. vedlejší:				%
	2. vedlejší:				%
	3. vedlejší:				%
	Počet zaměstnanců:				
Rodinný závod:	<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE		Podíl mého zisku: (v případě „ANO“)		%
Úvěr	Expres Business				
	Účel úvěru: <input type="checkbox"/> na daně / <input type="checkbox"/> nájem prodejních či jiných prostor / <input type="checkbox"/> nákup automobilu / <input type="checkbox"/> nákup kancelářského nábytku, počítačů, tiskáren / <input type="checkbox"/> nákup strojů, výrobních zařízení / <input type="checkbox"/> nákup vybavení ordinace / <input type="checkbox"/> nákup zásob, zboží do prodeje, surovin / <input type="checkbox"/> oprava či renovace interiéru nebo exteriéru firemních prostor / <input type="checkbox"/> opravy aut / <input type="checkbox"/> peníze na reklamu / <input type="checkbox"/> provozní finance / <input type="checkbox"/> jiné / <input type="checkbox"/> konsolidace úvěrů na podnikání				
Úvěr	Flexi Business				
	Číslo běžného účtu k čerpání a splácení úvěru: <input type="checkbox"/> Bude použit stávající účet /0600 <input type="checkbox"/> Bude založen nový účet Pro doložení obrátů je nutné předložit výpisy za poslední tři měsíce				
Ostatní	Naše společnost vlastní nemovitost:	<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE			
	Podnikatelské úvěry mimo MMB (zbyvajících výše k doplacení):				Kč
	Počet hlavních odběratelů:				%
	Podíl hlavního odběratele na příjmech klienta:				%
	Počet hlavních dodavatelů:				%
Podíl hlavního dodavatele na dodávkách klienta:				%	
Pro případ bez DP	Prohlášení o příjmech za období posledního přiznání k dani z příjmů, tj. za rok: _____				
	Tržby/Příjmy z podnikání:	Kč	Hrubý příjem ze závislé čin.:		Kč
	Aktiva celkem / Majetek:	Kč	Výsledek hospodaření:		Kč
Pro případ bez DP	Prohlášení o příjmech za období předposledního přiznání k dani z příjmů, tj. za rok: _____				
	Tržby/Příjmy z podnikání:	Kč	Hrubý příjem ze závislé čin.:		Kč
Prohlášení dle zák. č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu	Předpokládáný převládající typ transakcí na účtech vedených v MMB	<input type="checkbox"/> Hotovostní <input type="checkbox"/> Bezhotovostní			
	Předpokládaná převažující měna transakcí na účtech vedených v MMB				
	Předpokládáme, že budeme provádět platby do zahraničí	<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE			
	Předpokládáme, že budeme přijímat platby ze zahraničí	<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE			
	Předpokládáme, že budeme účty v MMB využívat pro více než 50 % svých finančních transakcí	<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE			
	Můj obrat (součet příjmů nebo výnosů z podnikání) za poslední účetní období				Kč
	Můj předpokládaný obrat (součet příchozích transakcí) na účtu vedeném v MMB pro příštích 12 měsíců				Kč
Manžel/manželka žadatele					
Jméno, příjmení	Rodné číslo	Telefon		Státní příslušnost	
Adresa trvalého bydliště:					
Manžel/manželka žadatele poskytne souhlas s úvěrem (pouze bude-li vyžadováno)				<input type="checkbox"/> telefonicky <input type="checkbox"/> při podpisu smlouvy o úvěru	

Souhlas se zpracováním osobních údajů

Níže podepsaný(i) Klient(i) souhlasí, aby členové finanční skupiny MONETA, MONETA Money Bank, a.s., IČO: 25672720, MONETA Auto, s.r.o., IČO: 60112743, a MONETA Leasing, s.r.o., IČO: 60751606, zpracovávali informace o bankovních obchodech a další osobní údaje, které jim byly a v budoucnu budou sděleny nebo které jiným způsobem oprávněně získají, pro následující účely:

	souhlas	
klient 1	<input checked="" type="checkbox"/>	s pořízením a využitím kopie mých dokladů totožnosti k identifikaci a doložení změn identifikačních dokladů; s pořízením a využitím kopie mých dokladů totožnosti dle zákona č. 328/1999 Sb., o občanských průkazech, a zákona č. 329/1999 Sb., o cestovních dokladech
klient 2	<input type="checkbox"/>	
klient 3	<input type="checkbox"/>	
klient 1	<input checked="" type="checkbox"/>	s využitím mých osobních údajů zpracovávaných členy finanční skupiny MONETA pro přípravu nabídky produktu nebo služby a s využitím mých údajů k nabízení produktů či služeb členy finanční skupiny MONETA se zasíláním obchodních sdělení dle zákona č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti, na telefon, e-mailovou nebo jinou elektronickou adresu a s přímým nabízením obchodu a služeb na telefon, e-mailovou adresu nebo jinou elektronickou adresu
klient 2	<input type="checkbox"/>	
klient 3	<input type="checkbox"/>	
klient 1	<input checked="" type="checkbox"/>	se zasíláním nešifrovaných zpráv o mé osobě a o obsahu a průběhu smluvních vztahů se členy finanční skupiny MONETA elektronickými zprávami
klient 2	<input type="checkbox"/>	
klient 3	<input type="checkbox"/>	

Souhlas s Telco Score (v případě, že klient souhlas neudělí, Telco Score nebude při žádosti využito).

	souhlas	
klient 1	<input checked="" type="checkbox"/>	Souhlasím s tím, aby MONETA Money Bank, a.s., IČO: 25672720, v souvislosti s mou žádostí o uzavření smlouvy předala mé telefonní číslo a/nebo rodné číslo operátorům: O2 Czech Republic a.s., IČO 60193336, a virtuálnímu operátorovi O2 Family, s.r.o., IČO 24215554 (100% dceřiná společnost O2 Czech Republic a.s.), T-Mobile Czech Republic, a.s., IČO 64949681, a Vodafone Czech Republic a.s., IČO 25788001.
klient 2	<input type="checkbox"/>	
klient 3	<input type="checkbox"/>	
		Souhlasím s tím, aby operátoři jednotlivě zpracovali mé telefonní a/nebo rodné číslo za účelem vytvoření agregované informace vypočtené z údajů o způsobu využití služeb elektronických komunikací (platbách, druhu, množství, místě) vedených na mou osobu nebo z údajů o způsobu využití služeb elektronických komunikací poskytovaných na telefonním čísle, jehož jsem uživatelem, a předal tuto agregovanou informaci společnosti MONETA Money Bank za účelem posouzení mé schopnosti a ochoty plnit své závazky. Prohlašuji, že telefonní číslo uvedené v žádosti je v mém vylučném osobním užívání.

Jsem si vědom/a, že souhlas mohu odvolat na obchodním místě MONETA Money Bank, a.s. Více informací naleznete na www.moneta.cz/ochrana-dat.

Podpisem dále Klient(i) potvrzuje/potvrzují, že se seznámil/seznámili s dalšími skutečnostmi o zpracování svých osobních údajů obsažených v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů MONETA, který obsahuje zejména informace o dalších účelech, za kterými jsou členové finanční skupiny MONETA povinni či oprávněni zpracovávat osobní údaje Klienta bez souhlasu, o době, na kterou je souhlas udělován, o právech Klienta včetně práva odvolat souhlas se zpracováním osobních údajů a o dalších náležitostech zpracování osobních údajů. Zejména Klient(i) bere/berou na vědomí, že pro vyřízení žádosti o produkt je nezbytné zpracovávat osobní údaje, a to za účelem zjištění úvěruschopnosti, důvěryhodnosti a platební morálky, včetně ověření v Bankovním registru klientských informací a Nebankovním registru klientských informací, a dalších kroků nezbytných k jednání o uzavření smlouvy.

Dokument Informace o zpracování osobních údajů MONETA je kdykoliv v aktuální verzi dostupný na webových stránkách členů finanční skupiny MONETA, na vyžádání u pověřeného zaměstnance a informace v něm obsažené lze získat rovněž na telefonu 224 443 636.

Dne

Platnost žádosti je 14 dní od data podpisu klientem.

klient		Doklad totožnosti – OP/ID		
číslo	jméno, příjmení a podpis	druh a číslo	platnost do	vydal/stát
1				
2				
3				
<p>..... Jméno, příjmení, podpis prodejce</p>		<p>Potvrzuji, že Klienti podepsali Žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru pro fyzické osoby / úvěru pro podnikatele přede mnou, že jsem jejich totožnost ověřil dle platných dokladů.</p>		