

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2024

Jana Csicsayová

Univerzita Pardubice
Fakulta Ekonomicko-správní

Spotřebitelské úvěry v České republice
Bakalářská práce

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2023/2024

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Jana Csicsayová**
Osobní číslo: **E21552**
Studijní program: **B0412A050011 Finance**
Téma práce: **Spotřebitelské úvěry v České republice**
Zadávající katedra: **Ústav ekonomických věd**

Zásady pro vypracování

Cílem práce je porovnat výhody a nevýhody různých typů spotřebitelských úvěrů v nabídce vybrané banky a s využitím případových studií zvolit konkrétní typy úvěrů pro konkrétní modelové situace. Součástí práce je i charakteristika vyhodnocení stavu a vývoje na trhu spotřebitelských úvěrů v České republice, legislativní úprava těchto úvěrů, formulace případných doporučení.

Osnova:

- Úvěrové produkty bank.
- Charakteristika spotřebitelských úvěrů.
- Vývoj spotřebitelských úvěrů v České republice.
- Spotřebitelské úvěry v nabídce vybrané banky.

Rozsah pracovní zprávy: **cca 35 stran**
Rozsah grafických prací: **-**
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

- ČERNOHORSKÝ, Jan. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-2215-8.
- ČERVENKA, Miroslav, Dagmar IRCINGOVÁ a Miroslav ŠKVÁRA. *Spotřebitelské úvěry 2017: průvodce teorií a praxí úvěrování dle zákona č. 257/2016 Sb.* Praha: Miroslav Škvára, 2017. ISBN 978-80-904823-4.
- LIŠKA, Petr, Štefan ELEK a Karel MAREK. *Bankovní obchody*. Praha: Wolters Kluwer, 2014. ISBN 978-80-7478-510-8
- ŠMEJKAL, David a Viktor VODIČKA. *Spotřebitelský úvěr – aneb jak se dostat do problému*. Praha: Sdružení českých spotřebitelů, 2019. ISBN 978-80-87719-71-8.
- VACEK, Lukáš. *Zákon o spotřebitelském úvěru: komentář*. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-776-8.

Vedoucí bakalářské práce: **doc. Ing. Pavla Klepková Vodová, Ph.D.**
Ústav ekonomických věd

Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2023**
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2024**

prof. Ing. Jan Stejskal, Ph.D. v.r.
děkan

L.S.

doc. Ing. Jan Černohorský, Ph.D. v.r.
garant studijního programu

V Pardubicích dne 1. září 2023

Prohlašuji:

Práci s názvem Spotřebitelské úvěry v České republice jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 7/2019 Pravidla pro odevzdávání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 30. 04. 2024

Jana Csicsayová v.r.

PODĚKOVÁNÍ

Chci vyjádřit upřímnou vděčnost paní docentce Ing. Pavle Klepkové Vodové, PhD., za její hodnotné rady, odbornou podporu a ochotu v průběhu mého bakalářského projektu. Také bych ráda poděkovala své rodině a přátelům za neustálou podporu během celého mého studia.

ANOTACE

Cílem bakalářské práce je porovnat výhody a nevýhody různých typů spotřebitelských úvěrů v nabídce vybrané banky a s využitím případových studií zvolit konkrétní typy úvěrů pro konkrétní modelové situace. Po vymezení úvěrových produktů bank, legislativního vymezení, vývoje spotřebitelských úvěrů v České republice a charakteristice spotřebitelských úvěrů nabízených v ČSOB jsou na případových studiích ukázány výhody a nevýhody jednotlivých typů spotřebitelských úvěrů. Ze srovnání vyplynulo, že neúčelové půjčky jsou dražší než účelové, a že se velmi vyplatí před čerpáním spotřebitelského úvěru porovnat nabídky jednotlivých institucí, neboť tím můžeme ušetřit nemalou částku.

KLÍČOVÁ SLOVA

Spotřebitelský úvěr, poskytovatel, půjčka, banka, úroková sazba, splatnost

TITLE

Consumer loans in the Czech Republic

ANNOTATION

The aim of the bachelor thesis is to compare the advantages and disadvantages of different types of consumer loans offered by a selected bank and to select specific types of loans for specific model situations using case studies. After defining the credit products of the banks, the legislative definition, the development of consumer credit in the Czech Republic and the characteristics of consumer loans offered by ČSOB, the advantages and disadvantages of the different types of consumer loans are shown through case studies. The comparison shows that non-purpose loans are more expensive than purpose-built loans and that it is very worthwhile to compare the offers of different institutions before taking out a consumer loan, as this can save a considerable amount.

KEYWORDS

Consumer credit, provider, loan, bank, interest rate, maturity

OBSAH

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK.....	10
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK	11
ÚVOD.....	12
1. ÚVĚROVÉ PRODUKTY BANK	13
1.1 PODSTATA BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ	13
1.2 ČLENĚNÍ BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ.....	13
1.3 SMLOUVA O ÚVĚRU	14
1.4 PŘEDMĚT A ÚČEL ÚVĚRU.....	15
1.5 PROCES POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ	16
2. CHARAKTERISTIKA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ	18
2.1 PODSTATA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ	18
2.2 ČLĚNĚNÍ SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ.....	18
2.3 POSKYTOVATELÉ SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ	19
2.3.1 BANKOVNÍ POSKYTOVATELÉ	19
2.3.2 NEBANKOVNÍ POSKYTOVATELÉ.....	21
3. VÝVOJ SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ V ČESKÉ REPUBLICE	23
4. SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY V NABÍDCE VYBRANÉ BANKY	27
4.1 CHARAKTERISTIKA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ NABÍZENÝCH V ČSOB.....	27
4.1.1 PŮJČKA NA COKOLIV	27
4.1.2 PŮJČKA NA LEPŠÍ BYDLENÍ	28
4.1.3 KONSOLIDACE PŮJČEK	29
4.1.4 SHRNUTÍ.....	29
4.2 MODELOVÉ PŘÍPADY	30
4.2.1 MODELOVÝ PŘÍPAD 1	30
4.2.2 MODELOVÝ PŘÍPAD 2	31
4.2.3 MODELOVÝ PŘÍPAD ČÍSLO 3	33
4.2.4 SHRNUTÍ.....	34
ZÁVĚR	36

POUŽITÁ LITERATURA	38
SEZNAM PŘÍLOH.....	41

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1: Poskytování úvěrů od bankovních poskytovatelů	23
Obrázek 2: Poskytování úvěrů od nebankovních poskytovatelů.....	24
Obrázek 3: Poskytování spotřebitelských úvěrů	25
Obrázek 4: Vývoj úrokové sazby	26
Tabulka 1: Výhody a nevýhody poskytování úvěrů od různých institucí	22
Tabulka 2: Srovnání vybraných neúčelových spotřebitelských úvěrů	31
Tabulka 3: Srovnání vybraných půjček na bydlení	32
Tabulka 4: Srovnání vybraných konsolidací	33

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

CZK - Česká koruna

ČNB - Česká národní banka

ČOI - Česká obchodní instituce

ČSAS - Česká spořitelna

ČSOB - Československá obchodní banka

HDP - Hrubý domácí produkt

MIL - Miliony

RPSN - Roční procentní sazba nákladů

SMS - Služba krátkých textových zpráv

ÚVOD

Spotřebitelský úvěr obecně patří mezi dražší úvěry, zejména v případě jeho neúčelové formy. Spotřebitelé, kteří před čerpáním úvěru neporovnají nabídku více institucí, mohou zvolit zcela nevhodný typ úvěru či poskytovatele, který požaduje zbytečně vysokou úrokovou sazbu a související poplatky. To může přispět k jejich nadměrné zadluženosti.

Cílem této bakalářské práce je porovnat výhody a nevýhody různých typů spotřebitelských úvěrů v nabídce vybrané banky a s využitím případových studií zvolit konkrétní typy úvěrů pro konkrétní modelové situace. Součástí práce je i vyhodnocení stavu a vývoje na trhu spotřebitelských úvěrů v České republice, legislativní úprava těchto úvěrů a případně formulovat doporučení. Za účelem naplnění hlavního cíle jsou vymezeny následující dílčí cíle:

- charakterizovat úvěry a jejich druhy,
- vymezit smlouvu o úvěru a její náležitosti,
- vymezit předmět a účel úvěru,
- popsat detailněji proces a postup při poskytování spotřebitelského úvěru,
- charakterizovat spotřebitelské úvěry a jejich členění,
- charakterizovat bankovní a nebankovní poskytovatele,
- analyzovat aktuální vývoj na trhu spotřebitelských úvěrů,
- zhodnotit výhody a nevýhody konkrétních typů spotřebitelských úvěrů v nabídce vybrané banky,
- s využitím konkrétních případů porovnat úvěry vybrané banky a jiných bankovních a nebankovních poskytovatelů,
- formulovat případná doporučení.

1. ÚVĚROVÉ PRODUKTY BANK

Tato kapitole je zaměřena na podstatu bankovních úvěrů, dále poté členění bankovních úvěrů, smlouvu o úvěru, předmět a účel poskytování a procesu poskytování úvěru.

1.1 PODSTATA BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ

„Úvěr lze charakterizovat jako časově omezené, úplatné přenechání peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití“. Z makroekonomického hlediska je úvěr nenávratné přerozdělování dočasně nebo trvale volných peněžních prostředků (is.muni, 2009).

Z hlediska ekonomie lze úvěry rozdělovat na **obchodní úvěry** a na **úvěry finanční**. Obchodní úvěr, který se také nazývá dodavatelský nebo zbožový úvěr má formou odložení placené ceny. Do obchodního úvěru lze také zařadit tzv. splátkový prodej, který spočívá v prodeji zboží a služeb na splátky spotřebitelům. Finančním úvěrem se rozumí dočasné vypůjčení peněžních prostředků. V tomto duchu je úvěr blíže popsán v § 1 ods. 2 písm. b) zákon č. 21/1992 Sb., o bankách: „v jakékoliv formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky“. Definicí finančního úvěru lze také nalézt v §1 písm. h) zákona číslo 219/1995 Sb., devizový zákon, poskytnutí peněžních prostředků v české nebo cizí měně, se kterým je spojena povinnost k jejich vrácení v peněžní formě“. Pod pojmem finanční úvěr spadají i peněžní půjčka, hypoteční úvěr, spotřebitelský úvěr, finanční leasing. V praxi se nejvíce setkáváme se smlouvou o úvěru a o peněžní zápůjčce (Elek, Liška, & Marek, 2014).

1.2 ČLENĚNÍ BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ

Bankovní úvěry můžeme rozčlenit podle různých hledisek. Každá země i banka má různorodé členění bankovních úvěrů. Banky nabízí různé modifikace úvěrových produktů s odlišnými názvy (Černohorská L. , 2017).

Z hlediska doby splatnosti členíme úvěry na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Krátkodobé úvěry mají dobu splatnosti do 1 roku, typickým krátkodobým úvěrem je kontokorentní úvěr, směnečný úvěr, ručitelský úvěr, lombardní úvěr či drobný spotřebitelský úvěr. Střednědobé úvěry mají dobu splatnosti od 1 roku do 5 let. Dlouhodobé úvěry mají dobu splatnosti delší než 5 let; jedná se například o hypoteční úvěry či některé druhy spotřebitelských úvěrů (Černohorská L. , 2017).

Podle toho, v jaké měně je úvěr poskytován, tak můžeme členit úvěry na korunové a devizové. Úvěry poskytované v korunách se poskytují v české měně, naopak úvěry poskytované v devizách se poskytují v měně zahraniční (Černohorská L. , 2017).

Z hlediska způsobu zajištění se úvěr člení na zajištěné úvěry a na nezajištěné. Zajištěné úvěry jsou zajištěny určitou zástavou a nezajištěné nevyžadují žádnou zástavu od dlužníka. Nezajištěný způsob je poskytován především prvotřídním klientům (Černohorská L. , 2017).

Z hlediska charakteru čerpání členíme úvěry na jednorázové, formou určitých splátek a úvěrovou linku. Jednorázové čerpání úvěru znamená, že úvěr je splacen jednorázově. Formou splátek klient čerpá částku postupně v dohodnutých lhůtách. Banka se domluví s klientem na konkrétním počtu, výši a termínech daných splátek. Podstatou úvěrové linky je, že klient si může opakovaně půjčovat na financování svých potřeb do výše stanoveného limitu, který je předem stanoven a poté ho splácí v pravidelném čase. Výše splátky se liší podle výše úvěru. Dlužník musí splácet bance splátky aspoň v minimální výši, která je stanovená v úvěrové smlouvě (Černohorská L. , 2017).

Z hlediska způsobu zajištění rozčleňujeme úvěry na přímé a nepřímé. Přímý úvěr je poskytován přímo bankou. Nepřímé úvěry jsou poskytovány prostřednictvím třetí osoby (Černohorská L. , 2017).

Poslední členění úvěrů je z hlediska účelu a subjektu. Úvěry tedy můžeme například členit na podnikatelské úvěry, mezibankovní, nebo také úvěry obcím. Podnikatelské úvěry jsou určeny pro podniky, které potřebují krýt své provozní potřeby. Jedná se například o úvěr na zásoby, pohledávky, investice nebo o úvěr k pokrytí sezonního výkyvu nákladů. Mezibankovní úvěry jsou úvěry, které se uskutečňují v rámci bank. Banky mohou také provádět mezibankovní obchody s centrální bankou. Obce, ale i kraje především čerpají střednědobé a dlouhodobé úvěry kvůli nedostatku finančních prostředků. Banka má povinnost prověřit, jak obec či kraj hospodaří (Černohorská L. , 2017).

1.3 SMLOUVA O ÚVĚRU

Obchodní zákoník stanoví, že smlouvou o úvěru se věřitel zavazuje na požádání dlužníka poskytnout v jeho prospěch peněžní prostředky na konkrétní částku a dlužník je povinen také peněžní prostředky splatit o navýšený úrok (Elek, Liška, & Marek, 2014).

Obecnou právní úpravu smlouvy o úvěru nalezneme v § 2395–2400 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v případě smluv o spotřebitelském úvěru pak také v zákoně č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Podle § 2395 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, jsou hlavní náležitosti smlouvy o úvěr následující:

- a) povinnost úvěrujícího poskytnout úvěrovanému na jeho požádání peněžní prostředky do určité částky,

- b) povinnost úvěrovaného poskytnuté peněžní prostředky vrátit,
- c) povinnost úvěrovaného zaplatit úroky (Elek, Liška, & Marek, 2014).

Ve smlouvě mohou být sjednány i nepodstatné náležitosti. Obvykle se jedná o tyto:

- a) účel, pro který je úvěr poskytován (předmět),
- b) výše úroků a pravidelné úročení,
- c) podmínky čerpání úvěru,
- d) podmínky splácení úvěru,
- e) poplatky a ceny, které úvěrující může vedle sjednaných úroků požadovat od úvěrovaného,
- f) sankce pro případ prodlení úvěrovaného se splacením úvěru a sankce za porušení dalších povinností úvěrovaným,
- g) zajištění,
- h) ukončení smlouvy o úvěru (Elek, Liška, & Marek, 2014).

Občanský zákoník nepředepisuje žádnou **formu**, takže úvěrová smlouva může být uzavřena ústně, písemně nebo také konkludentně. V bankovním prostředí se smlouvy uzavírají obvykle písemně. U smlouvy, kde se jedná o spotřebitelský úvěr, zákon vyžaduje písemnou podobu smlouvy (Elek, Liška, & Marek, 2014).

1.4 PŘEDMĚT A ÚČEL ÚVĚRU

Za předmět úvěru lze považovat pouze **peněžní prostředky**. Úvěr může být poskytnut v hotovostní podobě nebo v bezhotovostní podobě. Banky obvykle využívají bezhotovostní podobu, hotovost využívají pouze výjimečně. (Elek, Liška, & Marek, 2014).

Jednou z hlavních náležitostí smlouvy o úvěru je určení **výše úvěru**. Úvěrující se ve smlouvě zavazuje poskytnout peněžní prostředky, buď jako určitou pevnou částku nebo jako úvěrový limit. Mezi sjednáváním výše úvěru jako limit nebo jako pevná částka není žádný rozdíl, poněvadž se úvěrující rozhodne, v jaké výši bude úvěr čerpat (Elek, Liška, & Marek, 2014).

Úvěr se sjednává v **české** nebo i **cizí měně**. Devizové předpisy v současnosti nijak neomezuji poskytování a přijímání úvěrů v cizí měně. Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník stanovil pravidlo, že úvěrovaný je povinen splatit úvěr v měně, ve které mu byl poskytnut a v též samé měně je povinen i splácet úroky. Tato sazba se stanovuje v hlavním finančním centru dané měny (např. pro úvěry, které jsou poskytovány v britských librách se bere v potaz jako referenční úroková sazba LIBOR-London Interbank Offered Rate), protože banky získávají na poskytování svých úvěrů v cizí měně na mezibankovním trhu v určitých finančních centrech také za úroky odvozené od určité referenční úrokové sazby. Proto úvěry v cizích měnách mohou mít pro úvěrované i výhodnější úrok než v domácí měně (Elek, Liška, & Marek, 2014).

Účel není podstatnou náležitostí smlouvy o úvěru. Je proto tedy na smluvních stranách, zda účel úvěru sjednají nebo nikoliv. Je také na smluvních stranách, v jaké míře bude účel úvěru ve smlouvě vymezen. Účel může být vymezen obecně (např. pro potřeby podnikání úvěrovaného), nebo konkrétněji (na koupi nemovitosti) (Elek, Liška, & Marek, 2014).

Určí-li smlouva využití úvěru jen na určitý účel, může úvěrující omezit poskytnutí peněžních prostředků pouze na plnění povinností úvěrovaného vzniklých v souvislosti s účelem v občanském zákoníku (§ 2398 odst. 2). Setkáme se s tím obvykle, když úvěrující plní přímo konkrétnímu věřiteli úvěrovaného (např. na základě faktury) (Elek, Liška, & Marek, 2014).

1.5 PROCES POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ

„Poskytování úvěru představuje převedení příslušných peněžních prostředků z vlastnictví úvěrujícího do vlastnictví úvěrovaného nebo do vlastnictví třetí osoby, určené úvěrovaným. V závislosti na podmínkách sjednaných ve smlouvě může úvěrující splnit svou povinnost poskytnout úvěr jedním nebo oběma níže uvedenými způsoby“ (Elek, Liška, & Marek, 2014).

Na proces poskytování úvěrů bychom mohli nahlížet jako na 4 fáze. Úvodní kontakt, žádost o úvěr, posouzení schopnosti splácet, poskytnutí úvěru (eduko b. r.).

Úvodní kontakt má za cíl zjistit, kolik by úvěr mohl činit a další základní parametry úvěru. Obvykle jsou podmínky pro poskytování úvěrů standardizovány, zejména v případě úvěrů fyzickým osobám. To znamená, že u jednotlivého druhu úvěru jsou předem nastaveny úrokové sazby, maximální lhůta splatnosti, účel úvěru, nebo také případně způsob zajištění.

Když chceme tedy **zažádat o úvěr**, musíme podat žádost společně s doklady. Nejčastěji banka požaduje doložit výši příjmů od zaměstnavatele, pokud jsme zaměstnání nebo pokud se jedná

o podnikatele tak daňovým přiznáním. Nesmíme také zapomenout, že banka zjišťuje, zda nemáme další jiné poskytnuté úvěry či nesplácíme leasing (eduko b. r.).

Předtím než banka poskytne žadateli úvěr, tak banka ověří, zda mohou předpokládat, že klient **svůj úvěr splatí**. Provádí se to dvěma způsoby. Prvním způsobem je, zda žadatel je schopen splatit úvěr. To znamená, zda po srážkách splátek zbude žadatelovi dostatečný finanční obnos na uspokojení svých životních potřeb. Také se zkoumá, jakým způsobem splácel předchozí úvěry, pokud o nějaké žádal. Tyto informace mohou banky, ale i další poskytovatelé úvěrů získat z úvěrových registrů. Do tohoto registru přispívají banky a jiné společnosti informacemi, a tak vznikne rozsáhlý soubor údajů o tom, jaký byl poskytnut klientovi úvěr, zda splácí finanční leasing, či zda neměl klient obtíže se splácením nějakého svého úvěru. Druhým způsobem je zajištění úvěru proti nesplácení. Čím rizikovější úvěr si klient vezme, tím kvalitnější zajištění banka bude požadovat. V případě úvěrů na malé částky banky zpravidla zajištění nevyžadují, ale u velkých částek už ano. Úvěry poskytnuté fyzickým osobám bývají zpravidla zajištěny zástavním právem k majetku, ručením nebo pojištěním úvěru pro případ nemoci nebo jiných vážných důvodů, které omezují schopnost klienta splácet úvěr. Typickým příkladem je pojištění úvěru u osobních půjček (eduko b. r.).

Po ověření následuje poslední fáze poskytování úvěrů. A to je samotné poskytnutí úvěru. Úvěr nebývá poskytnut v případě, že klient splácí jiné úvěry a splátka nového úvěru by byla nad možnosti splácení. Také klientům, které mají problémy podle registru se splácením úvěru. Naopak snížení úrokové sazby může poskytnout klientům, které mají výbornou platební morálku. Úvěr se poskytne převedením prostředků na bankovní účet klienta nebo banka poskytne úvěr hotově (eduko b. r.).

2. CHARAKTERISTIKA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ

Tato kapitola je věnována spotřebitelským úvěrům, jejich členění a charakteristice bankovních a nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů.

2.1 PODSTATA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ

Spotřebitelské úvěry upravoval zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru. Tento zákon transponoval směrnici Rady 87/102/EHS ze dne 22. prosince 1986 o sblížení právních a správních předpisů členských států týkajících se spotřebitelských úvěrů. Také v souvislosti s vývojem pravidel na úrovni Evropské unie byl zákon několikrát novelizován. V současnosti tak právní úpravu spotřebitelských úvěrů nalezneme v zákoně č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (zákon pro lidi).

2.2 ČLĚNĚNÍ SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ

Tak jako bankovní úvěry jsme členili podle několika hledisek, tak se mohou i spotřebitelské úvěry dělit podle různých kritérií. Jako první a také nejvýznamnější kritérium je podle **účelovosti** (eduko b. r.)

Účelové úvěry jsou na předem stanovený a domluvený účel. Jedná se například o nákup spotřebních věcí (zboží a služeb) nebo na financování nemovitostí. Když se předpokládá vyšší půjčená částka, tak banky poskytují úvěry za nižší úrokovou sazbu, ale naopak s delší dobou splatnosti. Jsou zpravidla výhodnější než bezúčelové půjčky, protože banka zná váš podnikatelský záměr a může vám půjčit větší obnos peněz za lepší podmínky. U většiny účelových úvěrů to funguje tak, že banka po předložení faktury klientem vyplatí bezhotovostně finanční prostředky na účet prodejce. Bezúčelové (neúčelové) úvěry mají zpravidla vyšší úrokovou sazbu a klient nemá předem stanovený a domluvený účel čerpání. Banka tedy nevyžaduje žádné doložení finančních prostředků. Finanční prostředky jsou převedeny klientovi na bankovní účet nebo vyplaceny v hotovosti (eduko b. r.).

Dalším kritériem pro členění spotřebitelských úvěrů je podle **typu výplaty**. Úvěr může být vyplacen v hotovosti nebo v bezhotovostní podobě. Ve většině případů jsou využívány bezhotovostní úvěry (eduko b. r.).

Jedním z posledních kritérií pro rozčlenění spotřebitelských úvěrů je podle **typu zajištění**. Spotřebitelské úvěry mohou být zajištěné nebo nezajištěné. Jestliže banka vyžaduje od klienta zajištění zástavním právem k věci movité či nemovité nebo jiným způsobem, tak se jedná o zajištěné spotřebitelské úvěry. Pokud však banka nevyžaduje žádné zajištění od klienta, tak

se jedná o nezajištěné úvěry. Tento typ spotřebitelského úvěru se nabízí převážně prvotním klientům (eduko b. r.).

Spotřebitelské úvěry podle **doby splatnosti** můžeme členit na krátkodobé, střednědobé nebo dlouhodobé (eduko b. r.).

Dále lze spotřebitelské úvěry dělit podle dalších kritérií. Jedním z nich může být podle čerpání (jednorázové, postupné), podle frekvence splácení (měsíční, čtvrtletní) (eduko b. r.).

Všechny typy úvěru se mohou kombinovat a každý druh spotřebitelského úvěru má jinou výši úrokové sazby nebo různé požadavky na zajištění úvěru. Při nižších částkách banka nevyžaduje žádné jištění, ale u vyšších částkách je toto povinností (eduko b. r.).

2.3 POSKYTOVATELÉ SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ

Máme dvě základní skupiny poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. První skupinou jsou poskytovatelé bankovní, kterými jsou samotné banky. Druhou skupinou jsou nebankovní poskytovatelé, které podnikají na základě živnostenského oprávnění. Volba výběru poskytovatele spotřebitelských úvěrů je klíčová, protože každý poskytovatel má svá specifika, která budou v následujících kapitolách podrobněji popsány. Dále se zaměříme i na to, kdo jsou tito poskytovatelé, průběh poskytnutí spotřebitelského úvěru a taky klady a zápory při výběru konkrétního poskytovatele.

2.3.1 BANKOVNÍ POSKYTOVATELÉ

Mezi bankovní poskytovatele spotřebitelských úvěrů patří banky, spořitelní družstva a úvěrní družstva. Můžeme je tedy nazvat pojmem bankovní úvěrové instituce. Úvěrové instituce můžeme definovat následovně. „Finanční instituce, které přijímají depozita od veřejnosti a umísťují své zdroje na peněžním trhu a do půjček veřejnosti.“ (Česká bankovní asociace, 2024). Tyto instituce musí mít oprávnění v podobě udělené licence od ČNB, ve které se nachází rozsah povolených činností, kde je například zmínka o poskytování úvěrů a půjček veřejnosti. Zde ale není zásadní, zda se jedná o úvěr spotřebitelský či jiný. (Ministerstvo financí České republiky).

Bankovní poskytovatelé jsou samozřejmě zpravidla navštěvované jako první při potencionálním zájmu o spotřebitelský úvěr. Je to dáno asi z logického hlediska, protože vždy, když se jedná o poskytování peněžních prostředků či jiných finančních služeb, tak nás napadne jako první místo banka. Banka nám dává pocit jistoty a bezpečí, ale samozřejmě je zde důkladnější prověřování bonity potencionálních klientů. Pocit jistoty je myšlen tak, že banka

má na trhu dlouhou působnost, tudíž ji klient vyhodnotí jako nejvíce jistou a bezpečnou. S ohledem na důkladnější prověřování bonity klienta je žádost o úvěr u banky zdlouhavější než u nebankovních poskytovatelů, a i pravidla pro poskytnutí úvěrů jsou poněkud přísněji nastaveny než u nebankovních institucí. Klienti s dobrou bonitou však od banky mohou získat příznivější úrokovou sazbu, než by jim nabídl nebankovní poskytovatel.

Pokud klient žádá o úvěr v bance, u které má vedený běžný účet, výhodou to je, že klient zná banku, a naopak banka zná svého klienta. Banka tak nemusí požadovat od klienta potvrzení o příjmech, jelikož vidí pohyby na běžném účtu a je schopna spočítat, kolik by byla ochotna klientovi poskytnout. I když banka nepožaduje po klientovi potvrzení o příjmech, přesto prověřuje jeho záznamy v registru dlužníků. „Registr dlužníků je laické označení pro klientský registr nebo také úvěrový registr. Jedná se o databáze, které obsahuje údaje o platební morálce osob a firem. V registrech dlužníků je možné najít neplatiče, ale i klienty, kteří svoje závazky řádně plní“ (Moneta, 2024).

Pokud klient žádá o poskytnutí spotřebitelského úvěru v bance, ve které nemá vedený účet, je proces získání spotřebitelského úvěru o něco složitější. Banka si v prvním kroku vyžádá potvrzení o příjmech nebo lze taky dokument nahradit čestným prohlášením. Je posuzováno tedy jedno čtvrtletí, tudíž by klient neměl být ve zkušební lhůtě. Další informace, které banka vyžaduje od klienta, je počet již stávajících splátek, počet členů v domácnosti a počet vyživovaných osob. Tyto údaje jsou velmi podstatné, protože se od nich odvíjí celková částka, kterou je schopna banka poskytnout. Na rozdíl od nebankovních poskytovatelů jsou tyto údaje velmi přísně vyhodnoceny, aby nenastala situace, že klient nebude schopen splácet svůj závazek bance. Jakmile ale nastane situace, že banka vyhodnotí, že by měl klient se splácením problém, tak úvěr žadateli neposkytne, jelikož nebude chtít toto riziko podstoupit. Povinnost posoudit klientovu schopnost splácet úvěr bankám ukládá zákon o spotřebitelském úvěru. Pro klienta, který u banky nemá účet, nastává tedy menší problém spojen s dalším nákladem. Ve většině případů je totiž nutnost si založit u banky účet, abychom z něj mohli úvěr splácet. Při posuzování výhodnosti úvěru je proto vhodné vzít v potaz nejen nabízenou úrokovou sazbu, ale zohlednit i náklady spojené s běžným účtem (Srovnej to, 2019).

Bankovní poskytovatel poskytuje záruku, že pokud klient bude splňovat podmínky a doloží veškeré potřebné dokumenty a údaje, tak je úvěr poskytnut a také ve výši kterou je klient schopen splácet. Na druhou stranu sjednání úvěru trvá delší dobu a jsou zde přísnější podmínky než u nebankovních poskytovatelů.

2.3.2 NEBANKOVNÍ POSKYTOVATELÉ

Za nebankovní poskytovatele jsou bráni prakticky všechny ostatní subjekty, které provozují svou činnost na základě živnostenského oprávnění. Zákon o spotřebitelských úvěrech stanovil, že tato živnost je živností vázanou a je pod názvem “Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru“. To znamená, že pokud chce poskytovatel tuto živnost poskytovat, musí kromě všeobecných podmínek splnit také podmínky zvláštní, které spočívají v doložení konkrétních dokladů. V tomto ohledu zvláštní podmínky znamenají odbornou způsobilost, to je odborná kvalifikace pro příslušnou pracovní činnost nebo osvědčení o rekvalifikaci nebo jiný doklad o odborné způsobilosti vydaný zařízením akreditovaným Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy nebo ministerstvem, do jehož působnosti patří odvětví, v němž chce poskytovatel živnost provozovat, anebo 3 roky praxe v tomto oboru. Nebankovní poskytovatelé jsou vedeni v seznamu, který je zveřejněn Českou národní bankou (ČNB).

Podle seznamu České národní banky na trhu ke dni 4. 3. 2024 působí 73 nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Nebankovní poskytovatelé zpravidla poskytují úvěry za vyšší úrokové sazby než banky (Česká národní banka).

Tato cesta k úvěru je pro klienty, kteří chtějí zvolit rychlejší a snadnější cestu. Většinou zde žádají také klienti, kterým neposkytla úvěr banka. Nejde s jistotou říci, že to tak musí být vždy, ale dle zákona o spotřebitelském úvěru už by také nebankovní subjekty měly prověřovat bonitu klienta. Platí takové nepsané pravidlo, které říká že, čím lze úvěr lehčeji získat, tím je větší úrok za poskytnutý úvěr. Úrokové sazby někdy bývají až extrémně vysoké, což vede k tomu, že žadatel musí splatit dvojnásobnou i vyšší částku, než si půjčil.

Nebankovní poskytovatelé mají taky velmi dobrou marketingovou strategii, jak nalákat své potencionální klienty. Jde například o reklamu v televizi, médiích či na internetu nebo na sociálních sítích. Existuje mnoho případů, kdy lidé podléhají reklamě, která je zaměřena především na ty, kteří nemají dostatečnou finanční gramotnost. I přes opakovaná varování České obchodní inspekce se tento jev stále opakuje. Z hlediska finanční gramotnosti Česká republika zaostává ve srovnání s ostatními evropskými zeměmi a drží se v dolní části žebříčku. Důvodem této situace může být skutečnost, že mnoho lidí kladlo větší důraz na úrokovou sazbu než na RPSN (roční procentní sazbu nákladů), což je důležitý ukazatel skutečné ceny úvěru. Je zapotřebí zvýšit povědomí o důležitosti porozumění celkových nákladů a podmínek úvěru a zdůraznit význam finanční gramotnosti. Informovaní klienti jsou schopni lépe posoudit rizika

a náklady spojené s úvěrem a efektivněji řídit své finanční prostředky (Česká obchodní inspekce, 2012) (Česká bankovní asociace, 2023).

Nad nebankovními subjekty nebyl žádný dohled ze strany České národní banky. A proto se u nebankovních poskytovatelů objevilo porušování zákonů. Česká obchodní dále ČOI totiž provedla v roce 2011 kontrolu u 48,6 % nebankovních subjektů a zjistila porušení zákona. Porušena byla hlavně klamavá reklama, dále pak chyběly informace u smluv. ČOI tedy těmto nebankovním poskytovatelům uložila sto pokut ve výši jeden milion korun. Největším problémem byly tedy klamavé reklamy, které nabízely tento typ úvěru, zmiňovala se tam výhodná úroková sazba, ale naopak tam chyběly důležité informace o smlouvách či RPSN. Tyto důvody tedy vedly k zavedení dohledu nad nebankovními subjekty stejně jako u bankovních subjektů, které musí dodržovat zákon o spotřebitelském úvěru (deník.cz, 2012).

Porovnání bankovních a nebankovních poskytovatelů přináší i Tabulka 1.

Tabulka 1: Výhody a nevýhody poskytování úvěrů od různých institucí

Výhody a nevýhody poskytování úvěrů od různých institucí				
Bankovní poskytovatel	Bankovní slib a jistota pro klienty	Výhodnější úrokové sazby	Dostupná klientská linka	Musíme mít u banky zřízen účet, pro čerpání úvěru
Nebankovní poskytovatel	Rychlé a snadné čerpání úvěru	Většinou zde nejsou výhodnější úrokové sazby	Není zde nutnost doložit potřebné doklady	Možné chyby a nedostatky v úvěrových smlouvách

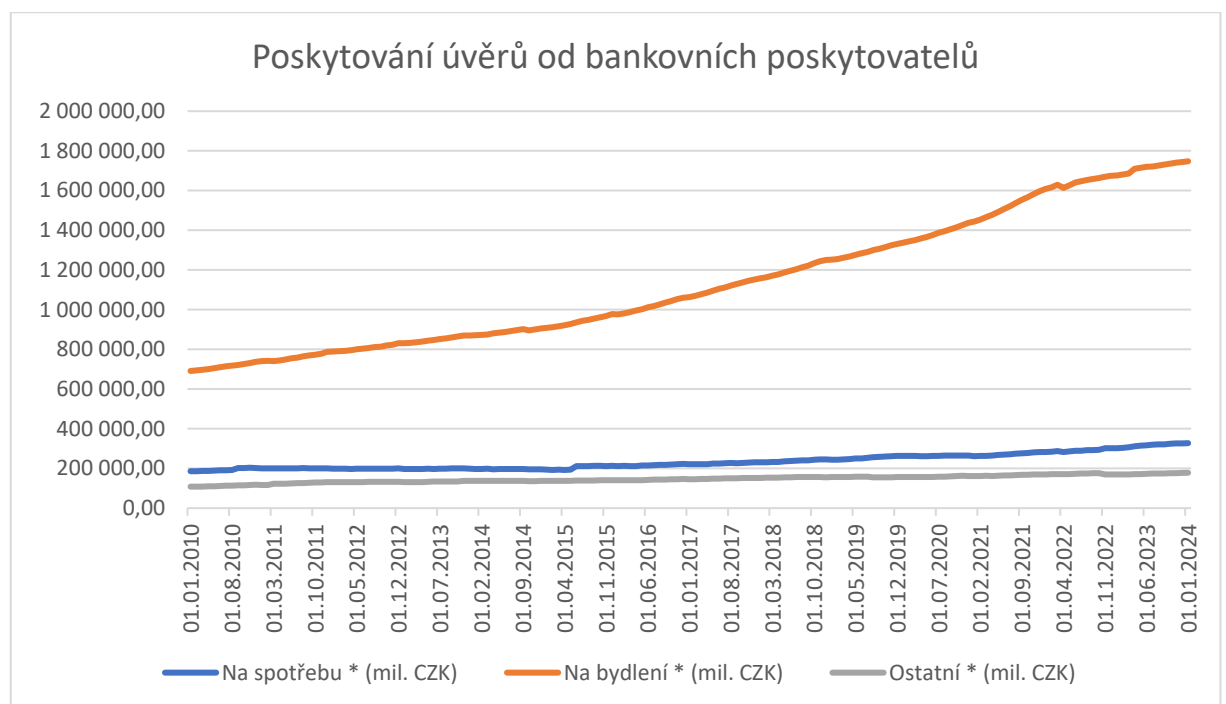
Zdroj: vlastní zpracování

3. VÝVOJ SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ V ČESKÉ REPUBLICĚ

Tato kapitola se zaměřuje na aktuální i minulou situaci na trhu spotřebitelských úvěrů v České republice.

Obyvatelstvo většiny zemí střední a východní Evropy je méně zadlužené než v ostatních evropských zemích. Týká se to i České republiky, kde v roce 2021 dluh domácností dosahoval 34 % HDP, oproti 58 % průměrného podílu za celou Evropskou unii. Podíl dluhu českých domácností na HDP se od roku 2013 výrazně nemění (Fialová & Mysíková, 2023).

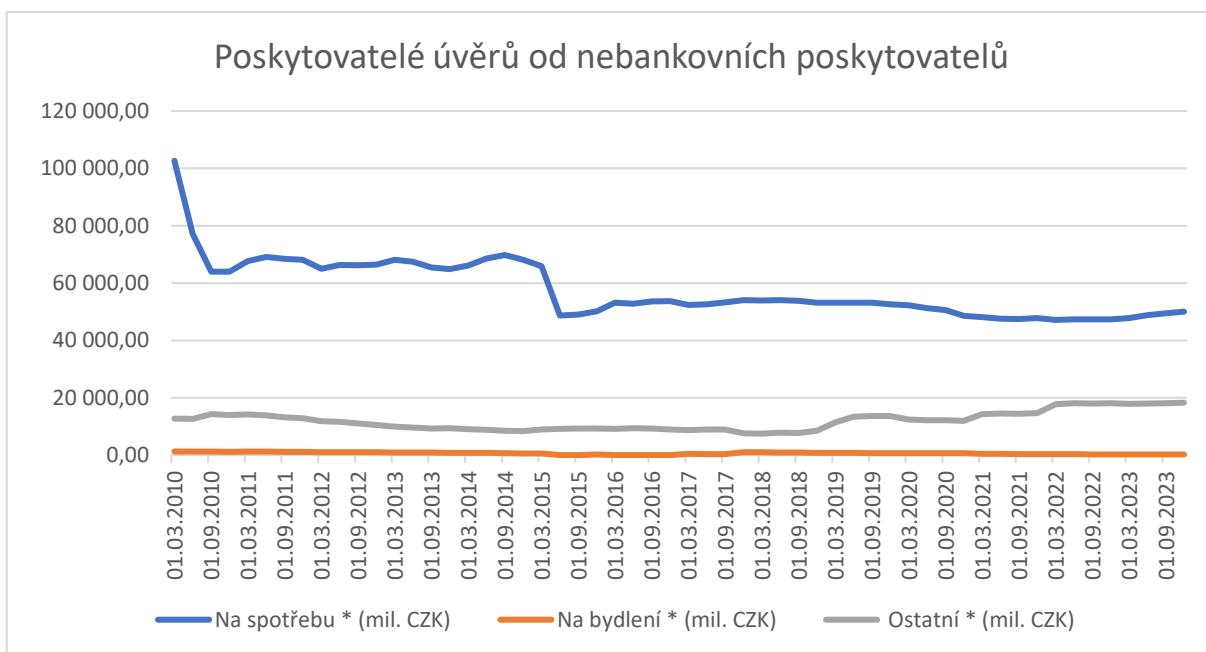
První graf znázorňuje objem půjčených úvěrů od bankovních poskytovatelů na spotřebu, hypotečních úvěrů a na úvěry pro jiné účely v období let 2010-2024 v mil. CZK. Z grafu je patrné, že objem hypotečních úvěrů stále v čase stoupá, z původních 600 mil stoupl na 2 miliardy. Dle mého názoru je to způsobeno tím, že mladí lidi se rozhodnou pro hypotéku, aby docílili svého vlastního bydlení. Co se týče úvěrů na spotřebu a úvěrů na jiné účely, tak se dá říci, že lehce vzrostl, ale nelze říci, že je zde tak rapidní nárůst jak u hypotečních úvěrů.



Obrázek 1: Poskytování úvěrů od bankovních poskytovatelů

Zdroj: vlastní zpracování dle (Arad, ČNB, 2024)

Z druhého grafu je patrné, že trend půjčovat si od nebankovních subjektů na spotřebu klesá. Největší pokles byl v roce 2010 mezi třetím a devátým měsícem. Pak se stav stabilizoval s malým kolísáním, ale v roce 2015 mezi třetím a devátým měsícem je tu opět výkyv v podobě poklesu. Můžeme říci, že od roku 2016 není žádný výkyv a objem úvěrů na spotřebu se pohybuje okolo 50 mil CZK. Co se týče objemu poskytnutých hypotečních úvěrů, ten je skoro zanedbatelný. Dá se říci, že v případě úvěrů na bydlení klienti téměř nevyžadují nebankovní poskytovatele. Pokud klienti přemýšlí o hypotečním úvěru, tak téměř vždy kontaktují banku či jiné bankovní subjekty. V případě spotřebitelských úvěrů není situace tak přímočará. Přesto i u spotřebitelských úvěrů převažuje jejich čerpání od bank.

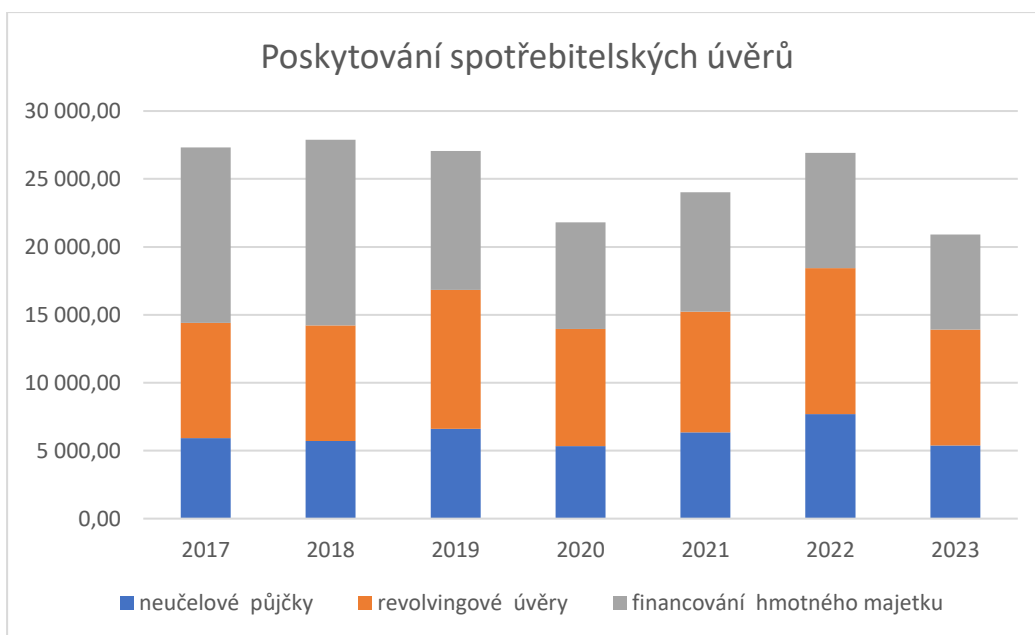


Obrázek 2: Poskytování úvěrů od nebankovních poskytovatelů

Zdroj: vlastní zpracování (Arad, ČNB, 2024)

Ve třetím grafu můžeme vidět strukturu spotřebitelských úvěrů v členění na neúčelové půjčky, revolvingové úvěry anebo financování hmotného majetku. Nejmenší podíl mají neúčelové půjčky. Neúčelové půjčky mají nebo také bezúčelová půjčka je půjčka ve které nemusíte uvádět důvod na co jsou prostředky použity. Je vyplacena hotově nebo v bezhotovostní podobě. Výhody spočívají v jednoduchosti, rychlosti vyřízení a také je zde málo administrativní práce. Výhoda, že klient nedokládá účel, na co jsou prostředky vynaloženy je už v samotném názvu

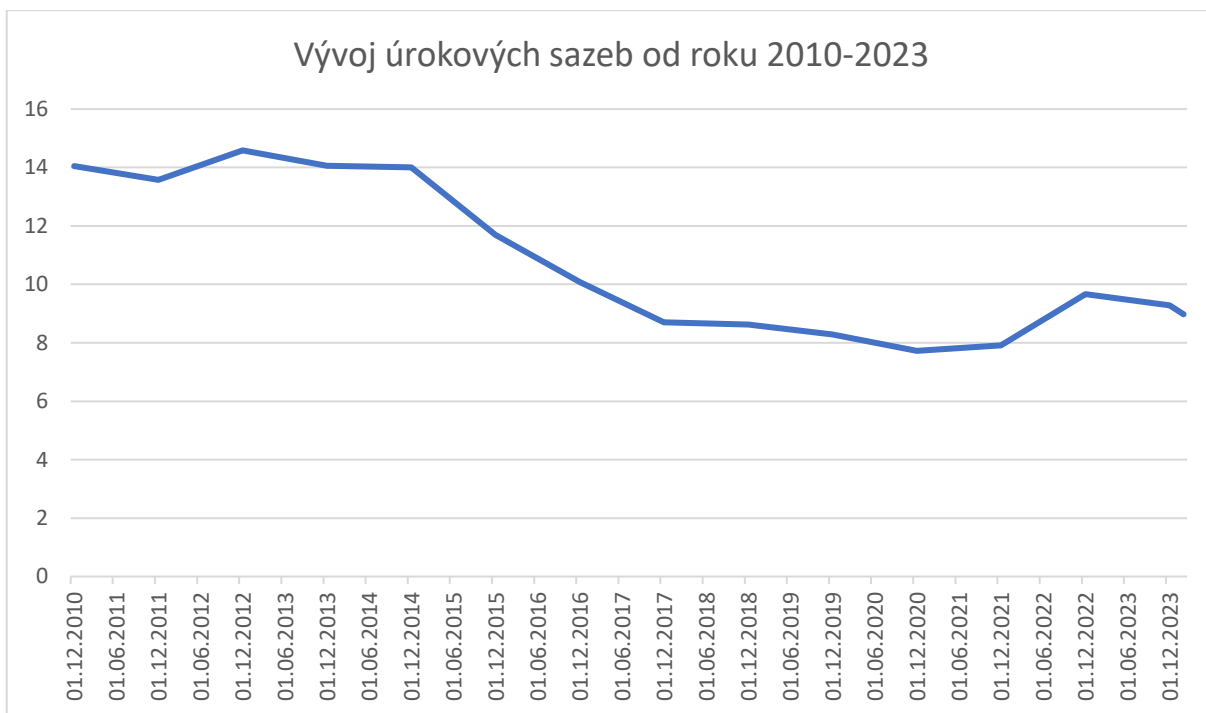
patrná. Financování hmotného majetku pomocí spotřebitelského úvěru převládá nad revolvingovými úvěry v letech 2017 a 2018. V dalších letech je to ale zcela naopak, kdy revolvingové úvěry převládají nad financování hmotného majetku. Jedná se například o vybavení do bytu, automobily, stroje a další. Revolvingové úvěry jsou taky jednou z možností, jak získat spotřebitelský úvěr. Je to bankovní úvěr, který se automaticky obnovuje, aniž by klient musel cokoli znovu sjednávat. Tento typ úvěru se sjednává nejčastěji na jeden rok nebo i na kratší dobu. (Černohorský, 2020). Úvěry se po dobu 7 let pohybují téměř ve stejné výši, což naopak nejde říci u financování hmotného majetku pomocí spotřebitelského úvěru.



Obrázek 3: Poskytování spotřebitelských úvěrů

Zdroj: vlastní zpracování (Arad, ČNB, 2024)

Graf 4 nám znázorňuje výkyv úrokových sazeb od roku 2010 do prosince roku 2023. Můžeme z grafu vyčíst, že pohyb úrokových sazeb je patrný po dobu 13 let. Nejnižší úrokovou sazbu jsme zaznamenali v roce 2020 v prosinci, ale naopak nejvyšší v prosinci roku 2012. Můžeme ale s jistotou říci, že od června roku 2022 se nám úroková sazba poměrně snižuje a můžeme tedy očekávat příznivější vývoj úrokové sazby do dalších měsíců či let .



Obrázek 4: Vývoj úrokové sazby

Zdroj: vlastní zpracování (Arad, ČNB, 2024)

4. SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY V NABÍDCE VYBRANÉ BANKY

Tato kapitola je zaměřena na nabídku spotřebitelských úvěrů vybrané banky. Zvolenou bankou je Československá obchodní banka, a.s. (dále „ČSOB“), která patří mezi velké české banky. V první části kapitoly budou charakterizovány spotřebitelské úvěry nabízené touto bankou, následně bude s využitím modelových příkladů poukázáno na výhody a nevýhody těchto úvěrů.

4.1 CHARAKTERISTIKA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ NABÍZENÝCH V ČSOB

ČSOB má v nabídce tyto hlavní druhy úvěrů: půjčka na cokoliv, půjčku na lepší bydlení a půjčku na konsolidaci úvěrů.

4.1.1 PŮJČKA NA COKOLIV

Jedná se o bezúčelovou půjčku, kterou klient může čerpat na jakýkoliv účel. Sjednává se na dobu od 1-8 let, limit je od 20 000 Kč do 120 000 Kč a není nutné mít zřízení u ČSOB účet. Tato půjčka je pro klienta, který je plně svéprávný a podmínkou je doložení dokladu totožnosti podle typu rezidence. Dále je také podmínkou doložení příjmů. Pokud se jedná o klienta, kterému je do ČSOB posílána výplata nebo by měl předschválený limit, tak za této situace klient nemusí nic dokládat. V druhém případě, kdy klient nemá účet u této banky, tak musí dokládat potvrzení o příjmu. U podnikatelů je třeba dodat daňové přiznání za poslední zdaňovací období. Půjčka se ale poskytuje i starším lidem v důchodovém věku, kde klient musí předložit rozhodnutí o přiznání důchodu a poslední ústřížek složenky či výpis z účtu, kam je důchod zasílán.

Výhody tohoto úvěru spočívají v rozložení splácení až na 8 let, půjčka je zcela bez poplatků, půjčka je zcela bez zajištění, díky flexi balíčku se půjčka kdykoliv přizpůsobí aktuální situaci, je zde možnost půjčku do 90 dnů vrátit a banka vrací již zaplacené úroky. Velkou výhodou je možnost použít prostředky na cokoliv. Úvěr lze sjednat čtyřmi způsoby. Prvním způsobem je fyzicky na pobočce, ale kdyby klient neměl tolik volného času, tak je možnost i telefonicky přes infolinku, prostřednictvím webu ČSOB nebo v elektronickém bankovníctví či smartbankingu.

Splácení probíhá v pravidelných stejných měsíčních splátkách nebo je klientovi umožněno částku celou či nějakou část splatit předčasně zcela bez poplatků. Výhodou je i možnost v případě potřeby změnit či odložit splátku.

K úvěru jde sjednat i pojištění, které chrání klienta v případě nepříjemných a nečekaných situací, jako je pracovní neschopnost, ztráta zaměstnání, trvalá invalidita anebo smrt. Sjednání je velmi jednoduché a sjednává se společně s půjčkou, v průběhu ale lze variantu pojištění změnit či zrušit.

ČSOB pro zatraktivnění půjčky na cokoliv realizuje různé kampaně. Konkrétním případem je například vrácená úroková sazba, která je klientovi navrácena, pokud úvěr splatí do 90 dnů po poskytnutí úvěru. Nebo banka má momentálně i kampaň, pokud si sjedná klient úvěr přes aplikaci Smart nebo internetové bankovníctví, tak mu je z úrokové sazby poskytnuta sleva 30 %. Tyto kampaně nejsou nabízeny společně, ale vždy za konkrétní období se vybere příslušná kampaň a banka se snaží soustředit pouze na jednu z nich. Po uplynutí období dojde buď k výměně kampaně za jinou, nebo je realizována zcela nová reklamní kampaň.

Na webových stránkách ČSOB je k dispozici online kalkulačka, pomocí níž lze po zadání čerpané částky a doby splatnosti zjistit výši měsíční splátky. (ČSOB, 2024)

4.1.2 PŮJČKA NA LEPŠÍ BYDLENÍ

Druhá z nabízených půjček je účelová půjčka, která se sjednává na dobu určitou od 1-12 let. Limit je od 70 000 Kč do 1 500 000 a není nutnost si založit v ČSOB běžný účet. Půjčka je poskytnuta, pokud je klient plně svéprávný a klient předloží dva doklady totožnosti dle typu rezidence. Zde je potřeba i prokázat výše svých příjmů. Pokud si klient do této banky posílá výplatu nebo má předschválený limit, tak příjmy nemusí dokládat vůbec. U zaměstnance je potřeba dodat potvrzení o příjmu. Podnikatel je povinen předložit daňové přiznání za poslední zdaňovací období. Klienti v důchodovém věku musí doložit rozhodnutí o přiznání důchodu a poslední ústřížek složenky či výpis z účtu, kam je důchod zasílán.

Výhody spočívají v rozložení splácení až na 12 let, účel je potřeba doložit v období prvních 12 měsíců, a to pouze na vyžádání, půjčka je zcela bez poplatků, půjčit si lze až 1 500 000 Kč bez zajištění, díky Flexi balíčku se půjčka kdykoliv přizpůsobí aktuální situaci a v neposlední řadě díky kampani je možnost splatit úvěr do 90 dnů, v tomto případě klient získá zpět zaplacené úroky. O úvěr lze požádat 4 různými způsoby. Prvním je na pobočce, telefonicky na infolince, prostřednictvím webu anebo elektronicky prostřednictvím elektronického bankovníctví či smartbankingu.

Klient může splatit úvěr v pravidelných stejných měsíčních splátkách, případně může úvěr částečně či zcela splatit bez poplatků. Banka se snaží klientovi co nejvíce přizpůsobit, tak klientovi umožňuje splátku odložit či změnit. Klient musí mít připravené doklady prokazující účelové využití půjčky pro případ vyzvání banky.

Jako u první půjčky je možnost pojištění, které chrání klienta v případě nepříjemných a nečekaných okolností a je nabízeno také ve třech různých variantách. Na internetových stránkách je opět online kalkulačka, která spočítá zhruba měsíční splátku (ČSOB, 2024).

4.1.3 KONSOLIDACE PŮJČEK

ČSOB nabízí také konsolidaci půjček. Sjednává se na dobu určitou od 1-10 let. Limit je od 50 000 Kč do 1 200 000 Kč a není nutné mít běžný účet u ČSOB. Půjčka je poskytnuta tomu, kdo je plně svéprávný a je nutnost předložit doklad totožnosti. Prokázání svých příjmů se nikterak nemění oproti dvou předešlým půjčkám.

Hlavní výhodou je možnost sloučení půjček do jedné a ušetřit tím značnou peněžní částku. Splácení externích úvěrů se dokládá pouze na vyzvání a splácení lze rozložit až na dobu 10 let. Půjčka je zcela bez poplatků a je bez zajištění a v případě potřeby je zde i možnost si půjčit peníze navíc. Pokud banka zrovna bude nabízet své výhodné nabídky, tak je zde šance, že v případě splacení půjčky do 90 dní banka navrátí zaplacené úroky. A v neposlední řadě díky Flexi balíčku se půjčka kdykoliv přizpůsobí aktuální situaci. O úvěr lze požádat 3 různými způsoby. Prvním z nich je fyzicky na pobočce, telefonicky na infolince nebo prostřednictvím webu ČSOB.

Splácení probíhá v pravidelných, stejných splátkách a je zde možnost úvěr předčasně splatit bez poplatků nebo změnit či odložit splátku. Je zde možnost se pojistit v případě nečekaných podmínek; pojištění je nabízeno ve 3 různých cenových variantách. Jako u předchozích dvou půjčkách je zde možnost využít online kalkulačky (ČSOB, 2024).

4.1.4 SHRNUTÍ

V předchozích podkapitolách byly charakterizovány vybrané úvěrové produkty z nabídky ČSOB. Zde se zaměříme na shrnutí jejich hlavních výhod a nevýhod.

Nespornou výhodou půjčky na cokoliv je, že úvěr je poskytnut, aniž by žadatel musel udat důvod čerpání úvěru. Výše úrokové sazby není příliš příznivá, je však možné ji snížit sjednáním půjčky přes elektronické bankovníctví. Půjčka s pojištěním je samozřejmě jistější cesta, ale je na každém, jak tuto situaci zváží. V tom případě by asi bylo rozumné pojištění, alespoň na první stupeň, kdyby nastala nějaké neočekávaná situace. Žadatelé o půjčku, kteří mají u ČSOB

vedený běžný účet, nemusí dokládat výši příjmů, stejně jako v případě dalších dvou zmiňovaných typů půjček.

Nevýhodou této půjčky si myslím, že je výše RPSN, která je z mého pohledu vysoká. Podle mého názoru žádné další nevýhody z mého pohledu nepozoruji. Jen je dobré upozornit, že je potřeba si rozvážně rozmyslet, na jakou situaci se nám úvěr opravdu vyplatí a kdy jsou důvody opravdu zbytečné.

Druhou půjčkou je půjčka na lepší bydlení, která patří už mezi účelové půjčky. Úroková sazba se zde pohybuje na 7,60 %, ale pokud v období kampaně úvěr splatíte do 90 měsíců, tak vám banka odpustí veškeré poplatky z úroků. Výše RPSN je 6,01 %, což si myslím, že je celkem přijatelná výše. Opět by bylo rozumné se pojistit vůči nepříznivým situacím.

Jako nevýhodu z mého pohledu bych brala pouze nutné uvedení účelu, pokud si to banka vyžádá, ale má na to právo pouze do 1 roku.

Třetí a poslední možností je konsolidace, která má jednu velkou výhodu, a to je sloučení půjček do jedné. Je to velmi dobrý nástroj, jak účinně snížit celkovou výši splátek v případě vyššího počtu úvěrů. Konsolidaci nabízí řada bank i nebankovních poskytovatelů, je to proto v současnosti moderní a hojně využívaný produkt.

4.2 MODELOVÉ PŘÍPADY

Modelové případy by nám měly lépe ukázat, jak se dají spotřebitelské úvěry dané banky použít na konkrétní situace.

4.2.1 MODELOVÝ PŘÍPAD 1

Pro svou první modelovou situaci jsem se rozhodla zvolit pár mladých lidí, kteří spolu sdílí společnou domácnost. Partnerce je 30 let a partner je o rok starší než partnerka. Jejich společný příjem je 70 000 Kč. Bydlí v pronajatém bytě ve městě Jičín a jejich měsíční poplatky jsou 20 000 Kč za byt. Rozhodli se žádat o půjčku hodnotě 800 000 Kč. Oba dva partneři mají u ČSOB vedený bankovní účet, takže není třeba dokládat potvrzení o výši příjmů. Žadatelům o úvěr bych doporučila půjčku na cokoliv.

Aby bylo možné parametry půjčky na cokoliv porovnat s obvyklými hodnotami na úvěrovém trhu, pro srovnání doplníme i výsledky Minutové půjčky od Raiffeisenbank, která dle online srovnávače vyšla aktuálně nejvýhodněji, a naopak Klasickou půjčku od nebankovní společnosti Cofidis, kde očekáváme výrazně horší podmínky.

Tabulka č. 3 zachycuje hodnoty úrokové sazby, dobu splatnosti, RPSN, výši splátky včetně i bez pojištění a celkovou zaplacenou částku pro půjčku ve výši 800 000 Kč.

Tabulka 2: Srovnání vybraných neúčelových spotřebitelských úvěrů

Údaj	Poskytovatel		
	Půjčka na cokoliv (ČSOB)	Minutová půjčka od Raiffeisenbank	Klasická půjčka od Cofidis
Půjčená částka	800 000 Kč	800 000 Kč	800 000 Kč
Splatnost	96 měsíců	96 měsíců	96 měsíců
Úroková sazba	9,10 %	6,64 %	12,73 %
RPSN	7,29 %	od 4,91 %	13,50 %
Splátka s pojištěním	12 797 Kč	10 937 Kč	X
Splátka bez pojištění	11 762 Kč	10 052 Kč	13 325 Kč
Celková zaplacená částka	1 036 320 Kč	964 992 Kč	1 279 200 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČSOB, Raiffeisenbank, & Cofidis)

Aby bylo srovnání relevantní, porovnáme stejnou výši úvěru se stejnou dobou splatnosti. Z tabulky je patrné, že hodnota úrokových sazeb se výrazně odlišuje: nejvýhodnější je Minutová půjčka od Raiffeisenbank, poté Půjčka na cokoliv od ČSOB a nejméně výhodná Klasická půjčka od Cofidis. Pokud by půjčka od ČSOB byla sjednána přes elektronické bankovníctví, nejvýhodnější by vyšla půjčka od ČSOB (s úrokovou sazbou 6,37 %). Půjčka od ČSOB vychází dobře i při srovnání s využitím RPSN, má ho mnohem nižší než Cofidis (hodnoty pro Raiffeisenbank nebereme v potaz, nejde o konkrétní hodnotu pro daný typ půjčky, pouze o sazbu “již od“). Z hlediska výše splátky vychází jako nejvýhodnější půjčka od Raiffeisenbank, nejméně výhodná je půjčka od Cofidis. Tomu odpovídá i výsledné pořadí podle celkové zaplacené částky. Rozdíl mezi nejvýhodnějším a nejméně výhodným úvěrem činí více než 314 tisíc Kč.

4.2.2 MODELOVÝ PŘÍPAD 2

Pro druhý modelový případ byl zvolen manželský pár ve věku 50 let, který zdědil po svých rodičích rodinný dům a je zde potřebná rekonstrukce. Manželský pár disponuje s celkovými

příjmy 80 000 Kč. Předtím bydleli se svým vlastním bytě, takže výdej na nájemné zde nemají, jen poplatky spojené s bydlením činí 8 000 Kč. Pro svůj byt si hledají nové nájemníky a mezitím se stěhují do staršího domu na okraji města. Žadatelé mají účet u ČSOB banky, takže opět není potřeba dokládat výši příjmů a banka jen vyhledá v historii účtu potřebná data.

Pro financování rekonstrukce se nejlépe hodí využít půjčku na bydlení od ČSOB. Pro srovnání uvádíme i půjčku na rekonstrukci od České spořitelny a půjčku od Monety.

Tabulka č. 4 zachycuje hodnoty úrokové sazby, dobu splatnosti, RPSN, výši splátky včetně i bez pojištění a celkovou zaplacenou částku pro půjčku ve výši 800 000 Kč.

Tabulka 3: Srovnání vybraných půjček na bydlení

Údaj	Poskytovatel		
	Půjčka na lepší bydlení (ČSOB)	Půjčka na rekonstrukci od ČSAS	Půjčku od Monety
Půjčená částka	800 000 Kč	800 000 Kč	800 000 Kč
Splatnost	96 měsíců	96 měsíců	96 měsíců
Úroková sazba	7,60 %	7,19 %	7,64 %
RPSN	6,01 %	7,69 %	7,93 %
Splátka s pojištěním	10 219 Kč	8 655 Kč	X
Splátka bez pojištění	9586 Kč	8 334 Kč	11 172 Kč
Celková zaplacená částka	995 232 Kč	866 736 Kč	1 072 420 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČSOB, ČSAS, & Moneta)

V tabulce je opět porovnávána stejná půjčená částka na stejnou dobu splatnosti. Co se týče úrokových sazeb, tak v předchozím případě jsme měli velice odlišné úrokové sazby, tady tomu tak není. Všechny tři poskytovatelé nabízejí úrokovou sazbu kolem 7 %. Nejvýhodněji vychází tedy půjčka od ČSAS s 7,19 %, poté půjčka na bydlení od ČSOB s 7,60 % a nejhůře vychází půjčka od Monety se 7,64 %. Dále je velmi důležitou hodnotou výše RPSN. Tady jsou hodnoty více odlišné než v případě úrokové sazby. Nejvýhodnější RPSN nabízí ČSOB banka s 6,01 %,

poté následuje půjčka od ČSAS se 7,69 % a nejhůře vychází půjčka od Monety. Výši splátky požaduje nejnížší Česká spořitelna, nejvyšší splátku naopak Moneta Money Bank. Splátka u ČSOB je oproti nejvýhodnější České spořitelně vyšší o 1252 Kč. Z těchto informací je logické, že i z hlediska celkové zaplacené částky je pořadí stejné: Česká spořitelna s celkovou částkou 866 736 Kč, poté ČSOB s částkou 995 232 Kč, a nakonec Moneta s celkovou zaplacenou částkou 1 072 420 Kč. Rozdíl mezi nejméně výhodnou a nejvýhodnější nabídkou přitom činí více než 200 000 Kč.

4.2.3 MODELOVÝ PŘÍPAD ČÍSLO 3

Třetí modelový případ uvažuju rodinu, která chce čerpat půjčku na cokoliv od ČSOB v hodnotě 800 000 Kč. Tato rodina však již čerpá u jiné banky kontokorentní úvěr ve výši 50 000 Kč. Zvažují proto konsolidaci půjček. K charakteristice parametrů konsolidace půjček od ČSOB doplníme i konsolidaci u Raiffeisen banky, která se jeví jako nejvýhodnější podle online srovnávačů, a opět od nebankovní instituce Cofidis, kde předpokládáme naopak mnohem méně výhodné podmínky.

Tabulka č. 5 zachycuje hodnoty úrokové sazby, dobu splatnosti, RPSN, výši splátky včetně i bez pojištění a celkovou zaplacenou částku pro půjčku ve výši 850 000 Kč.

Tabulka 4: Srovnání vybraných konsolidací

Údaj	Poskytovatel		
	Konsolidace od ČSOB)	Konsolidace od Raiffeisen banky	Konsolidace od Cofidis
Půjčená částka	850 000 Kč	850 000 Kč	850 000 Kč
Splatnost	96 měsíců	96 měsíců	96 měsíců
Úroková sazba	6,90 %	od 4,8 %	13,90 %
RPSN	5,43 %	od 4,91 %	14,82 %
Splátka s pojištěním	12 563 Kč	X	X
Splátka bez pojištění	11 547 Kč	10 681 Kč	14 714 Kč
Celková zaplacená částka	1 037 328 Kč	1 025 376 Kč	1 412 832 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČSOB, Raiffeisen, & Cofidis)

Tabulka opět srovnává parametry konsolidace pro stejnou půjčenou částku a stejnou dobu splatnosti. Kdybychom měli porovnat úrokovou sazbu, nejlépe vychází konsolidace u Raiffeisen banky, ale bohužel online kalkulačka na stránkách nezobrazuje přesnou výši úrokové sazby, jen sazbu “již od“, tudíž konsolidace může vycházet zkresleně. Na druhém místě vychází konsolidace od ČSOB s 6,90 %. Na posledním místě nás jistě nepřekvapí nebankovní poskytovatel Cofidis. Výše RPSN u Raiffeisen banky je opět již “od“, tudíž se nejedná o přesnou výši. Je však z uvedených hodnot RPSN nejnižší. Na druhém místě je nabídka ČSOB, tj. získali jsme stejné pořadí jako u úrokových sazeb. Co se týče splátky bez pojištění, Cofidis je výrazně dražší než nabídka obou bank. V případě celkové zaplacené částky se hodnota mezi nejvýhodnější (Raiffeisenbank) a nejméně výhodnou nabídkou (Cofidis) liší o 387 tis. Kč.

4.2.4 SHRUTÍ

Předchozí podkapitoly porovnávaly tři modelové případy, a to vždy u ČSOB a u dvou dalších institucí.

První modelový případ porovnával tři neúčelové půjčky: Půjčku na cokoliv od ČSOB, Minutovou půjčku od Raiffeisenbank a půjčku od nebankovní společnosti Cofidis. Nejlépe vychází půjčka od Raiffeisenbank, nejhůře půjčka od Cofidis. Pokud by půjčka od ČSOB byla sjednána přes elektronické bankovníctví a v rámci nějaké kampaně, je možné získat slevu 30 % z úrokové sazby. V tom případě by byla půjčka od ČSOB nejvýhodnější.

U druhého modelové případu jsem porovnávala půjčky účelové, a to na účel rekonstrukce. Opět jsem si vybrala tři různé poskytovatele: ČSOB, Českou spořitelnu a Monetu Money Bank. I když RPSN vyšla nejvýhodněji u ČSOB, z hlediska celkové zaplacené částky je pořadí výhodnosti následující: Česká spořitelna, ČSOB, Moneta Money Bank.

U třetího modelové případu jsme uvažovali konsolidaci půjček. Opět byly porovnány nabídky od 3 různých poskytovatelů: kromě ČSOB ještě Raiffeisenbank a Cofidis. Zatímco rozdíl v celkové zaplacené částce mezi nabídkou od ČSOB a Raiffeisenbank činí necelých 12 tis. Kč (a tento rozdíl může být dán pouze tím, že neznáme přesnou částku úroku, víme pouze “již od“), při využití nejméně výhodné varianty od společnosti Cofidis je přeplaceno o více než 387 tisíc Kč.

Na základě výsledků bakalářské práce je možné formulovat následující doporučení: Všem bych doporučila nejprve důkladně zvážit, zda je úvěr skutečně potřebný či nikoliv. Není dobré půjčovat si bez rozmyslu na nepotřebné věci, tím spíše, že spotřebitelský úvěr nepatří mezi levné úvěry. Je také dobré nespoléhat se jen na banku, ve které má potencionální žadatel o úvěr

vedený účet, ale je vhodné porovnat nabídku od více poskytovatelů – můžeme tím ušetřit tisíce, desetitisíce nebo až statisíce korun. V případě, že hodláme použít půjčku na konkrétní účel, je vhodné volit účelový úvěr. Ten bývá levnější než neúčelový. A konečně každému žadateli o úvěr bych doporučila osobně navštívit pobočku a nechat si vypracovat kalkulaci na míru, neboť sazby a informace pouze z webových stránek mohou být někdy zavádějící.

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce byl porovnat výhody a nevýhody různých typů spotřebitelských úvěrů v nabídce vybrané banky a s využitím případových studií zvolit konkrétní typy úvěrů pro konkrétní modelové situace. Tato práce byla rozdělena do 4 částí, které vedly k případové studii. První část se věnuje úvěrovým produktům bank, členění bankovních úvěrů, smlouvě o úvěru, předmětu a účelu úvěru a také procesu poskytování úvěru.

Ve druhé kapitole byly popsány spotřebitelské úvěry, jejich podstata a členění, zejména podle kritéria účelovosti, podle typu výplaty a podle typu zajištění. Spotřebitelské úvěry také můžeme rozčlenit podle jejich poskytovatele bankovní a nebankovní.

Ve třetí části byl přiblížen vývoj trhu spotřebitelských úvěrů v České republice. V posledních 14 letech spotřebitelé nejvíce čerpají úvěry na bydlení, poté na spotřebu a nejméně na jiné účely. Hypoteční úvěry drtivě převažují nad spotřebitelskými úvěry. Ve stejném časovém období v případě úvěrů od nebankovních poskytovatelů naopak velmi výrazně převažují spotřebitelské úvěry; hypoteční úvěry jsou ve zcela minimálních hodnotách. V průběhu posledních 7 let se nejvíce využívaly revolvingové úvěry a úvěry na financování hmotného majetku. Co se týče úrokových sazeb, v letech 2010-2023 byly spotřebitelské úvěry úročeny nejnižšími sazbami v roce 2021, nejvyšší sazby byly naopak typické pro rok 2012.

Čtvrtá část se věnovala spotřebitelským úvěrům v nabídce vybrané banky. Vybranou bankou byla ČSOB. Tato banka nabízí 3 typy spotřebitelských úvěrů společně s konsolidací. A jsou to: půjčka na cokoliv, půjčka na lepší bydlení a konsolidace půjček. Výhodou půjčky na cokoliv je, že žadatel nemusí uvádět důvod, na co jsou peněžní prostředky vynaloženy. Je také velké množství těchto půjček na trhu, jak už od bankovních či nebankovních poskytovatelů. Nevýhodou je vysoká úroková sazba i RPSN. Další půjčkou je půjčka na lepší bydlení, která se řadí už mezi účelové půjčky. Tento typ úvěru poskytuje příznivější úrokové sazby a sazbu RPSN. Je celkem rozšířené, že účel můžete nafotit a poslat online, není třeba dokládat faktury. Posledním typem půjčky je tzv. konsolidace půjček, která je užitečná hlavně pro sloučení všech půjček a ušetření zbytečných splátek.

Poté byly využity tři modelové případy, kdy kalkulace vhodného úvěru z nabídky ČSOB byla doplněna i nabídkou dvou dalších poskytovatelů, a to jak nabídkou, kde jsme předpokládali lepší výsledek, tak naopak i nabídkou s výrazně horšími parametry. Modelový případ číslo 1 je konfigurován na neúčelové půjčky. Nejlépe vyšla půjčka od ČSAS a nejhůře půjčka od Cetelemu, který je zástupcem nebankovních poskytovatelů. Kdybychom ale uvažovali, že si

žadatel zažádá o půjčku prostřednictvím elektronického bankovníctví, tak by půjčka od ČSOB vyšla o něco výhodněji než půjčka od České spořitelny. Druhý modelový případ pracuje s účelovou půjčkou na bydlení. Nejlépe vyšla půjčka od ČSAS, na druhém místě je ČSOB banka a nejhůře vychází půjčka on Monety. Poslední modelový případ pracuje s konsolidací půjček. Nejlépe vyšla půjčka od Raiffeisen banky, u které jsem ale bohužel nedohledala přesné úrokové sazby, ale celková cena úvěru se jeví jako nejvýhodnější volba. Poté následuje půjčka od ČSOB a nejhůře opět nebankovní Cofidis.

Celkově lze shrnout, že pokud už se rozhodneme pro spotřebitelský úvěr, lze očekávat, že výhodnější podmínky nabídnou banky. I přesto je vhodné nespoléhat na nabídku banky, u níž máme vedený účet, ale porovnat nabídku několika institucí, i kdyby jen s využitím online kalkulaček na jejich webových stránkách. Protože samotné kalkulačky někdy nepracují s tak přesnými informacemi, v případě zájmu je nejlepší volbou si sjednat schůzku s bankovním specialistou a požádat o kalkulaci na míru. Úplně na počátku bychom ale měli zvážit, zda vůbec daný úvěr potřebujeme – zda je skutečně nezbytný.

POUŽITÁ LITERATURA

COFIDIS. Klasická půjčka Cofidis [online]. [cit. 2024-04-19]. Dostupné z: <https://www.cofidis.cz/cz/produkty/nastavte-si-vasi-pujcku.html>

COFIDIS. Konsolidace půjček [online]. 2024 [cit. 2024-04-20]. Dostupné z: <https://www.cofidis.cz/cz/produkty/konsolidace.html>

ČERNOHORSKÁ, Liběna. Komplexní pohled do bankovního světa. 2.dopl. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2015. ISBN 978-80-7560-094-3.

ČERNOHORSKÝ, Jan. Finance: od teorie k realitě. Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-1809-0.

ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE [ČBA]. Úvěrové instituce [online]. 2024 [cit. 2024-04-19]. Dostupné z: <https://cbaonline.cz/uverove-institute>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA [ČNB]. Arad [online]. aktualizováno 28.2.2024 [cit. 2024-04-13]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/arad/#/cs/home>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA [ČNB]. Metodika k podávání žádosti [online]. b. r. [cit. 2024-04-24]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financi-trh/.galleries/vykon_dohledu/povolovaci_schvalovaci_rizeni/poskytovatele_spotrebiteleskeho_uveru/download/Metodika_k_podavani_zadosti_NP.pdf

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA [ČNB]. Otevřená data [online]. 2024 [cit. 2024-04-13]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financi-trh/seznamy/Otevrena-data/>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA [ČNB]. Otevřená data [online]. b. r. [cit. 2024-04-24]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financi-trh/seznamy/Otevrena-data/>

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA [ČSOB]. Konsolidace půjček [online]. [cit. 2024-04-18]. Dostupné z: https://www.csob.cz/lide/pujcky/konsolidace?bid1=ps-RET-CSOB-pujcka_refinancovani-2CSB0017I%7C25%7Ctxt%7Ckws%7Ccsob~brand~pujcka~konsolidace-22w10-Eta-google-

red170017452&gad_source=1&gclid=EAIAIQobChMI246Ttuv6hAMVnZGDBx3CUQ4ZEAAYASAAEgJrNPD_BwE

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA [ČSOB]. Půjčka na cokoliv [online]. [cit. 2024-04-18]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/lide/pujcky/pujcka-na-cokoliv>

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA [ČSOB]. Půjčka na lepší bydlení [online]. [cit. 2024-04-18]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/lide/pujcky/pujcka-na-lepsi-bydleni>

ČSAS [ČESKÁ SPOŘITELNA]. Půjčka na rekonstrukci [online]. 2024 [cit. 2024-04-20]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/uver-na-rekonstrukci>

DENÍK. Polovina nebankovních poskytovatelů klame [online]. 2012 [cit. 2024-04-13]. Dostupné z: <https://www.denik.cz/ekonomika/polovina-nebankovnich-poskytovatelu-uveru-klame-spotrebitele-zjistila-coi-201211.html>

DOSKOČILOVÁ, Veronika. SROVNĚJTE. Jaké doklady je potřeba předložit k žádosti o půjčku? [online]. 2019 [cit. 2024-04-24]. Dostupné z: <https://www.srovnejto.cz/blog/jake-doklady-je-treba-predlozit-k-zadosti-o-pujcku/>

EDUKO. Proces poskytnutí úvěru [online]. [cit. 2024-04-22]. Dostupné z: https://www.eduko.cz/Aton/FileRepository/aton_file_repository_HtmlEditorRepositoryDoc/Root/119%20úvěry.pdf

FIALOVÁ, Kamila a Martina MYSÍKOVÁ. SOCIOLOGICKÝ ÚSTAV AKADEMIE VĚD ČR. Půjčky, úvěry a zadluženost v českých domácnostech [online]. 2023 [cit. 2024-04-19]. Dostupné z: <https://www.soc.cas.cz/publikace/pujcky-uvery-zadluzenost-v-ceskych-domacnostech>

FINANCE. Účelový nebo neúčelový úvěr? Jaký je rozdíl [online]. [cit. 2024-04-13]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/hotovostni-pujcky/abeceda-hotovostnich-uveru/ucelovy-neucelovy/>

Finanční gramotnost Čechů 2023. Česká bankovní asociace [online]. 2023 [cit. 2024-04-13]. Dostupné z: <https://cbaonline.cz/financi-gramotnost-cechu-2023>

IS.MUNI. Podstata bankovního úvěru [online]. 2009 [cit. 2024-04-22]. Dostupné z: https://is.muni.cz/el/1456/jaro2009/PFSPSA/um/spolecna_cast_c.4.-Bankovni_uver.pdf

LIŠKA, Petr, Štefan ELEK a Karel MAREK. Bankovní obchody. Praha: Wolters Kluwer, 2014. ISBN 978-80-7478-511-5.

MINISTERSTVO FINANČÍ [MFCR]. Oprávnění k činnosti [online]. 2019 [cit. 2024-04-24]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/financni-trh/spotrebitelske-uvery/spotrebitelsky-uver/opravneni-k-cinnosti>

MONETA. Co je register dlužníků [online]. [cit. 2024-04-18]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/co-je-registr-dlužniku>

MONEYBANK. Překlenovací úvěr [online]. 2024 [cit. 2024-04-20]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pujcky-a-uvery/pujcka-pro-bydleni>

RAIFFEISEN BANKA. Minutová půjčka [online]. 2024 [cit. 2024-04-20]. Dostupné z: https://www.rb.cz/promo/minutova-pujcka?gad_source=1&gclid=EAIaIQobChMIkff84KLOhQMV_qhoCR0qXwLrEAAYASA AEgI4MfD_BwE

Reklamy na spotřebitelské úvěry stále klamou. Česká obchodní inspekce [ČOI] [online]. 2012 [cit. 2024-04-13]. Dostupné z: <https://www.coi.cz/reklamy-na-spotrebitelske-uvery-stale-klamou/>

SKALKOVÁ, Olga. PENÍZE.CZ. Největší banky v Česku [online]. 2023, 17.4.2023 [cit. 2024-04-19]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/osobni-ucty/440001-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-a-spravovanych-penez>

TYL, Tomáš a Petr SYROVÝ. Osobní finance řízení pro každého. 4. dopl.vyd. Grada, 2021. ISBN 978-80-271-3123-5.

ZÁKON PRO LIDI. Zákon č. 257/2016 Sb. [online]. 2016 [cit. 2024-04-24]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2016-257>

ZLATÁ KORUNA. Co byste měli vědět o úvěrech [online]. [cit. 2024-04-13]. Dostupné z: <https://www.zlatakoruna.info/financni-produkty/uvery/info>

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA: 1: ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ ÚVĚRU.....	42
PŘÍLOHA: 2: POTVRZENÍ O VÝŠI PŘÍJMŮ OD ČSOB	43

PŘÍLOHA: 1: ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

Číslo žádosti (vyplní banka)



- Spotřebitelský úvěr
 Žadatel
- Kreditní karta
 Spolužadatel
- Kontokorent

Osobní údaje žadatele (vyplňuje žadatel)

Jméno Příjmení Titul Rodné číslo

V případě podnikatele

IČO V loňském roce daňová evidence účetnictví paušální výdaje paušální daň

Hlavní obor podnikání Datum zahájení podnikatelské činnosti (měsíc/rok)

Údaje o spotřebitelském úvěru

Žádám Československou obchodní banku, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 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. Prohlašuji, že souhlasím s Obchodními podmínkami pro ČSOB Spotřebitelské úvěry (dále též „Podmínky“).

Výše úvěru v Kč Číslo účtu pro načerpání úvěru / (vyplňte pouze v případě, kdy chcete čerpat do jiné banky a splácet úvěr přes technický účet ČSOB).

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

- neúčelový úvěr účelový úvěr konsolidace

Převažující účel účelového úvěru:

 Úvěr na bydlení (koupě nemovitosti, výstavba nemovitosti, privatizace, převod členských práv, splacení úvěru na bydlení...) Účelový úvěr (renovace a koupě vybavení domácnosti)

Kód úvěru:

V případě konsolidace vyplňte:

Číslo účtu	Typ produktu	Zůstatek úvěru	Měsíční výše splátky (pro kreditní kartu úvěrový limit)
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Datum čerpání Datum první splátky Počet splátek

Žádám o „Pojištění k úvěru“ *) ano - Varianta Pro zdraví ano - Varianta Pro práci ano - Varianta Pro všechno ne

*) Pojištění k úvěru zahrnuje:

Varianta Pro zdraví - smrt, invalidita, pracovní neschopnost; Varianta Pro práci - smrt, invalidita, ztráta příjmu; Varianta Pro všechno - smrt, invalidita, pracovní neschopnost, ztráta příjmu

Podmínky, za kterých lze pojištění sjednat (v případě odpovědi „ANO“ na kteroukoliv otázku, není sjednání pojištění k úvěru možné):- Je Vám více než 63 let nebo je Vaše korespondenční adresa mimo území ČR? ano ne- Pobíráte dávky starobního důchodu, jste invalidní ve 3. stupni nebo jste byl/a v uplynulých 5 letech uznán invalidním v jakémkoliv stupni? ano nePodmínky pro sjednání jednotlivých variant pojištění:**Pojištění ve variantě Pro zdraví a Pro všechno:** nelze sjednat, pokud jste byl/a v posledních 12 měsících v pracovní neschopnosti delší než 30 dní (netýká se zlomeniny, těhotenství, operace krčních mandlí nebo slepého střeva)**Pojištění ve variantě Pro práci a Pro všechno:** nelze sjednat, pokud jste ve zkušební době, jednáte o výpovědi nebo ukončení pracovního či služebního poměru nebo máte pracovní poměr na dobu určitou kratší než 1 rok nebo máte služební poměr na dobu určitouDoplňující otázky v případě, že je možné pojištění sjednat:1. Znamenal by pro vás nečekaný výpadek pravidelného příjmu delší než 6 měsíců problém? rozhodně ano spíše ano spíše ne rozhodně ne2. Existuje **osoba blízká**, která je závislá na vašich příjmech? rozhodně ano spíše ano spíše ne rozhodně ne

3. Jste v současnosti bez pojištění, které by krylo alespoň některé z rizik jako je úmrtí, invalidita, ztráta příjmu nebo pracovní neschopnost?

 rozhodně ano spíše ano spíše ne rozhodně neDoporučení: 3x rozhodně ano/spíše ano, alespoň 1x rozhodně ano - Podle Vašich odpovědí se pro Vás pojištění k úvěru jeví jako mimořádně přínosné, neboť výpadek příjmu by na Vás měl značně negativní dopady. Velmi Vám doporučujeme sjednání pojištění ve variantě Pro všechno, která kryje pojištění pro případ smrti, invalidity 3. stupně, pracovní neschopnosti a ztrátu příjmu. 3x rozhodně ne/spíše ne, alespoň 1x rozhodně ne - Zdá se, že na Vaší straně zvláštní důvody pro sjednání pojištění k úvěru nejsou. Doporučujeme přesto prověřit Vašeho existujícího pojištění, zejména zda pro Vás bude dostačující i v době splácení spotřebitelského úvěru. Vámi požadovanou variantu a rozsah pojištění k úvěru budeme respektovat. Vstupením do pojištění dáváte najevo, že jste si vědom rozdílu varianty sjednaného pojištění od vašich potřeb, požadavků a cílů a také současně dáváte najevo zájem pojištění sjednat. Všechny ostatní kombinace, které neodpovídají zbyvajícím dvěma vyhodnocením - Podle Vašich odpovědí se pro Vás pojištění k úvěru jeví jako přínosné i z hlediska Vašich osobních potřeb a doporučujeme Vám jeho sjednání, alespoň ve variantě Pro zdraví (kryje pojištění pro případ smrti, invalidity 3. stupně a pracovní neschopnosti) nebo ve variantě Pro práci (kryje pojištění pro případ smrti, invalidity 3. stupně a ztrátu příjmu).

Zdroj: (ČSOB)

PŘÍLOHA: 2: POTVRZENÍ O VÝŠI PŘÍJMŮ OD ČSOB

POTVRZENÍ O VÝŠI PRACOVNÍHO PŘÍJMU



Údaje o zaměstnavateli

Název			
IČO		Sídlo (adresa)	

Údaje o zaměstnanci

Jméno		Příjmení		Titul	
Datum narození					

Údaje o pracovním poměru zaměstnance – žadatele

Současná pracovní pozice					
Datum zahájení pracovního poměru					
Pracovní poměr je sjednán na:	<input type="checkbox"/> dobu neurčitou	<input type="checkbox"/> dobu určitou do _____			
Typ pracovního poměru:	<input type="checkbox"/> pracovní smlouva	<input type="checkbox"/> dohoda o prov. práce	<input type="checkbox"/> dohoda o prac. činnosti		
Vyplácení mzdy:	<input type="checkbox"/> v hotovosti	<input type="checkbox"/> zasíláno na účet			
Ve zkušební době:	<input type="checkbox"/> ne	<input type="checkbox"/> ano	Počet vyživovaných dětí:	_____	
Ve výpovědní lhůtě:	<input type="checkbox"/> ne	<input type="checkbox"/> ano			

Průměrný čistý měsíční příjem vč. případných dávek v nemoci

za poslední 3 měsíce, tj. od _____ do _____	Kč
za posledních 12 měsíců, tj. od _____ do _____	Kč
Průměrná čistá měsíční výše cestovních náhrad za stravné/zvýšených životních nákladů za posledních 12 měsíců, tj. od _____ do _____	Kč

Z pracovního příjmu nejsou / jsou prováděny srážky na základě výkonu rozhodnutí/dohody o srážkách ze mzdy.

Účel srážky		Výše srážky	Kč
			Kč

Pokud byl příjem za poslední rok poskytnut více zaměstnavateli, vyplňuje toto Potvrzení jen poslední zaměstnavatel.

Potvrzení vystavil: _____ Kontaktní telefon: _____
Jméno, příjmení, funkce

V _____ dne _____
Razítko a podpis vystavitele potvrzení