

Univerzita Pardubice
Dopravní fakulta Jana Pernera

Analýza úvěrových produktů Poštovní spořitelny

Jaromír Sojka

Bakalářská práce
2010

Univerzita Pardubice
Dopravní fakulta Jana Pernera
Akademický rok: 2009/2010

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jaromír SOJKA**
Osobní číslo: **D06621**
Studijní program: **B3709 Dopravní technologie a spoje**
Studijní obor: **Management, marketing a logistika ve spojích**
Název tématu: **Analýza úvěrových produktů Poštovní spořitelny**
Zadávací katedra: **Katedra dopravního managementu, marketingu a logistiky**

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

Úvod

1. Charakteristika úvěrových produktů Poštovní spořitelny
2. Analýza úvěrových produktů Poštovní spořitelny a její konkurence
3. Návrh na zlepšení nabídky úvěrových produktů Poštovní spořitelny

Závěr

Rozsah grafických prací: **dle doporučení vedoucí**
Rozsah pracovní zprávy: **40 - 50 stran**
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**
Seznam odborné literatury:
dle pokynů vedoucí práce

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Eva Zákorová, Ph.D.**
Katedra dopravního managementu, marketingu
a logistiky

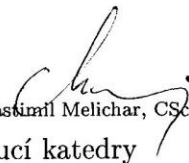
Datum zadání bakalářské práce: **30. listopadu 2009**

Termín odevzdání bakalářské práce: **31. května 2010**



prof. Ing. Bohumil Culek, CSc.
děkan

L.S.



prof. Ing. Vlastimil Melichar, CSc.
vedoucí katedry

V Pardubicích dne 30. listopadu 2009

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.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Kutné Hoře dne: 20.11.2010

Jaromír Sojka

Rád bych touto cestou poděkoval všem, kteří mi jakýmkoli způsobem přispěli svými odbornými připomínkami, cennými radami a zkušenostmi k sepsání této bakalářské práce

Anotace

Tato bakalářská práce se zabývá neúčelovými spotřebitelskými úvěry, které jsou poskytované v České republice. Vyjmenovává úvěrové produkty nabízené Poštovní spořitelnou a srovnává s konkurencí. Cílem této práce je navrhnout změn, které by mohly vést ke zlepšení úvěrových spotřebitelských služeb.

Klíčová slova

Česká pošta, s.p., Poštovní spořitelna, spotřebitelský, neúčelový, účelový, splátka, úvěr, půjčka, úrok, pojištění, klient.

Title

The analysis of the loan products of Poštovní spořitelna

Annotation

This bachelor thesis deals with non-purpose consumer loans that are lent in the Czech Republic. It lists loan products offered by Poštovní spořitelna and compares them with the competition. The aim of the thesis is to suggest changes that might lead to an improvement of consumer loan services.

Keywords

Česká pošta, s.p.(Czech Post Office), Poštovní spořitelna (Postal Savings Bank), consumer, non-purpose, purpose, payment, credit, loan, interest, insurance, client.

OBSAH

	strana
Úvod	9
1 Charakteristika úvěrových produktů Poštovní spořitelny	11
1. 1 Spolupráce s Československou obchodní bankou, a.s.	11
1. 2 Česká pošta jako partner ČSOB	12
1. 2. 1 Finanční služby České pošty	14
1. 3 Základní charakteristika úvěrových produktů PS	15
2 Analýza úvěrových produktů Poštovní spořitelny a její konkurence	20
2. 1 Analýza úvěrových produktů Poštovní spořitelny	20
2. 1. 1 Neúčelová půjčka	20
2. 1. 2 Kontokorent	24
2. 1. 3 Kreditka	25
2. 1. 4 Splátková karta	26
2. 1. 5 Hypotéka	27
2. 1. 6 Půjčka na bydlení	29
2. 1. 7 Pojištění	31
2. 2 Analýza úvěrových produktů jiných bankovních institucí	32
2. 2. 1 Komerční banka	32
2. 2. 2 Česká spořitelna	35
2. 2. 3 GE Money Bank	40
2. 3 Úvěry poskytované nebankovními institucemi	43
2. 3. 1 Cetelem	43
2. 3. 2 Provident	46
3 Návrh na zlepšení nabídky úvěrových produktů Poštovní spořitelny	48
3. 1 Široké portfolio služeb	48
3. 2 Příkladová studie spotřebitelské neúčelové půjčky	48
3. 3 Možnosti a návrhy na zlepšení úvěrových produktů Poštovní spořitelny	52
3. 4 Zhodnocení	53
Závěr	55
Použitá literatura	57
Seznam tabulek	59
Seznam obrázků	60

Seznam zkratk.....	61
Seznam příloh	62

Úvod

Tato bakalářská práce se zabývá analýzou úvěrových služeb, které poskytují bankovní a nebankovními instituce v České republice. Zaměřuje se především na spotřebitelské neúčelové půjčky. Úkolem bude vyhodnotit klady a zápory půjček nabízených především Poštovní spořitelnou v porovnání s konkurencí. Bakalářská práce bude také popisovat výhody a nevýhody jednotlivých produktů a porovnávat tyto z pohledu zákazníka.

Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány v různých podobách klientům na řešení jejich nenadálé finanční potřeby. Jsou to půjčky na financování nepodnikatelských potřeb „fyzickým osobám a drobným živnostníkům“. Jejich uplatnění najdeme především k nákupu spotřebního zboží, financování různých služeb (dovolená, studium na vysoké škole) a mohou také sloužit k nákupu nebo rekonstrukci nemovitostí. Tyto spotřebitelské úvěry poskytují jak komerční banky tak i nebankovní subjekty (leasingové a splátkové společnosti). Pokud je úvěr sjednán jako neúčelový (není stanoven předmět úvěru), může jej klient využít k libovolnému účelu. Jejich cílem je podpora zvýšení koupěschopnosti obyvatelstva. Tento úvěr můžeme řadit mezi nejmladší druhy úvěru cílených soukromým spotřebitelům.

První kapitola se zabývá vstupem České pošty (nyní již Poštovní spořitelny) na trh s bankovními službami a zároveň spolupráce mezi Českou poštou a Investiční a poštovní bankou (dnes již ČSOB), která byla uzavřena dne 29. 12. 1997 a to na základě usnesení vlády.

Druhá kapitola charakterizuje jednotlivé podmínky, poplatky, vlastnosti, vývoj a oblíbenost na trhu. Zároveň definuje veškeré nabízené produkty.

Jednotlivé podkapitoly tvoří analýzu půjček v ostatních bankovních i nebankovních institucích a zároveň porovnává úvěry s Poštovní spořitelnou.

Ve třetí kapitole bakalářské práce analyzuji nabídku produktů Poštovní spořitelny, které by měly přispět k posílení pozice na českém bankovním a nebankovním trhu.

Závěr popisuje klady, zápory a doporučení pro Poštovní spořitelnu a také nejdůležitější poznatky, které jsem při zpracování této bakalářské práce získal.

Získat spotřebitelský úvěr či úvěrovou kreditní kartu není v současné době žádnou překážkou. [11] Bankám postačuje potvrzení o pracovním poměru a zjištění dostatečné bonity (dostatečný čistý příjem na splácení). Tyto splátky jsou pak rozloženy do několika měsíců,

což přináší menší finanční zátěž pro klienta. Spotřebitelské úvěry nabízí většina českých bank v širokém portfoliu tak, aby co nejlépe uspokojily potřeby zákazníka. Je třeba podotknout, že trh půjček a úvěrů se neustále mění a vyvíjí. Změny se týkají zejména počtu poskytovatelů, nabídky produktů a roční procentní úrokové sazbě. Všechny uvedené vlastnosti vnímá i Poštovní spořitelna, která poskytuje úvěry jak fyzickým tak právnickým osobám.

1 Charakteristika úvěrových produktů Poštovní spořitelny

Česká pošta, s.p. coby partner Československé obchodní banky se zavázala k „zajišťovat bankovní služby a služeb souvisejících“ a to prostřednictvím sítě pošt a výhradně ve prospěch Československé obchodní banky. Díky tomuto vztahu je dnes ČSOB-Poštovní spořitelna v počtu klientů jedním z nejvýznamnějších hráčů na tuzemském bankovním trhu a bankou s největším počtem kontaktních míst.

1.1 Spolupráce s Československou obchodní bankou, a.s.

Rámcová smlouva vymezující vztahy mezi Českou poštou a Československou obchodní bankou (dříve Investiční a poštovní bankou IPB) byla uzavřena dne 29. 12. 1997, a to na základě usnesení vlády. [2]. Služby ve prospěch jiných subjektů nad rámec služeb vymezených smlouvou s ČSOB se Česká pošta zavázala vždy konzultovat s ČSOB. Reálně tak v oblasti bankovních služeb v rámci České pošty vznikl exkluzivní vztah k IPB, respektive po jejím převzetí v červnu 2000 k ČSOB, která se na základě smlouvy o prodeji podniku stala právním nástupcem IPB, a.s.

Vzájemné vztahy mezi ČSOB a poštou jsou dnes vymezeny Rámcovou smlouvou a čtrnácti prováděcími smlouvami a vymezujícími jednotlivé produkty a služby včetně modelu výpočtu úhrady služeb České pošty ze strany ČSOB. Smlouva obsahuje závazek obou stran „usilovat o automatické prodlužování platnosti smlouvy a bez závažných důvodů platnost smlouvy neukončovat“. Platnost základní prováděcí smlouvy je stanovena na dobu určitou, a to do 31. 12. 2017. Nová smlouva o zajišťování služeb pro ČSOB, která upravuje prodej bankovních služeb pod značkou Poštovní spořitelna na překážkách České pošty, byla podepsána 1. 9. 2005 a je platná do roku 2017. Smlouva identifikuje obchodní potenciál trhu, potenciál existujícího klientského kmene a příspěvek obou partnerů k rozvoji společného strategického projektu. Česká pošta se vedle zajištění tzv. univerzální služby musí chovat jako jakýkoliv jiný hospodář- tedy hledat nové obchodní příležitosti. K tomu došlo již v nové smlouvě, která motivuje obě strany. [9]

Tato smlouva má své výhody, ale, jak se ukázalo, i své nevýhody. S postupem rozvíjejícího se portfolia Poštovní spořitelny a konkurence schopnosti se zdá již nevýhodná. Podle analýz České pošty, které si nechala vypracovat, by totiž od ČSOB, již tato spořitelna

patří, mohla inkasovat víc jak miliardu než je tomu doposud. Navíc podle ministra vnitra Radka Johna, se kterým vedení pošty tuto otázku konzultovalo, smlouva s ČSOB má řadu nedostatků. V případě, že se pošta s bankou nedohodne, připadá i v úvahu i vypovězení smlouvy. Pošta tak hledá nové příjmy, které by nahradily upadající listovní byznys. Tato smlouva ji v mnohém omezuje, zakazuje jí například nabízet vlastní finanční služby. Zároveň expertiza tvrdí, že dokument může být v rozporu se zákony České republiky.

1. 2 Česká pošta jako partner ČSOB

Aktiva na straně České pošty:

- pobočková (distribuční) síť,
- infrastruktura (např. informační systém České pošty, který zajišťuje propojenost všech poboček, či jeho vhodná část).

Pobočková síť je jednoznačně klíčovou strategickou výhodou České pošty. [6] Celkových 3 355 poboček České pošty pokrývajících celé území státu je schopno zajistit zejména plošnou dostupnost finančních služeb jejich příjemcům – zejména pak drobné klientele. Díky tomu lze zajistit nabídku finančních služeb na přepážkách i v místech, kde to pro finanční instituce není ekonomicky únosné. Pobočková síť České pošty tak v podstatě nabízí partnerovi možnost záměny fixních nákladů (v případě budování vlastní pobočky v daném místě) za náklady variabilní (v případě využití sítě České pošty a platby za zprostředkované transakce). Druhým důležitým faktorem pobočkové sítě je možnost jejího využití jako marketingového nástroje pro další rozšíření služeb. Při vysokém obratu osob (potenciálních příjemců finančních služeb) na pobočkách České pošty a snadné dostupnosti finančních služeb přímo na pobočce je pouze věcí vhodného marketingového působení získat běžného návštěvníka pobočky - klienta (příjemce finanční služby).

Fungování finančních služeb pro drobnou klientelu v masovějším měřítku je nemyslitelné bez informační podpory. Největší část této podpory v případě finančních služeb České pošty závisí na partnerovi, významná část ovšem je ovšem též poskytnuta ze strany České pošty. Důležité je zejména informační propojení poboček České pošty do jednoho uzlu, umožňující velmi intenzivní a efektivní využívání pobočkových informací.

Základní možnosti vkladu partnera lze shrnout následovně:

- produktové a marketingové know-how,
- klientela,
- kapitál.

Význam vkladu know-how a klientely partnera pro společný projekt je zřejmý a fakticky nenahraditelný. Méně zřetelný, přesto však důležitý, je význam vhodně definované exkluzivity společného projektu finančních služeb České pošty v rámci širších aktivit potenciálního partnera. Má-li Česká pošta garantovat partnerovi exkluzivitu spolupráce v určitých kategoriích služeb či produktů, přiměřeným recipročním požadavkem na partnera by pak měl být závazek partnera dané kategorie služeb v rámci společného projektu skutečně rozvíjet, nastavit společnou rozvojovou strategii daných služeb s Českou poštou a nepoužít de facto poskytnutou exkluzivitu ze strany České pošty například pouze k zaujmutí silné regionální pozice proti svým konkurentům s negativními dopady do hospodaření České pošty z titulu nevyužívání obchodního potenciálu sítě.

Hlavní výhody a nevýhody plynoucí ze spolupráce mezi Českou poštou a ČSOB v oblasti bankovních služeb

Výhody:

- stabilní finanční příjem – Česká pošta nenese žádná rizika spojená s provozem bankovních služeb,
- banka provádí marketingovou kampaň pro své služby, čímž posiluje image České pošty jako peněžního ústavu,
- možnost zákazníků České pošty využívat na pobočkách pošt bankovních služeb,
- stabilizace manažerské sítě pracovníků České pošty díky bonusům za výkony Poštovní spořitelny,
- možnost poskytování dalších nebankovních finančních produktů nad rámec smlouvy.

Nevýhody:

- časté změny bankovních služeb znamenají zvýšené náklady České pošty na školení a zatížení zaměstnanců,
- Česká pošta se významně nepodílí na případných mimořádných výnosech Poštovní spořitelny.

1. 2. 1 Finanční služby České pošty

Základní principy spolupráce České pošty a ČSOB Poštovní spořitelny na provozní úrovni:

- Česká pošta nemá vliv, ani nenes rizika zvolené strategie banky, ani vývoje a přípravy nových služeb,
- Česká pošta spolupracuje pouze na přípravě provozních předpisů a směrnic pro poskytování služby na poště,
- Česká pošta zajišťuje zásobování pošt tiskopisy pro provádění služeb,
- Česká pošta provádí školení zaměstnanců prostřednictvím vlastního lektorského sboru,
- banka školí pouze lektorský sbor České pošty.

Česká pošta pro banku vykonává celkem 23 služeb. Mezi základní služby patří:

- obsluha účtů v měně CZK a v měně EURO,
- obsluha vkladních knížek,
- operace čipovou kartou,
- spotřebitelské úvěry,
- kolektivní investování,
- vnitrostátní platební styk
- mezinárodní platební styk (Eurogiro),
- obsluha bankomatů Poštovní spořitelny, včetně rozvozu hotovosti.

V oblasti spolupráce s ČSOB si Česká pošta stanovila po dobu platnosti stávající smlouvy 4 základní strategické cíle¹ [5]:

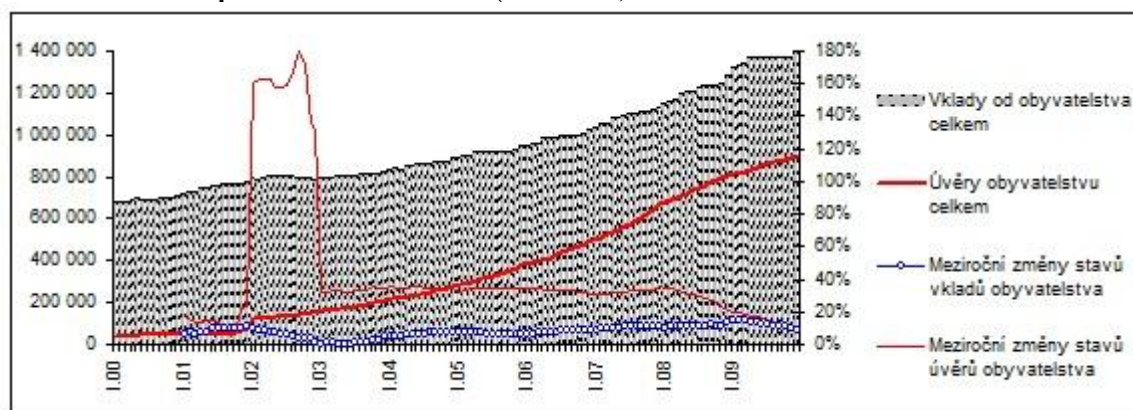
- široké portfolio služeb,
- rozšíření produktů na co nejvíce poboček,
- rozšíření specializovaných přepážek,
- zvýšení podílu zisku z bankovních služeb na celkovém zisku ČP.

1.3 Základní charakteristika úvěrových produktů PS

Jak již bylo zmíněno, Poštovní spořitelna, která patří pod křídla ČSOB, může nabízet nejen běžné účty či možnosti vkladu, ale i úvěry, které bude podrobněji rozebírat. [7] Jako každá banka v ČR nabízí úvěry neúčelové a účelové- na bydlení, na pořízení vozidla nebo na vzdělání. Klient může čerpat u banky i více než jeden spotřebitelský úvěr, pokud bude splňovat bankovní stanovená kritéria. Úvěry mohou být poskytovány zletilým fyzickým osobám způsobilým k právním úkonům, občanům ČR a občanům ze zemí EU a Evropského hospodářství (Island, Norsko, Lichtenštejnsko). Žadatel musí mít příjem v ČR nebo příjem z podnikání plynoucí z ČR (oprávnění k podnikání musí být vydáno orgány v ČR). Žadatele s jinou cizí státní příslušností pošty odkáže na nejbližší finanční centrum banky. Úvěr na vzdělání může být poskytnut pouze občanům ČR.

Jak je patrné z následujícího *Graf č. 1 české domácnosti na konci loňského roku dlužily bankám téměř bilion korun, nicméně míra zadlužování neustále roste, jak vyplývá ze statistik Českého statistického úřadu.* [12]

Obrázek č. 1: Tempo zadlužování od roku (2000-2009)



Zdroj: ČNB, ČSÚ

¹ Interní materiál České pošty, s. p.: Rozvoj finančních služeb České pošty. 2009

Podle statistik Českého statistického úřadu dlužili obyvatelé České republiky bankám na konci loňského roku 897,4 miliardy korun. Mimo to měli od ostatních poskytovatelů aktiv napůjčováno, podle statistik leasingových společností a ostatních finančních zprostředkovatelů (společnosti splátkového prodeje), dalších 104,1 mld. korun.

Základní rozdělení úvěru v Poštovní spořitelně [14]:

- půjčka
- kontokorent
- kreditka
- splátková karta
- hypotéka
- půjčka na bydlení
- pojištění

Půjčka

Úvěr je výhradně určen k financování osobních potřeb fyzických osob a nikoliv k financování potřeb souvisejících s podnikáním. Banka nabízí jak účelové, tak neúčelové půjčky. Klient může mít i několik půjček, pokud bude splňovat jistá kritéria. Úroková sazba je již od 8,8 % ročně. Velkou výhodou je, že nic neplatíte za zprostředkování půjčky a také za předčasné splácení. U neúčelové půjčky nemusíte dokládat doklad o použití peněz. K půjčce lze sjednat pojištění o neschopnosti splácet, které může pomoci v neočekávaných životních situacích. Půjčka může být až do výše 600 000,- Kč přičemž do 300 000,- Kč je bez ručitele. Půjčka lze zřídit, pouze pokud máte účet v ČSOB nebo v Poštovní spořitelně.

Kontokorent

Kontokorent je služba sjednaná k běžnému bankovnímu účtu, která klientovi dovoluje čerpat z účtu peníze (tzv. kontokorentní úvěr) i v případě, že na účtu nemá dostatečnou hotovost. Banka tedy klientovi v takovém případě operativně potřebné finanční prostředky půjčí a klient smí „jít do mínusu“. Běžný účet se sjednaným kontokorentem se označuje jako kontokorentní účet.

Hlavním parametrem kontokorentu je úvěrový limit, tedy maximální částka, kterou Poštovní spořitelna klientovi tímto způsobem půjčí. Tento limit je až do výše 100.000,- Kč.

U kontokorentu není stanovena pevná splátka, klient je však povinen zaplatit minimální splátku jednou za měsíc a zpravidla jednou za půl roku úvěr splatit, tedy se s účtem dostat „do plusu“. Po té smí opět kontokorentní úvěr dále čerpat. Není-li smlouva o sjednání kontokorentu časově omezená.

Kreditka

Kreditka je platební instrument, kterým klient čerpá úvěr přidělený ke kreditu. Jedná se o běžnou platební kartu, která však čerpá finanční prostředky z úvěrového účtu. Lze jej použít k platbám za zboží a služby v obchodních zařízeních a k výběrům v bankomatech, u obchodníků (Cashback) a překážkách bank v ČR i v zahraničí. Ke kartě lze sjednat pojištění dle nabídky uvedené v žádosti o kreditu, a to cestovní či při ztrátě, zneužití a krádeži. Toto sjednané pojištění se vztahuje vždy na držitele kreditky.

Pokud si klient zřídí přístup k úvěrovému účtu ke kreditu službami elektronického bankovníctví, lze úvěr i bezhotovostním převodem na jeho účet vedený v ČSOB.

Splátková karta

Pod splátkovou kartou si můžeme představit kartu, na které je okamžitá hotovost. Je to druh kreditní karty se zjednodušenými podmínkami pro poskytování, úročení i splácení čerpaného úvěru. Splátková karta je určena pouze pro fyzické osoby (zletilé), občany ČR a cizince- občany EU, Norska, Islandu, Lichtenštejnska a Norska s příjmem v ČR. Žadatel o splátkovou kartu nemusí být majitelem běžného účtu (tzn. že rubrika pro číslo běžného účtu pro inkaso splátky v žádosti o splátkovou kartu nemusí být vyplněna). V tomto případě je povinen splácet příslušné měsíční splátky sám přímo ve prospěch úvěrového účtu ke splátkové kartě, např. prostřednictvím blanco dokladu. Splátkovou kartu lze kdykoliv splatit bez poplatků. Výběr peněz lze uskutečnit jak v bankomatu, tak v kterékoliv poště. Naskýtají se i různé výhody při používání karty. Měsíčně vždy splácíte stejnou částku, která se odvíjí od celkové výše úvěrového limitu.

Hypotéka

Hypoteční úvěr nabízený prostřednictvím pošt je určen výhradně pro fyzické osoby nepodnikatele a fyzické osoby podnikatele, občany ČR a SR s trvalým bydlištěm a příjmem

v ČR. Žadatel musí být starší 18ti let, způsobilý k právním úkonům. Další podmínkou je věková hranice, kdy žadatel musí být po celou dobu trvání úvěrového vztahu v produktivním věku, tzn. že v době splácení hypotečního úvěru nepřesáhne věku 65let. Možnost splácení hypotečního úvěru je až na 40let.

Hypoteční úvěr je poskytován ve dvou variantách- jako *účelový* ke koupi bytu v osobním vlastnictví nebo rodinného domu (po kolaudaci- nerozestavěný), nebo jako *neúčelový*, kdy banka nesleduje použití finančních prostředků; tento hypoteční úvěr se označuje jako Americká hypotéka.

Půjčka na bydlení

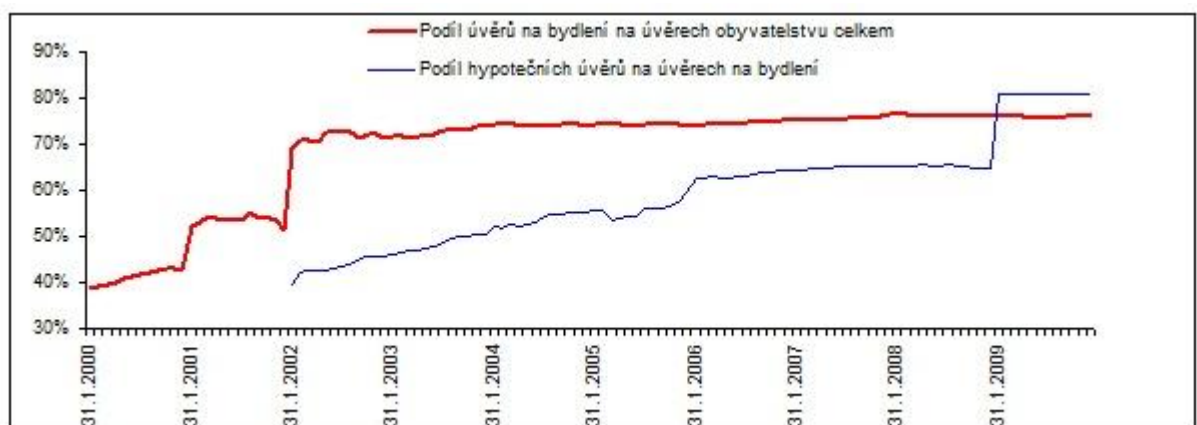
Tuto půjčku lze využít na rekreační zařízení či modernizaci bydlení, koupě domu, bytu či družstevního domu. Rekonstrukce kuchyně, koupelny, zateplení domu, výměna oken atd. Pořízená vybavení- bydlení. Výstavba bydlení, včetně koupě stavebního pozemku. [8]

Typy čerpání:

Jednorázové (s možností až 6 měsíčního odkladu splátek jistiny, kdy klient platí v době odkladu jen úroky z vyčerpané částky vždy na účet dodavatele/prodejce).

Jak vyplývá z *Graf č.2* více jak $\frac{3}{4}$ dluhu tvoří úvěry na bydlení. V současné době dosahuje jejich objem téměř 700 miliard korun. [13]

Obrázek č. 2: zadluženost domácností



Zdroj: ČNB, ČSÚ

Zlom na začátku roku 2009 je dán metodickou změnou, kdy byly do kategorie hypoték přerazeny také překlenovací úvěry stavebních spořitelů.

Způsob čerpání

Převodem na účet dodavatele (prodejce)

Převodem na účet klienta (žadatele) – tzv. zpětné proplácení části úvěru přímo na účet klienta (předloží-li faktury či daňový doklad o zaplacení věcí, které souvisí s účelem úvěru a byly vystaveny nejdéle 6 měsíců před podpisem smlouvy o úvěru. Takovým způsobem umožňuje banka vyčerpat až 50 % úvěrového limitu, splní-li klient podmínku alespoň 10 čerpání úvěru převodem dodavateli).

Pojištění

Pojištění ke spotřebitelským úvěrům nabízí Poštovní spořitelna klientům na základě pojistné smlouvy uzavřené s ČSOB pojišťovnou, a.s. členem holdingu. Tento dokument obsahuje výtah podstatných informací z pojistné smlouvy a pojistných podmínek pro nabízená pojištění, má pouze informativní charakter, nemá žádnou právní závaznost a nenahrazuje plné znění pojistných podmínek pro pojištění.

Pojistit se může každý zletilý klient, který nedosáhl k datu podpisu prohlášení pojistného věku 60let a má korespondenční adresu na území ČR.

Z výše uvedených půjček je vidět pestrá nabídka, která je určena pro většinovou skupinu obyvatel ČR. Avšak i Poštovní spořitelna čelí ostré konkurenci, neboť na českém trhu působí několik bank, které jsou mnohdy posíleny velkými zahraničními partnery. Příkladem může být Česká spořitelna (ČS) pod křídly ERSTE, které má sídlo ve Vídni. Též Komerční banka (KB) je bankovní instituce na českém kapitálovém trhu vlastněná finanční skupinou Sociétés Générale, která je čtvrtou nejsilnější finanční skupinou na evropském trhu. Samozřejmostí je, že i ČSOB, která nabízí své produkty na, coby v Poštovní spořitelně patří pod belgickou bankou KBC spadající do finanční skupiny KBC Group N. V. vlastníci 100 % akcií.

2 Analýza úvěrových produktů Poštovní spořitelny a její konkurence

Jak již bylo zmíněno v první kapitole, Poštovní spořitelna má několik druhů úvěrových produktů na domácím trhu.[4] V této kapitole budu podrobněji analyzovat veškeré druhy úvěru Poštovní spořitelny a především se zaměřím na neúčelové spotřebitelské úvěry, které patří k nejvyhledávanějším. Tyto neúčelové půjčky porovnáám s jinými bankami a institucemi. [14]

2. 1 Analýza úvěrových produktů Poštovní spořitelny

2. 1. 1 Neúčelová půjčka

Neúčelová půjčka, která se vyznačuje pod jménem ERA půjčka (dříve jako čtyrlístek), je na trhu nabízena od roku 2005 v pobočkách Poštovní spořitelny. O úvěry zmíněného formátu mohou o úvěr žádat pouze zletilí občané ČR a Slovenské republiky, kteří jsou způsobilí k právním úkonům a mají trvalý pobyt na území ČR a příjmem plynoucím ze zdrojů na území ČR (doložitelný pravidelným měsíčním příjmem). Peněžní prostředky u schváleného úvěru banka poskytne:

- v hotovosti
- bezhotovostně na účet uvedený ve smlouvě

Úvěry jsou nabízeny osobám, které v době splatnosti úvěru nejsou starší 67let (týká se i spolužadatele a ručitele), u úvěru na vzdělání nejsou starší 55let v době podání žádosti. Bude-li o úvěr žádat osoba, která v době splatnosti úvěru dovrší 68let, může banka požadovat sjednání životního pojištění s vinkulací ve prospěch banky, popř. může požadovat splnění jiných podmínek. Tyto informace mohou být sděleny individuálně telefonicky při oznámení výsledku projednání jeho žádosti.

Osoby jako jsou studenti, ženy na mateřské dovolené, bez trvalého pracovního příjmu, jejichž pravidelný příjem (příspěvek na mateřskou, sociální dávky, rodičovská podpora studenta atd.) je převáděn na účet ČSOB déle než 3měsíce, pak potvrzení o výši příjmu nedokládají. V případě, že žena na mateřské dovolené a osoby bez trvalého pracovního příjmu nemají účet založen a veden v ČSOB nebo v Poštovní spořitelně, pak jim nebude poskytnut.

Student, který je zaměstnán (má dlouhodobější příjem z brigády) a nemá účet v ČSOB nebo účet nemá založen vůbec, pak příjem musí doložit potvrzením příjmu.

Úvěrové limity a délka splatnosti úvěrů

Neúčelový úvěr lze sjednat od 20 000,- Kč do 600 000,- Kč, přičemž splatnost je od 12.měsíců do maximálně 84. měsíců. Ve standardním procesu lze poskytnout nezajištěný úvěr novým klientům (účet v bance veden méně jak 6měsíců) do výše 150 000,- Kč, stávajícím klientům (účet veden déle než 6. měsíců) do výše 300 000,- Kč. Tyto nezajištěné limity lze navýšit přistoupením spolužadatele, kterým může být člen společné domácnosti žadatele nebo cizí osoba, popř. ručitel.

Maximální počet osob, které mohou být uvedeny v žádosti o úvěr, je nejen u neúčelového úvěru, ale i účelového úvěru

Přistoupením dalších osob k úvěru lze u žadatele-nového klienta dosáhnout až 450 000,- Kč, u stávajícího klienta až na částku 600 000,- Kč

Nad 450 000,- Kč nebo 600 000,- Kč požaduje banka obvykle zajištění úvěru zástavou nemovitosti nebo depozitem, které je vedeno v ČSOB/PS, popř. splnění dalších podmínek. Podrobnosti se většinou klient dozví přímo v bance nebo telefonicky.

Žádost o poskytnutí úvěru

Poštovní spořitelna vydá žadateli tiskopis Žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru. Tento tiskopis obsahuje i přílohu k žádosti o účelový spotřebitelský úvěr na vzdělání a formulář potvrzení zaměstnavatele o průměrné výši čistého měsíčního příjmu. Žadatel musí být v hlavním pracovním poměru a nesmí být ve zkušební době nebo ve výpovědní lhůtě.

Žadatel musí předložit Poštovní spořitelně:

- vyplněnou žádost o úvěr
- potvrzení o průměrné výši čistého měsíčního příjmu: (tyto doklady nesmí být starší jak 30dní od vystavení) nebo daňové přiznání nebo jiné dokumenty prokazující výši příjmů (osoba s podnikatelskými příjmy dokládá své příjmy vždy)
- průkaz totožnosti: občan České republiky musí doložit dva doklady totožnosti. Např. občanský průkaz a řidičský průkaz. Cizinec pak navíc pas a povolení k pobytu a u občana Slovenské republiky i rodný list.
- přílohy: dokládané k žádosti (např. smlouva o rozdělení společného jmění manželů, potvrzení o výši důchodu- kontrolní útržek nebo důchodový výměr, uhrazený doklad

SIPO nebo telefonní účet znějící na jméno žadatele, zaměstnavatelem potvrzené výplatní pásky apod.)

Pokud žádá o úvěr podnikatel (fyzická osoba) nebo osoba mající příjem od více zaměstnavatelů, pak k žádosti přikládá:

- originál Čestného prohlášení o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu a ČSSZ (vyhotoví si ho žadatel)- vztahuje se pouze pro podnikatele.
- kopii (nemusí být úředně ověřená) přiznání k dani z příjmu fyzických osob za uplynulý kalendářní rok a současně potvrzení o zaplacení daně z příjmu ve výši uvedené v daňovém přiznání (při uhrazení daně z PŽÚ nebo účtu ČSOB se potvrzení nepožaduje, pouze při úhradě jiným způsobem musí žadatel potvrzení doložit- úředně)

Je-li žadatel vdaný (vdaná), pak druhý z manželů předkládá vyplněnou žádost jako spolužadatel. Včetně potvrzení o průměrné výši čistého měsíčního příjmu. Spolužadatelem může být kdokoliv za společné domácnosti. (pozn. společnou domácností se rozumí stejná adresa trvalého bydliště nebo korespondenční adresa žadatele a spolužadatele).

Je-li spolužadatelem cizí osoba, má její účast vliv pouze na výši úvěru. Příjmy této osoby se však pro účel splácení úvěru nepřičítají k příjmům hlavního žadatele, tento spolužadatel musí prokázat schopnost splácet celý úvěr.

Žádost o poskytnutí úvěru online

Tento online proces se nijak moc neliší od předchozího postupu. Avšak i zde jsou některé zásady.

Online procesem může být zpracován úvěr:

- neúčelový (s jednorázovým čerpáním)
- bez zajištění (bez ručitele)
- ve výši od 20 000,- Kč do 100 000,- Kč
- splatnost 1-7let
- žadatel musí mít založen běžný účet (korunový) v ČSOB nebo v Poštovní spořitelně
- musí být občan pouze ČR nebo SR s povolením k trvalému pobytu a kontaktní adresou v ČR
- žadatel nesmí být podnikatelem (nesmí mít příjem z podnikání)

- k žádosti nepřistupuje spolužadatel (pro navýšení příjmu žadatele)
- žadatel nesmí mít uzavřen pracovní poměr na dobu určitou
- žadatel nesmí být ve zkušební době nebo ve výpovědní lhůtě z pracovního poměru

Podpis smluvní dokumentace

O kladném vyřízení banka informuje žadatele telefonicky a zároveň mu sdělí datum, do kterého se musí dostavit na jim vybranou poštu k podpisu smluvní dokumentace, včetně dalších zúčastněných osob (spolužadatel, ručitel). V dnešní době žadatel nemusí čekat, na vyjádření Poštovní spořitelny formou telefonu. Data pořízená zaměstnancem jsou po jednotlivých dávkách odesílány systémem APOST a jsou hned zpracována. Po nezbytně nutném čase je rozhodnutí banky zobrazeno opět v APOSTu. Klient je tedy o výsledku rozhodnutí banky informován zaměstnancem v průběhu jednání.

Pokud je úvěr do 100 000,- Kč, příjmy hlavního žadatele postačují pro scoring (vyhodnocení) a banka nevyžaduje podpis druhého z manželů na smlouvě o úvěr. Nad 100 000,- Kč podepisuje smlouvu druhý z manželů vždy. O zamítnutí žádosti je klient informován vždy písemně. Důvody zamítnutí banka klientovi nesděluje.

Předčasná (mimořádné splátky, změna smlouvy)

Splátku celého zůstatku úvěru nebo jeho části je banka ze zákona umožnit klientovi na základě jeho písemné žádosti. U předčasné splátky celého zůstatku se provádí k datu dle požadavku klienta nebo k datu nejbližší splátky. U předčasného splacení části úvěru je to vždy ke dni řádné splátky. Klient se musí obrátit se svou žádostí písemně na adresu banky. O změny ve smlouvě může klient požádat na uvedené adrese banky v nejbližším FC banky. V následující tabulce č.1 jsou základní poplatky při zakládání úvěru a poplatky za vedení úvěru.

Tabulka č. 1: Poplatky spojené se spotřebitelským úvěrem- Era půjčka

Operace	Poplatek (Kč)
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Zřízení a obnova žádosti o úvěr	Zdarma
Služby a práce spojené s realizací úvěru (za každý započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrové smlouvy) - úvěrový limit do 100 000Kč - úvěrový limit nad 100 000Kč	100,- 350,-
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	0,3% min. 1000,-
Upomínka	350,-
Opožděné doložení dokumentace	500,-

Zdroj: www.postovnisporitelna.cz

2. 1. 2 Kontokorent

Kontokorent je úvěrový limit k osobnímu účtu, který je poskytován na dobu určitou. Výše limitu se může pohybovat od 2 000,- Kč do 100 000,- Kč. Tento limit je odvozen od průměru pravidelných vkladů na vašem účtu nebo příjmů. Úroky se platí měsíčně a pouze z části limitu, kterou skutečně čerpáte. Je výhradně určen pro fyzické a osoby podnikatele k podnikatelským účelům, nikoliv pro právnické osoby.

Každá banka vyžaduje splatnost této půjčky, není tomu jinak i u Poštovní spořitelny, která vyžaduje splatnost alespoň jednou za půl roku. Samozřejmostí je i informovanost klienta o blížící se splatnosti. V určený den musí mít klient pokrytý kontokorent min. 24 hod.

Co je nutné k zavedení kontokorentu:

- klient musí mít věk alespoň do 18let
- žadatel musí mít veden účet min. 2 měsíce
- být občanem ČR nebo SR
- navštívit Poštovní spořitelnu a vyplnit žádost
- do 10 000,- Kč nemusíte dokládat příjmy
- dva doklady totožnosti
- doklad o příjmu není nutné dokládat, pokud Vám na účet chodí pravidelně příjem ze zaměstnání na osobní účet Poštovní spořitelny nebo ČSOB minimálně tři měsíce

2. 1. 3 Kreditka

Kreditka je platební instrument, kterým klient čerpá úvěr přidělený ke kreditce. Jedná se o běžnou platební kartu, která však čerpá finanční prostředky z úvěrového účtu. Tento úvěr může být až do výše 250 000,- Kč. Lze ji použít k platbě za zboží a služby v obchodních zařízeních a k výběrům v bankomatech, u obchodníků a na přepážkách bank v ČR a v zahraničí. Jako u platebních karet i zde se dá založit ke kreditce pojištění dle nabídky uvedené v žádosti o kreditu, a to cestovní, anebo proti ztrátě a krádeži. Držitel splátkové karty Poštovní spořitelny nemůže být současně držitelem kredity. U kreditky se splátka určuje podle vyčerpaného úvěru. Tato splátka musí být vyšší než 5 %, tímto se i hlavně liší od splátkové karty, jenž bude podrobně popsána v další kapitole.

Banka poskytne žadateli v závislosti na jeho disponibilních příjmech dílčí úvěrový limit, který představuje maximální částku, kterou je oprávněn čerpat v časově neomezeném období. Tento limit může být v průběhu smluvního vztahu změněn. Při prvním vydání kreditky je shodný s týdenním limitem kreditky. Držitel může zažádat jak o navýšení či snížení týdenního limitu.

Kreditku lze převzít přímo na poště, nebo zaslat na adresáta držitele. Tuto kreditku přebírá klient neaktivní, kterou lze jí aktivovat u bankomatu po zadání PIN kódu nebo pomocí telefonu. K úvěru může být vydáno více kreditek (platebních karet), tímto účelem může držitel žádat o navýšení úvěrového limitu a tím započítat i příjmy spolužadatele. Tuto kreditku může používat více lidí.

Klient, který žádá o kreditku musí předložit:

- vyplněnou žádost o kreditku
- u občanů ČR: občanský průkaz a jeden z dalších dokladů o totožnosti. U cizinců: cestovní pas, průkaz o povolení k pobytu.
- Potvrzení o výši měsíčního příjmu.
- Žadatel nebo spolužadatel nemusí dokládat potvrzení o výši příjmu v případě, že tento je poukazován na jejich účet v ČSOB nebo v Poštovní spořitelně.

Změna smlouvy, dodatky ke smlouvě, ukončení smlouvy

O změnu smlouvy žádá žadatel na tiskopisu o žádosti o změně kreditní karty Poštovní spořitelny. Změny mohou být charakteru např. změna datumu splátky, žádost o plnou automatickou splátku, zvýšení úvěrového limitu apod.)

O zpřístupnění úvěrového účtu ke kreditní kartě službami elektronického bankovníctví může žadatel požádat v případě, že již má uzavřen Dodatek ke smlouvě účtu- elektronické bankovníctví Poštovní spořitelny.

Smlouvu klient může ukončit písemným oznámením bance. Při ukončení smlouvy je žadatel povinen vrátit do banky veškeré kreditní karty vydané k úvěru.

2. 1. 4 Splátková karta

Splátková karta je druh kreditní karty se zjednodušenými podmínkami pro poskytování, úročení i splácení čerpaného úvěru. Na splátkovou kartu se vztahují stejná ustanovení uvedená jako pro kreditku.

Podmínky, které se liší od Kreditky:

- příjem žádostí o splátkovou kartu zprostředkovávají veškeré pošty
- žadatel nemusí mít běžný účet v ČSOB nebo v Poštovní spořitelně. V tomto případě je povinen splácet příslušné měsíční splátky sám přímo ve prospěch úvěrového účtu ke splátkové kartě
- splátková karta je vydávána pouze fyzickým osobám
- po vyplnění příslušných údajů je karta zasílána přímo klientovi
- výše splátky je stanovena pevně v závislosti na sjednaném úvěrovém limitu v rozpětí 3 000 až 20 000Kč. Klient může kdykoliv zaplatit libovolnou splátku až do plné výše dluhu
- cestovní pojištění a pojištění proti ztrátě či zneužití karty není umožněno
- automatické inkaso plné splátky není umožněno
- služby elektronického bankovníctví lze využívat pouze k pasivním operacím

O splátkovou kartu lze žádat pomocí tiskopisu a současně se žádostí o založení postžirového účtu. Žadatel o splátkovou kartu nemůže být současně držitelem kreditky Poštovní spořitelny. O splátkovou kartu lze zažádat po odevzdání kreditky a po uplynutí 45-ti dní.

2. 1. 5 Hypotéka

Tento hypoteční úvěr je velice oblíbeným již od roku 2003, kdy byl trvalý pokles inflace, zpevnování koruny a s těmito faktory spojený pokles úrokových sazeb, který se odrazila na trvalém nárůstu poskytnutých hypoték.

Trvalý pokles úroku se zaznamenává dodnes, kdy v polovině roku 2010 se úrok přiblížil 4,5 % hranici *Graf č. 3.* [10] Tomu i nasvědčuje počet uzavřených hypoték během září, jenž bylo uzavřeno smluv v celkové hodnotě více jak 8mld. korun.



Zdroj: Fincentrum Hypoindex

Výhody účelové Hypoteční půjčky:

- možnost okamžitého zdroje na financování investice do nemovitosti bez nutnosti dlouhodobě spořit
- financování celého investičního záměru z výnosu úvěru v případě dostatečné hodnoty zajištění
- možnost výrazného snížení výše měsíční splátky rozložením splácení do delšího časového období

Výhody neúčelové hypoteční půjčky

- možnost získat okamžitě zdroje neúčelově bez nutnosti dlouhodobě spořit
- banka nesleduje účel čerpání prostředků
- čerpání probíhá bezhotovostním převodem na účet
- nižší úroková sazba oproti standardním komerčním úvěrům
- možnost výrazného snížení měsíční splátky a tím rozložení do delšího časového období

Hypoteční úvěr nabízený prostřednictvím pošt je určen pro fyzické osoby nepodnikatele a fyzické osoby podnikatele, občany ČR a SR s trvalým bydlištěm a příjmem v ČR. Žadatel musí být starší 15let, způsobilý k právním úkonům. Další podmínkou je věková hranice, kdy žadatel musí být po celou dobu trvání úvěrového vztahu v produktivním věku, tzn., že v době splácení úvěru nepřesáhne 70let.

Poskytnutí úvěru je vázáno na vedení osobního účtu v ČSOB nebo v Poštovní spořitelně. V případě, kdy není založen, musí být sepsán v den žádosti o poskytnutí hypotečního úvěru na poště.

Hypoteční úvěr je poskytován ve dvou variantech: jako účelový ke koupi bytu v osobním vlastnictví nebo rodinného domu (po kolaudaci- nerozestavěný), nebo jako neúčelový, kdy banka nesleduje použití finančních prostředků. Tato hypotéka se označuje jako Americká hypotéka. Na nemovitosti, které je zajištěno splácením hypotečního úvěru, nesmí váznout jiné zástavní právo třetí osoby.

Úvěrové limity jsou nastaveny:

Neúčelový hypoteční úvěr (americká hypotéka)

- úvěrový limit je v rozmezí od 200 000,- Kč až do 70 % zastavené hodnoty nemovitosti, kterou stanoví banka, maximálně však 5 000 000,- Kč
- splatnost hypotéky je od 3 do 20let.

Účelový hypoteční úvěr do 70 %, 85 %, 100 % hodnoty nemovitostí

- úvěrový limit je poskytován od 200 000,- Kč do 85 % zástavní hodnoty nemovitosti, kterou stanoví banka
- splatnost úvěru je od 5 do 30let. (až do 40let v případě úvěru do 70 % zástavní hodnoty)

Účelový hypoteční úvěr, na který nemáte zástavní právo v den podepsání smlouvy o úvěru, je úvěrový limit je od 200 000,- Kč do 5 000 000,- Kč, kdy splatnost úvěru je do jednoho roku.

Hypoteční úvěr je zajišťován zástavou nemovitostí. Zastavená nemovitost se musí nacházet na území ČR, musí být pojištěna a nesmí být zatížena zástavním právem. Čerpání se uskutečňuje vždy jednorázově. U účelového hypotečního úvěru je čerpání na účet prodávajícího, po splnění bankou daných podmínek. U neúčelového hypotečního úvěru je čerpání prováděno zásadně bezhotovostně na postžirový účet nebo jiný klientem určený účet ihned po splnění bankou daných podmínek.

Hypoteční úvěr je úročen pevnou úrokovou sazbou vždy na období 1, 3 nebo na 5 let, po zvoleném období může banka tuto sazbu změnit. V případě její změny banka klienta písemně informuje. [5]

Mimořádné splátky jsou klientům umožňovány v souladu s Obchodními podmínkami, avšak je nutné, aby si tyto splátky klient dojednal přímo s kontaktním pracovištěm banky. Poštovní spořitelna též umožňuje předčasné splacení úvěru a mimořádnou splátku bez smluvní pokuty i mimo fixace úrokové sazby.

2. 1. 6 Půjčka na bydlení

Tato půjčka je vhodná k řešení osobních potřeb a žadatele v oblasti bydlení k nepodnikatelským účelům. Má výhodnou úrokovou sazbu a klient neplatí za poskytnutí půjčky, ani její zprávu. Ve srovnání s hypotékami a úvěry ze stavebního spoření nabízí jednodušší vyřízení a méně administrativy. Minimální výše úvěru je 70 000,- Kč. Maximální není omezena, přitom bez zajištění mohou klienti získat až 600 000,- Kč. Velmi široké jsou možnosti využití: od koupě bytu či domu, přes rekonstrukci, výstavbu, nebo změnu stavby až po podíl v bytovém družstvu, koupě družstevního domu, stavebního pozemku, garáže nebo rekreačního objektu. S touto půjčkou lze i financovat nábytek při rekonstrukci koupelny či kuchyně a také lze hradit i spotřebiče. Půjčku lze kdykoliv splatit, a to bez jakýchkoliv

poplatků. Půjčka je i výhodná z pozice úroku, který je při účelové půjčce na bydlení min. 7,50 % a při neúčelové je 8,80 %.

Typy čerpání:

- jednorázové: (s možností až 6ti měsíčního odkladu splátek jistiny, kdy klient platí v době jen úroky z vyčerpané částky úvěru)
- postupné (až 6ti měsíční)

Způsob čerpání

- převodem na účet dodavatele/prodejce
- převodem na účet klienta- tzv. zpětné proplacení části úvěru přímo na účet klienta (předloží-li faktury či daňový doklad o zaplacení věcí, které souvisí s účelem a byly vystaveny nejdéle 6 měsíců před podpisem smlouvy o úvěru. Takovým způsobem umožňuje banka vyčerpat až 50 % úvěrového limitu, splní-li klient podmínku alespoň 10 % čerpání úvěru převodem dodavateli).
- převodem na účet klienta (žadatele)- formou čerpání neúčelové části úvěru převodem na účet klienta, pokud tento předtím vyčerpal alespoň z 50 %. Tuto možnost projednává klient přímo s bankou v období postupného čerpání úvěru.

K poskytnutí úvěru stačí dodat dva doklady totožnosti a potvrzení příjmu. U klienta, který mají již účet vedený v Poštovní spořitelně, není vyžadováno.

Tento druh půjčky umožňuje většího rozsahu využití. Jako je např. rekonstrukce, modernizace domu, ke koupi bytu, ale také ke koupi rekreačního zařízení. Nejrozšířenější neúčelovou půjčkou pak je půjčka na vozidla nebo vzdělání, kterou popíšeme.

Kritéria, která musí žadatel splňovat při úvěru na vzdělání:

- pouze občan ČR
- žadatel nemá živnostenský list (není podnikatelem, OSVČ)
- žadatel bez vlastních příjmů nesmí mít jiný splátkový úvěr v ČSOB nebo v jiném peněžním ústavu (včetně splátkových společností)

- žadatel bez vlastních příjmů je uváděn jako spolužadatel. Hlavním žadatelem musí být osoba s vlastním příjmem, a to pouze rodič (zákonný zástupce), manžel/ka nebo druh/žka žadatele
- úvěr na financování studia na vysoké škole může žádat student od 2. ročníku
- pokud je hlavním žadatelem osoba, pro niž je úvěr na studium určen (žadatel s vlastním příjmem), nemůže být jeho spolužadatelem student.

Specifické podmínky u úvěru na vzdělání:

Úvěr na financování studia v zahraničí (místo studia v zahraničí, typ školy odpovídá účelům vzdělání) je schvalován individuálně.

Způsob čerpání

- čerpání je pouze jednorázové
- čerpání je účelové (školné/kurzovné, odborná literatura), vždy na účet dodavatele
- u účelu financování studia vysoké školy lze čerpat i na běžný účet žadatele, při předložení pouze aktuálního platného dokladu o studiu (bez platebních dokladů), a to pouze v případě žadatele studenta bez vlastních příjmů, s hlavním žadatelem.
- doklad potvrzení o přijetí ke studiu/zařazení do kurzu

2. 1. 7 Pojištění

Ke každé spotřebitelské půjčce, která je uzavřená na pobočkách Poštovní spořitelně, lze sjednat pojištění na základě uzavření ČSOB pojišťovnou, a.s. členem holdingu ČSOB. Lze vybírat mezi dvěma variantami, které jsou nabízeny pouze společně se smlouvou o úvěru, a to za výhodný poplatek, bez prověření zdravotního stavu klienta. Tento poplatek je splácen společně s měsíčními splátkou úvěru. Tato pojistka lze sjednat pouze do výše 1 000 000Kč,-.

Smyslem pojištění je zajistit si úhradu splátek úvěru i v situaci, kdy klient nemá v důsledku vzniku pojistné události dostatek vlastních prostředků na úhradu svých závazků plynoucích ze smlouvy o úvěru. Podle sjednané varianty pojištění a typu pojistné události za Vás pojišťovna uhradí až 9 měsíčních splátek, popřípadě celý zbytek nesplacené části úvěru.

Kdo může být pojištěn

Pojištěn může být každý klient, který nedosáhl k datu podpisu prohlášení pojištěného věku 60let a má korespondenční adresu na území ČR. Tato pojistka je platná do posledního kalendářního měsíce, ve kterém se dožije 65let. Po tomto datu pojištění automaticky končí. Pojistka automaticky končí při předčasném splácení úvěru, nebo vzniku pojistné události, kterou je smrt nebo plná invalidita pojištěného.

Základní pojištění (1. varianta)

Pojištění ve Variantě 1 si může sjednat kterýkoli z žadatelů o úvěr a zahrnuje pojištění pro případ smrti nebo plné invalidity.

Rozšířené pojištění (2. varianta)

Toto pojištění si může sjednat výhradně hlavní žadatel o úvěr, který má uzavřenou již zmíněnou 1. variantu a dále rozšířenou o pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání. V této variantě již klient musí dokládat způsobilost k uzavření pojistky.

2. 2 Analýza úvěrových produktů jiných bankovních institucí

Na českém trhu je několik bankovních i nebankovních institucí, a ty, které mají největší vliv na trh se podrobněji zaměřím. U těchto bank se budu hlavně zaměřovat na neúčelové úvěry, a tím je srovnávat s Poštovní spořitelnou.

2. 2. 1 Komerční banka

Komerční banka, která patří pod křídla finanční skupiny Société Générale, je čtvrtou nejsilnější finanční skupinou na evropském trhu. [15] Jako Poštovní spořitelna i Komerční banka poskytuje několik druhů půjček. Mezi základní půjčky patří například:

- EKO úvěr: jde o účelový úvěr „Zelená úsporám“
- perfektní půjčka: neúčelová půjčka pro fyzické osoby
- osobní úvěr: neúčelová půjčka s možností čerpání až 2 500 000Kč,-
- kreditní karta: založený na principu úvěrového účtu
- optimální půjčka: slouží jako konsolidace půjček
- modrá půjčka: slouží pro klienty stavební spořitelny

- úvěr Gaudeamus: úvěr určený pro studenty Vysokých škol
- hypoteční úvěr: slouží výhradně ke koupi bytu či rekonstrukci bytu

Mezi neúčelové půjčky patří:

- perfektní půjčka
- osobní půjčka
- optimální půjčka

Perfektní půjčka

Půjčka je určená pro občany České republiky cizincům s trvalým pobytem v České republice a občanům Evropské unie s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu. Perfektní půjčka je určena výhradně pro osobní, nepodnikatelské potřeby. U tohoto úvěru lze půjčit v rozmezí od 30 000Kč,- do 600 000Kč,- kde maximální splatnost je 72. měsíců. [15]

Hlavní výhody této půjčky

- půjčka bez poplatků
- okamžité rozhodnutí o možnosti poskytnout půjčku
- pro klienty s předschválenými úvěrovými limity možnost zřízení úvěru on-line přes internetové bankovníctví Mojebanka
- půjčku lze kdykoliv bezplatně splatit
- možnost zdarma získat pojištění proti nesplácení

Zároveň Komerční banka připravila speciální nabídku pro občany, kteří byli poškozeni současnými záplavami. Klienti tak mohou požádat o individuální splátkový kalendář na již čerpané úvěry nebo čerpat nový Povodňový úvěr za zvýhodněných podmínek. Oproti standardní půjčce klient neplatí za zpracování, ani za správu, navíc získá úrokovou sazbu sníženou o dva a půl procentního bodu oproti standardní nabídce, která je 17,9 %. Možností této půjčky je snížení nebo dočasné přerušování splácení též bez jakýchkoli sankcí či poplatků. Pro běžné klienty však platí, že jakákoliv změna ve smlouvě vymezených podmínek úvěru z podnětu klienta stojí 2 000,- Kč. Cena je jednorázová a nevratná, předložení dokladu o úhradě je podmínkou pro projednání klientem požadované změny. Pokud klient nebude, nezplatí splátku v uvedený termín dohodnutý při sjednání, je mu zaslána upomínka

o nezaplacení, u které se účtuje sazba 400,- Kč. V následující tabulce č.2 jsou základní poplatky spojené s perfektní půjčkou, a to jak při zakládání úvěru, tak i poplatky za vedení úvěru

Tabulka č. 2: Poplatky spojené s perfektní půjčkou nabízená v Komerční bance

Operace	Poplatek (Kč)
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Zřízení a obnova žádosti o úvěr	Zdarma
Služby a práce spojené s realizací úvěru (za každý započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrové smlouvy)	Zdarma
Úhrada nákladů spojených s mimořádnou splátkou úvěru	Zdarma
Potvrzení o zůstatku na účtu zpracované na žádost klienta	200,-
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	2000,-
1. upomínka při nesplácení úvěru	50,-
2. upomínka při nesplácení úvěru	500,-

Zdroj: www.kb.cz

Osobní úvěr

Tato půjčka má stejná kritéria jako Perfektní půjčka. Hlavním rozdílem je limit, který si klient může půjčit. U tohoto typu úvěru je možnost si zapůjčit až 2,5 miliónů korun při maximální délce 72měsíců. Banka ani při 2,5miliónech korun nevyžaduje žádné zajištění. Je však možné úvěr zajistit, a to ručením, vkladem u Komerční banky, nebo stavebním spořením u Modré pyramidy. Liší se však úrokovou sazbou, která bývá nižší.

Výhody osobního úvěru:

- okamžité rozhodnutí o možnosti poskytnout úvěr
- možnost on-line půjčky z domova
- půjčka do výše 2 500 000,- Kč bez zajištění
- půjčka lze kdykoliv splatit bez jakýkoliv sankcí

Nevýhodou této půjčky jsou sazby, které se platí za poskytnutí půjčky a vedení úvěrového konta. Ty jsou pak placeny měsíčně se splátkou. Klient, který se bude rozhodovat mezi těmito půjčkami, musí pak spočítat spolu s bankéřem, která z těchto variant je výhodnější.

Optimální půjčka

Jedná se o úvěr v rozmezí od 30 000,- Kč do 2 500 000,- Kč. Maximální splátka tohoto úvěru je 10let. Úvěr může být poskytnut bez zajištění až do výše 2 500 000,- Kč. Optimální půjčka je určena výhradně ke konsolidaci (sloučení) existujících úvěrových závazků, které nejsou po splatnosti.

Žadatel o optimální půjčku musí předložit:

- 2 doklady totožnosti
- potvrzení o příjmu
- úvěrovou dokumentaci úvěrových produktů jiných finančních institucí určených ke konsolidaci.

Za tuto půjčku neplatíte žádné poplatky týkající se jak za poskytnutí, tak za vedení úvěru. Úvěr lze sjednat až na dobu 10 let, při které je již hrazeno pojištění. Půjčku lze sjednat na kreditní karty a povolené debety na účtu. Po dobu splácení je možnost snížit měsíční splátky.

2. 2. 2 Česká spořitelna

Druhou významnou institucí, která působí v České republice, je Česká spořitelna. Její kořeny sahají až do roku 1825, proto se může chlubit 5,3 milionů klientů v zemi. [16] Od roku 2000 spadá tato banka pod křídla ERSTE BANK, která vlastnila nejdříve 52 % podíl a jenž do roku 2002 svůj podíl zvýšila na 98 %.

Jako každá banka nabízí několik druhů půjček:

- půjčka: neúčelová půjčka do max. výšky 500 000,- Kč
- hotovostní úvěr: též neúčelová půjčka, jejich limit není stanoven
- chytrá karta ČS

- spotřebitelský úvěr: účelová půjčka- musí se dokládat tok peněz
- kontokorent k úvěru: určen pro klienty České spořitelny
- hypotéka v hotovosti: slouží ke koupi domu či bytu, též s možností nákupu auta
- hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol: úvěr výhodný pro studenty VŠ

Mezi neúčelové půjčky :

- půjčka
- chytrá karta České spořitelny
- hotovostní úvěr

Půjčka

Půjčka je určena pro fyzické osoby způsobilé k právním úkonům, občanům ČR a ze zemí EU a Evropského hospodářského prostoru. Žadatel musí mít příjem v ČR nebo příjem z podnikání. U této půjčky se nemusí dokazovat účel použití. Lze sjednat úvěr v rozmezí od 50 000,- Kč do 500 000,- Kč.

Charakteristika půjčky:

- možnost čerpání půjčky až do výše 500 000,- Kč bez ručitele
- peníze jsou vypláceny v hotovosti nebo na účet
- účet, který může být veden i v jiné bance
- k vyřízení půjčky Vám stačí jeden doklad
- možnost výběru akčních půjček se zvýhodněnými splátkami

Hlavní nevýhodou úvěru jsou platby, které jsou při zřizování půjčky a též při správě vedení úvěrového účtu. Při posuzování, schvalování úvěru se platí poplatek, který je dán částkou úvěru, tzn. 1 %, minimálně však 400,- Kč, správa a vedení pak 40,- Kč měsíčně.

V následující tabulce č.3 je stručný přehled poplatků za transakce či změn ve smlouvě.

Tabulka č. 3: Poplatky spojené se spotřebitelským úvěrem v České spořitelně

Operace	Poplatek (Kč)
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Zřízení a obnova žádosti o úvěr	1% min. 400,-
Služby a práce spojené s realizací úvěru (za každý započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrové smlouvy)	59,-
Úhrada nákladů spojených s mimořádnou splátkou úvěru	4% min. 500,-
Hotovostní splátka úvěru	45,-
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	0,2% min. 1000,-
Upomínka při nesplácení úvěru	300,-
Potvrzení o zůstatku na účtu zpracované na žádost klienta	500,-

Zdroj: <http://www.csas.cz>

Kreditní karty

Jako Poštovní spořitelna nabízí ve svých službách Kreditku nebo Splátkovou kartu Česká spořitelna má na stejné bázi Chytrou kartu a Kredit +. Jedná se o běžnou platební kartu, která čerpá finanční prostředky z úvěrového účtu. Karta se dá použít k platbám, kde podporují platbu pomocí MasterCard. Česká spořitelna k této kartě poskytuje i pojištění, které je vhodné při ztrátě či odcizení.

Kredit plus

Starší verze Kredit plus je určena jak pro právnické osoby, tak pro podnikatele. Slouží jako finanční rezerva. Je zde možnost si zapůjčit peníze, které jsou po dobu 50dní jsou bezúročné, a to jak výběrem, nákupem nebo výběrem v bankomatu. Splátky jsou dány podle vyčerpaného úvěru, minimálně však 5 %. Úvěrový limit je od 20 000,- Kč do 300 000,- Kč. Klient si, může vybrat jednu ze tří variant, které jsou poté zpoplatněny ročním vedením karty. Jako každá banka vyžaduje podmínky pro vydání kreditní karty. Jedna z důležitých informací je minimální čistý příjem, který musí být 8 000,- Kč u základní karty.

Chytrá karta

Novější verze kreditní karty zvaná Chytrá karta je na trhu od roku 2008. Tato karta poskytuje daleko více služeb než kterákoliv kreditní karta na trhu. Tuto kartu si mohou pořídit jak stávající klienti, jenž mohou vlastnit jen jednu z kreditních karet České spořitelny tak noví klienti, kteří mají účet u České spořitelny. Převod na Chytrou kartu je zcela zdarma

v opačném případě nelze tuto transakci provést. Splátky jsou též dány podle vyčerpaného limitního úvěru, z kterého se počítá minimálně 3,2 %

Výhody této kreditní karty:

- garance nejnižší ceny
- ochrana nákupu před zničením či krádeží

Dále Česká spořitelna nabízí volitelné služby:

- slevy programu Spere card
- prodloužená záruka
- odměna do penzijního fondu
- zvýhodněný bonus program
- používaná karta zdarma
- zůstatkové SMS
- splátkové prázdniny
- servis 24
- pojištění schopnosti splácet
- zneužití karty či při ztrátě karty
- úhradu celé částky

Tyto volitelné programy jsou v podstatě běžné i u dalších bank a jsou běžně zdarma ke kreditní kartě. Zde si klient vybírá některé služby, které jsou, podle počtu poskytovaných služeb, jsou účtovány do následujícího měsíce. Banka zde využívá složitějších procesů a tím dopouští klamání klientů. Tímto se tato kreditní karta stává nejdražší na trhu. Její nejlevnější varianta nás vyjde pokud budeme mít základní kartu + 1 služba zdarma, na 342,- Kč ročně. U nejdražší varianty při základní kartě a sedmi službách zaplatí klient částku na 1530,- Kč ročně, ke kartě se zasílá výpis, za který se měsíčně platí 9,50Kč.

Při žádosti o Chytrou kartu můžete Českou spořitelnu požádat o okamžitou půjčku. Služba se jmenuje „Půjčka na kartě“, která je za poplatek 290,- Kč. Při podání této půjčky se na kartě objeví hotovost, kterou lze okamžitě čerpat.

Druhou možností je refinancování kreditní karty konkurenčního vydavatele. Chytrá karta vám umožní zaplatit jinou kreditku (z jiné banky) za zvýhodněný úrok 9,9 % p. a. Tato úroková sazba platí jen prvních 6 měsíců od provedení, poté vyskočí na 190,8 % p. a. Refinancování jiné karty není zadarmo, platí se poplatek 2,97 % z refinancované částky. Příklad: při refinancování částky 30 000,- Kč se bude platit: 891,- Kč.

Hotovostní úvěr

Hotovostní úvěr je určen pro fyzické osoby starší 18let a je nabízen občanům nejen České republiky, ale i cizincům, kteří mají povolený pobyt na území České republiky. Úvěr lze za určitých podmínek poskytovat cizincům a občanům České republiky, kteří žijí mimo Českou republiku. Úvěr lze sjednat od 30 000,- Kč, kde horní hranice není stanovena, avšak od 500 000,- Kč již je nutné půjčku zajistit například nemovitostí. Účel použití půjčených prostředků není definován, není však určená k financování podnikatelských aktivit. Půjčka lze sjednat i za předpokladu, že nemáte účet u České spořitelny. Za těchto podmínek je nutné doložit doklad o výši příjmu. Při zřizování úvěru se platí poplatek ve výši 1 % z poskytované půjčky. Minimálně však 400,- Kč, maximálně 7 000,- Kč. Poplatek za správu a vedení účtu je pak měsíčně přičítán poplatek ve výši 95,- Kč. Tuto půjčku lze sjednat prostřednictvím internetového bankovníctví, zde je však podmínka předem schváleného úvěrového limitu.

Česká spořitelna nabízí hotovostní úvěr i pro studenty, a to formou povoleného přečerpání ke studentskému kontu, tzv. kontokorent a hotovostí formou půjčky. Podmínkou k zřízení kontokorentu je doložené potvrzení o studiu a dosažení zletilosti. Kontokorent je možné čerpat až do výšky 25 000,- Kč se sazbou 18,9 % ročně. Studenti prvního ročníku vyšších odborných a vysokých škol mohou získat až 10 000,- Kč, od druhého ročníku je možné čerpat celých 25 000,- Kč. Půjčka je určena výhradně pro studenty jak vyšších, tak vysokých škol s trvalým bydlištěm v České republice. Úvěr je úročen sazbou 8,9 p. a., která je pevná po celou dobu splácení. Během studia je možné u úvěru nastavit i odložení splátek, přičemž student bude splácet jen úroky a jistinu až po skončení studia. Do 100 000,- Kč není třeba k hotovostnímu úvěru zajištění. V případě, kdy student nemá vlastní dostatečné příjmy, vyžaduje banka spoludlužníka, kterým může být jeden z rodičů.

2. 2. 3 GE Money Bank

GE Money Bank je bankovní instituce, která je součástí finanční skupiny General Electric. [17] Specializuje se na bankovní služby pro fyzické osoby a podnikatelské aktivity (především pak na malé a střední podniky). Banka působí na českém trhu od roku 1998, kde o rok později začala nabízet na trhu velice oblíbenou spotřebitelskou půjčku pod názvem Expres půjčka. Banka jako první uvedla na trh konsolidaci půjček. Se svými aktivními klienty, jenž dosahují přes jeden milion aktivních klientů, patří mezi největší banky v České republice. Banku můžeme rozdělit do několika vrstev, které nabízejí odlišné služby: GE Money Bank- zprostředkovává finanční služby, GE Money Multiservis- zajišťuje veškeré půjčky, GE Money Auto zajišťuje své služby od roku 1994.

GE Multiservis zajišťuje tyto půjčky:

- expres půjčka výška úvěru, která je do 600 000,- Kč
- konsolidace půjček: sloučení více půjček do jedné
- flexikredit (kontokorent na účtu): povolení přečerpání účtu
- kreditní karta: poskytuje finanční rezervu
- Americká hypotéka (neúčelová půjčka)

Expres půjčka

Je určena pro fyzické osoby, jenž jsou starší 18let a jsou občany České republiky a rovněž i pro cizince, kteří musí doložit trvalý pobyt. Samozřejmostí je trvalý zdroj příjmů, které musí doložit jen noví klienti banky. U klientů, kteří mají déle jak čtyři měsíce starý účet, je předběžně schválena půjčka, kterou si mohou sjednat na přepážce banky. Úvěr je poskytnut od 30 000,- Kč do výše 600 000,- Kč bez zajištění. Banka se vykazuje velice rychlým vyřízením do pěti minut od podpisu smlouvy. Splátky lze rozdělit až do 96měsíců, kde si může klient stanovit datum splátky. K pořízení Expres půjčky je nutné mít účet u GE Money bank, kde jsou formou inkasa jsou strhávány splátky. Nejlevnější účet u GE money stojí měsíčně 119,- Kč. Za zprostředkování úvěru se platí poplatek ve výši 1 % zapůjčené částky, minimálně však 500,- Kč. O Expres půjčku lze požádat nejen přímo v bance, ale pokud je již veden účet u banky, může klient požádat o půjčku na internetu nebo pomocí bankomatu vlastní banky. Od října roku 2010 reaguje též banka na požadavky klientů, kterým umožňuje uskutečnit bez

jakýchkoliv poplatků či sankcí mimořádnou splátkou, nebo úvěr předčasně splatit. Již splácená půjčka lze doplnit o další zapůjčení úvěru. Při této transakci dochází ke zrušení původní smlouvy a uzavřením nové půjčky. Platí se stále jen jedna půjčka, přičemž klient si může úvěr rozšířit minimálně o 15 000,- Kč.

K úvěru je možnost uzavřít pojištění, které poskytuje CARDIF PRO VITA, a.s. V základním pojištění, které je nazváno jako Varianta A, je klient pojištěn pro případ dlouhodobé nemoci, plná invalidity a úmrtí. Varianta B má rozšířenou pojistku pro případ ztráty zaměstnání. V následující *Tab. č.4* jsou shrnuty základní poplatky při zřízení Expres půjčky:

Tabulka č. 4: Poplatky spojené se spotřebitelským úvěrem v GE Money bank

Operace	Poplatek (Kč)
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Zřízení a obnova žádosti o úvěr	1% min. 500,-
Služby a práce spojené s realizací úvěru (za každý započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrové smlouvy) - úvěrový limit do 200 000Kč - úvěrový limit nad 200 000Kč	49,- 59,-
Poplatek za předčasné splacení či části dlužné částky	0,5% min.1000,-
Upomínka za nesplacení úvěru	20%
Vyhotovení výpisu z úvěrového účtu na žádost klienta	50,-
Odklad splátek (měsíčně)	250,-

Zdroj: www.gemoney.cz

Konsolidace půjček

GE Money bank jako první uvedla na trh konsolidaci půjček. Jedná se o sloučení několika půjček do jedné. Banka nabízí konsolidaci bez zajištění i při zajištění nemovitostí. Půjčky lze sjednotit i z jiných bank nebo společností, kdy banka potřebuje doklad o výši půjčky. Do konsolidace půjček lze i zahrnout jak kontokorent (čerpání účtu do mínusu), ale i kreditní kartu zřízenou u jiné instituce. Při zřizování konsolidace půjčky je nutný účet vedený v bance, kde jsou pomocí inkasa odepisovány splátky. Tyto splátky lze, rozvrhnout až na dobu 92měsíců. Za zprostředkování půjčky se platí poplatek ve výši 1 %, dále pak měsíčně 50,- Kč měsíčně za vedení účtu. Při zřizování konsolidace se zajištěním je možno zaplatit neomezeně množství splátek, jejichž celkový součet dosud nesplacených částí je 200 000,- Kč

do 1 500 000,- Kč, maximálně však 70 % tržní hodnoty nemovitosti. Úvěr je možný splácet až na dobu 20let. Úvěr je schválený do pěti pracovních dnů, po předání všech podkladů bance. K půjčce jde zřídit i neúčelovou půjčku na cokoliv. Banka rovněž nabízí i konsolidaci formou účelové půjčky, do které se může započítat hypotéka nebo úvěr ze stavebního spoření.

Flexikredit (kontokorent na účtu) povolení přečerpání účtu)

Flexikredit je povolené přečerpávání běžného účtu, který může být až do výše 100 000,- Kč, studenti až do výše 10 000,- Kč. Tato forma půjčky je bez jakéhokoliv zajištění. Tento úvěr je úročen týdně a je splácen formou příchozí platbou nebo vkladem na běžný účet. Tento flexikredit je potřeba jednou za 180dní vyrovnat, kde po dobu jednoho dne je nutné zachovat na účtu kladný účetní zůstatek ve výši 500,- Kč. Poté je možno flexikredit opět používat. Pokud je již tento flexikredit pokud je již schválen, může být rozšířen i pomocí internet banky.

Kreditní karta

Banka nabízí několik druhů kreditních karet. Karty jsou rozděleny podle toho, jak často bude klient využívat tuto kartu. Základní rozdělení karet Money Card Gratis, Plus, Gold, O.K. karta, ING karta, Avon karta. GE money bank považuje kreditní karty za produkt jedním z nejvyšších potenciálů růstu na trhu. Zatím u nás karty vlastní jen pětina dospělé populace. U všech karet platí minimální splátka ve výši 5 %, u některých 10 % podle smluvních podmínek. V této práci rozepráší jen tři, které jsou nejvíce poptávané.

První kreditní karty pod názvem Money card Gratis je určená pro klienty, kteří kartou obvykle neplatí, ale chtějí mít levnou a dostupnou rezervu pro překlenutí období, kdy se jim nedostává vlastních peněz. Používání karty Gratis je proto zdarma a bezúročné období je až na 50dní. Kreditní limit může dosahovat až 150 000,- Kč. U všech karet není potřeba vlastnit účet v bance. Ke kreditní kartě poskytuje zdarma internet banku, pro přehledný zbytek na účtu.

Kreditní karta pod názvem Money card Plus ocení zejména klienti, kteří často kreditní kartu používají při placení svých nákupů. Tato karta nabízí až 3 dodatkové karty a členství ve věrnostní programu bene+, tedy možnost získat bonusy až 10 % z ceny zboží v síti partnerů bene+ a 1 % za každý nákup kartou u všech nákupů na kartu. I zde je bezúročné na 50 denní období. Vedení hlavní karty stojí měsíčně 49,- Kč.

Držitel karty Money card Gold platí kartou všude, kde je možné, je ochotný si za kartu připlatit, ale očekává kvalitní služby, produkty a nadstandardní služby. Tato karta nabízí asistenční služby v ceně, věrnostní program gold bene+ s bonusy až 20 % u parterů programu. Kreditní limit je zde nastaven až do výše 300 000,- Kč. Zde je měsíční sazba za hlavní kartu ve výši 119,- Kč měsíčně.

U těchto karet je zpoplatněný jak výběr u bankomatu, tak u obchodníka (cash back). Výběr ve vlastním bankomatu si účtuje banka poplatek ve výši 59,- Kč za jeden výběr peněz, v cizím bankomatu pak účtuje 89,- Kč. Při výběru v obchodu je pak účtována sazba 15,- Kč. Platba kartou je v České republice a v zahraničí zadarmo. Ke každé z těchto karet lze zřídit i pojistka, ta může dosáhnout až 200,- Kč měsíčně.

Americká hypotéka

Americká hypotéka je určena pro klienty, kteří potřebují vyšší částku a díky tomu, že je úvěr zajištěn nemovitostí, získat tak nižší úrokovou sazbu měsíční splátky. Účel použití finančních prostředků se nemusí dokládat. Půjčka může být až do výše 1 500 000,- Kč max. pak do 50 % tržní ceny nemovitosti. Doba splatnosti se pohybuje v limitu od 5 do 20let, kdy se fixace se pohybuje od 1 až 10let. Poplatek za podání hypotéky je zdarma, měsíční poplatek za vedení účtu je 150,- Kč měsíčně.

2.3 Úvěry poskytované nebankovními institucemi

Nejen na českém trhu se poskytují půjčky od nebankovních institucí. Může se jednat o známou instituci, které mají zastoupení i v cizině, např. Cetelem nebo Provident, jenž má zastoupení ve Velké Británii. Nebankovní půjčku lze i zřídit pomocí inzerce v tisku či na internetu. U těchto úvěrů platí sice rychlé vyřízení, žádné poplatky za zprostředkování, avšak neúměrně vysoký úrok, a především smlouva o poskytnutí úvěru může být nevýhodná pro klienta. V této práci uvedu dvě známé nebankovní instituce, které působí jak na domácím trhu, tak i v zahraničí.

2.3.1 Cetelem

Cetelem jakožto nebankovní poskytovatel úvěrových produktů a služeb je na Českém trhu od roku 1996. [18] Cetelem je dceřinou společností francouzské banky BNP Paribas Personal, který poskytuje spotřebitelské úvěry ve 30 zemích světa.

Prostřednictvím svých poboček a sítě obchodních partnerů nabízí:

- klasické spotřebitelské úvěry v prodejnách obchodních partnerů
- účelové a neúčelové osobní půjčky
- kreditní karty
- nákup na splátky

Osobní půjčka

Nebankovní instituce Cetelem pak nabízí několik forem půjček, které se mohou mít několik forem. Půjčky jsou tříděny jako půjčka na cokoli, na bydlení, půjčka na auto i konsolidaci půjček. Neúčelová půjčka může dosáhnout až do výše 200 000,- Kč, která může být až na dobu 72. měsíců. Pokud je však uveden účel půjčky, může si klient vypůjčit téměř jeden milion. Poplatek za poskytnutí úvěru na pobočkách stojí 500,- Kč + 1 % z půjčené částky. Klientovi, který uzavře smlouvu pomocí online systému, na internetu či pomocí telefonu s operátorem, se nabízí uzavření půjčky zcela zdarma. Měsíční poplatek za vedení úvěru vyjde na 50,- Kč. Podmínkou pro uzavření půjčky je nutnost mít vedený účet v kterékoliv bance v České republice. K tomu, aby Vám byla poskytnuta půjčka, též musíte splňovat věkovou hranici, která je od 18 do 65let. Samozřejmostí je pravidelný a trvalý zdroj příjmů, jenž se musí klient dokládat. Splácení úvěru může probíhat formou složenky či převodem na účet. Při předčasném splacení úvěru může instituce požadovat úhradu nákladů spojených s touto transakcí. Zajímavostí u tohoto úvěru je pojištění. U bankovních společností je dán paušál, který si zvolíte. U této půjčky platíte procento z úvěru. Základní pojištění pak začíná na 3,34 % z měsíční splátky, kde klient je pojištěn pro případ pracovní neschopnosti, plné invalidity a úmrtí. Klient, který se chce pojistit pro případ ztráty zaměstnání, si připlatí 6,99 % z měsíční splátky. V následující tabulce č. 5 je stručný přehled poplatků za transakce či změn ve smlouvě.

Tabulka č. 5: Poplatky spojené s osobní půjčkou v nebankovní instituci Cetelem

Operace	Poplatek (Kč)
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Poplatky za uzavření smlouvy o poskytnutí úvěru	Zdarma
Služby a práce spojené s realizací úvěru (za každý započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrové smlouvy)	69,-
Úhrada nákladů spojených s mimořádnou splátkou úvěru	0,5 - 1 %
Poplatek za sjednání dodatku o změně zajištění na žádosti klienta	2 000,-
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	1000,-
Upomínka při nesplácení úvěru	4%
Poplatek za dotaz na disponibilní zůstatek v bankomatu	11,-

droj: www.cetelem.cz

Kreditní karta

Kreditní karta funguje stejně jako u bankovních institucí. Požádat o kreditní kartu lze pomocí internetu, v obchodech nebo na pobočkách. Za zřízení kreditní karty nejsou účtovány žádné poplatky. Roční poplatek za vedení karty je ve výši 290,- Kč, který se hradí až v druhém roce. Maximální úvěrový limit je 100 000,- Kč, kde měsíční splátka je ve výši 5 %, minimálně pak 500,- Kč. Výhodou této kreditní karty jsou tři výběry měsíčně zcela zdarma, po té klient platí poplatek ve výši 45,- Kč+ 1 % z čerpané splátky. Platba u obchodníků je zdarma, kde klient dostává i různé benefit body za použití. Klient může využít možnosti převodu peněz na účet či šekovou poukázku, která je doručena přímo na adresu klienta. Nepostradatelnou součástí je i 50 denní bezúročné období, které nabízí i většina bankovních institucí. Veškeré služby jdou použít formou internetu nebo SMS zprávou. Kartou jde i virtuálně platit pomocí systému PayPal. Pojištění je stejného principu jako u osobní půjčky, kde klient platí 1 % z pravidelné měsíční splátky.

Nákup na splátky

Nákup na splátky zboží bez jakýchkoliv prostředků lze realizovat jednoduše v kamenných obchodech. Cetelem pokrývá širokou síť obchodů, kde je dostupný nákup na splátky. Přičemž klient nemusí disponovat kreditní kartou či půjčkou. Výhodou tohoto nákupu je možnost čerpání půjčky již od 3 000,- Kč, a je potřeba dvou dokladů o potvrzení totožnosti, okamžité vlastnictví. Pokud nákup přesahuje výši 80 000,- Kč, je nutný doklad pro ověření příjmu, který se může online vytisknout na internetových stránkách. Splátky lze

rozvrhnout až na dobu 72. měsíců. Za zprostředkování půjčky není žádný poplatek, ten je poté účtován v měsíčních splátkách ve výši 50,- Kč.

2. 3. 2 Provident

V Česku je Provident Financial největším poskytovatel krátkodobých hotovostních půjček domácnostem. [19] Má velké zastoupení v celé Evropě, mateřská finanční společnost pochází z Velké Británie. Na tuzemském trhu působí od roku 1997. Provident se již několikrát ocitla pod palbou kritiky, že její půjčky jsou velmi drahé. Objektivně vzato to je pravda, ale na druhou stranu peníze od ní lze získat jednoduše, rychle a pohodlně. Půjčka je zvláště zaměřená na občany s nižším a podprůměrným příjmem. Šanci na půjčku mají i rizikovní klienti, jelikož společnost není v žádném sdružení, které provozuje úvěrové registry.

To, že jednoduchost a srozumitelnost jsou prioritou, se odráží i ve smlouvě o půjčce a k ní připojených smluvních podmínkách. Ve smlouvě je kromě identifikace smluvních stran na čtyřech řádcích pod sebou jasně uvedeno vše podstatné: jakou částku si chce klient půjčit, kolik činí souhrnný poplatek, jakou celkovou částku klient zaplatí (tzn. součet prvních řádků), a to v kolika týdenních splátkách a po kolika penězích. Následuje jen souhlas klienta se zpracováním osobních údajů a podpis smluvních stran. Provident nabízí uzavření předběžné smlouvy i na internetu. Součástí dokumentu je oddíl pro odstoupení od smlouvy. Klient je zde informován, že může do 14 dnů od uzavření smlouvy odstoupit od smlouvy bez jakýchkoliv sankcí. Ve smlouvě se však nenachází informace o předčasném splacení, což nebylo ani na internetu. Na telefonní lince mi operátorka mě sdělila jistou slevu, která se dá uplatnit až při případném podání. Klient je zde velmi dobře seznámen s úrokem, pro všechny tři druhy poskytovaných půjček. Ty jsou rozloženy do 30, 45 a 60 týdnů, takto rozložené splátky jsou převzaty z Velké Británie. Výše úvěru může být od 3 000,- Kč až do výše 50 000,- Kč.

Klientovi je úvěr poskytnut přímo doma, kde finanční půjčku obdrží přímo od obchodního zástupce společnosti. Zde si i stanoví týdenní splátky. Půjčka lze použít na cokoli a pro její získání žadatel musí splňovat jen několik podmínek: musí být plnoletý, mít platný občanský průkaz a bydliště v místě poskytnutí půjčky. Též musí doložit potvrzení o příjmu a doklad o platbách, např. telefonu.

Výhodou této půjčky je, že jí získají i klienti, kteří jinde neuspěli a to poměrně rychle a spolehlivě. To ovšem není zadarmo. Pokud se u bankovních institucí pohybuje RPSN okolo

16 % a těch nebankovních někde okolo 20%, pak u Providentu je přinejmenším o řád výše. V důsledku to znamená, že pokud si půjčíte 20 000,- Kč, pak v 60 týdenních splátkách zaplatíte 37 200,- Kč.

Ačkoliv se tato nebankovní instituce vyznačuje nepříznivě vysokým úrokem, zvýšila v Česku, Polsku a na Slovensku za tři čtvrtletí v roce 2010 hrubý zisk o 15 %.

V následující *Tab.č.6* jsou poplatky spojené s půjčkou.

Tabulka č. 6: Poplatky spojené s Provident půjčkou

Operace	Poplatek (Kč)
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Poplatky za uzavření smlouvy o poskytnutí úvěru	Zdarma
Služby a práce spojené s realizací úvěru (za každý započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrové smlouvy)	Zdarma
Upomínka při nesplácení úvěru	Dohoda s obchodním zástupce

Zdroj: www.provident.cz

3 Návrh na zlepšení nabídky úvěrových produktů Poštovní spořitelny

3.1 Široké portfolio služeb

V České republice je několik druhů forem půjček, které poskytují jak bankovní, tak i nebankovní instituce. [9] V této práci se zaměřuji především na spotřebitelské neúčelové úvěry poskytované právě těmito institucemi. Tyto úvěry jsou nejvíce vyhledávané, jelikož klient nemusí dokládat účel půjčky, a patří k pasivnímu příjmu bank.

3.2 Příkladová studie spotřebitelské neúčelové půjčky

Za účelem této případové studie jsem vybral částku 50 000,- Kč s délkou splácení pět let s ohledem na skutečnost, že nebankovní sektor „Provident“ nenabízí vyšší půjčku.

Jaromír Sojka (fyzická osoba) se rozhodl, že si **vypůjčí 50 000,- Kč na dobu 60 měsíců** neúčelovou, půjčku tzv. na cokoliv

a, formou bankovní spotřebitelské půjčky (neúčelové)

b, formou nebankovní spotřebitelské půjčky (neúčelové)

Vyhodnocuje poplatek za zřízení úvěru a poplatek za vedení úvěru. Do půjčky se též musí započítat vedení běžného účtu, jenž některé z bank vyžadují společně s úvěrem. Primárním předpokladem je základní pojištění.

a, formou bankovní spotřebitelské půjčky (neúčelové)

Poštovní spořitelna

Era půjčka

Poskytnutí úvěru ve výši:	50 000,- Kč
Podání žádosti o poskytnutí úvěru:	200,- Kč
Vedení a správa úvěru:	zdarma
Úrok (RPSN):	18,29 %
Pravidelná měsíční splátka:	1 240,- Kč
Základní pojištění (měsíčně):	42,- Kč
Předčasné splacení:	zdarma

Osobní účet vedený v Poštovní spořitelně: 44,-Kč

Zasílání měsíčních výpisů: 19,- Kč

Pro výpočet splátky je používán splátkový kalendář, který se nachází na internetových stránkách všech bank. Pro kontrolu výše splátky lze použít tento vzorec č.1:

Vzorec č. 1: Výpočet splátky pomocí roční procentní sazby nákladů (RPSN)

$$\Sigma = \frac{K * u(1 + u)^{12*n}}{(1 - i)}$$

Zdroj: www.mesec.cz

$$\text{Kde: } \Sigma = \frac{50000 \times 0,01525 \times (1 + 0,01525)^{12 \times 5}}{(1 - 2,525)} = 1240 \text{Kč}$$

Legenda:

Σ měsíční splátka
K..... poskytnutý úvěr
u..... měsíční úroková sazba
n..... doba splátky (rok)
i..... roční úroková sazba

Celkem zaplatím za úvěr poskytnutý v Poštovní spořitelně: 80 900,- Kč

Komerční banka

Perfekt půjčka

Poskytnutí úvěru ve výši: 50 000,- Kč

Podání žádosti o poskytnutí úvěru: zdarma

Vedení a správa úvěru: zdarma

Úrok (RPSN): 19,48 %

Pravidelná měsíční splátka: 1 281,- Kč

Základní pojištění (měsíčně): zdarma

Předčasné splacení: zdarma

Osobní účet vedený v Komerční bance (Ideál konto) 22,- Kč

Zasílání měsíčních výpisů (měsíčně): 20,- Kč

$$\Sigma = \frac{50000 \times 0,01623 \times (1 + 0,01623)^{12 \times 5}}{(1 - 2,663)} = 1281,- \text{Kč}$$

Celkem zaplatím za úvěr poskytnutý v Komerční bance: 79 380,- Kč

Česká spořitelna

Půjčka

Poskytnutí úvěru ve výši:	50 000,- Kč
Podání žádosti o poskytnutí úvěru:	1 % (500,- Kč)
Vedení a správa úvěru:	59,- Kč
Úrok (RPSN):	16,65 %
Pravidelná měsíční splátka:	1 246,- Kč
Základní pojištění (měsíčně):	95,- Kč
Předčasné splacení:	zdarma
Osobní účet vedený v České spořitelně	není nutný
Zasílání měsíčních výpisů (měsíčně):	20,- Kč

$$\sum = \frac{50000 \times 0,01387 \times (1 + 0,01387)^{12 \times 5}}{(1 - 2,840)} = 1246,-Kč$$

Celkem zaplatím za úvěr poskytnutý v České spořitelně: 85 200,- Kč

GE Money bank

Expres půjčka

Poskytnutí úvěru ve výši:	50 000,- Kč
Podání žádosti o poskytnutí úvěru:	1 % (500,- Kč)
Vedení a správa úvěru:	49,- Kč
Úrok (RPSN):	20,75 %
Pravidelná měsíční splátka:	1 227,- Kč
Základní pojištění (měsíčně):	103,- Kč
Předčasné splacení:	5 % min. 1000,- Kč
Osobní účet vedený v GE Money bank	119,- Kč
Zasílání měsíčních výpisů (měsíčně):	10,- Kč

$$\sum = \frac{50000 \times 0,01729 \times (1 + 0,01729)^{12 \times 5}}{(1 - 2,95)} = 1227,-Kč$$

Celkem zaplatím za úvěr poskytnutý v České spořitelně: 90 480,- Kč

b, formou nebankovní spotřebitelské půjčky (neúčelové)

Cetelem (nebankovní půjčka)

Osobní půjčka

Poskytnutí úvěru ve výši:	50 000,- Kč
Podání žádosti o poskytnutí úvěru:	zdarma
Vedení a správa úvěru:	zdarma
Úrok (RPSN):	19,58 %
Pravidelná měsíční splátka:	1 270,- Kč
Základní pojištění (měsíčně):	3,34 % (27,- Kč)
Předčasné splacení:	0,5 % - 1 %
Osobní účet ²	49,- Kč
Zasílání měsíčních výpisů (měsíčně):	10,- Kč

$$\sum = \frac{50000 \times 0,01631 \times (1 + 0,01631)^{12 \times 5}}{(1 - 2,72)} = 1270,- \text{ Kč}$$

Celkem zaplatím za úvěr poskytnutý v České spořitelně: 81 540,- Kč

Provident

Půjčka

Poskytnutí úvěru ve výši:	50 000,- Kč
Podání žádosti o poskytnutí úvěru:	zdarma
Vedení a správa úvěru:	zdarma
Úrok (RPSN):	224,28 %
Pravidelná týdenní splátka po dobu 60 týdnů:	1 550,- Kč
Osobní účet	není nutný

Celkem zaplatím za úvěr poskytnutý v České spořitelně: 93 000,- Kč

² Půjčka nabízená Cetelem vyžaduje účet v jakékoliv bance v České republice. Pro tuto formu jsem zvolil účet v Komerční bance- Perfekt konto s měsíčním tarifem 49Kč

Na základě zjištěných skutečností jsem učinil závěr:

Pokud by se pan Sojka rozhodl žádat o úvěr ve výši 50 000,- Kč na dobu 60 měsíců, doporučuji půjčku v Komerční bance, zvanou jako Perfekt půjčka. Banka využívá pojištění, které již hradí ze splátky a tím dělá půjčku levnější v porovnání s ostatními. Klient tak nehradí již žádný poplatek, který se týká půjčky. V následující tabulce č. 7 je souhrnný poplatek všech bank, jenž se podrobil analýze.

Tabulka č. 7: Souhrnný poplatek bankovních a nebankovních institucí

Název Banky	Podání žádosti o úvěr	Vedení a správa úvěru	Úrok (RPSN)	Pravidelná měsíční splátka	Základní pojištění	Předčasné splacení	Běžný účet	Celkem zaplatíme
Poštovní spořitelna	Zdarma	Zdarma	18,29 %	1 240,- Kč	42,- Kč	Zdarma	44,- Kč	80 900,- Kč
Komerční banka	Zdarma	Zdarma	19,48 %	1 281,- Kč	Zdarma	Zdarma	22,- Kč	79 380,- Kč
Česká spořitelna	1% min 500,- Kč	59,- Kč	16,65 %	1 246,- Kč	95,- Kč	Zdarma	-	85 200,- Kč
GE Money bank	1% min 500,- Kč	49,- Kč	20,37 %	1 227,- Kč	103,- Kč	5% min 1000,- Kč	119	90 480,- Kč
Cetelem	Zdarma	Zdarma	19,58 %	1 270,- Kč	3,34%	0,5-1%	49	81 540,- Kč
Provident	Zdarma	Zdarma	224,28%	1 550,- Kč (týdenní)	-	-	-	93 000,- Kč

Zdroj: vlastní

3.3 Možnosti a návrhy na zlepšení úvěrových produktů Poštovní spořitelny

Navržené možnosti řešení jsou poměrně náročné vzhledem k velmi malým rozdílům v nabízených službách jednotlivých finančních organizací. Bankovní instituce stále přicházejí s novými službami a rušením různých poplatků spojených s úvěrem. Příkladem mohou být mimořádné splátky či předčasné splacení spotřebitelských úvěrů, které ještě v minulém roce byly hrazeny.

Navrhované změny, které by mohly zlepšit úroveň nabízených služeb v Poštovní spořitelně jsou:

- pokud bude mít klient aktivní účet, tzv. příchozí platbu, mohl by mít již po čtvrtém měsíci předschválenou půjčku. Půjčka by měla jít založit prostřednictvím internetu, což banka umožňuje, ale i pomocí bankomatu.
- u dalšího návrhu by se banka mohla inspirovat jinou bankovní institucí. Ta zavedla pojištění k úvěru zcela zdarma. Systém vypadá jednodušeji, spolehlivěji a bezpečněji.
- Poštovní spořitelna by nemusela po klientovi žádat zakládání běžného účtu. Většina fyzických osob, včetně podnikatelů, již může vlastnit běžný účet založený v kterékoliv jiné bance. Klientovi by tak odpadlo hrazení běžného účtu v Poštovní spořitelně. Úhrada půjčky by tak mohla být zprostředkována formou inkasa nebo trvalého příkazu.
- klient Poštovní spořitelny, který bude mít založený běžný účet a již schválenou půjčku, by mohl využívat internetového bankovníctví k mimořádným splátkám či předčasnému splacení úvěru. Zaručilo by to velkou rychlost i komfort nabízený přímo z domova.
- klient, který nemá vedený účet v Poštovní spořitelně a žádá o spotřebitelský úvěr, čeká na schválení minimálně 5 dní. U konkurence stejného typu je schválení půjčky otázkou několika minut. Prioritou by mělo být zrychlení schválení půjčky.

3. 4 Zhodnocení

Poštovní spořitelna, která patří pod křídla Československé obchodní banky od roku 1997 prošla značným vývojem v poskytování spotřebitelských úvěrů. Nabízí několik forem půjček, které jsou vesměs stejné jako v mateřské bance. Především hlavní výhodou Poštovní spořitelny je její rozsáhlá síť po celé České republice a to nejen v okresních městech, ale ve městech s menším počtem lidí, což dělá banku velice komfortní, hlavně pro starší populaci. Co se týče kvality i kvantity služeb, které nabízí, jsou plně srovnatelné s jinými bankovními a spořicími ústavami.

O zadluženosti domácnosti slyšíme dnes a denně, někdy tato čísla vypadají hrozně, ale i přes růst zadluženosti zatím nemusí vznikat obava z velkých problémů podobných jako v Americe. Zatím pouze středně rychle „doháníme“ vyspělé evropské státy. Alarmujícím prvkem by mohlo být čím dál vyšší zadlužení nízko-příjmových domácností. Pro tuto skupinu

obyvatel vytvořila Poštovní spořitelna webovou stránku pod názvem: „rozumné zadlužování“. Kde si uživatel po vyplnění internetového kalkulátoru může spočítat možné budoucí problémy se zadlužením a doporučit jiný způsob řešení[20].

V závěru práce porovnávám nabídku úvěrů od několika českých bank i z nebankovního sektoru. Nejnižší úvěr na trhu v bankovním sektoru je půjčka ve výši 15000,- Kč. Další možnosti jsou už pouze vyšší. Pokud někdo naléhavě potřebuje menší sumu, je v podstatě odkázán na nebankovní poskytovatele drobných půjček. Tyto subjekty ovšem poskytují vzhledem k nižší bonitě klientů a k vyššímu riziku nesplácení mnohem „dražší“ půjčky než bankovní instituce. To se podle údajů z mnoha průzkumů projevilo zejména při analýze RPSN. Dalo by se říct, že výše RPSN neúměrně roste s nižší půjčovanou částkou. Z uváděných statistik vyplývá, že běžní žadatelé o půjčku zaplatí mnohem víc peněz, než by museli.

Závěr

Poštovní spořitelna byla založena dne 29. 12. 1997 na základě rámcové smlouvy vymezující spolupráci mezi Českou poštou a Československou obchodní bankou a.s., a to na základě usnesení vlády. Česká pošta se tímto zavázala k zajišťování bankovních služeb a služeb souvisejících, a to prostřednictvím sítě pošt a výhradně ve prospěch Československé obchodní banky. Tato smlouva byla prodloužena v roce 2005 do roku 2017.

Cílem bakalářské práce bylo analyzovat úvěrové produkty nabízené Poštovní spořitelnou s ohledem na konkurenci za účelem navrhnout zlepšení spotřebitelských úvěrových produktů, které jsou nabízeny na domácím trhu.

Rozsahem svých úvěrových služeb a širokou sítí, kterou nabízí Česká pošta, patří Poštovní spořitelna k nejrozšířenější síti v České republice. Česká pošta provozuje celkem 3 338 poboček, z nichž 3 300 poboček poskytuje i bankovní služby. V konečném důsledku je možnost uzavření jakých bankovních služeb, včetně spotřebitelských úvěrů, i v menších obcích, což je bezesporu vítáno místní populací. Též tuto možnost přivítají osoby, které nemají důvěru v provádění operací prostřednictvím internetu. Poštovní spořitelna je podle mého názoru bezpochyby konkurenceschopná, což dokazuje široká nabídka úvěrových služeb poskytovaných pro fyzické osoby. V některých oblastech nabízí lepší podmínky než konkurence, příkladem jsou změny provedené od 1. 9. 2010, které znamenají, že veškeré transakce týkající se půjčky, kterou jsem uváděl v této práci, jsou zdarma. Nabízené spotřebitelské neúčelové úvěry nejsou nijak odlišné od konkurence jak bankovních, i nebankovních institucí. Je však otázkou, zdali Poštovní spořitelna může udělat výhody, které udělala Komerční banka a GE Money bank.

Poštovní spořitelna se od poloviny tohoto roku připravila na změny, které přináší nový zákon, platný od nového roku 2011. Nové podmínky jsou v mnoha ohledech revoluční, banky ale zatím ordinují spíše informační dietu.

Tento zákon zpracovává příslušné předpisy Evropských společenství a upravuje některá práva a povinnosti související s odloženou půjčkou, půjčkou úvěrem nebo jinou obdobnou finanční službou poskytovanou nebo přislíbenou spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem.

Hlavní změny, které nový zákon o spotřebitelském úvěru přináší.

- možnost odstoupení od smlouvy do 14 dnů od podpisu smlouvy bez sankčních poplatků
- podmínky platí i pro leasing
- bude muset nově obsahovat hned několik předepsaných údajů, jako jsou: RPSN, úroková sazba, poplatky, celkovou výši úvěru, atd.
- nesplní-li společnost poskytující úvěr své informační povinnosti, může být úvěr zpětně od data podpisu smlouvy úročen diskontní sazbou vyhlášenou Českou národní bankou
- podmínky úvěru budou muset umožňovat předčasné splacení, společnost poskytující úvěr za to přitom nesmí požadovat vyšší než 1 % splacené části úvěru v případě, že splatnost úvěru je delší než jeden rok respektive 0,5 % v případě, že je splatnost menší než 12 měsíců

Poštovní spořitelna se stala ve velice krátkém čase konkurenceschopnou bankou, která tvoří v České republice největší síť, kterou neposkytuje žádná bankovní instituce. Mnou navržené změny mohou zatraktivnit úvěrové služby, a především zjednoduší a zrychlí celý úvěrový systém.

Použitá literatura

- [1] DOUDA, Jiří. *Možnosti a meze využití mezipodnikové spolupráce ke zvýšení schopnosti podniku: bakalářská práce*. Brno: Masarykova univerzita v Brně, ESF 2005. 58str.,6 příl.
- [2] PLESL, Jaroslav. *Hospodářské noviny*. Centrální banka útočí kvůli poště na ČSOB. 2010 číslo 10/180 str. 1-2
- [3] PORTET, M.E. *Konkurenční strategie: metody pro analýzu odvětví a konkurentů*. Praha 1994 : Victoria Publishing. ISBN 80-85605-11-2.
- [4] SEKERA. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Nakladatelství Miroslava Háša: Profess consulting, 1997, 1.vydání, ISBN 80-85235-51-X.
- [5] REVENDA, Z. a kolektiv. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Managment press. 2000. ISBN 80-7261-031-7.
- [6] Interní materiál České Pošty, s.p.: *Rozvoj finančních služeb České pošty*. 2009
- [7] Poštovní věstník, ročník 2008, částka č. 8, vyd. Praha, Český telekomunikační úřad. ISSN 1312-2805
- [8] Poštovní věstník, ročník 2008, částka č. 5, vyd. Praha, Český telekomunikační úřad. ISSN 1312-2805
- [9] Výroční zpráva České pošty, s.p.2009, 2010

Elektronické dokumenty

- [10] *Srovnání úvěrových produktů* [online.]. Praha: aktualizováno 13. 7. 2010
[cit. 12.10.2010] Dostupný na WWW: <<http://www.mesec.cz>>
- [11] *Druhy spotřebitelských úvěrů* [online] Praha: aktualizováno 20. 10. 2010
[cit. 09.09.2010] Dostupný na WWW: <[http:// www.finance.cz](http://www.finance.cz)>
- [12] *Na co si lidé berou půjčky?* [online] Praha: aktualizováno 10. 8.2010
[cit. 20.10.2010] Dostupný na WWW: <<http://www.nasepenize.cz>>
- [13] *České domácnosti dluží bilion korun* [online] Praha: aktualizováno 12. 3. 2010
[cit. 01.11.2010] Dostupný na WWW: <http://czso.cz/csu/>
- [14] *Domácnosti ohrožují dluhy* [online] Praha: aktualizováno 5. 8. 2010
[cit. 21.10.2010] Dostupný na WWW: <<http://www.cnb.cz>>

- [15] *Spotřebitelské úvěry* [online] Praha: aktualizováno 30. 8. 2010 [cit. 03.11.2010]
Dostupný na WWW: <<http://www.postovnisporitelna.cz>>
- [16] *Perfekt půjčka* [online] Praha: aktualizováno 5. 6. 2010 [cit. 01.10.2010]
Dostupný na WWW: <<http://www.kb.cz>>
- [17] *Osobní půjčka* [online] Praha: aktualizováno 24. 9. 2010 [cit. 25.08.2010]
Dostupný na WWW: <<http://www.csas.cz>>
- [18] *Expres půjčka* [online] Praha: aktualizováno: 1. 9. 2010 [cit. 20.08.2010]
Dostupný na WWW: <<http://www.gemoneybank.cz>>
- [19] *Osobní půjčka* [online] Praha: aktualizováno 20. 5. 2010 [cit. 13.09.2010]
Dostupný na WWW: <<http://www.cetelem.cz>>
- [20] *Půjčka na míru* [online] Praha: aktualizováno 9. 8. 2010 [cit. 19.08.2010]
Dostupný na WWW: <<http://www.provident.cz>>
- [21] *Rozumné zadlužování* [online] Praha: aktualizováno 9. 8. 2010 [cit. 09.11.2010]
Dostupný na WWW: <<http://www.rozumnezadluzeni.cz>>

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Poplatky spojené se spotřebitelským úvěrem- Era půjčka	24
Tabulka č. 2: Poplatky spojené s perfektní půjčkou nabízená v Komerční bance	34
Tabulka č. 3: Poplatky spojené se spotřebitelským úvěrem v České spořitelně	37
Tabulka č. 4: Poplatky spojené se spotřebitelským úvěrem v GE Money bank	41
Tabulka č. 5: Poplatky spojené s osobní půjčkou v nebankovní instituci Cetelem	45
Tabulka č. 6: Poplatky spojené s Provident půjčkou	47
Tabulka č. 7: Souhrnný poplatek bankovních a nebankovních institucí	52

Seznam obrázků

Obrázek č. 1: Tempo zadlužování od roku (2000-2009).....	15
Obrázek č. 2: zadluženost domácností.....	18
Obrázek č. 3 Vývoj úrokových sazeb 2010.....	27

Seznam zkratek

CSU	Český statistický úřad
CNB	Česká národní banka
PS	Poštovní spořitelna
RPSN	Roční procentní sazba nákladů
KB	Komerční Banka
ČR	Česká republika
SR	Slovenská republika
APOST	Automatizovaná pošta
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
SIPO	Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
ČS	Česká spořitelna
EU	Evropská unie
IPB	Investiční a poštovní banka

Seznam příloh

Příloha č. 1: Předmluvní informace ke spotřebitelskému úvěru

Příloha č. 2: Potvrzení o výši pracovního příjmu

Příloha č. 3: Předběžná žádost o spotřebitelský úvěr str. 1

Příloha č. 4: Předběžná žádost o spotřebitelský úvěr str. 2

Příloha č. 5: Předběžná žádost o spotřebitelský úvěr str. 3

Příloha č. 6: Předběžná žádost o spotřebitelský úvěr str. 4

Předsmuvní informace ke spotřebitelskému úvěru

Československá obchodní banka, a. s. Poštovní spořitelna	884 Kód tiskopisu PS 06 10
PŘEDSMUVNÍ INFORMACE KE SPOTŘEBITELSKÉMU ÚVĚRU	
SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR	
1. Údaje o žadateli o spotřebitelský úvěr	
Žadatel:	
2. Údaje o věřiteli/zprostředkovateli spotřebitelského úvěru	
Věřitel:	Československá obchodní banka, a. s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „Banka“) bezplatná infolinka: 800 210 210
Zprostředkovatel:	Česká pošta, s.p., Politických vězňů 909/4, 225 99 Praha 1; IČ: 47114983 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka A 7565
3. Popis základních vlastností spotřebitelského úvěru	
Druh spotřebitelského úvěru: Spotřebitelský úvěr neúčelový	
Celková výše spotřebitelského úvěru:	
Podmínky čerpání: čerpání na účet uvedený klientem po splnění smluvních podmínek	
Doba trvání spotřebitelského úvěru: v případě řádného splácení je do	
Splátky a případně způsob rozdělení splátek:	
Výše splátky:	
Počet splátek:	
Četnost splátek: platby jsou prováděny měsíčně z účtu klienta	
Platby za úroky a/nebo poplatky jsou prováděny měsíčně z účtu klienta	
Celková částka, kterou je potřeba zaplatit:	
Požadované zajištění: bez zajištění	
4. Náklady spotřebitelského úvěru	
Úroková sazba:	
Roční procentní sazba nákladů:	
Pojištění k úvěru:	
Související náklady:	Podání žádosti o úvěr a její vyhodnocení: Poskytnutí úvěru: Správa a vedení spotřebitelského úvěru měsíčně:
Vyžaduje se vedení účtu zaznamenávajícího platební operace a čerpání: ANO. Na vybraných poštách u on-line projednaného úvěru NE.	
Výše nákladů na používání zvláštního platebního prostředku: Poplatky jsou zveřejněny v Sazebníku poplatků Poštovní spořitelny (dále jen „Sazebník“) nebo ve smlouvě o úvěru. Banka má právo poplatky měnit.	
Veškeré případné další náklady: Poplatky jsou zveřejněny v Sazebníku nebo ve smlouvě o úvěru. Banka má právo poplatky měnit.	
Podmínky, za nichž lze výše uvedené náklady měnit: Náklady uvedené ve smlouvě lze měnit na základě podmínek uvedených ve smlouvě o úvěru. Ostatní poplatky jsou uvedené v Sazebníku.	
Povinnost zaplatit notářské poplatky: NE	
Náklady v případě opožděných plateb: Za opomenuté platby Vám bude účtována sazba úroků z prodlení ve výši REPO sazby ČNB zvýšené o 7 procentních bodů.	
Poplatky související s opomenutými platbami (upomínky, výzvy) jsou uvedeny v Sazebníku.	
5. Další důležité právní aspekty	
Právo na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr: ANO	
Předčasné splacení úvěru: bez poplatku	
Vyhledávání v databázích: Věřitel Vás okamžitě a bezplatně vyrozumí o výsledku vyhledávání v databázi, umožňující posouzení Vaší úvěruschopnosti, pokud je na tomto vyhledávání založeno zamítnutí žádosti o poskytnutí spotřebitelského úvěru. To neplatí, pokud je poskytnutí takové informace v rozporu s právními předpisy na ochranu osobních údajů nebo s veřejným pořádkem nebo veřejnou bezpečností.	
Právo na návrh smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr: ANO	
Tyto informace platí: od _____ do _____	

Zdroj: Poštovní spořitelna

Potvrzení o výši pracovního příjmu

Československá obchodní banka, a. s. Poštovní spořitelna		POTVRZENÍ O VÝŠI PRACOVNÍHO PŘÍJMU		 PS 06 10
Údaje o zaměstnavateli				
Název				
IČ	Sídlo			
Údaje o zaměstnanci				
Příjmení	Jméno	Titul		
Datum narození	Datum zahájení pracovního poměru			
Současná pracovní funkce				
Průměrný čistý měsíční příjem, včetně případných dávek v nemoci, činil v minulém roce				Kč
Průměrný čistý měsíční příjem, včetně případných dávek v nemoci, za poslední 3 měsíce, tj. od do činil				Kč
Aktuální výše hrubé základní mzdy				Kč
Mzda je <input type="checkbox"/> vyplácena v hotovosti <input type="checkbox"/> zaslána na účet.				
Z pracovního příjmu jsou/nejsou*) prováděny srážky na základě výkonu rozhodnutí / dohody o srážkách ze mzdy*)				
Účel srážky				
Potvrzujeme, že se zaměstnancem není vedeno jednání o ukončení jeho pracovního poměru a pracovní poměr není sjednán na dobu určitou. Pokud je pracovní poměr sjednán na dobu určitou, potvrzujeme, že je sjednán do:				
Zkušební doba trvá*, uplynula*, nebyla stanovena*). Pokud příjem za poslední rok byl od více zaměstnavatelů, vyplňuje toto Potvrzení jen poslední zaměstnavatel.				
V dne				
Potvrzení vystavil:				
jméno a příjmení/funkce				
tel.:				
Podpis a razítko zaměstnavatele				

*) nehodící se škrtněte

PŘÍKLADY VYUŽITÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU NA BYDLENÍ

(dle tabulky Přehled poskytovaných spotřebitelských úvěrů v Návodu pro vyplnění tiskopisu a informace pro žadatele)

1. Rekonstrukce kuchyně či koupelny, zateplení domu, pořízení a instalace topných a energetických zdrojů (kotel na biomasu, solární kolektor), výměna oken, zasilování pozemku, oprava střechy, modernizace rozvodů, změna stavby, kterou vznikne byt z nebytových prostor, aj.
2. Koupě domu, bytu, pořízení bytu od obce v rámci privatizace, předplacení nájmu u obecních bytů, koupě chaty na venkově zapsané v katastru nemovitostí (s číslem popisným nebo evidenčním), samostatné garáže, koupě stavebního pozemku, koupě nemovitosti ve Slovenské republice.
3. Koupě družstevního bytu do osobního vlastnictví/převod členského podílu v bytovém družstvu.
4. Koupě vybavení bytu – samostatné pořízení vestavěných skříní, pevně zabudovaných částí bytu (vana, kuchyňská linka, apod.) či volně stojícího nábytku a sedačky.
5. Výstavba domu/bytu - vhodné i pro rozestavění nebo dofinancování stavby nemovitosti, výstavba garáže, rekreačního zařízení či domu v pasivním energetickém standardu.
6. Vypořádání dědictví/společného jmění manželů v souvislosti s rozvodem vztahující se k nemovitosti, či pozemku, na kterém nemovitost stojí nebo družstevního podílu.

SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR NA BYDLENÍ - ADRESA NEMOVITOSTI

Vyplňte pouze při žádosti o účelový úvěr na bydlení. Jedná se o nemovitost, která je objektem úvěru. Pokud je adresa nemovitosti shodná s adresou trvalého pobytu, vyplňte jen typ nemovitosti.

Adresa nemovitosti (pokud je odlišná od trvalého pobytu)

Ulice, č.p.

Obec

PSČ

Stát

- Typ nemovitosti: byt v osobním vlastnictví byt v družstevním vlastnictví rodinný dům
 rekreační objekt stavební pozemek garáž
 jiné (vepište).....

Přeběžná žádost o spotřebitelský úvěr str.1

Doklad je opticky zpracováván, **NEPŘEHÝBAT, NEPOŠKODIT**

Prislušný údaj označte křížkem

Československá obchodní banka, a. s. Poštovní spořitelna		ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU A ÚVĚRU KE KREDITNÍ KARTĚ POŠTOVNÍ SPOŘITELNY		823 Kód tiskopisu PS 06 10	
Číslo běžného účtu žadatele v ČSOB		Číslo úvěrového účtu		/ 0300 / 0300	
Osobní údaje žadatele					
1. Jméno		2. Příjmení		3. Titul	
4. Pohlaví <input type="checkbox"/> žena <input type="checkbox"/> muž		5. Rodné číslo / datum nar. (cizinec bez RC)		6. Místo narození	
7. Státní občanství		8. Společenský status <input type="checkbox"/> zaměstnanec <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> důchodce <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> jiné			
V případě podnikatele vyplňte					
9. Podnikatel IČ		10. Obchodní název podnikatele		11. Obor podnikání	
12. Typ účetnictví v loňském roce		13. Datum zahájení podnikatelské činnosti (měsíc/rok)			
14. Počet odběratelů/klientů (měsíčně) <input type="checkbox"/> 0-5 <input type="checkbox"/> 6-25 <input type="checkbox"/> 26-50 <input type="checkbox"/> 51-100 <input type="checkbox"/> 101-500 <input type="checkbox"/> nad 500		15. Výše splátek podnikatelských úvěrů a půjček (měsíčně)		16. Limit na podnikatelských kreditních kartách a povolených přečerpáních	
Žádám Československou obchodní banku, a. s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) o poskytnutí spotřebitelského úvěru dle níže uvedených parametrů a o poskytnutí úvěru ke kreditní kartě Poštovní spořitelny (kreditní karta MasterCard Unembossed) ve výši úvěrového limitu 100 000,- Kč.					
Údaje o spotřebitelském úvěru					
17. Výše úvěru v Kč		18. Typ úvěru <input type="checkbox"/> neúčelový <input type="checkbox"/> účelový		(napište číslo účelu dle návodu)	
19. Celková výše investice v Kč		20. Datum čerpání úvěru			
21. Den první splátky		22. Počet splátek (v měsících)			
23. Odklad splácení <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne celkem o		24. Žádám o <input type="checkbox"/> pojištění ke spotřebitelskému úvěru (základní) ve Variantě 1 <input type="checkbox"/> pojištění ke spotřebitelskému úvěru (rozšířené) ve Variantě 2			
Osobní dokumenty					
25. <input type="checkbox"/> Občanský průkaz č.		26. Druhý doklad totožnosti <input type="checkbox"/> cestovní pas <input type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list (ČR/SR) <input type="checkbox"/> Průkaz o povolení k pobytu <input type="checkbox"/> průkaz zdravotní pojišťovny		27. Platnost do	
28. Vydal (stát)		29. Trvalý pobyt - ulice, č. p.			
Obec		PSČ		Stát	
30. Korespondenční adresa - ulice, č. p. (pokud je odlišná od trvalého pobytu)		Obec		PSČ	
31. Stát		32. Mobilní telefon		33. Telefon	
34. E-mail		35. Sociodemografická data			
36. Rodinný stav <input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> druh / družka <input type="checkbox"/> manželství <input type="checkbox"/> registrované partnerství <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova		37. SJM (společné jmění manželů) <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne (nutno doložit)		38. Počet osob v domácnosti	
39. z toho počet osob v domácnosti bez příjmu		40. Nejvyšší dosažené vzdělání <input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> vyučený/á <input type="checkbox"/> vzdělání ukončené maturitou <input type="checkbox"/> VOŠ <input type="checkbox"/> VŠ		41. Způsob bydlení <input type="checkbox"/> u rodičů <input type="checkbox"/> nájemní byt <input type="checkbox"/> obecní nebo státní byt <input type="checkbox"/> dům/byt v osobním nebo družstevním vlastnictví <input type="checkbox"/> ostatní (ubytovna, kolej apod.)	
42. Pobyt na korespondenční adrese nebo v místě trvalého pobytu, je-li totožné - od (rok)		43. Zaměstnání žadatele			
44. Název zaměstnavatele		45. IČ zaměstnavatele		46. Typ zaměstnavatele <input type="checkbox"/> veřejné a státní instituce <input type="checkbox"/> finanční sektor (banky, pojišťovny apod.) <input type="checkbox"/> podnikatel/OSVČ <input type="checkbox"/> soukromá společnost <input type="checkbox"/> ostatní	
47. Pracovní smlouva <input type="checkbox"/> na dobu určitou <input type="checkbox"/> na dobu neurčitou		48. Pracovní pozice <input type="checkbox"/> duševně pracující <input type="checkbox"/> manuálně pracující <input type="checkbox"/> vedoucí pracovník		49. Současné zaměstnání od (rok / měsíc)	
50. Vlastník podílu u zaměstnavatele většího než 50 % <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne		51. Sídlo zaměstnavatele / místo podnikání (stát)		52. Hlavní telefonní kontakt	
Příjmy a výdaje měsíčně v Kč - nesouvisející s podnikáním					
53. Čistý měsíční příjem		54. Měsíční splátky úvěrů, leasingu, splátkového prodeje		55. Ostatní měsíční výdaje (soudně nařízené, výživné, jiné výdaje)	
56. Pojistné a penzijní připojištění		57. Sporení a stavební spoření		58. Celkový limit na povolených přečerpáních a kreditních kartách	
53. Příjem prokazují a zároveň příkládám					
<input type="checkbox"/> Příjem je mi poukazován déle než 3 měsíce na účet v ČSOB, jehož jsem majitelem (nic nedokládám).		<input type="checkbox"/> Mám příjem z podnikání, z pronájmu nemovitostí a nebo od více zaměstnavatelů: kopie daňového přiznání + doklad o zaplacení daně nebo kopie daňového přiznání potvrzená na straně, kde je vyčíslena daňová povinnost.			
<input type="checkbox"/> Příjem je mi poukazován do jiné banky nebo na účet v ČSOB jehož nejsem majitelem a to alespoň po dobu 3 měsíců od jednoho zaměstnavatele: potvrzení zaměstnavatele o průměrné výši čistého měsíčního příjmu za poslední 3 měsíce + poslední kompletní výpis z účtu, na který je můj příjem zasílán. V případě příjmu na účet v ČSOB pouze potvrzení zaměstnavatele o průměrné výši čistého měsíčního příjmu za poslední 3 měsíce		<input type="checkbox"/> Mým příjmem je důchod nebo jiná sociální dávka: doklad o přiznání důchodu nebo dávky.			
<input type="checkbox"/> Příjem je mi vyplácen v hotovosti: potvrzení zaměstnavatele o průměrné výši čistého měsíčního příjmu za poslední 3 měsíce + 3 poslední zaměstnavatelem potvrzené výplatní pásky + zaplacený aktuální doklad o platbách za domácnost (SIPO, telefonní účet).		Prohlašuji, že nemám nespáčené závazky vůči kterémukoli finančnímu úřadu ani vůči České správě sociálního zabezpečení, že na mě v posledních pěti letech nebyl nařízen výkon soudního rozhodnutí, že proti mně nejsou vedeny soudní spory v souvislosti s podnikatelskou činností, že vůči mně nebyl podán návrh na zahájení insolvenčního řízení a v současné době není vůči mně vedeno insolvenční řízení. Prohlašuji, že nejsem osobou se zvláštním vztahem k bance ve smyslu §19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění změn a doplňků. Dále prohlašuji, že všechny výše uvedené údaje jsou pravdivé a přesné. Prohlašuji, že jsem o svém úmyslu uzavřít smlouvu o úvěru informoval/a svého manžela/manželku a mám jeho/její souhlas. Souhlasím se zpracováním svých osobních údajů tak, jak je uvedeno v Souhlasu se zpracováním osobních údajů, který je uveden na třetí straně této žádosti a se kterým jsem se seznámil.			
Místo podpisu smlouvy o úvěru					
V		Dne		Podpis žadatele (při podání na obchodním místě)	
Vyplňte pouze pro úvěry nad 150.000 Kč, kdy je žadatel/ka ženatý/vdaná. Jako manžel/manželka žadatele souhlasím s poskytnutím úvěru. Jméno, příjmení, datum narození, podpis					
Potvrzuji úplnost vyplněné žádosti, ověření totožnosti na základě výše uvedených dokladů a shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Žadatel podepsal žádost přede mnou. Převzal jsem poplatek za podání žádosti.		Československá obchodní banka, a. s.		Číslo obchodního místa	
				Číslo pracovníka obchodního místa	
		Razítko obchodního místa		Okresní razítko	
Datum a podpis pracovníka obchodního místa				Ev. č.: 1815392	

Zdroj: Poštovní spořitelna

Předběžná žádost o spotřebitelský úvěr str. 2

Doklad je opticky zpracováván, NEPŘEHÝBAT, NEPOŠKODIT		Příslušný údaj označte křížkem ☒	
Československá obchodní banka, a. s. Poštovní spořitelna		ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU A ÚVĚRU KE KREDITNÍ KARTĚ POŠTOVNÍ SPOŘITELNY Určeno pro údaje spolužadatele / ručitele úvěru	
Číslo běžného účtu žadatele v ČSOB		830 Kód tiskopisu PS 06 10	
1. Jméno		2. Příjmení	
3. Titul		4. Pohlaví <input type="checkbox"/> žena <input type="checkbox"/> muž	
5. Rodné číslo / datum nar. (cizinec bez RČ)		6. Místo narození	
7. Státní občanství		8. Společenský status <input type="checkbox"/> zaměstnanec <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> důchodce <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> jiné	
V případě podnikatele vyplňte			
9. Podnikatel IČ		10. Obchodní název podnikatele	
11. Obor podnikání		12. Typ účetnictví v loňském roce	
13. Datum zahájení podnikatelské činnosti (měsíc/rok)		14. Počet odběratelů/klientů (měsíčně) <input type="checkbox"/> 0-5 <input type="checkbox"/> 6-25 <input type="checkbox"/> 26-50 <input type="checkbox"/> 51-100 <input type="checkbox"/> 101-500 <input type="checkbox"/> nad 500	
15. Výše splátek podnikatelských úvěrů a půjček (měsíčně)		16. Limit na podnikatelských kreditních kartách a povolených přečerpáních	
17. Žádost vyplňuji jako <input type="checkbox"/> spolužadatel <input type="checkbox"/> ručitel úvěru pana / paní			
Jako spolužadatel žádám Československou obchodní banku, a. s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) o poskytnutí spotřebitelského úvěru shodně jako žadatel a o poskytnutí úvěru ke kreditní kartě Poštovní spořitelny (kreditní karta MasterCard Unembossed) ve výši úvěrového limitu 100 000,- Kč.			
18. Jsem členem společné domácnosti spolu s žadatelem <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne 19. <input type="checkbox"/> Žádám o pojištění ke spotřebitelskému úvěru (základní) ve Variantě 1.			
Osobní dokumenty			
20. <input type="checkbox"/> Občanský průkaz č. <input type="checkbox"/> cestovní doklad č. (cizinec) Platnost do Vydal (stát)			
21. Druhý doklad totožnosti <input type="checkbox"/> cestovní pas <input type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> rodný list (ČR/SR) <input type="checkbox"/> Průkaz o povolení k pobytu <input type="checkbox"/> průkaz zdravotní pojišťovny			
Kontakt			
22. Trvalý pobyt - ulice, č. p. Obec PSČ Stát			
23. Korespondenční adresa - ulice, č. p. (pokud je odlišná od trvalého pobytu) Obec PSČ Stát			
24. Mobilní telefon 25. Telefon 26. E-mail			
Sociodemografická data			
27. Rodinný stav <input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> druh / družka <input type="checkbox"/> manželství <input type="checkbox"/> registrované partnerství <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova			
28. SJM (společně jmění manželů) <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne (nutno doložit)			
29. Počet osob v domácnosti z toho počet osob v domácnosti bez příjmu			
30. Nejvyšší dosažené vzdělání <input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> vyučený/á <input type="checkbox"/> vzdělání ukončené maturitou <input type="checkbox"/> VOŠ <input type="checkbox"/> VŠ			
31. Způsob bydlení <input type="checkbox"/> u rodičů <input type="checkbox"/> nájemní byt <input type="checkbox"/> obecní nebo státní byt <input type="checkbox"/> dům/byt v osobním nebo družstevním vlastnictví <input type="checkbox"/> ostatní (ubytovna, kolej apod.)			
32. Pobyt na korespondenční adrese nebo v místě trvalého pobytu, je-li totožné - od (rok)			
Zaměstnání žadatele			
33. Název zaměstnavatele 34. IČ zaměstnavatele			
35. Typ zaměstnavatele <input type="checkbox"/> veřejně a státní instituce <input type="checkbox"/> finanční sektor (banky, pojišťovny apod.) <input type="checkbox"/> podnikatel/OSVČ <input type="checkbox"/> soukromá společnost <input type="checkbox"/> ostatní			
36. Pracovní smlouva <input type="checkbox"/> na dobu určitou <input type="checkbox"/> na dobu neurčitou			
37. Pracovní pozice <input type="checkbox"/> duševně pracující <input type="checkbox"/> manuálně pracující <input type="checkbox"/> vedoucí pracovník			
38. Současné zaměstnání od (rok / měsíc) 39. Vlastník podílu u zaměstnavatele většího než 50% <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne			
40. Sídlo zaměstnavatele / místo podnikání (stát)			
41. Hlavní telefonní kontakt			
Příjmy a výdaje měsíčně v Kč - nesouvisející s podnikáním			
42. Čistý měsíční příjem			
43. Měsíční splátky úvěrů, leasingu, splátkového prodeje			
44. Ostatní měsíční výdaje (soudně nařízené, výživné, jiné výdaje)			
45. Pojistné a penzijní příspěvky			
46. Spoření a stavební spoření			
47. Celkový limit na povolených přečerpáních a kreditních kartách			
48. Příjem prokazují a zároveň přikládám			
<input type="checkbox"/> Příjem je mi poukázován déle než 3 měsíce na účet v ČSOB, jehož jsem majitelem (nic nedokládám).			
<input type="checkbox"/> Mám příjem z podnikání, z pronájmu nemovitostí a nebo od více zaměstnavatelů: kopie daňového přiznání + doklad o zaplacení daně nebo kopie daňového přiznání potvrzená na straně, kde je vyčištěna daňová povinnost.			
<input type="checkbox"/> Příjem je mi poukázován do jiné banky nebo na účet v ČSOB jehož nejsem majitelem a to alespoň po dobu 3 měsíců od jednoho zaměstnavatele: potvrzení zaměstnavatele o průměrné výši čistého měsíčního příjmu za poslední 3 měsíce + poslední kompletní výpis z účtu, na který je můj příjem zaslán. V případě příjmu na účet v ČSOB pouze potvrzení zaměstnavatele o průměrné výši čistého měsíčního příjmu za poslední 3 měsíce			
<input type="checkbox"/> Mým příjmem je důchod nebo jiná sociální dávka: doklad o přiznání důchodu nebo dávky.			
<input type="checkbox"/> Příjem je mi vyplácen v hotovosti: potvrzení zaměstnavatele o průměrné výši čistého měsíčního příjmu za poslední 3 měsíce + 3 poslední zaměstnavatelem potvrzené výplatní pásky + zaplacený aktuální doklad o platbách za domácnost (SIPO, telefonní účet).			
Prohlašuji, že nemám nesplicané závazky vůči kterémukoli finančnímu úřadu ani vůči České správě sociálního zabezpečení, že na mě v posledních pěti letech nebyl nařízen výkon soudního rozhodnutí, že proti mně nejsou vedeny soudní spory v souvislosti s podnikatelskou činností, že vůči mně nebyl podán návrh na zahájení insolvenčního řízení a v současné době není vůči mně vedeno insolvenční řízení. Prohlašuji, že nejsem osobou se zvláštním vztahem k bance ve smyslu §19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění změn a doplnků. Dále prohlašuji, že všechny výše uvedené údaje jsou pravdivé a přesné. Prohlašuji, že jsem o svém úmyslu uzavřít smlouvu o úvěru informoval/a svého manžela/manželku a mám jeho/její souhlas. Souhlasím se zpracováním svých osobních údajů tak, jak je uvedeno v Souhlasu se zpracováním osobních údajů, který je uveden na třetí straně této žádosti a se kterým jsem se seznámil.			
V Dne		Podpis (při podání na obchodním místě)	
Potvrzuji úplnost vyplnění žádosti, ověření totožnosti na základě výše uvedených dokladů a shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Žadatel/ručitel podepsal žádost přede mnou. Převezl jsem poplatek za podání žádosti.		Československá obchodní banka, a. s. Číslo obchodního místa Číslo pracovníka obchodního místa	
Datum a podpis pracovníka obchodního místa		Okresní razítko	
Razítko obchodního místa		Ev. č.: 1815392	

Předběžná žádost o spotřebitelský úvěr str. 3

SOUHLAS SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ**1. Předmět souhlasu**

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

- osobní údaje uvedené ve Smlouvě (tj. v žádosti žadatele o uzavření smlouvy s ČSOB nebo v již uzavřených smlouvách žadatele s ČSOB), a to včetně rodného čísla žadatele,
- osobní údaje vypovídající o tom, zda mezi žadatelem a ČSOB došlo k uzavření, případně neuzavření, Smlouvy o finančních závazcích žadatele, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout v souvislosti se Smlouvou, jejich zajištění a plnění ze strany žadatele,
- případně další osobní údaje, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti žadatele a které žadatel sdělil či sdělí ČSOB nebo které ČSOB získala či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním Smlouvy,
- osobní údaje žadatele o jeho smluvních vztazích s
 - a) osobami, které ČSOB ovládá, dále
 - b) s osobami ovládajícími ČSOB a
 - c) osobami ovládanými některou z osob, které ovládají ČSOB (dále jen „osoba propojená s ČSOB“ nebo „osoby propojené s ČSOB“), přičemž pojmy ovládat, osoba ovládající, osoba ovládaná mají význam vymezený v § 66a zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Seznam osob propojených s ČSOB je uveden na www.csob.cz.

Dále žadatel souhlasí s tím, aby za níže uvedeným účelem:

- ČSOB zpřístupnila jeho osobní údaje oprávněným uživatelům Bankovního registru klientských informací (dále jen „BRKI“) a Nebankovního registru klientských informací (dále jen „NRKI“) tak, jak je popsáno v Informačním Memorandu,
- ČSOB výše určené osobní údaje žadatele předávala osobám propojeným s ČSOB a aby tyto společnosti tyto osobní údaje žadatele používaly, a to případně spolu s dalšími osobními údaji žadatele, jež oprávněně zpracovávají,
- osoby propojené s ČSOB předávaly ČSOB osobní údaje žadatele vypovídající o jeho smluvních vztazích s každou z těchto společností a aby ČSOB tyto osobní údaje používala, a to případně spolu s dalšími osobními údaji žadatele, jež oprávněně zpracovává.

Žadatel rovněž souhlasí s tím a současně zmocňuje ČSOB k tomu, aby jim poskytnuté osobní údaje ve výše uvedeném rozsahu včetně rodného čísla v případě porušení smluvní povinnosti žadatelem, jejímž následkem je existence peněžní pohledávky ČSOB za žadatelem ve výši dvou splátek nebo existence jakékoliv peněžní pohledávky ČSOB za žadatelem déle jak 30 dnů po splatnosti, zpracovávala za účelem informování o porušení smluvní povinnosti žadatelem včetně rozsahu a povahy tohoto porušení a o následné platební morálce žadatele za účelem ochrany práv ČSOB předávala za výše uvedenými účely k dalšímu zpracování sdružení SOLUS, zájmovému sdružení právnických osob, IČ 69346925 (dále jen „SOLUS“), které vede databázi osob (dlužníků), které porušily smluvní závazek řádně platit za poskytnutou službu (tj. úvěr, leasing, pojištění, kreditní karty, prodej na splátky, služba elektronických komunikací, dodávka médií apod.), případně jeho právnímu nástupci. Žadatel dále bere na vědomí a souhlasí s tím, že ČSOB a SOLUS budou za výše uvedeným účelem zpracovávat i osobní údaje klienta obsažené v insolvenčním rejstříku, vedeném podle zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon. Žadatel souhlasí s tím, aby SOLUS při zpracovávání jeho osobních údajů využil služeb zpracovatelů. Žadatel souhlasí s tím, že takto zpracovávané osobní údaje včetně rodného čísla SOLUS zpřístupní přímo či prostřednictvím zpracovatele svým členům, a to výlučně za výše uvedenými účely.

Žadatel souhlasí s tím, aby ČSOB získala, a to i opakovaně, informace o žadatelově bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti, které jsou nutné k posouzení jeho žádosti o poskytnutí úvěru, a to z databázi sdružení SOLUS a dále z BRKI a NRKI.

2. Účel zpracování osobních údajů žadatele

Účelem zpracování osobních údajů žadatele na základě tohoto souhlasu je (není-li výše uveden zvláštní účel):

- evidenční účely,
- vytvoření souboru informací vypovídajících o bonitě a důvěryhodnosti žadatele,
- zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů BRKI a NRKI a osob propojených s ČSOB o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce žadatele a umožnění (a to i opakovaně) posuzování bonity, důvěryhodnosti a platební morálky žadatele ze strany ČSOB, oprávněných uživatelů BRKI a NRKI a osob propojených s ČSOB; způsob, rozsah a podmínky vzájemného informování oprávněných uživatelů BRKI a NRKI jsou uvedeny v Informačním Memorandu,
- nabízení obchodu a služeb ze strany ČSOB a osob propojených s ČSOB, a to i elektronickými prostředky,
- aktualizace osobních údajů žadatele předávaných ČSOB osobám propojeným s ČSOB.

3. Pořízení fotokopii dokumentů

Žadatel souhlasí s pořízením kopií dokumentů, včetně dokladů totožnosti, které ČSOB předložil. Na osobní údaje na nich uvedené se vztahuje souhlas se zpracováním osobních údajů.

4. Doba trvání souhlasu

Tento souhlas žadatel uděluje na dobu čtyř let ode dne jeho udělení. V případě, že mezi žadatelem a ČSOB byla nebo bude uzavřena Smlouva, uděluje žadatel tento souhlas na dobu jejího trvání a na dobu dalších čtyř let od splnění veškerých finančních závazků žadatele z uzavřené Smlouvy, pokud tyto závazky zaniknou řádným splněním nebo způsobem nahrazujícím řádné splnění, resp. od zániku Smlouvy, pokud finanční závazky ze Smlouvy zaniknou jinak.

5. Další informace

Před podpisem tohoto souhlasu:

- se žadatel seznámil s Informačním Memorandem, které obsahuje i poučení o právech žadatele v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů v rámci BRKI i pro účely vzájemného informování se uživatelů BRKI a/nebo NRKI o bonitě, důvěryhodnosti či platební morálce jejich klientů.
- se žadatel seznámil s poučením o právech žadatele podle § 12 a 21 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů ČSOB, které je obsaženo v dokumentu s názvem „Informace pro fyzické osoby o zpracování osobních údajů“. Tento dokument je k dispozici na všech obchodních místech označených logem Poštovní spořitelny.

Současně

- byl žadatel poučen, že poskytnutí tohoto souhlasu je dobrovolné,
- byl žadatel informován, že aktuální znění Informačního Memoranda může kdykoliv získat na obchodních místech a internetových stránkách ČSOB a informační lince a internetových stránkách provozovatele BRKI; aktuální seznam členů sdružení SOLUS je uveden na stránkách www.solus.cz a je k dispozici v sídle ČSOB či na telefonické vyžádání.

Místo pro služební záznamy

Předběžná žádost o spotřebitelský úvěr str. 4

ZÁKLADNÍ INFORMACE O POJIŠTĚNÍ KE SPOTŘEBITELSKÝM ÚVĚRŮM

Základní informace

Pojištění ke spotřebitelským úvěrům nabízí Poštovní spořitelna klientům na základě pojistné smlouvy uzavřené s ČSOB Pojišťovnou, a. s. členem holdingu ČSOB (dále jen „pojišťovna“). Tento dokument obsahuje výtah podstatných informací z pojistné smlouvy a pojistných podmínek pro nabízená pojištění, má pouze informativní charakter, nemá žádnou právní závaznost a nenahrazuje plné znění pojistných podmínek pro pojištění.

Klient si může při podání žádosti o spotřebitelský úvěr (dále jen SÚ) zvolit, zda chce k úvěru pojištění a má možnost vybrat si jednu ze dvou variant pojištění.

Obě varianty pojištění jsou nabízeny pouze společně se smlouvou o úvěru, a to za výhodný poplatek, bez prověřování zdravotního stavu klienta. Poplatek za pojištění je splácen společně s měsíční splátkou úvěru.

Celkem mohou být u úvěru pojištěny maximálně 2 osoby, pojištění ve Variantě 2 je možné sjednat pouze pro hlavního žadatele o úvěr (uveden na 1. straně žádosti).

Pojištění může být poskytnuto ke každému typu spotřebitelského úvěru, který nepřevyšuje částku 1.000.000 Kč.

Výše poplatku za pojištění pro jednotlivé varianty je uvedena v Sazebníku poplatků Poštovní spořitelny.

Počátkem pojištění je den prvního čerpání úvěru.

Smyslem pojištění je zajistit si úhradu splátek úvěru i v situaci, kdy klient nemá v důsledku vzniku pojistné události dostatek vlastních prostředků na úhradu svých závazků plynoucích ze smlouvy o úvěru. Podle sjednané varianty pojištění a typu pojistné události za Vás pojišťovna uhradí až 9 měsíčních splátek, popřípadě celý zbytek nesplacené části úvěru.

Pojišťovna uhradí řádné závazky ze smlouvy o spotřebitelském úvěru, z pojištění však nejsou hrazeny úroky z prodlení a poplatky vzniklé v důsledku nesplácení klientem.

Kdo se může pojištit

Pojištěn může být každý zletilý klient, který nedosáhl k datu podpisu prohlášení pojištěného věku 60 let a má korespondenční adresu na území ČR. Pojištěn může být až do posledního dne kalendářního měsíce, ve kterém se dožije věku 65 let. Po tomto datu bude bankou z pojištění automaticky odhlášen a přestává hradit poplatek za pojištění. Pojištění také zaniká automaticky splacením (řádným i předčasným) předemtného úvěru, nebo vznikem pojistné události, kterou je smrt nebo plná invalidita pojištěného.

V případě vzniku pojistné události dojde k její likvidaci pojišťovnou a následně k pojištěnému plnění. Pojistné plnění poskytuje pojišťovna pojistníkovi (bance) jako oprávněné, resp. obmyšlené osobě, což znamená, že v případě pojistného plnění pojišťovna hradí příslušné částky přímo na účet banky, a to výhradně za účelem úhrady jednotlivých splátek nebo jejich části, popřípadě celého zůstatku úvěru, který je pojištěn.

Maximální výše celkem vyplaceného pojistného plnění ze všech pojistných událostí jednoho pojištěného je 1.000.000 Kč, a to i v případě, že pro pojištěného vzniklo pojištění k více smlouvám o úvěru.

I. Varianta 1 (základní pojištění)

Pojištění ve Variantě 1 (základní pojištění) si může sjednat kterýkoli z žadatelů o úvěr a zahrnuje pojištění pro případ smrti nebo plné invalidity.

Co je mj. pro vznik pojistné události nezbytné:

- Stane-li se pojištěný v době trvání pojištění plně invalidním následkem nemoci vzniklé nejdříve v den počátku pojištění a současně se jedná o první výskyt diagnózy této nemoci u pojištěného.
- Stane-li se pojištěný v době trvání pojištění plně invalidním následkem úrazu nastalého nejdříve v den počátku pojištění.
- Datum vzniku plné invalidity je datum uvedené v rozhodnutí o přiznání plné invalidity vydaném příslušnou správou sociálního zabezpečení.

Co je důležité mj. vědět:

- Zemře-li pojištěný v důsledku nemoci, pojišťovna plní pouze tehdy, vznikla-li tato nemoc nejdříve v den počátku pojištění a současně se jedná o první výskyt diagnózy této nemoci u pojištěného.
- Byla-li v období 5 let před počátkem pojištění pojištěnému přiznána plná nebo částečná invalidita nebo je-li pojištěný plně nebo částečně invalidní ke dni počátku pojištění, je pojišťovna povinna plnit pouze za smrt pojištěného výhradně následkem úrazu.
- Pojištěný je povinen bez zbytečného odkladu po obdržení rozhodnutí o přiznání plné invalidity od příslušné správy sociálního zabezpečení oznámit tuto skutečnost bance.

V případě pojistné události smrti nebo plné invalidity pojištěného poskytne pojišťovna pojistné plnění ve výši zůstatku jistiny úvěru, který by pojištěný dlužil ke dni vzniku pojistné události při dodržení splátkového kalendáře.

II. Varianta 2 (rozšířené pojištění)

Toto pojištění si může sjednat výhradně hlavní žadatel o úvěr (uvedený na 1. straně žádosti o úvěr) a zahrnuje pojištění pro případ smrti nebo plné invalidity, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání.

Sjednat si jej může každá osoba, která:

- Není v pracovní neschopnosti
- Za uplynulých 12 měsíců nebyla v pracovní neschopnosti delší než 30 po sobě jdoucích dnů (s výjimkou zlomenin)
- Má hlavní pracovní poměr na dobu neurčitou a současně nedala ani jí nebyla dána výpověď z pracovního poměru, neuzavřela se zaměstnavatelem dohodu o skončení pracovního poměru a není ve zkušební době.

Pracovní neschopnost

Při vzniku pracovní neschopnosti poskytne pojišťovna první pojistné plnění za ten kalendářní měsíc, v němž nastal 60. den trvání pracovní neschopnosti a současně splatnost úvěrové splátky připadla na dobu trvání pracovní neschopnosti. Opakované pojistné

plnění poskytne pojišťovna ve výši měsíčních úvěrových splátek, jejichž splatnost spadá do doby trvání pracovní neschopnosti, maximálně však v rozsahu 9 po sobě jdoucích měsíčních úvěrových splátek.

Je-li měsíční úvěrová splátka vyšší než 10.000 Kč, hradí pojišťovna částku jen do výše 10.000 Kč.

Co je považováno za pracovní neschopnost:

Pracovní neschopnost se rozumí doba nezbytného léčení nemoci nebo následků úrazu pojištěného, během níž musí pojištěnému náležet nemocenské a musí tyto dávky čerpat.

Co je pro vznik pojistné události nezbytné:

Pracovní neschopnost pojištěného musí nastat nejdříve po uplynutí čekací doby a trvat nepřetržitě alespoň 60 kalendářních dnů.

Čekací doba se stanovuje na jeden měsíc od počátku pojištění. Splnění podmínky uplynutí jednoho měsíce od počátku pojištění se nevyžaduje, nastala-li pracovní neschopnost vylučně v důsledku úrazu pojištěného.

Co je důležité vědět: pojišťovna neposkytne z pojištění pojistné plnění např. v případech pracovní neschopnosti pojištěného vzniklé v důsledku diagnózy, která je v přímé souvislosti se zdravotními nálezy diagnostikovány před počátkem pojištění nebo je jejich důsledkem.

Ztráta zaměstnání

Při ztrátě zaměstnání poskytne pojišťovna první pojistné plnění za ten kalendářní měsíc, v němž splatnost úvěrové splátky poprvé připadla na den po datu konce karenční lhůty a současně k tomuto datu pojištěnému ještě vznikl nárok na podporu v nezaměstnanosti. Opakované pojistné plnění poskytne pojišťovna ve výši měsíčních úvěrových splátek, jejichž splatnost ještě spadá do doby nároku na podporu v nezaměstnanosti, maximálně však v rozsahu 9 po sobě jdoucích úvěrových splátek.

Je-li měsíční úvěrová splátka vyšší než 10.000 Kč, hradí pojišťovna částku jen do výše 10.000 Kč.

Co je zejména považováno za ztrátu zaměstnání:

- skončení hlavního pracovního poměru na dobu neurčitou po uplynutí zkušební doby, a to výpovědí danou zaměstnavatelem z organizačních důvodů nebo z důvodu zdravotního stavu pojištěného dle platného znění zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce (dále jen zákoník práce) nebo okamžitým zrušením ze strany pojištěného z důvodu zdravotního stavu pojištěného dle platného znění zákoníku práce nebo okamžitým zrušením ze strany pojištěného jako zaměstnance z důvodu nevyplacení mzdy min. za tři po sobě jdoucí kalendářní měsíce
- výpověď z organizačních důvodů v případech, kdy se ruší nebo přemísťuje zaměstnavatel nebo jeho část nebo kdy se zaměstnanec stane nadbytečným

Co je pro vznik pojistné události nezbytné: aby ke ztrátě zaměstnání došlo v době trvání pojištění:

- a) a právní úkon, na základě kterého pojištěný ztratil zaměstnání, byl doručen druhému účastníku nejdříve po uplynutí čekací doby; čekací doba se stanovuje na první tři měsíce od počátku pojištění,
 - b) a pojištěný byl z tohoto důvodu veden kterýmkoliv úřadem práce na území České republiky v evidenci uchazečů o zaměstnání, a to po dobu nejméně 40 po sobě jdoucích kalendářních dnů (dále jen „karenční lhůta“),
 - c) a po dobu, za kterou má být poskytnuto pojistné plnění v souladu s ostatními ujednáními pojistných podmínek, byla pojištěnému poskytnuta podpora v nezaměstnanosti nebo podpora při rekvalifikaci nebo mu za uvedenou dobu bylo poskytnuto nemocenské.
- Co je důležité vědět:**
pojištěný je povinen mimo jiné
- písemně oznámit bance ztrátu zaměstnání, v důsledku které není schopen splácet svůj závazek určený ve smlouvě o úvěru, a to bezprostředně po uplynutí karenční lhůty a na příslušném tiskopisu poskytnutém bankou,
 - po dobu trvání nároku na pojistné plnění pravidelně měsíčně předkládat bance mj. originál nebo ověřenou kopii písemného potvrzení o pobírání podpory v nezaměstnanosti nebo podpory při rekvalifikaci nebo o poskytování nemocenského.

Vybrané povinnosti klienta u obou variant pojištění

- Bez zbytečného odkladu oznámit bance vznik pojistné události a písemně tuto skutečnost potvrdit na příslušném formuláři, který bude klientovi obratem poskytnut.
- Předat veškeré doklady potřebné k zahájení šetření pojistné události (seznam dokladů bude klientovi nebo hlásiteli události sdělen pracovníkem banky). Šetření může být zahájeno až po obdržení písemného oznámení této pojistné události klientem včetně případných přílohových dokumentů.
- Kontakt: osobně na pracovišti jakéhokoli finančního centra Poštovní spořitelny, telefonicky nebo písemně na adrese ústředí – Správa úvěrů, Rožtylská 1, 148 30 Praha 025, tel. 800 210 210.
- Poskytnout bance, popř. přímo pojišťovně součinnost při likvidaci pojistné události např. při vyžádání dalších informací od klienta, osoby hlásitele události nebo od ošetřujících lékařů pojištěného, popřípadě od zaměstnavatele.

Vybrané povinnosti pojišťovny

- Poskytovat klientovi pojištění v rozsahu pojištění dle smlouvy o úvěru, pojistné smlouvy a pojistných podmínek pro pojištění.
- Do 15-ti dnů po ukončení šetření nutného k zjištění rozsahu povinnosti pojišťovny plnit, poskytnout bance pojistné plnění.