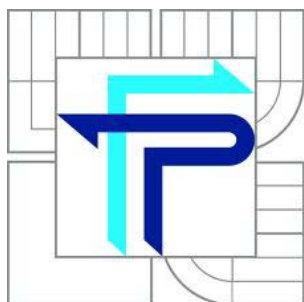




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ  
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ  
ÚSTAV FINANČÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT  
INSTITUTE OF FINANCES

# ÚVĚROVÁNÍ FYZICKÝCH OSOB NEÚČELOVÝMI ÚVĚRY A PŮJČKAMI OD BANKOVNÍCH A NEBANKOVNÍCH SUBJEKTŮ

LENDING NO PURPOSE LOANS TO INDIVIDUALS BY CHOSEN BANK AND NON-BANK ENTITIES

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

ANTONÍN JANDÁK

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

prof. Ing. OLDŘICH REJNUŠ, CSc.

BRNO 2013

Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc.¨

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2012/2013

L.S.

---

Ing. Pavel Svirák, Dr  
Ředitel ústavu

---

Dr. doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA  
Děkan fakulty

V Brně, dne 25. 05. 2013

## **Abstrakt**

Bakalářská práce se zabývá komparací obchodních bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí z hlediska nabídky neúčelových úvěrů a půjček pro nepodnikající fyzické osoby. Na základě analýzy úvěrové nabídky vybraných subjektů působících na českém trhu je provedeno srovnání, které přinese částečný přehled o současných úvěrových produktech.

## **Abstract**

The bachelor thesis deals with comparison of banks, cooperative banks and non-banking credit companies in term of the supply of no purpose loans to individuals. Based on an analysis of the supply of loans provided by subjects selected out of the Czech market is performed the comparison, that brings a partial view of actual loans.

## **Klíčová slova**

úvěr, fyzická osoba, půjčka, obchodní banka, družstevní záložna, nebankovní instituce, účelovost, analýza, komparace, RPSN, zajištění,

## **Key Words**

credit, individual, loan, commercial bank, cooperative bank, non-bankin credit company, purpose, analysis, comparison, the APR, surety

## **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem jí samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 25. května 2013

.....

Podpis

## **Poděkování**

Děkuji prof. Ing. Oldřichu Rejnušovi, CSc. za odborné vedení a cenné rady, které mi poskytl jako vedoucí bakalářské práce.

# OBSAH

ÚVOD	8
1. CÍL PRÁCE	9
2. METODIKA	10
3. TEORETICKÉ A PRÁVNÍ ASPEKTY FUNGOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO TRHU V ČR...	11
3.1 Bankovní systém ČR	11
3.1.1 Historie peněz	11
3.1.2 Typy bankovních systémů	12
3.1.3 České bankovníctví	13
3.1.3.1 Česká národní banka	14
3.1.3.1.1 Právní aspekty České národní banky	14
3.1.3.1.2 Funkce a poslání České národní banky	15
3.1.3.2 Obchodní banky	17
3.1.3.2.1 Právní aspekty obchodních bank	17
3.1.3.2.2 Funkce a podstata činnosti obchodních bank	18
3.1.3.3 Družstevní záložny	20
3.1.3.3.1 Historie družstevních záložen	20
3.1.3.3.2 Právní aspekty a specifika družstevních záloh	21
3.1.3.3.3 Úvěrová nabídka	22
3.1.3.4 Nebankovní úvěrové společnosti	22
3.1.3.4.1 Právní aspekty nebankovních úvěrových společností	23
3.1.3.4.2 Úvěrová nabídka	24
3.2 Úvěrování fyzických osob	26
3.2.1 Úvěr a půjčka	26
3.2.1.1 Právní aspekty	28
3.2.2 Bankovní úvěry a půjčky	29
3.2.2.1 Druhy bankovních úvěrů	29
3.2.2.1.1 Druhy peněžních úvěrů a půjček	30
3.2.2.2 Spotřebitelský úvěr	31
3.2.2.2.1 Právní aspekty spotřebitelského úvěru	32

3.2.2.2.2 Druhy spotřebitelských úvěrů	34
3.2.2.2.3 Vlastnosti spotřebitelských úvěrů	37
3.2.3.3 Úvěrový proces	37
3.2.3.3.1 Právní aspekty RPSN	38
3.2.3.3.2 Způsob zajištění úvěru	38
3.2.3.3.3 Řešení spotřebitelského sporu	40
3.2.3.3.4 Možnost předčasného splacení	41
<b>4. ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ Z NABÍDKY VYBRANÝCH SUBJEKTŮ</b>	<b>44</b>
<b>4.1 Obchodní banky</b>	<b>44</b>
4.1.1 Česká spořitelna, a.s.	44
4.1.2 Československá obchodní banka, a. s.	46
4.1.3 GE Money Bank a.s.	48
4.1.4 Komerční banka, a.s.	50
<b>4.2 Nebankovní úvěrové organizace</b>	<b>54</b>
4.2.1 Cetelem	54
4.2.2 Cofidis Česká republika	56
4.2.3 Home Credit a.s.	57
4.2.4 Společnost Profi Credit a.s.	59
<b>5 VZÁJEMNÉ SROVNÁNÍ NABÍZENÝCH NEÚČELOVÝCH ÚVĚRŮ A PŮJČEK</b>	<b>62</b>
<b>5.1 Komparace bankovních neúčelových úvěrů</b>	<b>62</b>
5.1.1 Srovnání dle roční procentní sazby nákladů	63
5.1.2 Srovnání dle výše úvěru	63
5.1.3 Srovnání dle zajištění	63
5.1.4 Srovnání dle možnosti předčasného splacení	64
<b>5.2 Komparace nebankovních neúčelových úvěrů a půjček</b>	<b>64</b>
5.2.1 Srovnání dle roční procentní sazby nákladů	64
5.2.2 Srovnání dle výše úvěru (půjčky)	64
5.2.3 Srovnání dle zajištění	65
5.2.4 Srovnání dle možnosti předčasného splacení	65
<b>5.3 Komparace neúčelových úvěrů a půjček poskytovaných odchodními bankami a nebankovními úvěrovými organizacemi</b>	<b>65</b>

<b>6. ZAVĚR</b>	<b>67</b>
<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY</b>	<b>68</b>
<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK</b>	<b>71</b>
<b>SEZNAM TABULEK</b>	<b>71</b>
<b>SEZNAM GRAFŮ</b>	<b>72</b>
<b>SEZNAM OBRÁZKŮ</b>	<b>72</b>
<b>SEZNAM PŘÍLOH</b>	<b>73</b>



# ÚVOD

Současná ekonomická situace není příliš optimistická. Zadluženost českých domácností v posledních letech neustále stoupá a téměř každý z nás se v životě ocitl v situaci, kdy potřeboval půjčit peníze. Stávající finanční instituce lákají občany na tzv. „výhodné“ podmínky a nabízejí nepřehledné množství úvěrů a půjček „na cokoli“.

Zvýšený zájem o tyto půjčky a úvěry vytváří na finančním trhu podmínky pro poměrně širokou nabídku produktů, která je díky velké konkurenci finančních společností značně nepřehledná a najít ten nejvýhodnější produkt může být pro spotřebitele nelehký úkol.

V práci jsou srovnávány produkty finančních společností, které reprezentují finanční trh z pohledu fyzických osob. První finanční skupinou představují banky, druhou družstevní záložny a třetí nebankovní společnosti. Z obchodních bank byly vybrány **Česká spořitelna, Komerční banka, Československá obchodní banka a GE Money Bank**. Z nebankovních společností jsou analyzovány nabídky **společnosti CETELEM ČR, a.s. Cofidis, Home Credit a. s. a Profi Credit a.s.**

Teoretická část je rozdělena na dvě kapitoly. V první je charakterizován bankovní systém České republiky a úvěrová nabídka základních skupin finančních institucí. Druhá je věnována úvěrování fyzických osob se zaměřením na spotřebitelský úvěr a úvěrový proces.

V další části jsou popsány parametry spotřebitelských úvěrů vybraných společností, provedeno srovnání ukazatele RPSN nebo koeficientu navýšení, srovnání výhod a nevýhod jednotlivých úvěrů a v závěru jsou vyhodnocena případná rizika pro spotřebitele.

V poslední části práce je zařazeno shrnutí výsledků analýzy spotřebitelských úvěrů vybraných českých finančních společností a jsou zde uvedena doporučení pro případného zájemce o spotřebitelský úvěr.

Domnívám se, že zpracované téma může pomoci žadateli k zorientování se v oblasti úvěrových procesů, právní úpravě nebo ve správném způsobu zvolení daného produktu.

# 1. CÍL PRÁCE

## **Globální cíl práce**

Komparace spotřebitelských neúčelových úvěrů a půjček nabízených obchodními bankami, družstevními záložnami a nebankovními institucemi v České republice.

## **Parciální cíle**

Prvním parciálním cílem bude analýza nabídky neúčelových úvěrů a půjček vybraných obchodních bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí působících na českém trhu.

Druhý parciální cíl tvoří komparace zmiňovaných skupin institucí a jejich produktů z hlediska účelovosti, výše úvěru, zajištění a roční procentuální sazby.

Třetím parciálním cílem je shrnutí poznatků a závěrečné zhodnocení.

Mým cílem je vytvořit podklady pro případného zájemce o spotřebitelský úvěr, aby na jejich základě byl schopen se orientovat a správně rozhodnout při výběru finanční instituce a vhodného spotřebitelského úvěru. Cílem teoretické části je na základě provedeného literárního průzkumu popsat a vysvětlit pojmy, souvislosti a právní úpravy, které se k této problematice vztahují. V navazující části je provedena analýza současné nabídky spotřebitelských úvěrů u vybraných finančních společností, je provedeno jejich srovnání, dále je provedeno vyhodnocení výsledků a upozornění na možná rizika související se žádostí o spotřebitelský úvěr.

## 2. METODIKA

V bakalářské práci bylo použito následujících metod:

- **Analýza** – analýze byly podrobeny produkty vybraných subjektů úvěrového trhu, a nabídka jejich spotřebitelských úvěrů a půjček pro fyzické osoby.
  
- **Syntéza** – při vytváření tabulkových přehledů s vybranými úvěry a půjčkami a jejich vlastnostmi.
  
- **Komparace** – tato metoda je rozdělena na dvě dílčí části:
  1. Ranking – „jednorozměrná“ metoda mezipodnikového srovnání podle jednoho vybraného ukazatele. Dosažené hodnoty seřadí sledované instituce od „nejlepšího“ k „nejhoršímu“.
  
  2. Bodovací metoda – srovnává instituce na základě několika zvolených kritérií a umožňuje získat širší představu o jednotlivých institucích.

# 3. TEORETICKÉ A PRÁVNÍ ASPEKTY FUNGOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO TRHU V ČR

## 3.1 Bankovní systém v ČR

### 3.1.1 Historie peněz

Fungování finančního trhu i činnost celého finančního systému jsou podmíněny existencí peněz. Vyplývá to jednak z toho, že v moderní ekonomice je peněžní směna nutným předpokladem fungování všech existujících druhů trhů, jednak z toho důvodu, že v rámci finančního systému zabezpečují peníze ještě i další funkce, kterých postupně nabyly v průběhu svého vývoje.

Zavedení peněz vyřešilo problémy s naturální směnou, která vyžadovala tzv. oboustrannou shodu potřeb. Tu nahradila směna peněžní, jež oboustrannou shodu potřeb nevyžaduje.

Zpočátku byla důvěra lidí v peníze založena na tom, že jejich funkci plnily drahé kovy, které mezi nimi obíhaly fyzicky, později formou ražených mincí. Pak se ukázalo, rozhodující je důvěra lidí v to, že peníze za drahé kovy mohou kdykoli vyměnit. To se prokázalo zavedením papírových peněz směnitelných za zlato, jež emitovaly soukromé banky. Poté následovalo prohlášení peněz (bankovek a mincí) za zákonné platidlo, které nebylo možné nikým odmítnout. Důvěra v peníze začala souviset s důvěrou ve státní moc.

Další etapou ve vývoji finančního systému bylo postupné rozšiřování bankovních služeb včetně zavádění šeků a posléze i bankovních karet. To umožnilo lidem disponovat s penězi uloženými na bankovních účtech i jinak, než pouze prostřednictvím hotovostních peněz, a tudíž vlastně vznikly první finanční – v tomto případě platební instrumenty. Ty na jedné straně umožnily bezhotovostní styk a zároveň však způsobily, že banky musely začít mezibankovní převody peněz „z účtu na účet“.

V době naturální směny byla vzájemná výměna dvou produktů jediným obchodním aktem. Při obchodní výměně se akt souběžného prodeje a koupě zpravidla rozdělil na dva, časově odlišné směnné akty. Nejprve směníme za peníze (prodáme) a teprve později za ně nakoupíme něco jiného. Lidé (resp. ekonomické subjekty) začaly vlastnit různá množství peněz, které začaly tvořit součást jejich majetkových „aktiv“ (bohatství). Vedle toho vlastní i

jiná majetková aktiva, jako např. pozemky, domy, resp. různé movité věci, ke kterým posléze přibýly různé druhy tzv. finančních investičních instrumentů (akcie, dluhopisy, apod.). Všechna majetková aktiva představují bohatství majitelů, avšak jejich vlastnosti se podstatně liší. Investiční aktiva přinášejí vlastníkům výnosy, ale může být obtížné je zpětně směnit (prodat na finančním trhu) za hotové peníze. Likvidní aktiva naopak žádné významné výnosy nepřinášejí, přičemž nejlikvidnějším jsou právě peníze. Ty lze kdykoli směnit za kterékoli „zboží“ a z toho důvodů existuje po nich pochopitelně poptávka (tzv. poptávka po peněžních zůstatcích). Na finančních trzích jsou tímto „zbožím“ různé druhy tzv. investičních nástrojů, jejichž nákupem majitelé peněžních zůstatků peníze investují, čímž je mění ve finanční kapitál (nesoucí výnos). Pomáhají tak financovat činnost celého ekonomického systému, jehož jsou příslušný finanční trh a potažmo i celý finanční systém nedílnou součástí [8], [2]

Vznik prvních českých peněz se datuje do 2. poloviny 10. století. Jednalo se o stříbrné denáry, ražené za vlády Boleslava I., které měly nahradit oběh cizích mincí na našem území, zejména keltských, byzantských a římských. Ražba vlastních mincí byla také vyjádřením suverenity panovníka. [25]

### 3.1.2 Typy bankovních systémů

*„Bankovní systém (označovaný též jako bankovní soustava) lze definovat jako systém tvořený centrální bankou a všemi obchodními bankami působícími v dané zemi, resp. v teritoriu příslušného nadnárodního ekonomického společenství, jejich vzájemnými vazbami a vazbami k okolí. Způsob fungování závisí na stupni rozvinutosti ekonomiky příslušné země.“* [1]

Základními subjekty každého bankovního systému jsou obchodní banky.

Z hlediska vzájemného postavení jednotlivých bank a kvality vzájemných vztahů lze rozlišit několik typů bankovních systémů:

- Jednostupňový bankovní systém

Tento způsob uspořádání lze označit za historický, neboť ve většině případů předcházela systému dvoustupňovému. V jednostupňovém bankovním systému byla jedinou bankou centrální banka

státu, která vykonávala všechny funkce centrální i obchodních bank. K výkonu specializovaných funkcí zřizovala peněžní ústavy, které přímo kontrolovala.

- Dvoustupňový bankovní systém

V tomto modelu zaujímá výsadní postavení centrální banka, která se zásadně liší svými funkcemi od obchodních bank, postavených na druhém stupni. Tato banka vlastní monopol na emisi peněz a zároveň obstarává hlavní makroekonomické funkce, zajišťuje měnovou politiku, vykonává funkci banky státu a koriguje činnost obchodních bank, pro které je charakteristický přímý kontakt s klienty.

- Univerzální bankovní systém

Podstatou tohoto rozdělení je rozdíl v rozsahu a charakteru činností, které banky provozují. Bankovní činnosti rozlišujeme na komerční, které jsou prováděny na účet banky, například přijímání vkladů, poskytování úvěrů, či platební styk, a činnosti investiční, jež tvoří zprostředkovatelské operace na účet klienta, tedy obchody s cennými papíry, správa majetku zákazníků apod.

Model univerzálního bankovníctví pojí oba typy činností, komerční i investiční. Tím přináší klientům jisté výhody, v podobě větší vstřícnosti, pohodlí, úspory času i nákladů, ale nabízí i větší stabilitu plynoucí z diverzifikace portfolia banky. Naopak nevýhody zahrnují problematiku možného střetu zájmů, soustředí větší množství kapitálu, čímž vytváří oligopolní strukturu, tudíž se na trhu prosadí jen malý počet velkých bank. Pro tento systém je také charakteristické vyčleňování bank, které se specializují pouze na určitý typ bankovních obchodů.

- Oddělený bankovní systém

Pro model oddělený je podstatné oddělení institucí komerčního a investičního bankovníctví, část bank tedy poskytuje ryze komerční operace a druhá část naopak jen investiční služby. V tomto modelu je výrazně eliminován možný střet zájmů, ale na druhé straně nemohou poskytnout klientům kompletní portfolio služeb. [5]

### **3.1.3 České bankovníctví**

Současný systém bankovníctví v České republice je možné charakterizovat jako dvoustupňový systém univerzálního bankovníctví doplněný specializovanými bankami.

Zároveň některé služby (zejména charakteru obchodního bankovníctví) mohou poskytovat na základě zvláštního zákona a specifické klientele spořitelní a úvěrová družstva. Tato

družstva legislativně do rámce dvouступňového bankovního systému nepatří, stejně jako ostatní finanční zprostředkovatelé (investiční společnosti, investiční fondy, pojišťovny apod.).

Uvedené finanční instituce dohromady vytváří základní pilíře finančního trhu České republiky. Tento systém se u nás vyvíjel již od roku 1990, kdy na trh vstoupilo velké množství bank. [9] Do roku 1990 v Československé republice převládal monopol Státní banky Československé, která plnila veškeré funkce dnešní centrální banky a byla jedinou významnou bankou pro financování obchodů ve všech oblastech ekonomiky.[6]

S rostoucím počtem obchodních bank a s příchodem tržního hospodářství vznikly dvě úrovně bankovního sektoru.[7] První stupeň tvoří Česká národní banka, (dále jen ČNB), druhý stupeň bankovního systému ČR tvoří obchodní banky.

### 3.1.3.1 Česká národní banka

V letošním roce slaví Česká národní banka své dvacáté narozeniny. Vznikla po rozpadu Československé republiky v roce 1993 a 1. května 2004 po vstupu Evropské unie se stala součástí Evropského systému centrálních bank. [25]

#### 3.1.3.1.1 Právní aspekty České národní banky

**Česká národní banka** je ústřední (centrální) bankou České republiky a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem.

Je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se **Zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance** a dalšími právními předpisy. [15]

Podle článku 98 Ústavy ČR a uvedeného zákona č.6/1993 Sb., o ČNB, ve znění pozdějších předpisů je hlavním cílem její činnosti péče o cenovou stabilitu. Dosažení a udržení cenové stability je trvalým přispěvkem centrální banky k vytváření podmínek pro udržitelný hospodářský růst. ČNB rovněž podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády, pokud není tento vedlejší cíl v rozporu s cílem hlavním.

ČNB má postavení veřejnoprávního subjektu se sídlem v Praze. Nejvyšším řídicím orgánem s rozhodovací pravomocí je sedmičlenná bankovní rada. V čele rady ČNB stojí guvernér, který se účastní zasedání vlády České republiky. Guvernérem ČNB je pan Miroslav

Singer, který byl do funkce jmenován v r. 2010. Všechny členy bankovní rady jmenuje prezident na šestileté období.

Regionální pobočky České národní banky se nacházejí v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě. [26]

### 3.1.3.1.2 Funkce a poslání České národní banky

Základním cílem každé centrální banky je zabezpečování stability domácí měny, a to jako stabilitu cenovou (projevuje se v mírné dlouhodobé inflaci), a stabilitu kurzovou (stabilita kurzu domácí měny vůči jiným měnám).

*„Měnová politika (monetary policy) je regulace operačního cíle (obvykle tržní krátkodobé úrokové míry) centrální bankou prostřednictvím nástrojů měnové politiky za účelem dosažení zprostředkujícího cíle a nakonec konečného cíle (obvykle cenové stability vyjádřené určitou inflací).“ [6]*

- Nástroje měnové politiky ( operace na volném trhu) a operační cíl (tržní krátkodobá úroková míra) tvoří **taktiku měnové politiky**. Obojí se někdy označují jako „šrouby“ (nuts and bolts) měnové politiky.
- Zprostředkující cíl (určitý peněžní agregát) a konečný cíl (cenová stabilita) tvoří **strategii měnové politiky**.

ČNB rovněž podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády, pokud není tento vedlejší cíl v rozporu s cílem hlavním. Má kompetence správního úřadu v rozsahu stanoveném zákonem, hospodaří samostatně s odbornou péčí s majetkem, který jí byl svěřen státem.

ČNB zajišťuje bezpečnost, efektivnost, spolehlivost a důvěryhodnost českého bankovního systému. Působí jako **banka bank**, obchoduje s obchodními bankami a může se tak stát věřitelem poslední instance v případě, že obchodní banka má problémy s likviditou. Centrální banka vystupuje jako záchránce poskytnutím „nouzového“ úvěru. Součástí role banky bank je také shromažďování povinných minimálních rezerv od obchodních bank. Centrální banka je vrcholným regulačním a dohledovým orgánem pro síť ostatních bank. Cílem bankovní regulace je informovanost a ochrana investorů, bezpečnost, spolehlivost a efektivní fungování



bankovního systému a stabilní měnová politika. Bankovní dohled spočívá v posuzování žádostí týkajících se udělování licencí, kontrolování dodržování podmínek, které jsou stanoveny licencí, kontrola dodržování zákonů, vyhlášek a opatření, vydávání pokut za zjištěné nedostatky. V případě nedodržení podmínek (jejich porušení) může ČNB např. udělit sankci, či odebrat licenci (k 8. březnu 2012 odebrala licenci družstevní záložně UNIBON).

ČNB vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, vykonává dohled nad bankovním sektorem, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijním připojištěním, družstevními záložnami, institucemi elektronických peněz a devizový dohled.

Česká národní banka je také **bankou státu**. Poskytuje bankovní služby pro stát a veřejný sektor. Vede účty organizacím napojeným na státní rozpočet, kterými jsou: finanční a celní úřady, Česká správa sociálního zabezpečení, úřady práce, příspěvkové organizace, státní fondy, účty napojené na rozpočet Evropských společenství apod. Na základě pověření Ministerstva financí provádí operace spojené se státními cennými papíry. Spravuje státní dluh a poskytuje státu úvěry, spravuje úpis státních cenných papírů a zajišťuje jejich umístění na kapitálovém trhu.

Na zahraničním finančním trhu ČNB **reprezentuje stát v měnové oblasti** a zastupuje ČR ve významných mezinárodních finančních institucích. Na domácím finančním trhu pravidelně informuje veřejnost o hlavních problémech měnového vývoje a navrhovaných způsobech řešení.

Předpokladem účinnosti měnových nástrojů vedoucích k cenové stabilitě je nezávislost centrální banky, proto do její činnosti lze zasahovat pouze na základě zákona. ČNB není podřízena rozhodnutím vlády, s vládou pouze spolupracuje, za svá rozhodnutí zodpovídá parlamentu.

ČNB se snaží o vysokou mírou odpovědnosti vůči veřejnosti za plnění svých cílů. Předpokladem pro to, aby se ČNB dařilo posilovat její pověst jako důvěryhodné a otevřené instituce doma i v mezinárodním měřítku, jsou její odborně zdatní a kompetentní zaměstnanci. Při příležitosti dvacátého výročí od svého vzniku připravila řadu akcí, jejich cílem je veřejnosti neotřelým a srozumitelným způsobem přiblížit, jak tato nezávislá centrální banka už od roku 1993 chrání českou korunu. [8], [1]

### 3.1.3.2 Obchodní banky

*„Za obchodní banky jsou považovány instituce, jež se primárně orientují na tzv. „klasické“ bankovní obchody, neboli na přijímání vkladů (depozit), poskytování úvěrů a realizaci platebního styku; současně mohou vykonávat i celou řadu dalších druhů činností.“ [8]*

Obchodní banky jsou všeobecně považovány za nejvýznamnější podnikatelské subjekty finančního systému a specializují se především na obchodování s penězi a poskytování různých bankovních služeb.

#### 3.1.3.2.1 Právní aspekty obchodních bank

**Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách upravuje podmínky pro vznik, podnikání a zánik bank,** jež mají sídlo na území České republiky. Je zde upraveno i působení těchto bank na území mimo Českou republiku a také působení zahraničních bank na území České republiky. Zákon také zpracovává příslušné předpisy Evropské unie. [12]

*„Bankami se pro účely tohoto zákona rozumějí akciové společnosti se sídlem v České republice, které*

*a) přijímají vklady od veřejnosti,*

*b) poskytují úvěry,*

*a které k výkonu činností podle písmen a) a b) mají bankovní licenci (§ 4).*

Ve Sbírce zákonů byl dne 19. 7. 2012 publikován **zákon č. 254/2012 Sb.**, kterým se mění **zákon č. 21/1992 Sb., o bankách**, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony. [21]

Zákonem dochází zejména ke změně přístupu k pobočkám zahraničních bank ze třetích zemí působících v České republice s cílem vytvořit rovné podmínky pro subjekty bankovního sektoru a zajistit stabilní, důvěryhodné konkurenční bankovní prostředí.

Současně se novelou provádí některé technické úpravy v zákoně o bankách, zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech a zákoně o podnikání na kapitálovém trhu spočívající zejména v nápravě nesrovnalostí a neodůvodněných rozdílů v regulaci bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

### 3.1.3.2.2 Funkce a podstata činnosti obchodních bank

**Obchodní banky** jsou historicky nejstarším typem bank.

V průběhu času se předmětem jejich zájmu staly všechny skupiny klientů, od fyzických osob po velké korporace, a nabízí jim veškerý sortiment služeb. Tyto bankovní subjekty označit jako univerzální, od svých klientů nakupují krátkodobé i dlouhodobé vklady, poskytují úvěry, ale také zprostředkovávají platební styk. V praxi se nejčastěji setkáme s tzv. velkobankami, pro něž je typická široká síť poboček, jak v domácím prostředí, tak i v zahraničí, často zřizují dceřiné společnosti a zaměstnávají stovky pracovníků. Podléhají kontrole České národní banky a jsou hlavním finančním zprostředkovatelem nejen u nás, ale i ve světě.

Pro vykonávání charakteristických činností je nutná licence, kterou uděluje centrální banka. Rozhodující část aktivních operací obchodních bank tvoří úvěrové operace a úvěry tvoří rozhodující část jejich aktiv. [1]

Elementární činnosti bank jsou přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů. V případě vkladu se banka staví do role dlužníka mající závazek vůči vkladatelům peněžních prostředků. U poskytnutí úvěru se banka naopak stává věřitelem poskytujícím peněžní prostředky.

K dalším činnostem bank patří:

- investování do cenných papírů na vlastní účet banky,
- finanční leasing,
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování záruk,
- otevírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,
- poskytování investičních služeb,
- vydávání hypotečních zástavních listů,
- finanční makléřství,
- výkon funkce depozitáře,
- směnářská činnost,
- poskytování bankovních informací,
- obchod se zlatem a devizovými hodnotami na vlastní nebo klientův účet,
- pronájem bezpečnostních schránek,
- další činnosti přímo související s předchozími činnostmi.

Za nejvýznamnější zásady činnosti bank lze považovat:

- *rentabilitu* – banky mají stejně jako ostatní podnikatelské subjekty snahu o dosahování zisku
- *solventnost* – banky se musí vypořádat se značnými riziky, které vznikají při její činnosti a musí být schopny hradit vlastní provozní závazky a předcházet úpadku
- *likviditu* – banka musí být vždy schopna vyplatit na požádání vklady svým věřitelům, které si v bance uložili.

Dle klasifikace ČNB na českém trhu působí tyto skupiny bank:

- velké banky s bilanční sumou přesahující 200 mld. Kč,
- střední banky s bilanční sumou v rozmezí 50 – 200 mld. Kč,
- malé banky s bilanční sumou nižší než 50 mld. Kč,
- pobočky zahraničních bank,
- stavební spořitelny.

Mezi specializované banky se řadí Hypoteční banka, a.s. poskytující zejména hypoteční úvěry pro bydlení a stavební spořitelny, kterým byla udělena speciální licence pro poskytování účelových úvěrů v oblasti bydlení.

Kromě zmíněných bank tvoří ještě speciální skupinu Česká exportní banka, a.s. a Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. První byla založena státem, aby podporovala české exportéry v činnosti, druhá má za úkol podporovat drobné a střední podnikatele, rozvoj infrastruktury, popřípadě dalších sektorů.

Poskytování úvěrů a půjček je všeobecně považováno za nejvýznamnější bankovní produkty komerčních bank, při nichž banka vystupuje jako věřitel. Z hlediska žadatelů se jedná o způsob opatřování peněžního kapitálu, z hlediska banky o formu bankovních investic, k jejichž realizaci využívá jak vlastních, tak především svěřených peněžních prostředků. [9]

Seznam obchodních bank v ČR je uveden v příloze č. 1

### 3.1.3.3 Družstevní záložny

Družstevní záložny (úvěrní a spořitelní družstva) jsou spolu s bankami označovány jako „*úvěrové instituce*“. V bankovním sektoru patří mezi malé, avšak často dobře prosperující podniky, které mohou hrát velmi pozitivní úlohu při finanční podpoře drobného, středního či regionálního podnikání.

Jsou rozšířeny po celém světě, neboť umožňují s relativně nízkými náklady shromažďovat vklady členů družstva a poskytovat jim půjčky.

#### 3.1.3.3.1 Historie družstevních záložen

Historie družstevních záložen na našem území sahá do první poloviny 19. století. Tehdy se po vzoru německých záložen, jejichž vynálezcem byl pruský finančník **Bedřich Vilém Raiffeisen**, nechal inspirovat **František Cyril Kampelík** (odtud lidové označení „*kampeličky*“). V úvodu prosazoval jejich zakládání v řadách drobných střadatelů, tj. převážně drobných rolníků, kteří se tak mohli výhodněji dostat k finančním prostředkům potřebným k rozvoji podnikání.

. První záložna v českých zemích vznikla v roce 1858 ve Vlašimi.

Do roku 1913 vzniklo více než 5 000 záložen, od občanských přes živnostenské až po družstevní a za první republiky se těšily pověsti solidních a vážených finančních ústavů.

Na území Protektorátu pak roku 1942 došlo k reorganizaci peněžnictví a další fungování kampeliček bylo násilně potlačeno v 50. letech po převzetí moci ve státě komunisty. [27]

Po listopadu 1989 byl u nás znovu nastartován velký rozmach zakládání záložen, protože **nebyly regulovány Českou národní bankou**, nebyly kladeny vůbec žádné požadavky na odborné znalosti zakladatelů a jako základní kapitál postačovalo půl milionu korun. Této právní mezery využily skupiny spekulantů, kteří již od samého počátku kalkulovali s tím, že je vytunelují.

**V roce 2001 byla založena Asociace družstevních záložen**, jejímiž hlavními dvěma úkoly bylo vylepšit obraz kampeliček v české veřejnosti a koordinovat společný postup záložen v době příprav zákona o úvěrních a spořitelních družstvech. Ke zpřísnění podmínek založení a fungování záložen došlo v souvislosti s naším vstupem do Evropské Unie.

**Od ledna 2006 dohlíží na činnost družstevních záložen Česká národní banka.** [26]

Seznam všech družstevních družstev je uveden v příloze č. 2

### 3.1.3.3.2 Právní aspekty a specifika družstevních záložen

Družstevní záložny se řídí **Zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících** a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (zákon o spořitelních a úvěrních družstvech). [16]

*„Družstevní záložna je družstvo, které pro podporu hospodaření svých členů provozuje převážně finanční činnosti, jimiž se rozumí přijímání vkladů a poskytování úvěrů, záruk a peněžních služeb v různých formách, a které dále poskytuje svým členům další služby pro uspokojování jejich potřeb.“ §3*

Zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie a upravuje některé vztahy související se vznikem, podnikáním a zánikem spořitelních a úvěrních družstev. Zákon rovněž upravuje dohled ČNB nad družstevními záložnami a pojištění pohledávek z vkladů.

Dle ustanovení tohoto zákona musí být minimální počet členů 30, základní zapisovaný kapitál musí být složen v minimální částce 500 000 Kč a před podáním žádosti o povolení musí být splacena částka ve výši alespoň 35 000 000Kč. Ta představuje základní kapitál, popřípadě rizikový fond a rezervní fond, jsou-li vytvořeny při založení družstevní záložny. Obchodní jméno družstevní záložny musí obsahovat označení „*spořitelní a úvěrní družstvo*” nebo „*družstevní záložna*” nebo „*spořitelní družstvo*” nebo „*úvěrní družstvo*”. [27]

. Povolení působit jako družstevní záložna uděluje ČNB na dobu neurčitou. Sídlo družstevní záložny musí být na území ČR.

Zákon o spořitelních a úvěrních družstvech byl novelizován **Vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry**. [23] Poslední změny přinesla **Vyhláška č. 187/2012 Sb.** ze dne 28. května 2012. [24]

Družstva mají oproti jiným peněžním ústavům určitá specifika:

- vlastní kapitál je tvořen vklady podílníků a akumulovanými zisky z hospodaření;
- mají zákaz vykonávat riskantní a spekulativní operace;
- jejich působnost je zpravidla omezena na region, ve kterém působí;
- aktivní operace mohou provádět pouze se svými členy, pokud zákony nestanovují přesně vymezené výjimky.

Seznam družstevních záložen v ČR je uveden v příloze č. 2

### 3.1.3.3.3 Úvěrová nabídka družstevních záložen

Družstevní záložny nemohou nabídnout takovou rozmanitost úvěrové nabídky jako banky. Do své nabídky však zahrnují produkty, které pro banky nejsou příliš atraktivní a výhodné (jenž nelze zprostředkovat tak velkému množství klientů jako mají banky).

Svoji politiku v oblasti poskytování finančních produktů a služeb proto družstevní záložny zakládají na individuálním a osobním přístupu ke každému ze svých členů. Možnost posouzení každé žádosti pracovníkem záložny, nikoli jen počítačovým systémem, jenž řadu aspektů nemůže zohlednit, přináší žadatelům servis, který v běžných bankovních domech nedostanou. Nabídka úvěrů je tedy u každé družstevní záložny specifická a odvíjí se od individuálních přání a požadavků klienta.

Mezi úvěry **pro nepodnikající fyzické osoby** dominují u družstevních záložen především kontokorentní úvěry a úvěry spotřebitelské. V nabídce družstevních záložen chybí klasický hypoteční úvěr, protože nemají oprávnění k emisím hypotečních zástavních listů.

V současné době se spořitelní družstva stávají čím dál tím žádanějším finančním partnerem pro mnoho fyzických i právnických osob. Díky příznivé poplatkové politice a vysokému úročení na depozitních účtech vyhledává jejich služby stále více lidí. [28]

### 3.1.3.4 Nebankovní úvěrové společnosti

Vedle bank a družstevních záložen tak nebankovní úvěrové společnosti představují další možnou alternativu, na kterou se může potenciální klient obrátit, když potřebuje půjčit.

Pod pojmem „*nebankovní subjekty*“ si lze představit v současné době hojně zastoupené poskytovatele tzv. „*rychlých půjček*“. [29]

Na trhu spotřebitelských úvěrů si udržují významnou pozici a v současné době ekonomické krize, kdy především banky zpřísňují pravidla a podmínky při poskytování půjček a úvěrů, jsou právě nebankovní společnosti možným řešením, ke kterému se uchylují klienti, kteří zpřísněné bankovní podmínky nesplňují.

### 3.1.3.4.1 Právní aspekty nebankovních úvěrových společností

Vymezení spotřebitelského úvěru vychází primárně ze základní orientace zákona na ochranu klienta. Z tohoto důvodu se **Zákon 145/2010Sb., o spotřebitelském úvěru** v aktuálním znění vztahuje na všechny instituce poskytující spotřebitelské úvěry. [20]

Dozor nad dodržováním podmínek stanovených uvedeným zákonem vykonává Česká obchodní inspekce a Česká národní banka. ČNB kontroluje na poli spotřebitelských úvěrů bankovní poskytovatele úvěrů, dozor nad nebankovními poskytovateli a zprostředkovateli úvěrů vykonává **Česká obchodní inspekce**.

Česká obchodní inspekce poskytuje spotřebitelům bezplatnou Poradenskou a informační službu, která je k dispozici na většině oblastních inspektorátů ČOI a na řadě dalších míst (živnostenské odbory na některých obecních úřadech apod.). Podrobný seznam kontaktních míst, kde jsou informace poskytovány je uveden na webových stránkách ČOI. [30]

Do 31. března 2006 vykonávala dozor nad činností nebankovních institucí, resp. nad kapitálovým trhem Komise pro cenné papíry. **Zákonem č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem**, byl zaveden jednotný dohled nad finančním trhem, čímž byl výkon dohledu i nad nebankovními institucemi svěřen České národní bance. [19]

V seznamu dohledu nad finančním trhem na stránkách ČNB je zveřejněn a aktualizován seznam nebankovních společností, nicméně nejsou všechny, se kterými se v běžném životě můžeme setkat. Proto je třeba být opatrný a při žádosti o úvěr se o případném věřiteli informovat. Pokud není daná společnost v seznamu ČNB, nemusí být transparentní. Některé společnosti se zavázaly k dodržování etických kodexů a k poskytování úvěrů za daných pravidel. Takové společnosti jsou většinou členy České leasingové a finanční asociace, která se podílí na přípravě právních předpisů vztahujících se k činnosti jejích členů, které v řadě ohledů také zastupuje. Patří sem např. společnosti CETELEM, Home Credit, Profi Credit a další.

Jsou však i společnosti, u kterých se s žádnými kodexy nesetkáme a které jsou schopny půjčit byt i lidem bez trvalého příjmu.

Seznam členů ČLFA je uveden v příloze č. 3



### 3.1.3.4.2 Úvěrová nabídka

Vzhledem k tomu, že nebankovní úvěrové společnosti nespádají pod dohled ČNB, nejsou oprávněny přijímat vklady, a proto se soustřeďují na poskytování úvěrových produktů a služeb.

Produktové portfolio nebankovních společností tvoří především drobné úvěry a půjčky, ale také (zejména u větších nebankovních společností) může klient získat kreditní kartu nebo prostřednictvím spolupráce společnosti s velkými obchodními řetězci i menšími prodejny, si může sjednat splátkový prodej přímo v místě nákupu. Nejrozšířenější zastoupení v nabídce mají spotřebitelské úvěry, které bývají z marketingových důvodů označovány různými názvy, ale v zásadě si jsou velmi podobné. [32]

Jejich výhoda spočívá v tom, že jsou obvykle vyplaceny okamžitě bez kontroly dlužníka (tedy bez nahlížení do registru dlužníků). Neověřují bonitu klienta a nepožadují záruky, obvykle stačí pouze slovo zákazníka, že jsou schopni úvěr splácet.

Nevýhodou je vyšší úroková míra a RPSN než u bankovních úvěrů. Nebankovní půjčka je také jediná možnost, jak si půjčit pro osoby, které nemohou bance prokázat příjem – tj. například pro podnikatele, matky na mateřské dovolené nebo studenty.

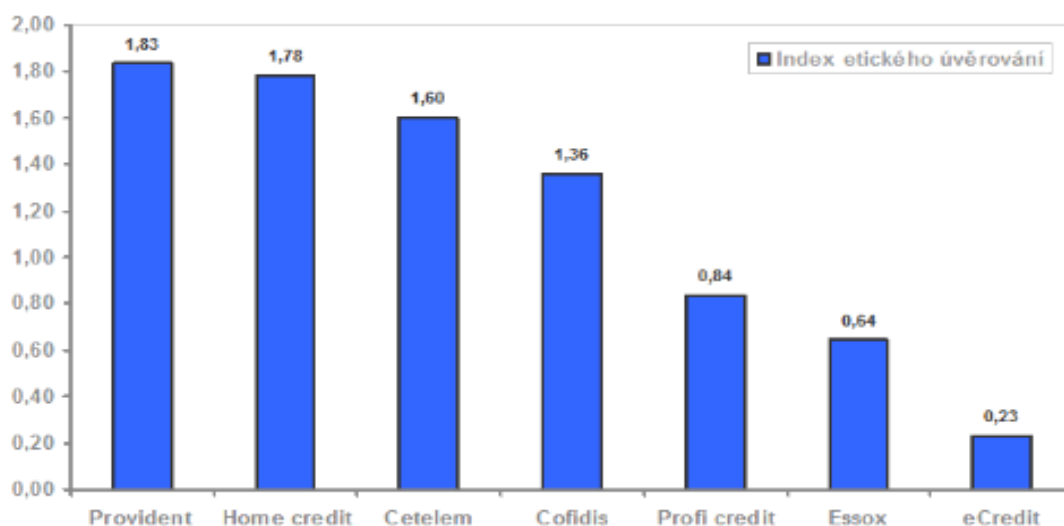
Nebankovní úvěry musí být stejně jako bankovní sjednány písemně. Nebankovní úvěry jejich kritici považují za zneužívání sociálně slabších klientů s pomocí finančního nástroje, jehož podmínky často hraničí s lichvou. [32] zastánci těchto půjček se brání, že jde často o jedinou možnost, jak se nezanedbatelné množství lidí dostane k penězům.

Podmínky, za kterých poskytují nebankovní společnosti své spotřebitelské úvěry, již pět let sleduje organizace **Člověk v tísni, o. p. s.** pomocí Indexu etického úvěrování (dříve Index predátorského úvěrování).

Index etického úvěrování se skládá z devíti sledovaných parametrů:

- **Srozumitelnost smluvních podmínek**
- **Přítomnost úroků z prodlení nad rámec zákonné úpravy**
- **Náklady na jednu zpožděnou splátku v podobě sankcí**

- **Cena produktu** v případě řádného splácení
- **Využívání institutu rozhodčí doložky**
- **Využívání zajišťovacích titulů** jako je směnka, exekutorský zápis, dohoda o srážkách ze mzdy atd. (Klienta zbavují práva na spravedlivé posouzení situace.)
- **Úprava započítávání příchozích plateb** (Parametr sleduje, zda jsou ze splátek nejdříve hrazeny sankce či jsou určeny na splátku jistiny.)
- **Náklady soudního, resp. rozhodčího řízení** (Na základě závazného prohlášení sleduje, zda společnost při některém z typů řízení bude požadovat úhradu nákladů spojených s řízením dle vyhlášky 484/2000 Sb. o odměnách advokátů.)
- **Slučování žalob** (Na základě závazného prohlášení sleduje praxi společností v oblasti vymáhání pohledávek po dlužníkovi.) [33]



Graf č. 1 Index etického úvěrování (platný od 11. 12. 2012)

(čím vyšší hodnota indexu, tím etičtější přístup společnosti)

### Závěr:

*Mnoho lidí ve finanční nouzi sáhne po řešení nebankovní půjčky. Vyřízení je velmi snadné a rychlé, prostřednictvím internetu či telefonu. Nemusíte si zakládat žádný účet a tudíž ani platit poplatky za jeho vedení. Nikde po Vás nebudou chtít vědět účel úvěru ani ručitele. Půjčí Vám, i když máte nějaký záznam v registru dlužníků, dokonce i bez dokazování příjmu. Všechny tyto výhody jsou vykoupeny vyšší úrokovou sazbou či poplatkem za vypůjčenou částku. Za prodlení splátek Vás neminou vyšší pokuty a také Vám nepůjčí vysokou částku.*

*Tyto nebankovní půjčky jsou pomocí ve chvíli, kdy nutně potřebujete malou částku, nechce se Vám chodit do banky a víte, že po výplatě tuto částku můžete pohodlně splatit. Jsou také alternativou pro ty, kterým banka nechce peníze půjčit kvůli jejich kreditní historii.*

## 3.2 Úvěrování fyzických osob

V praxi se často setkáváme se záměnou pojmů „úvěr“ a „půjčka“. Veřejnost se často mylně domnívá, že úvěr poskytuje banka a půjčku jiný nebankovní subjekt.

Z ekonomického hlediska může pojem „půjčka“ v sobě zahrnovat i „úvěr“, ale z právního hlediska je nutné tyto pojmy striktně rozlišovat.

**Půjčka** je institutem občanského zákoníku a **úvěr** je samostatně upraven v obchodním zákoníku. Z uvedených rozdílů vyplývají i odlišnosti u **smluv o půjčce** a **smluv o úvěru**. Pro lepší orientaci je těmto pojmům vyčleněna samostatná kapitola.

**Fyzická osoba nepodnikající** – osoba starší 18 let, pobírající pravidelný příjem na základě pracovní smlouvy (zaměstnanec) nebo starobní či invalidní důchod.

### 3.2.1 Úvěr a půjčka

Pojem **úvěr** užívá obchodní zákoník i zákon o bankách, i zákon o spotřebitelském úvěru. Pojem úvěr ale není v Obchodním zákoníku definován. Za úvěr nemůžeme považovat tzv. odloženou splatnost faktury, neboť zpravidla není sjednán úrok.

Pro účely **Zákona č. 21/1992 Sb.**, o bankách platném znění se rozumí: „**úvěrem** v jakékoliv formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky.“ [12],

**Půjčka** je institut občanského práva. Nejčastěji jsou předmětem půjčky peníze, může to být ale i libovolná jiná věc určená podle druhu. Peněžní půjčka se také nazývá úvěr. Termínem „půjčka“ bývají někdy označovány různé druhy spotřebitelských úvěrů, poskytovaných bankou fyzickým osobám. Obecně se jedná o širě vymezený termín než „úvěr“. [28]

Z definice úvěru plyne, že jeho předmětem jsou pouze peníze. Pojmem **peníze** se rozumí druhově zastupitelný prostředek směny, ať již v hmatatelné či elektronické podobě. [31]  
Tímto faktem si pro smysluplné srovnání institutu půjčky a úvěru musíme půjčku úzce vymežit pouze na situaci, kdy předmětem půjčky jsou peníze.

Rozdíl mezi půjčkou a úvěrem spočívá ve dvou zásadních bodech:

### 1. v předmětu smlouvy

- - u smlouvy o úvěru jde z hlediska předmětu smlouvy (peníze) a závazku (zaplatit úrok) o podstatné části smlouvy, bez nichž by byla smlouva o úvěru neplatná.
- u smlouvy o půjčce mohou být předmětem mimo jiné i peníze a možnost sjednání úroku je pouze fakultativní - absence úroku nezakládá její neplatnost. U těchto smluv jsou však zahrnuty další poplatky, které věřiteli zisk z úroků nahrazují.

### 2. v okamžiku vzniku smlouvy

- smlouva o úvěru vzniká v okamžiku uzavření smlouvy a poskytovatel je do doby poskytnutí předmětných peněz dlužníkem příjemce úvěru. Jakmile však peníze poskytne, stává se z něj věřitel a z příjemce peněz dlužník.
- u smlouvy o půjčce vzniká závazek plynoucí ze smlouvy až samotným plněním, předáním peněz (věci).

Smlouva o půjčce je reálný kontrakt, zatímco závazek plynoucí ze smlouvy o úvěru vzniká již samotným uzavřením smlouvy, je to tedy konsensuální kontrakt. U půjčky není „poskytovatel“ půjčky vůči „příjemci“ půjčky před samotným předáním peněžních prostředků (věci) nikterak závazkově vázán.

Banky často nabízejí bankovní produkt označený jako „*půjčka na cokoliv*“. [42]. Na základě takto formulované nabídky může být z právního hlediska očividné, že banka nabízí sjednání půjčky, tedy půjčky podle občanského zákoníku. Nicméně se pod takto označený produkt může z ekonomického hlediska podřadit i smlouva o úvěru podle obchodního zákoníku i podle zákona o spotřebitelském úvěru. Velmi tedy záleží na dalším jednání banky s klientem a zvolení vhodného produktu, který odpovídá jeho potřebám.

„Půjčka“ v ekonomické terminologii (nikoli právní) zahrnuje jak půjčku podle Občanského zákoníku, tak i úvěr podle Obchodního zákoníku, nebo spotřebitelský úvěr.

### 3.2.1.1 Právní aspekty

Smlouva o úvěru je definována v §§ 497 – 507, **zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník**.

*„Smlouvou o úvěru se zavazuje věřitel, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky.“* [11]

Od doby poskytnutí peněžních prostředků je dlužník povinen platit z nich úroky ve sjednané výši, závazek platit úroky je splatný spolu se závazkem vrátit použité peněžní prostředky.

Za sjednání závazku věřitele poskytnout na požádání peněžní prostředky lze sjednat úplatu, jestliže poskytování úvěru je předmětem podnikání věřitele. Poskytnuté peněžní prostředky, jež jsou předmětem smlouvy, mohou být i v jiné než české měně, pokud to není v rozporu s devizovými předpisy. Stanoví-li smlouva, že úvěr lze použít pouze k určitému účelu, může věřitel omezit poskytnutí peněžních prostředků pouze na plnění závazků dlužníka převzatých v souvislosti s tímto účelem.

Závazkové vztahy ze smlouvy o úvěru jsou zakotveny:

*„Touto částí zákona se řídí bez ohledu na povahu účastníků závazkové vztahy:*

*d) ze smlouvy o prodeji podniku nebo jeho částí (§ 476), smlouvy o nájmu podniku (§ 488b), zástavní právo k obchodnímu podílu (§ 117a), **smlouvy o úvěru (§ 497)**, smlouvy o kontrolní činnosti (§ 591), smlouvy zasílatelské (§ 601), smlouvy o provozu dopravního prostředku (§ 638), smlouvy o tichém společenství (§ 673), smlouvy o otevření akreditivu (§ 682), smlouvy o inkasu (§ 692), smlouvy o bankovním uložení věci (§ 700), smlouvy o běžném účtu (§ 708) a smlouvy o vkladovém účtu (§ 716),“* [11]

Podle § 273 téhož zákona lze část obsahu smlouvy určit také odkazem na všeobecné obchodní podmínky vypracované odbornými nebo zájmovými organizacemi nebo odkazem na jiné obchodní podmínky, jež jsou stranám uzavírajícím smlouvu známé nebo k návrhu přiložené. Odchylná ujednání ve smlouvě mají přednost před zněním obchodních podmínek uvedených v odstavci 1.

Smlouva o půjčce je definována §657 a §658 **Zákona 40/1964Sb., občanský zákoník**:

§ 657 „Smlouvou o půjčce přenechává věřitel dlužníkovi věci určené podle druhu, zejména peníze, a dlužník se zavazuje vrátit po uplynutí dohodnuté doby věci stejného druhu.

§ 658 (1) Při půjčce peněžité lze dohodnout úroky.

(2) Při půjčce nepeněžité lze ujednat místo úroků plnění přiměřeného většího množství nebo věci lepší jakosti, zpravidla téhož druhu.“ [10]

Pro cíl bakalářské práce je podstatná skutečnost, že jak smlouvu o úvěru, tak smlouvu o půjčce je možné uzavřít nejenom mezi podnikatelskými subjekty, ale i mezi nepodnikajícími fyzickými osobami.

### 3.2.3 Bankovní úvěry a půjčky

Poskytování úvěrů a půjček je všeobecně považováno za nejvýznamnější bankovní produkty komerčních bank, při nichž banka vystupuje jako věřitel. Z hlediska žadatelů se jedná o způsob opatřování peněžního kapitálu, z hlediska banky o formu bankovních investic, k jejichž realizaci využívá jak vlastních, tak především svěřených peněžních prostředků.

#### 3.2.3.1 Druhy bankovních úvěrů

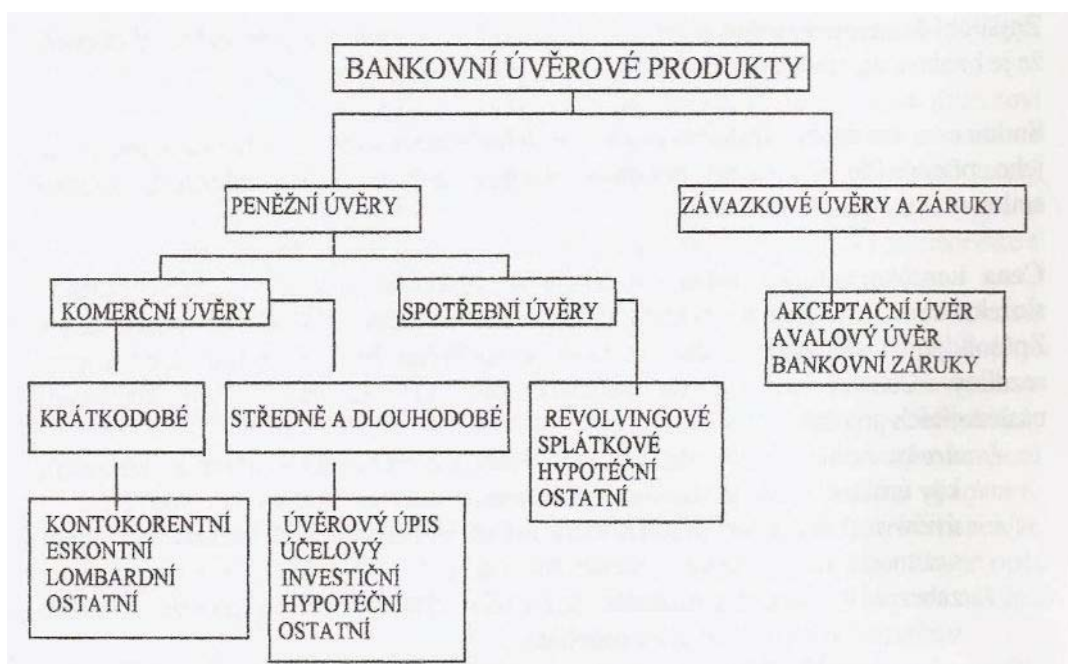
Za nejvýznamnější hlediska při systemizaci základních druhů bankovních úvěrů lze považovat zejména:

• *zda udělení úvěru znamená poskytnutí peněz, nebo se jedná pouze o vystavení záruky za závazky klienta* = peněžní úvěry a půjčky.

• *na jak dlouhé časové období je úvěr poskytnut* = závazkové úvěry a záruky [1]

Podle délky období, na které jsou peněžní prostředky klientům poskytovány, se dělí na 3 skupiny:

- Úvěry krátkodobé – poskytované maximálně na dobu jednoho roku,
- Úvěry střednědobé – délka splatnosti je od 1 roku do 4 let,
- Úvěry dlouhodobé – jejichž splatnost bývá delší než 4 roky.



Obr. č. 1: Přehled základních druhů úvěrů uvádí následující schéma

Zdroj: DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. [5]

### 3.2.3.1.1 Druhy peněžních úvěrů a půjček

K nejpoužívanějším druhům peněžních bankovních úvěrů a půjček patří především:

- **Kontokorentní úvěr** – úvěr, který poskytuje banka v pohyblivé výši na kontokorentním účtu klienta. K tíži mu účtuje veškeré jeho peněžní úhrady, ve prospěch účtu platby od odběratelů a jiných plátců.
- **Lombardní úvěry**- úvěr sjednáváný na konkrétní fixní částku s pevně stanovenou lhůtou splatnosti a zajišťovaný zástavou movité věci nebo práva. Obvykle se jedná o krátkodobý úvěr.

- **Eskontní úvěr** – je založen na převoditelném právu směnky, která musí být vždy listinným cenným papírem. Banka převádí pohledávku na sebe („eskontuje“ ji) a sráží určitou finanční částku („diskont“), kterou při dospělosti směnky předkládá k proplacení směnečnému dlužníkovi. Jedná se o krátkodobý úvěr.

- **Spotřební úvěr** – tyto malé osobní a spotřební úvěry uspokojují úvěrové potřeby především fyzických osob. Nejčastěji jsou poskytovány v hotovosti, formou šeku, případně otevřením kontokorentního účtu klientovi. Většinou jsou krátkodobé nebo střednědobé, případné dlouhodobé spotřební úvěry bývají nejčastěji jištěné ručitelem.

- **Emisní půjčka** – je výhodná pro získání velkého a dlouhodobého peněžního zdroje. Podstatou této dlouhodobé půjčky je odkoupení dluhopisů (nejčastěji obligací), které dlužník emituje za účelem získání peněžních zdrojů.

- **Hypoteční úvěr** – má zpravidla dlouhodobý charakter a je zastaven nemovitostí Kromě dokladu o vlastnictví banka vyžaduje celou řadu dalších podmínek. Podle účelu poskytnutého hypotečního úvěru jsou rozlišovány dva základní druhy:

1. Hypoteční úvěr na výstavbu (rekonstrukci) nebo pořízení nemovitosti – běžný úvěr s nižší úrokovou sazbou.

2. Americká hypotéka – je neúčelovým hypotečním úvěrem s vyšším úrokem a patří k nejoblíbenějším bankovním neúčelovým úvěrům a půjčkám fyzických osob. [1]

### 3.2.3.2 Spotřebitelský úvěr

Jednou z nejrozšířenějších forem úvěrů pro nepodnikající fyzické osoby, poskytovanou bankami, družstevními záložnami a nebankovními společnostmi je spotřebitelský úvěr.

Spotřebitelským úvěrem se rozumí úvěr účelový i bezúčelný, poskytovaný domácnostem a fyzickým osobám starším 18 let, kteří jsou občany České republiky na financování potřeb spojených se spotřebou. Některé instituce poskytují úvěr také cizincům, ti však musejí mít alespoň trvalý pobyt v ČR.



Spotřebitelský úvěr je nutné odlišit od úvěru spotřebního, který je vymezen účelem, na nějž je poskytnut a je tedy určen na spotřebu libovolnému subjektu (fyzické osobě, státnímu orgánu, neziskové organizaci apod.) [7]

### 3.2.3.2.1 Právní aspekty spotřebitelského úvěru

Legislativní zkratku „spotřebitelský úvěr“ zavádí **Zákon 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru** v aktuálním znění. [19]

*„Spotřebitelským úvěrem se rozumí odložená platba, půjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba poskytovaná nebo přislíbená spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem.“*

Pro účely tohoto zákona se rozumí:

- *spotřebitelem* fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání,
- *věřitelem* osoba nabízející nebo poskytující spotřebitelský úvěr v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání,
- *zprostředkovatelem* osoba, která není věřitelem a která v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání za odměnu nabízí spotřebiteli možnost uzavřít smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, s věřitelem nebo mu pomáhá tuto smlouvu uzavřít nebo ji jménem věřitele uzavírá.

Hlavním cílem tohoto zákona bylo posílení důvěry a právní jistoty spotřebitelů a poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Zákon promítá do české právní úpravy směrnici Evropské unie 2008/48/ES. Nová právní úprava umožňovala spotřebiteli správně posoudit, zda nabízený spotřebitelský úvěr odpovídá jeho potřebám a aktuálním finančním možnostem.

Mezi nejvýznamnější změny, které zákon přinesl, patří:

- možnost klientům do 14 dnů odstoupit od smlouvy,

- zamezení praxe, kdy významné informace byly napsány malým písmem a spotřebitel je mohl lehce přehlédnout nebo považovat za nedůležité,
- upravení podmínek předčasného splacení spotřebitelského úvěru, kdy věřiteli mohou být přiznány pouze objektivní náklady s předčasným splacením spotřebitelského úvěru,
- povinnost pro věřitele posoudit, zda je spotřebitel schopen splácet spotřebitelský úvěr (v případě, že poskytovatel tuto povinnost poruší, hrozí mu pokuta až dva miliony korun).

Zákon neukládá firmám stát se členem úvěrového registru.

Další rozšíření spotřebitelských práv při uzavírání úvěrových smluv přinesla novelizace tohoto zákona, která je účinná od 25. února. 2013.

**Zákon 43/2013 Sb., kterým se mění zákon o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů** upravuje některá práva a povinnosti související se spotřebitelským úvěrem. Zákon byl přijat především proto, aby bylo učiněno zadost povinnosti transponovat do českého právního řádu směrnici 2011/90/EU ze dne 14. 11. 2011, kterou se mění část II přílohy I směrnice EP a Rady 2008/48/ES, kterou se stanoví dodatečné předpoklady pro výpočet roční procentní sazby nákladů.

Účelem jejího přijetí bylo dosáhnout co možná největší vypovídací schopnosti a srovnatelnosti ukazatele roční procentní sazby nákladů, tzv. „RPSN“, u spotřebitelských úvěrů napříč všemi státy Evropské unie.

V souvislosti s dalšími změnami, které zákon přináší, nutno upozornit zejména na tyto nově začleněny paragrafy:

- § 8 (Důsledky porušení informační povinnosti),
- § 17a § 17b (upřesnění podmínek zprostředkování sjednání a odstoupení smlouvy o spotřebitelském úvěru)
- § 18 (Vyloučení použití směnky nebo šeku),
- § 18a (Zajištění spotřebitelského úvěru),
- § 18b (Použití telefonního čísla s vyšší než běžnou cenou).

V příloze 5, část II jsou uvedeny dodatečné předpoklady pro výpočet roční procentní sazby nákladů (RPSN). Podrobněji se ukazatelem RPNS zabývám v kapitole o úvěrovém procesu.

Zákon se nevztahuje na výjimky uvedené v paragrafu č. 2. Dále se tento zákon nevztahuje na půjčky, úvěry a jiné finanční služby s celkovou výší nižší než 5 000 Kč nebo vyšší než 1 880 000 Kč.

Právní normou chránící klienta banky jako spotřebitele (poskytovaných produktů či služeb) je zejména **zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele**, který dává rámcový základ pro ochranu spotřebitele. Na spotřebiteli samotném pak záleží, jak využije práv, které mu dává zákonná úprava. [14]

Zvláštní oblastí ochrany spotřebitele je oblast půjček a spotřebitelských úvěrů. Protože tyto produkty představují pro klienty vyšší riziko neschopnosti dostát svým závazkům v případě chybného rozhodnutí, byl přijat zvláštní **zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru** v aktuálním znění [17]. Zákon poskytujícím institucím udává povinnost při použití údaje úrokové sazby uvádět v souvislosti s nabídkou úvěru uvádět roční procentuální sazbu nákladů RPSN. Ta dále vymezuje způsob placení, počet splátek, jejich výši a rozložení v časovém horizontu. Ve prospěch spotřebitele zákon ustanovuje i jeho právo splatit úvěr před dobou splatnosti uvedenou ve smlouvě.

### 3.2.3.2 Druhy spotřebitelských úvěrů

Spotřebitelské úvěry mohou být rozdělovány podle různých hledisek:

- podle subjektu, který úvěr poskytuje
- podle způsobu, jakým je úvěr poskytován
- podle účelu, na který jsou poskytovány
- podle zajištění úvěru

Podle subjektu, který úvěr poskytuje, je možné spotřebitelské úvěry členit na 2 skupiny:

- **přímé spotřebitelské úvěry**, které jsou poskytovány přímo bankou (popř. jinou finanční společností) klientovi neboli smluvní vztah je sjednán mezi bankou a klientem;

- **nepřímé spotřebitelské úvěry** jsou naopak poskytovány prostřednictvím společností prodávající zboží či služby na spotřebitelský úvěr. Do této varianty je možné zařazovat jak

případy, kdy úvěr poskytuje obchodník, který se refinancuje u bank), tak i případy, kdy obchodník vystupuje jako pouhý zprostředkovatel úvěru poskytovaného bankou. [5]

Podle hlediska způsobu poskytování se mohou vyskytovat spotřebitelské úvěry ve dvou základních variantách:

- **jednorázové spotřebitelské úvěry** jsou poskytnuty najednou ve sjednané výši, po splacení úvěru ve sjednané době splatnosti úvěrový vztah končí

- **revolvingové spotřebitelské úvěry** jsou úvěry poskytované formou úvěrového rámce, do kterého klient může automaticky čerpat prostředky, z povahy úvěru vyplývá jejich neúčelovost; úvěr je obvykle průběžně splácen, splacením dochází k uvolnění rámce, do kterého může být úvěr čerpan. Úrok klient platí pouze za skutečně čerpaný úvěr.

Revolvingové úvěry jsou obvykle poskytovány v některé z následujících forem:

- **kontokorentní úvěry** jsou úvěry spojené s běžným účtem, klient může na tomto účtu přecházet do debetu vymezeného úvěrovým rámcem,

- **úvěrové karty** umožňují klientovi použít kartu k placení (nebo k výběru hotovosti) a neuhradit své závazky bezprostředně, ale učinit tak až během stanovené lhůty vymezené smlouvou. Splácení úvěru nemusí být pravidelné, obvykle však bývá stanovena minimální výše měsíční splátky (5 až 10% z čerpané částky). Rovněž bývá stanovena lhůta pro bezúročný zúčtování, během které může držitel karty uhradit svůj závazek, aniž by byl zatížen úroky,

- **splátkový úvěr** se poskytuje bezhotovostně, zejména za účelem nákupu spotřebního zboží a služeb. Výplata peněžních prostředků je prováděna bezhotovostně na účet prodejce nebo na účet třetí osoby. Úvěr je splácen pravidelnými (měsíčními) splátkami jistiny i úroku.

S bankovními splátkovými úvěry je možné se setkat ve formě přímé i nepřímé. U formy přímé dochází k bezprostřednímu kontaktu mezi bankou a dlužníkem. Forma nepřímá je úvěrový vztah, který je zprostředkován obchodníkem (v prodejním místě přijímá úvěrovou žádost od zákazníka respektive potenciálního klienta banky). Obchodník předá podklady bance a ta poté rozhodne o poskytnutí úvěru. V případě poskytnutí úvěru klientovi banka proplácí prodejci cenu spotřebního zboží sníženou o diskont. Spotřebitel je informován o tom, že mu úvěr bude poskytnut a stává se tak klientem banky.

Podle hlediska účelu, na který je spotřebitelský úvěr poskytován se rozlišují:

- **účelové úvěry** – jedná se o úvěr, který je určen především k úhradě ceny zboží či služeb přímo v místě jejich prodeje. Úvěr může být poskytnut rovněž za účelem realizace jiných záměrů klienta, jako např. rekonstrukce a modernizace bytu, nemovitosti získání podílu na vlastnictví nemovitosti apod. <sup>3</sup> Klient dokládá účel úvěru a banka má právo kontrolovat, zda úvěr je čerpán v souladu se sjednaným účelem. Výše účelových úvěrů odpovídá financovanému účelu. Výše a počet splátek jsou přesně stanoveny. Tento typ úvěru je vhodný v případě neodkladné potřeby dané věci či služby bez možnosti úhrady z hotovosti. Může jít také o úvěr poskytovaný na úhradu dřívějších klientových závazků u jiných věřitelů.

- **neúčelové úvěry** - jedná se o úvěr poskytovaný klientovi převodem na jeho bankovní účet či výplatou v hotovosti. Klient poskytovateli nedokládá účel použití peněžních prostředků.

Výše neúčelových úvěrů není zpravidla vysoká. Výše a počet splátek jsou přesně stanoveny. Tento typ úvěru je vhodný v případě akutní potřeby finančních prostředků k překonání přechodného nedostatku hotovosti, např. ke krytí výdajů mimořádné rodinné události.

Tyto spotřebitelské úvěry jsou žádané a oblíbené pro svoji jednoduchost. Žadatel o takový typ úvěru nepřekládá bance doklady ověřující účel úvěru. Po schválení žádosti bankou a podpisu smlouvy dostává klient peníze na účet. Tento typ úvěru banky nabízí zpravidla s vyšší úrokovou sazbou. Důvodem je neprůhlednost účelu úvěru, což je pro banky rizikovější investice.

Podle zajištění úvěru lze spotřebitelské úvěry dělit na 2 skupiny:

- **nezajištěné úvěry**, u nichž není sjednán žádný zajišťovací nástroj. Jde většinou o menší úvěry, nebo úvěry poskytované velmi bonitním osobám,

- **zajištěné spotřebitelské úvěry**, u kterých je splacení jistěno některým z nástrojů zajištění úvěru (mohou být zajištěny osobním nebo věcným jistěním, často se v praxi setkáváme s ručením jiné osoby).

Dále je možné spotřebitelské úvěry dělit:

Podle způsobu splácení na tyto 2 skupiny:

- **jednorázově splatné** (klient splácí pravidelně úroky a součástí poslední splátky je úhrada jistiny)
- **postupně splatné** (splácení probíhá ve většině případů postupně v anuitních měsíčních splátkách).

Podle měny, ve které se úvěry poskytují, jsou úvěry korunové a devizové. [8], [9]

### 3.2.3.2.3 Vlastnosti spotřebitelských úvěrů

Z hlediska svého užití se spotřebitelský úvěr zásadním způsobem liší od komerčních úvěrů. Zatímco spotřebitelské úvěry slouží na pokrytí spotřebních výdajů, a tudíž úvěrovaný objekt přímo neprodukuje zdroje ke splácení úvěru, u komerčních úvěrů vyplývá z úvěrovaného objektu cash flow, z něhož je úvěr splácen.

Dalším rozdílným rysem komerčního a spotřebitelského úvěru jsou podkladové informace předkládané klientem bance nebo nebankovní společnosti v žádosti o úvěr a zdroje ke splácení. U spotřebitelských úvěrů tvoří běžný příjem klienta, jenž zpravidla nesouvisí s objektem, na který je úvěr poskytován. Celková výše spotřebitelského úvěru bývá ve většině případů nižší, než je u úvěrů komerčních. Banky a nebankovní společnosti se snaží snížit náklady s obsluhou spotřebitelských úvěrů a z tohoto důvodu využívají standardizace podmínek a postupů nejen při jeho schvalování, ale v dalších krocích úvěrového procesu. [5]

#### **Výhody:**

- rychlý zdroj peněz
- bez dokládání účelu použití
- peníze i bez spoření

#### **Nevýhody:**

- vyšší úrok sazby
- krátká doba splatnosti
- sankce při neplnění splátkového kalendáře

V některých případech (zejména u vyšších úvěrů) je nutnost prokázat pravidelný příjem, předložit doklady k prokázání totožnosti, někdy je třeba mít ručitele nebo ručit majetkem.

### 3.2.3.3 Úvěrový proces

Poskytnutí a čerpání úvěru je proces navzájem provázaných činností. Po podání žádosti následuje její prozkoumání, jednání o zajištění úvěru, dále jednání o splácení úvěru a nakonec

uzavření úvěrové smlouvy. Samotné čerpání úvěru je doprovázené kontrolou, zda jsou dodržovány všechny úvěrové podmínky [4].

V této kapitole se v souvislosti se zadáním bakalářské práce podrobněji zaměřím na roční procentní sazbu nákladů (dále jen RPSN), způsob zajištění, soudní a mimosoudní řešení spotřebitelského úvěru a možnost předčasného splácení.

### **3.2.3.3.1 Právní aspekty RPSN**

Pojem roční procentní sazba nákladů (dále jen RPSN) byl převzat z evropské legislativy, která se snaží sjednotit a zpřehlednit trh úvěrů pro spotřebitele.

Roční procentní sazba nákladů je vyjádření procentní část z dlužné částky, která musí být uhrazena za dobu jeden rok a zahrnuje všechny náklady spojené s úvěrem.

Vzorec pro výpočet ukazatele RPSN je uveden v příloze zákona č. 321/2001 Sb. o spotřebitelských úvěrech a o změně některých zákonů, posléze pak v příloze č. 5 zákona 145/2010Sb. o spotřebitelském úvěru.

Poslední legislativní změny přinesl zákon 43/2013Sb., kterým se mění Zákon č.145/2010Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

Praxe ukázala, že předpoklady stanovené v části II přílohy I nebyly pro výpočet RPSN dostačující a navíc přestaly odpovídat obchodní situaci na trhu, a proto byly aktualizovány

Cílem veškerých změn je dosáhnout co nejvyšší vypovídací schopnosti a srovnatelnosti RPSN u spotřebitelských úvěrů. Z dosavadních poznatků totiž vyplynulo, že zde existuje velká informační asymetrie mezi poskytovateli spotřebitelských úvěrů a potenciálními dlužníky. S ohledem na nízkou úroveň finanční gramotnosti většiny občanů České republiky má být novelou posílena ochrana spotřebitele na finančním trhu tak, aby se snižoval počet těch, kteří se dostanou do dluhové pasti. Spotřebitel má být dle důvodové zprávy více chráněn také například při využívání směnek a šeků u spotřebitelských úvěrů, při zajištění pohledávek věřiteli nebo při využívání telefonních linek s vyšší než běžnou cenou při poskytování nebo zprostředkování spotřebitelských úvěrů

### **3.2.3.3.2 Způsob zajištění úvěru**

**Zajištěním úvěru** se rozumí všechna opatření k minimalizaci rizik, spojených s poskytnutím úvěru. K nejdůležitějším nástrojům používaných k zajištění patří:

- Prověření úvěrové schopnosti klienta (bonity),
- stanovení výše úvěru pro jednotlivé klienty,
- kontrola klienta,
- stanovení úvěrových záruk (umožňují uspokojení úvěrové pohledávky).

Nejčastější členění úvěrových zajištění (úvěrových záruk) se člení ze dvou hledisek:

podle povahy

podle svázanosti zajištění pohledávky

Podle povahy rozlišujeme:

- Osobní zajištění – kromě příjemce ručí za pohledávky ještě další, třetí, fyzická či právnická osoba,
- věcné zajištění – poskytuje právo na určité majetkové hodnoty toho, kdo zajištění poskytuje, zpravidla příjemce úvěru.

Dále podle svázanosti zajištění pohledávky rozlišujeme:

- Akcesorické zajištění – je spojeno se zajišťovanou pohledávkou, tzn., zanikne-li pohledávka, zanikne i zajištění.
- Abstraktní zajištění -s uspokojením pohledávky nezaniká, avšak subjekt, který poskytuje zajištění má právo na jeho vrácení [5].

Zajištění úvěru je způsob ochrany před dlužníky, který poskytovatel úvěru může při zřizování smlouvy požadovat.

Pojištění je možnost, jak se mohou bránit sami dlužníci. Banky samy dnes nabízejí k úvěrům tzv. „*pojištění schopnosti splácet*“. Některé mohou poskytnutí úvěru zřízením tohoto pojištění dokonce podmínit. Pojištění může být poskytováno proti různým rizikům. Mezi nejčastější patří pojištění pracovní neschopnosti, ztráty zaměstnání, pojištění dlouhodobé nemoci, invalidity a úmrtí.



### 3.2.3.3.3 Řešení spotřebitelského sporu

Problematikou soudního řešení spotřebitelského sporů se zabývá **Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi**

Arbitrem a zástupcem arbitra mohou být zvoleny pouze osoby, které jsou plně způsobilé k právním úkonům, mají dobrou pověst, dostatečnou kvalifikaci a zkušenosti. Arbitra a zástupce arbitra volí Poslanecká sněmovna na funkční období 5 let veřejným hlasováním z osob splňujících podmínky stanovené tímto zákonem. Návrhy na volbu jsou oprávněny podávat instituce, jejich profesní sdružení a profesní sdružení na ochranu spotřebitelů.

Arbitr je povinen rozhodovat podle svého nejlepšího vědomí a svědomí, nestranně, spravedlivě a bez průtahů a pouze na základě skutečností zjištěných v souladu s tímto zákonem a zvláštními právními předpisy.

Arbitr rozhoduje ve věci samé bez zbytečného odkladu nálezem. Arbitr rozhodne ve věci do 30 dnů ode dne zahájení řízení; ve zvlášť složitých případech rozhodne nejdéle do 60 dnů; může ji arbitr přiměřeně prodloužit.

Písemné vyhotovení rozhodnutí o námitkách se doručuje účastníkům řízení do vlastních rukou. Je konečné a nález je soudně vykonatelný podle občanského soudního řádu, jakmile uplyne lhůta k plnění. Arbitr předkládá výroční zprávu Poslanecké sněmovně jedenkrát ročně, a to vždy do 31. března za uplynulý kalendářní rok,

Česká národní banka poskytuje v odůvodněném rozsahu na své náklady administrativní zajištění výkonu činnosti arbitra, včetně úhrady výdajů spojených s činností osob pověřených podle tohoto zákona. [18]

Palčivým problémem v oblasti úvěrů a spotřebitelského práva obecně je nepřehlednost. Právní úprava obsahuje značné množství nedostatků a mezer, které postupně vyplňuje svým výkladem Nejvyšší soud. Spotřebitel není člověk znalý práva aplikace zásady, že neznalost práva neomlouvá, zde rozhodně není na místě.

Zákony jsou ve vzájemné provázanosti značně nepřehledné, a i za naivního předpokladu, že se v nich spotřebitel zorientuje, není možno ho stavět do pozice, kdy si musí aktivně sám vyhledávat výklad jednotlivých ustanovení v judikatuře.

Z tohoto důvodu není většina uzavřených spotřebitelských smluv nikdy předložena soudu a dokonce ani osobě s právnickým vzděláním, ale bez ohledu na svou platnost bude splněna v důsledku domnělé autority práva. Na druhé straně praxe ukazuje, že přibývá dlužníků, kteří se o zákazu rozporu s dobrými mravy z různých zdrojů doslechli, ale vykládají si ho naprosto špatně a v rozporu s platnou smlouvou odmítají platit v podstatě jakýkoliv úrok, protože ho

považují za lichvářský. Takové jednání má zpravidla za následek prohraný soudní spor a exekuci, což vede k pohrdání takových dlužníků právním systémem.

V návaznosti na výše zmíněný problém demotivace spotřebitele se bránit proti porušování jeho práv považují za velmi pozitivní krok rozšíření působnosti finančního arbitra na sféru spotřebitelských úvěrů, k němuž došlo v důsledku novely zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, která nabyla účinnosti 1. 7. 2011. Spotřebitelům tak byla dána možnost zvolit alternativní řešení sporů s poskytovateli či zprostředkovateli spotřebitelských úvěrů. Výhodou této instituce oproti soudu je hlavně rychlost, bezplatnost a neformálnost.

Rovněž skutečnost, že každý si nese své náklady sám, je spotřebitelsky příznivá. Pravomoci arbitra nebrání ani platně sjednaná rozhodčí doložka.

**Alternativní řešení sporů (Alternative Dispute Resolution – ADR)** je mimosoudní řízení, které vedle klasického soudního řízení umožňuje vypořádat spory stran.

Systémy mimosoudního řešení sporů fungují v řadě evropských států a vzhledem ke svému potenciálu vysoké účinnosti jsou také mnoho let důležitou součástí konceptu spotřebitelské politiky Evropské komise. Její součástí je síť Evropského spotřebitelského centra (ESC), do které je zapojena i ČR.

Některé systémy ADR se specializují sektorově na určité okruhy zboží či služeb nebo regiony, jiné mají působnost všeobecnou. Rozdíly existují také v právní závaznosti navrženého řešení. K méně závazným alternativám patří **řešení s pomocí ombudsmana** či **rozhodnutí smírčí skupiny**. Ti mohou vydat doporučení, které však nikomu nezakládá žádná práva ani neukládá žádné povinnosti. Společným znakem všech systémů ADR je nezúčastněná neutrální osoba, která stranám pomáhá spor vyřešit.

Často používanou metodou je **mediace**.

**Mediace** (nebo také *smír*) je mechanismus smírného urovnání sporu, během kterého se nezávislá třetí strana, tzv. mediátor, snaží dovést strany sporu ke smíru. Nemá pravomoc ve věci rozhodovat a jeho role je pomocná a řídící.

Další velmi užívaný způsob alternativního řešení sporu je **rozhodčí řízení** (*arbitráž*).

**Rozhodčí řízení** je formální proces, podobný klasickému soudnímu řízení, v němž o sporu rozhoduje rozhodčí orgán. Strany musí před jeho zahájením uzavřít rozhodčí smlouvu, na konci je vydán nález, který má stejnou právní sílu jako rozhodnutí vydané soudem a je

vykonatelný. Proti nálezu není možné podat opravný prostředek, je však možnost podat žalobu na zrušení nálezu v občanskoprávním řízení.

Novou, zatím méně rozšířenou metodou, je **on-line řešení sporů**.

**On-line řešení sporů** (*On-line Dispute Resolution - ODR*) – využívá k řešení informační technologie, a slouží k řešení sporů vznikajících z on-line transakcí.

### **ADR řešení spotřebitelského sporu:**

#### První informační fáze:

- Spotřebitel obrátí s žádostí na jedno z 12 kontaktních míst ECC o mimosoudní řešení sporu, kde dostane kvalifikované informace o věci a navrhne možnosti řešení.

- Osoba, která návrh podala, zvolí jedno z nabízených řešení a je zkontakována druhá strana a požádána o vyjádření k navrženému řešení.

- Mezi stranami dochází (nedochází) ke smíru.

Druhá mediační fáze: ke smíru nedojde, je vybrán mediátor (speciálně vyškolená osoba, která navrhne řešení) a obě strany návrh mediátora přijímají (nepřijímají).

Třetí fáze arbitráž: ke smíru nedojde, následuje rozhodčí řízení, jehož výsledek je pak závazný pro obě strany sporu.

System mimosoudního řešení spotřebitelských sporů přispívá z celospolečenského hlediska ke **kultivaci tržního prostředí**, k **rozvoji** dobrovolných **samoregulačních opatření** a v neposlední řadě má také vliv **na hodnocení a důvěru občanů – spotřebitelů v úvěrový trh a jeho fungování**.

Závěr:

*Značná část spotřebitelských sporů vzniká z důvodu neznalosti práv ze strany spotřebitelů nebo z důvodu nesprávné interpretace těchto práv. Tyto skutečnosti mohou vést ke zbytečně podaným žalobám a soudním jednáním a zvyšují zatížení justice. V těchto případech pro vyřešení sporu postačí vysvětlení a doporučení pracovníka kontaktního místa ADR.*

#### 3.2.3.3.4 Možnost předčasného splacení

Za dobu splacení úvěru se může klientovi stát, že přijde k volným finančním prostředkům a bude chtít částečně nebo úplně úvěr předčasně splatit. Tato možnost je pro klienta za určitých podmínek výhodná, naproti tomu banky se ve většině případů snaží omezovat možnost mimořádných splátek nebo je tato služba zpoplatněna. Banky se tímto opatřením chrání proti ztrátě úvěrového obchodu, nebo případnému odchodu klienta ke konkurenční bance.

Možnost předčasného splacení úvěru přinesl Zákon 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru v §15. Po přijetí zákona 43/2013Sb., v únoru letošního roku, má §15 odst.1 následující znění (změny vyznačeny výrazným písmem):

***(1) Spotřebitel je oprávněn spotřebitelský úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání spotřebitelského úvěru. V takovém případě má spotřebitel právo na snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru o výši úroku a dalších nákladů, které by byl spotřebitel povinen platit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru.***

Odstavce 2 – 5 uvedeného paragrafu jsou beze změny. [20], [21]

## **4 ANALÝZA NEÚČELOVÝCH ÚVĚRŮ A PŮJČEK Z NABÍDKY VYBRANÝCH SUBJEKTŮ**

Tato část je věnována analýze neúčelových úvěrů a půjček. Z každé skupiny (banky, nebankovní úvěrové společnosti) jsou vybrány čtyři subjekty působící na trhu. V úvodu ke každému z nich uvádím základní informace, které byly z velké části převzaty z výročních zpráv, dokumentů dostupných na webových prezentacích, propagačních materiálů a letáků. Dále se věnuji podmínkám, které musí žadatel o úvěr splňovat. Následně jsou podrobeny analýze vybrané produkty a získané údaje odpovídající srovnávacím základnám jsou uspořádány do tabulek. Uvedené hodnoty v tabulkách názorně ukazují rozdíly mezi jednotlivými subjekty a zároveň vyjadřují, do jaké míry tyto subjekty poskytují klientům informace.

Uvedené hodnoty a informace odpovídají stavu ke dni 30. 4. 2013.

### **4.1 Obchodní banky**

#### **4.1.1 Česká spořitelna, a.s.**

Profil České spořitelny: Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost. 5,2 milionu klientů, které dnes Česká spořitelna má, hovoří zcela jasně o jejím pevném postavení na českém trhu.

Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě se 17 miliony klientů v osmi zemích, z nichž většina je členy Evropské unie. V červenci roku 2001 Česká spořitelna úspěšně dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky.

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Finanční skupina České spořitelny je počtem 5,2 milionu klientů největší bankou na trhu. Česká spořitelna již vydala více než 3,2 mil. platebních karet, disponuje sítí 652 poboček a provozuje více než 1466 bankomatů a

platbomatů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.

Česká spořitelna získala v soutěži Fincentrum Banka roku 2012 podeváté v řadě titul Nejdůvěryhodnější banka roku. Pavel Kysilka obhájil loňské první místo a stal se opět Bankérem roku. V jedenáctém ročníku soutěže zabodovala také Hypotéka České spořitelny, která se stala Hypotékou roku. [35]

Nabídka neúčelových úvěrů a půjček pro fyzické osoby zahrnuje tyto produkty: Hotovostní úvěr a Půjčku.

*Tabulka 1: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - Česká spořitelna, a.s.*

<b>Nabídka úvěru</b>	<b>Podmínky</b>
<b>Hotovostní úvěr</b>	-věk min. 18 let -pro osoby s trvalým bydlištěm na území ČR nebo pro cizí státní příslušníky s přechodným pobytem v ČR na základě víza -není nutné mít zřízený účet u České spořitelny -nutno doložit 1 doklad totožnosti a v případě, že není veden účet u ČS musí klient doložit příjmy*
<b>Půjčka</b>	

*Tabulka 2: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – Česká spořitelna, a.s.*

<b>Nabídka úvěru</b>	<b>Výše úvěru (min./max.)</b>	<b>Zajištění</b>	<b>Doba splatnosti</b>	<b>RPSN (%)</b>
<b>Hotovostní úvěr</b>	min. 30 tis Kč, max. není stanoveno	do 300 tis. Kč bez zajištění	1 až 6 let	13,90 až 30,91
<b>Půjčka</b>	min. 30 tis. Kč, max. 600 tis. Kč	bez zajištění	1 až 7 let	13,90 až 30,91

*Zdroj: zpracováno dle veřejně dostupných informací České spořitelny, a.s.: Tabulka 2: Nabídka spotřebitelských úvěrů – Česká spořitelna, a.s.*

### **Podmínky při Hotovostním úvěru nebo Půjčce 100 000,- Kč a době splácení 48 měsíců:**

Pro produkt je úroková sazba 15,02 % p.a., RPSN 18,38 %, celková částka splatná spotřebitelem 137.781 Kč. Poplatek za zpracování úvěru: 1 000 Kč jednorázově. Poplatek za vedení účtu: 59 Kč měsíčně.

Předčasné splacení:

Spotřebitel je oprávněn předčasně splatit úvěr nebo jakoukoli jeho část kdykoliv po dobu trvání úvěrového vztahu, přičemž banka má v takovém případě nárok na náhradu nutných a objektivně vynaložených nákladů; bližší podmínky pro uplatnění práva na předčasné splacení, jakož i výše náhrady souvisejících nákladů, budou stanoveny v příslušné smlouvě o úvěru. 1 % z výše mimořádné splátky úvěru (poslední rok splatnosti úvěru jen 0,5 %)

Pojištění schopnosti splácet k úvěrům. [36], [37]

#### **4.1.2 Československá obchodní banka, a. s.**

Československá obchodní banka, a. s. působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.

ČSOB působí v retailovém bankovníctví v ČR pod dvěma základními obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Poskytuje své služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům a korporátním a institucionálním klientům. Klienti jsou obsluhováni prostřednictvím poboček ČSOB, finančních center Poštovní spořitelny a obchodních míst České pošty. Služby pod značkou ČSOB i Poštovní spořitelna jsou dále poskytovány prostřednictvím distribučních kanálů v rámci skupiny ČSOB a různých distribučních kanálů přímého bankovníctví. Poštovní spořitelna nabízí od roku 2010 svým klientům řadu moderních bankovních produktů pod značkou Era. ČSOB nabízí současně se svými produkty a službami i ucelenou nabídku produktů a služeb celé skupiny ČSOB.

Nabídka neúčelových úvěrů a půjček pro fyzické osoby zahrnuje tyto produkty: Půjčka na cokoli a ČSOB Americká hypotéka. Vzhledem k podmínkám povoleného přečerpání účtu a využívání ČSOB kreditní karty pro studenty, můžeme i tyto považovat do jisté míry za malý neúčelový úvěr.

Tabulka 3: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - ČSOB, a.s.

Nabídka úvěru	Podmínky
<b>Půjčka na cokoliv</b>	-věk min. 18 let, -zřízení ČSOB Konta nebo ČSOB Aktivního konta, -nutno doložit 2 doklady totožnosti (občanský + např. řidičský průkaz) *
<b>ČSOB Americká hypotéka</b>	-věk min. 18 let, -zřízení ČSOB Konta nebo ČSOB Aktivního konta, -nutno doložit 2 doklady totožnosti (občanský + např. řidičský průkaz), ke dni konečné splatnosti úvěru váš věk nebo nejmladšího žadatele nepřesáhne 70 let, je-li alespoň jeden ze žadatelů vlastníkem úvěrované nemovitosti nebo se jím stane v důsledku realizace investičního záměru, je-li možné nemovitost zastavit zástavním právem k nemovitosti ve prospěch ČSOB. Zastavená nemovitost se musí nacházet na území ČR a musí být pojištěna proti živelním a jiným rizikům
<b>ČSOB Kreditní karta pro studenty</b>	jste-li starší 18 let, -jste-li student denního studia VŠ/VOŠ nebo absolvent VŠ/VOŠ (diplom starý max. 1 rok), -máte-li zřízeno ČSOB Studentské konto,

Tabulka 4: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – ČSOB, a.s.

Nabídka úvěru	Výše úvěru (min./max.)	Zajištění	Doba splatnosti	RPSN (%)
<b>Půjčka na cokoliv</b>	min. 20 tis. Kč, max. 600 tis. Kč	bez zajištění	1 až 7 let	18,5 % ne- uveden celý rozsah
<b>ČSOB Americká hypotéka</b>	min. 200 tis. Kč, max. 5.000 tis Kč	zajištění nemovitostí	3 až 20 let	7,96 až 12,27
<b>ČSOB Kreditní karta pro studenty</b>	úvěrový limit až 20 tis. Kč nebo povolené přečerpání pro studenty	bez zajištění	12 měsíců	22,59

Zdroj: zpracováno dle veřejně dostupných informací Československé obchodní banky, a.s.: Tabulka 4: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – ČSOB, a.s.



### **Podmínky při Půjčce na cokoliv 100 000,- Kč a době splácení 48 měsíců:**

Pro produkt je úroková sazba 13,9 % p.a., RPSN 18,05 %, celková částka splatná spotřebitelem 137.441 Kč. 1 % z výše úvěru jednorázový poplatek za zpracování úvěru, správa úvěru 59 Kč za měsíc, inkaso splátky 6 Kč za měsíc, cena konta 50 Kč za měsíc.

Není-li ve smlouvě sjednáno jinak, může Klient splatit jistinu úvěru i s úroky i dříve, mimořádnou splátkou po vzájemné předchozí dohodě s bankou, přičemž Banka je oprávněna za předčasné splacení úvěru účtovat poplatek, jehož výše a splatnost bude sjednána v dohodě o mimořádné splátce. Předčasně splacený úvěr nemůže být opětovně čerpán. [38]

### **4.1.3 GE Money Bank a.s.**

**GE Money Bank** patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, která disponuje jednou z nejširších sítí poboček a bankomatů v ČR a rychle roste. Své služby orientuje jak na občany, tak na malé a střední podniky. Její velkou výhodou je, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě. GE má diverzifikované portfolio průmyslových i finančních firem, které generují vlastní finanční aktiva.

Byla první velkou bankou v České republice, která představila například:

- plnohodnotný elektronický výpis z účtu,
- konsolidaci půjček,
- paušální běžný účet typu all inclusive pro drobnou (Genius Active) a firemní klientelu (Genius Business Active),
- refinancování hypoték,
- plnohodnotnou komunikaci s klienty pomocí zabezpečeného internetového chatu,
- odměňování klientů penězi za používání platebních karet,
- nové způsoby bezkontaktního placení formou NFC - platební kartu, bezkontaktní platební nálepku a kartu v mobilu,
- unikátní analytickou nadstavbu Internet Banky, která umožňuje získat kontrolu nad příjmy i výdaji a plánovat rodinný/osobní rozpočet - aplikaci GE Money Manager.

Jako první celou bankomatovou síť vybavila čipovou technologií. Počet klientů, který se již přiblížil milionové hranici.

S účinností od 1. ledna 2007 přistoupila GE Money Bank, a.s. k vybraným bankovním standardům. Konkrétně se jedná o Kodex chování mezi bankami a zákazníky a Kodex o poskytování předšmluvních informací souvisejících s úvěry na bydlení.

Nabídka neúčelových úvěrů a půjček pro fyzické osoby zahrnuje pouze produkt Expresní půjčka.

*Tabulka 5: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - GE Money Bank, a.s.*

Nabídka úvěru	Podmínky
<b>Expres půjčka</b>	-věk min. 18 let, – trvalé bydliště a kontaktní adresa na území ČR v případě žadatelů občanů ČR, povolení k pobytu na území ČR v případě ostatních žadatelů, -minimální měsíční příjem 5 000 Kč (či základ daně za předešlý rok alespoň 60 000 Kč), -běžný účet vedený u GE Money Bank, -nutno doložit 2 doklady totožnosti (občané ČR: občanský + např. řidičský průkaz; Ostatní žadatelé předkládají cestovní pas a průkaz o povolení k pobytu na území ČR) *

*Tabulka 6: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – GE Money Bank, a.s.*

Nabídka úvěru	Výše úvěru (min./max.)	Zajištění	Doba splatnosti	RPSN (%)
<b>Expres půjčka</b>	min. 30 tis. Kč, max. 600 tis. Kč	nad 300 tis. Kč musí být spolužadatel	1 až 8 let	16,70

*Zdroj: zpracováno dle veřejně dostupných informací GE Money Bank, a.s.: Tabulka 2: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – GE Money Bank, a.s.*

### **Podmínky při Expres půjčce 100 000,- Kč a době splácení 48 měsíců:**

Pro produkt je úroková sazba 15,10 % p.a., RPSN 16,70 %, celková částka splatná spotřebitelem 135.343,- Kč.

Půjčku můžete kdykoli předčasně splatit v plné výši nebo i částečně a to zcela zdarma. Pro případ plné pracovní neschopnosti, ztráty zaměstnání nebo invalidity III. stupně se můžete pojistit u pojišťovny BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s. Komplexní soubor pojištění B zahrnuje pojištění pro případ: pracovní neschopnosti (z důvodu dlouhodobé nemoci nebo úrazu), invalidity III. stupně nebo mimořádných výhod III. stupně, úmrtí, ztráty zaměstnání. [39], [40]

#### **4.1.4 Komerční banka, a.s.**

**Komerční banka, a.s.**, (dále také „KB“ nebo „Banka“) je mateřskou společností Skupiny KB (dále také „Skupina“) a je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale, patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy, je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví, je dostupná prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě.

Společnosti Skupiny Komerční banky nabízejí další specializované služby:

- penzijní připojištění
- stavební spoření
- faktoring
- spotřebitelské úvěry
- pojištění

Všechny služby jsou dostupné díky husté sítě poboček KB, vlastní distribuční sítě a díky moderním on-line službám, jako je přímé bankovníctví.

Historie:

- 1990** – Komerční banka byla založena **jako státní instituce**.
- 1992** – byla transformována na **akciovou společnost**. Akcie KB jsou kótovány na Burze cenných papírů Praha, i v RM - Systému již od jejich vzniku.
- 1995** – obchodují se **globální depozitní certifikáty (GDR)** zastupující akcie KB na Burze cenných papírů v **Londýně** (London Stock Exchange).

•**2001 – Société Générale** koupila st tnn  **60% podíl** v Komerční bance. Po této privatizaci začala KB kromě své tradi n  siln  pozice na trhu podnik  a municipalit v razn  rozvíjet aktivity také pro individu lnn  zákazníky a podnikatele.

•**2006 – Komerční banka** odkoupila také zb vajn  **60% podíl v Modr  pyramidě**,  im  banka ziskala plnou kontrolu nad tretn  nejv t n  stavební spořitelnou v  esk  republice, a mohla tak dále rozšiřovat sv  retailov  aktivity.

•**31. 12. 2010 –** nabyla činnosti **přeshraniční f ze** slou en m Komerční banky a Komerční banky Bratislava. Nástupnickou společnostní se stala Komerční banka, kter  pokračuje v aktivitách na Slovensku prostřednictvím své pobočky.

Nabídka ne celov ch úvěrů a půjček pro fyzick  osoby zahrnuje tyto produkty: Půjčka bez rizika – Perfektn  půjčka, Půjčka bez rizika – Osobní úvěr, úvěr Gaudeamus, Premium půjčka a úvěr Garant (Americk  hypotéka).

**Podmínky při Perfektn  půjčce 100 000,- Kč a době splácení 48 m snc :**

Pro produkt je  rokov  sazba 15,90 % p.a., RPSN 18,70 %, celkov  částka splatn  spotřebitelem 139.512,03 Kč.

 aste n  nebo  pln  p ed asn  splacen  bez sankcí, možnost ziskat zdarma pojiřten  proti nespl cen  úvěru (dlouhodob  nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, úmrtí).

**Podmínky při Půjčce bez rizika - Osobním  v ru 100 000,- Kč a době splácení 48 m snc :**

Pro produkt je  rokov  sazba 13,40 % p.a., RPSN 16,40 %, celkov  částka splatn  spotřebitelem 134.232,20 Kč.

 aste n  nebo  pln  p ed asn  splacen  bez sankcí, možnost ziskat zdarma pojiřten  proti nespl cen  úvěru (dlouhodob  nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, úmrtí).

**Podmínky při úvěru Gaudeamus 100 000,- Kč a době splácení 48 m snc :**

Pro produkt je  rokov  sazba 10,66 % p.a., RPSN 11,60 %, celkov  částka splatn  spotřebitelem 124.451,52 Kč.

Student vysok  školy nebo v řn  odborn  školy může úvěr pou it na cokoliv, ostatní studenti pouze na úhradu školn ho. Splácení jistiny lze u vybraných typů studia odložit až na dobu po jeho skončení, během studia se pak m sncn  hrad  jenom úroky z vyčerpaného úvěru, při využití odkladu splátek je horní hranice úvěru maxim ln  150 000 Kč, odklad splátek pouze pro studenty vysokých škol a v řn ch odborných škol.

Tabulka 7: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - Komerční banka, a.s.

Nabídka úvěru	Podmínky
<b>Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka</b>	věk min. 18 let, -občan České republiky, cizinec s trvalým pobytem v ČR, občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR, 2 doklady totožnosti (OP a např. cestovní pas), podklady prokazující váš příjem, potvrzení o výši příjmu, nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období včetně dokladu o zaplacení daně
<b>Půjčka bez rizika - Osobní úvěr</b>	věk min. 18 let, -občan České republiky, cizinec s trvalým pobytem v ČR, občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR, 2 doklady totožnosti (OP a např. cestovní pas), podklady prokazující váš příjem, potvrzení o výši příjmu, nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období včetně dokladu o zaplacení daně
<b>Úvěr Gaudeamus</b>	věk min. 18 let, -občan České republiky, cizinec s trvalým pobytem v ČR, občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR, občanovi ČR, který je studentem vysoké školy nebo vyšší odborné školy nebo střední školy v ČR nebo v zahraničí
<b>Premium půjčka</b>	-věk min. 18 let, -občan České republiky, cizinec s trvalým pobytem v ČR, občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR, <b>potvrzení</b> o příjmu nebo <b>daňové přiznání</b> za poslední zdaňovací období včetně dokladu o zaplacení daně, -nutno doložit 2 doklady totožnosti (občané ČR: občanský + např. řidičský průkaz; ostatní žadatelé předkládají cestovní pas a průkaz o povolení k pobytu na území ČR) *
<b>Úvěr Garant (Americká hypotéka)</b>	-věk min. 18 let, -občan České republiky, cizinec s trvalým pobytem v ČR, občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR, <b>potvrzení</b> o příjmu nebo <b>daňové přiznání</b> za poslední zdaňovací období včetně dokladu o zaplacení daně, -nutno doložit 2 doklady totožnosti (občané ČR: občanský + např. řidičský průkaz; ostatní žadatelé předkládají cestovní pas a průkaz o povolení k pobytu na území ČR) *

Tabulka 8: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – Komerční banka, a.s.

Nabídka úvěru	Výše úvěru (min./max.)	Zajištění	Doba splatnosti	RPSN (%)
<b>Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka</b>	min. 30 tis. Kč, max. 600 tis. Kč.	bez zajištění	1 až 6 let	17,30 až 23,20
<b>Půjčka bez rizika - Osobní úvěr</b>	min. 30 tis. Kč, max. 2.500 tis. Kč.	nemusí vyžadovat zajištění	1 až 6 let	14,50 až 20,50
<b>Úvěr Gaudeamus</b>	min. 20 tis. Kč, max. 600 tis. Kč.	ručením třetí osoby nebo vkladem u KB nebo stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny	1 až 10 let	10,80 až 13,60
<b>Premium půjčka</b>	min. 300 tis. Kč, max. 2 500 tis. Kč	možnost dozajištění úvěrů (ručením, vkladem u KB nebo stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny	1 až 6 let	1 5,00
<b>Úvěr Garant (Americká hypotéka)</b>	min. 200 tis. Kč, max. 10 000 tis Kč	jištění nemovitostí	1 až 20 let	6,80

Zdroj: zpracováno dle veřejně dostupných informací Komerční banka, a.s.: Tabulka 2: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – Komerční banka, a.s.

#### **Premium půjčka:**

Úvěr lze kdykoli bez sankcí předčasně splatit, a to zcela nebo částečně (například když získáte neočekávané finanční prostředky), možnost sjednat si zdarma pojištění proti nesplácení úvěru (dlouhodobá nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, úmrtí). [40] [41]

## 4.2 Nebankovní úvěrové organizace

### 4.2.1 Cetelem

Společnost **Cetelem** má patnáctiletou tradici na českém finančním trhu. Patří mezi největší a nejvýznamnější nebankovní poskytovatele úvěrových produktů a služeb. Prostřednictvím svých poboček a sítě obchodních partnerů nabízí klientům: klasické spotřebitelské úvěry v prodejnách obchodních partnerů, účelové a neúčelové osobní půjčky, kreditní karty, produkty určené k financování motorových vozidel různé typy pojištění.

Cetelem je dceřinou společností francouzské banky BNP Paribas Personal Finance, která poskytuje spotřebitelské úvěry již od roku 1953 a postupně rozšířila pole svého působení do více než třech desítek zemí světa na čtyřech kontinentech.

Dlouhodobou strategií společnosti Cetelem zůstává poskytování vysoce kvalitních a komplexních finančních služeb, dostupných široké veřejnosti s cílem být klientovou první volbou při výběru vhodného partnera pro financování jeho potřeb.

Při sjednávání úvěrů klade Cetelem důraz na zodpovědný přístup k úvěrování, který vychází jak ze seriózního jednání s klienty, dodržování zákonných a etických norem, ctění principů asociací, jejichž je členem, z poskytování konkurenceschopných a transparentních finančních produktů, tak i zásady odmítnout klienta v případě jeho zjištění nedostatečné schopnosti dostát svým závazkům.

Prostřednictvím členství a aktivitou v profesních a zájmových sdružení a asociací se Cetelem aktivně podílí na formování prostředí pro poskytování finančních služeb nebankovními subjekty. Je členem Sdružení právnických osob SOLUS, Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA), Sdružení pro bankovní karty (SBK), MasterCard International, Asociace pro elektronickou komerci (APEK).

Nabídka neúčelových úvěrů a půjček pro fyzické osoby zahrnuje produkt Osobní půjčka na cokoliv.

#### **Podmínky při Osobní půjčce 100 000,- Kč a době splácení 48 měsíců:**

Pro produkt je úroková sazba 13,83 %, RPSN 14,81 %, celková částka splatná spotřebitelem 130 896 Kč. 0 Kč za předčasné splácení.

Tabulka 9: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - společnost Cetelem

<b>Osobní půjčka Cetelem</b>	
Podmínky	fyzičká osoba plně způsobilá k právním úkonům starší 18 let, bankovní účet u některé z bank v ČR, zajištěn trvalý zdroj příjmu (nejsem ve zkušební době ani ve výpovědní lhůtě)
Požadované informace	osobní a kontaktní informace, údaje o zaměstnání a finanční situaci, úvěrovou smlouvu s aktuálním datem a podpisy na označených místech, vyplněný a podepsaný osobní dotazník, potvrzení o výši příjmu (klienta i partnera ve společné domácnosti) nebo poslední 2 výplatní pásky, kopii posledního výpisu z Vašeho bankovního účtu (všechny strany výpisu), oboustrannou kopii dokladu totožnosti, oboustrannou kopii dokladu totožnosti partnera (pokud je partner uveden v žádosti), oboustrannou kopii Vašeho druhého dokladu totožnosti (řidičský průkaz, cestovní pas, zbrojní průkaz apod.)
Pojištění k půjčce	<i>Pojištění schopnosti splácet</i>
	<p>Pojištění pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně a úmrtí 3,99 % z měsíční splátky</p> <p>Pojištění pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně a úmrtí pro vás a vašeho partnera 6,99 % z měsíční splátky</p> <p>Pojištění pro případ ztráty zaměstnání, pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně a úmrtí 6,99 % z měsíční splátky</p> <p>Pojištění pro případ úmrtí 4,99 % z měsíční splátky</p>
	<i>Úrazové pojištění</i>
	<p>Balíček Standard 150 Kč měsíčně</p> <p>Balíček Rodina 292 Kč měsíčně</p>
VÝHODY OSOBNÍ PŮJČKY CETELEM	výhodný úrok již od 6,9 % ročně, výše úvěru 20 000 Kč - 200 000 Kč doba splácení 6 – 84 měsíců, na libovolný účel (u žádostí nad 100 000 Kč může být v některých případech vyžadováno doložení účelu)
<b>IX. Řešení sporů</b>	
<p><b>IX. 1.</b> Spory podle § 1 zák. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, projednává a rozhoduje finanční arbitr. Návrh na zahájení řízení lze podat na adrese Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1.</p> <p><b>IX. 2.</b> Klient je oprávněn ve věci porušení povinností Cetelemu vyplývající ze zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku podat podnět na zahájení správního řízení u České národní banky na adrese Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.</p> <p><b>IX. 3.</b> Orgánem dozoru nad právy spotřebitelů, oprávněným přijímat jejich stížnosti z porušení spotřebitelských smluv, je Česká obchodní inspekce, se sídlem Štěpánská 15, 120 00 Praha 2 a v rozsahu poskytování platebních služeb i Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.</p>	



Tabulka 10: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – společnost Cetelem.

	<b>Výše úvěru (min./max.)</b>	<b>Zajištění</b>	<b>Doba splatnosti</b>	<b>RPSN (%)</b>
<b>Osobní půjčka Cetelem</b>	min. 20 tis. Kč max. 1000 tis. Kč	ne	6 měsíců až 10 let	39,49 13,73

Údaje čerpány z internetového zdroje. [42]

#### 4.2.2 COFIDIS Česká republika

**Cofidis** je mezinárodní finanční společnost, která se specializuje na poskytování spotřebitelských úvěrů na dálku. Nabízí především online půjčky a rozmanité spotřebitelské a revolvingové úvěry. V České republice COFIDIS poskytuje své finanční služby od roku 2004. Výhodná úvěrová nabídka, dlouhodobé zkušenosti a profesionální péče o zákazníka řadí COFIDIS mezi top společnosti v oblasti nebankovních úvěrů. Společnost COFIDIS byla založena ve Francii v roce 1982. Původně vznikla společnost COFIDIS proto, aby umožnila klientům nakupovat na splátky v zásilkové společnosti 3 Suisses. Postupem času začal COFIDIS více rozvíjet své aktivity a nabízet sortiment jednoduchých produktů pro širokou

Tabulka 11: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - společnost COFIDIS

	<b>Podmínky</b>
<b>Úvěr na cokoliv</b>	<p>O půjčku může požádat pouze občan ČR starší 18 let s doložitelným příjmem (popřípadě důchodem), bez zápisu v registrech dlužníků. Pro vyřízení půjčky je potřeba doložit následující doklady: potvrzení o výši příjmu, jednu kopii výpisu z Vašeho bankovního účtu - poslední měsíční výpis. Pokud nedostáváte výpisy nebo máte nově založený účet, zašlete nám kopii Smlouvy o založení Vašeho bankovního účtu. Na dokladu musí být viditelné číslo účtu a jméno majitele účtu. U úvěru 100 000 Kč a více nelze nahradit Váš výpis smlouvou o založení účtu či jiným dokladem prokazujícím vlastnictví bankovního účtu a měsíční výpis musí být kompletní. Oboustrannou kopii Vašeho občanského průkazu, případně i kopii občanského průkazu spolužadatele. Kopii druhého dokladu (např. řidičský průkaz, pas, rodný list)</p>
<b>Osobní úvěr</b>	

veřejnost. Know-how, získané během více než 25 let, umožňuje COFIDISu i nadále nabízet jednoduché finanční produkty dostupné každému a zaručuje zákaznický servis na profesionální úrovni.

*Tabulka 12: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – společnost COFIDIS.*

<b>Nabídka Úvěru</b>	<b>Výše úvěru (min./max.)</b>	<b>Zajištění</b>	<b>Doba splatnosti</b>	<b>RPSN (%)</b>
<b>Úvěr na cokoliv</b>	min. 20 tis. Kč max. 300 tis. Kč	bez zajištění	1 až 7 let	7,0až 34,9
<b>Osobní úvěr</b>	min. 40 tis. Kč max. 150 tis. Kč	bez zajištění	1 až 52 měsíců	15,9 až 24,0

**Podmínky při Úvěru na cokoliv 100 000,- Kč a době splácení 48 měsíců:**

Pro produkt je úroková sazba 21,7 %, RPSN 21,7 %, celková částka splatná spotřebitelem 145536 Kč. 0 Kč za předčasné splácení. Pojistné 7,99% měsíčně z výše měsíční splátky.

**Podmínky při Osobním úvěru 100 000,- Kč a době splácení 48 měsíců:**

Pro produkt je úroková sazba 22,9 %, RPSN 22,9 %, celková částka splatná spotřebitelem 148115 Kč. 0 Kč za předčasné splácení. Pojistné 0,65 % měsíčně z celkové dlužné částky.

[43]

**4.2.3 Home Credit a.s.**

Společnost **Home Credit a.s.**, založená v roce 1997, je jedním z předních poskytovatelů spotřebitelského financování v České republice. Nabízí širokou škálu úvěrových produktů: nákupy na splátky u obchodních partnerů, úvěry na auta, hotovostní půjčky, kreditní karty a revolvingové půjčky. V první polovině roku 2012 společnost poskytla úvěry v celkové výši 4,18 miliardy Kč. Společnost Home Credit a.s. je členem skupiny Home Credit.

je přední poskytovatel spotřebitelských úvěrů v Evropě a Asii, založený v roce 1997 v České republice. Skupina Home Credit zaměstnává 28 tisíc lidí a poskytuje své služby více než 28 milionům klientů skrze 86 tisíc distribučních míst (k 31. 12. 2011). Skupina Home Credit je v současnosti aktivní v České republice (od roku 1997), na Slovensku (1999), Ruské federaci (2002), Kazachstánu (2005, minoritní podíl), Bělorusku (2007), Číně (2007), Vietnamu

(2009) a Indii (2012). Skupina dále zakládá svou pobočku v Indonésii a hledá příležitosti pro vstup na další trhy v Asii.

Skupinu Home Credit plně vlastní PPF Group N.V.(„PPF“), která je jednou z největších investičních a finančních skupin ve střední a východní Evropě. Aktuálně vlastní aktiva ve výši zhruba 14,36 miliard EUR (k 31. 12. 2011), zahrnující různorodé aktivity od bankovníctví a pojišťovnictví přes nemovitosti, oblast energetiky a těžbu nerostů či zemědělství až po maloobchod. Působnost PPF sahá ze střední a východní Evropy přes Rusko až do Asie.

Na základě úspěchu Home Creditu v Evropě PPF rozvíjí spotřebitelské financování pod značkou Home Credit také v Asii, konkrétně v Číně (od roku 2007) a ve Vietnamu (od roku 2009), a zkoumá příležitosti pro vstup na další rozvíjející se trhy v tomto regionu.

*Tabulka 13: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - společnost Home Credit a.s.*

	<b>Podmínky</b>
<b>Hotovostní půjčka</b>	Pro získání půjčky musíte být zletilá fyzická osoba a musíte mít stálý příjem. Naše půjčka je určena osobám se stálým zdrojem příjmu. Připravte si prosím dva doklady totožnosti. Jste-li občanem ČR, musí být jedním z těchto dokladů platný občanský průkaz. Dalším dokladem pak může být například řidičský průkaz, cestovní pas, rodný list nebo zbrojní průkaz. Jestliže jste zaměstnaný nebo OSVČ, připravte si údaje o firmě – přesný název, adresu, telefon a IČO.

*Tabulka 14: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – společnost Home Credit a.s.*

<b>Nabídka úvěru</b>	<b>Výše úvěru (min./max.)</b>	<b>Zajištění</b>	<b>Doba splatnosti</b>	<b>RPSN (%)</b>
<b>Hotovostní půjčka</b>	min. 10 tis. Kč max. 150 tis. Kč	bez zajištění	1 až 7 let	14,9 až 30,2 po vrácení ½ úroků: 8,6 až 16,2

### **Pojištění výdajů k půjčce:**

#### Balíček Premium

poskytuje pojistné krytí pro případ  
Ztráty příjmu ze zaměstnání či podnikání  
Pracovní neschopnosti následkem nemoci či úrazu  
Invalidity 3. stupně následkem nemoci či úrazu  
Smrti úrazem

#### Balíček Plus

poskytuje pojistné krytí pro případ  
Pracovní neschopnosti následkem nemoci či úrazu  
Invalidity 3. stupně následkem nemoci či úrazu  
Smrti úrazem

#### Balíček Standard

poskytuje pojistné krytí pro případ Invalidity 3. stupně následkem úrazu či Smrti úrazem

### **Podmínky při Hotovostní půjčce 100 000,- Kč a době splácení 48 měsíců:**

Pro produkt bez vrácení úroků je úroková sazba 14.48 %, RPSN 15.6 %, celková částka splatná spotřebitelem 159 516 Kč. Každá žádost o úvěr je posuzována individuálně. Konkrétní nabídka se může od prezentované lišit. Při schvalování úvěru může být využito dotazování se do úvěrových registrů SOLUS a Nebankovního registru klientských informací.  
[44]

#### **4.2.4 Profi Credit a.s.**

Společnost **PROFI CREDIT** je významným poskytovatelem úvěrových finančních služeb. Je součástí nadnárodní finanční skupiny Profireal Group, která kromě České republiky působí v dalších třech zemích střední a východní Evropy, a to ve Slovenské republice, v Polsku a v Bulharsku. Je úspěšnou společností se stabilním a výkonným týmem.

Základní filozofií společnosti **PROFI CREDIT** je osobní přístup. Půjčky a úvěry nabízí prostřednictvím sítě úvěrových poradců, kteří jsou připraveni klienta kdykoliv navštívit, ale své služby poskytují i v kamenných pobočkách. Jen v České republice je na tisíc úvěrových poradců, kteří zájemcům o půjčku nebo úvěr pomáhají vybrat ten nejvhodnější produkt.

1994: Založení **PROFIREAL** se specializací zejména na obchod s nemovitostmi, odkupem a správou pohledávek. 2000: Vstup na trh finančních půjček a úvěrů poskytovaných nepodnikajícím soukromým osobám již jako **PROFI CREDIT**. 2003: **PROFI CREDIT**

rozšiřuje svou nabídku o půjčky a úvěry pro podnikatele a firmy. Produktovým portfoliem uspokojuje jak privátní klientelu, tak i podnikatele. 2007: PROFI CREDIT poskytuje za rok úvěry v celkovém objemu 1,97 miliarda Kč. 2011: Celkový objem poskytovaných půjček a úvěrů v tomto roce přesáhl 1,26 miliardy Kč.

**Zaměstnanecký úvěr** je určen občanům se stálým příjmem například ze zaměstnání (po zkušební době), z výsluhové renty, starobního nebo invalidního důchodu, ale i osobám pobírajícím mateřský nebo rodičovský příspěvek. Je tu pro ty, kteří potřebují řešit nečekané výdaje a jejich banka jim odmítla půjčit.

Nutné doklady:

kopie občanského průkazu klienta – žadatele o zaměstnanecký úvěr (případně ručitele 1, 2)

originál potvrzení zaměstnavatele o příjmu (případně i ručitel 1, 2)

u důchodců kopie důchodového výměru nebo ústřížek aktuální složenky

dokumenty dokladující případné další příjmy (sociální dávky, výživné apod.)

doložení alespoň jednoho z tzv. „kontaktních dokladů“ (výpis z BÚ, SIPO, vyúčtování za elektřinu, služby, plyn atp.)

zřízení inkasa ve výši požadované splátky.

*Tabulka 15: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - společnost Profi Credit a.s.*

	<b>Podmínky</b>
<b>Zaměstnanecký Úvěr</b>	Minimální věk je 18 let, pravidelný měsíční příjem, trvalý pobyt na území České republiky.
<b>Úvěr 4999 Kč</b>	Minimální věk je 18 let, pravidelný měsíční příjem, trvalý pobyt na území České republiky.

*Tabulka 16: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – společnost Profi Credit a.s.*

<b>Nabídka úvěru</b>	<b>Výše úvěru (min./max.)</b>	<b>Zajištění</b>	<b>Doba splatnosti</b>	<b>RPSN (%)</b>
<b>Zaměstnanecký úvěr</b>	min. 10 tis. Kč max. 166 tis. Kč	Při nízké bonitě žadatele a při věku žadatele nad 70 let je vyžadován ručitel	12 až 48 měsíců	32,92 až 99,41
<b>Úvěr 4999 Kč</b>	4999,- Kč	Při nízké bonitě žadatele a při věku žadatele nad 70 let je vyžadován ručitel	9 až 12 měsíců	32,92 až 97,11

**Podmínky při Zaměstnaneckém úvěru 100 000,- Kč a době splácení 48 měsíců:**

RPSN činí 99,25 %, celková výše spotřebitelského úvěru činí 303 072 Kč.

Roční úroková sazba je 99,26 %.

**Úvěr 4999 Kč:**

Úvěr 4999 Kč rychle vyřeší menší finanční potřebu nebo nečekané výdaje. Klienti nemusejí ztrácet čas sháněním dokladů a potvrzení.

Nutné doklady:

kopie občanského průkazu klienta/ ručitele – žadatele o Úvěr 4999 Kč

kopie řidičského průkazu nebo pasu klienta/ ručitele

čestné prohlášení o příjmu klienta/ ručitele

u důchodců kopie důchodového výměru nebo ústřížek aktuální složenky

dokumenty dokladující případné další příjmy (sociální dávky, výživné apod.). [45]

## 5 VZÁJEMNÉ SROVNÁNÍ NABÍZENÝCH NEÚČELOVÝCH ÚVĚRŮ A PŮJČEK

### 5.1 Komparace bankovních neúčelových úvěrů

Tabulka 17: Přehled základních údajů o neúčelových půjčkách a úvěrech obchodních bank

Produkt	RPSN (%)*	Max. úvěr (půjčka) (Kč)	Max. doba splatnosti (let)	Zajištění	Předčasné splacení	Pojištění proti nesplácení úvěru
Hotovostní úvěr	18,38	není stanoveno	6	do 300 tis. Kč bez zajištění	zpoplatněno	hrazeno odděleně
Půjčka	18,38	600 tis.	7	bez zajištění	zpoplatněno	hrazeno odděleně
Půjčka na cokoliv	18,05	600 tis.	7	bez zajištění	zpoplatněno	hrazeno odděleně
Expres půjčka	16,70	600 tis.	8	nad 300 tis. Kč musí být spolužadatel	bez poplatků	hrazeno odděleně
Půjčka bez rizika - Perfektní půjčka	18,70	600 tis.	6	bez zajištění	bez poplatků	zdarma
Půjčka bez rizika - Osobní úvěr	16,40	2.500 tis	6	nemusí vyžadovat zajištění	bez poplatků	zdarma
Úvěr Gaudeamus	11,70	600 tis.	10	ručením třetí osoby nebo vkladem u KB nebo stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny	bez poplatků	neuveдено

\* RPSN při půjčce (úvěru) 100.000,- Kč a době splácení 48 měsíců bez hrazení pojištění

Vybrané banky poskytují nabídku pouze jednu až dvě neúčelové úvěry a půjčky. Výjimkou je Komerční banka a.s., která nabízí 5 neúčelových úvěrů a půjček. Všechny uvedené instituce disponují poměrně vysokým počtem poboček, a proto je můžeme osobně navštívit na mnoha místech. Stejně kladně lze ohodnotit i dostupnost a množství informací o nabízených produktech. Prostudováním reklamních a propagačních letáků jednotlivých bank, které jsou volně k dispozici na pobočkách, získá klient základní informace, ale přitom dostatečně

objasňující dotčené produkty. Doplnující informace o produktech lze bez větších problémů vyhledat na internetových stránkách příslušné banky nebo telefonicky kontaktovat bezplatnou informační linku.

Velkou výhodou jsou nástroje přímého bankovníctví prostřednictvím internetbankingu a využívání služeb prostřednictvím telefonu. Pouze Komerční banka a.s. nabízí úvěr Gaudeamus určený pro studenty.

Údaje pro porovnání základních údajů o neúčelových půjčkách a úvěrech obchodních bank jsou uvedeny v tabulce 17.

### **5.1.1 Srovnání dle roční procentní sazby nákladů**

Pro srovnatelnost jsme vybrali hodnoty RPSN při půjčce (úvěru) 100.000,- Kč a době splácení 48 měsíců bez pojištění, získané na www stránkách jednotlivých bank. Jsme si plně vědomi, že na základě projednávání podmínek konkrétního úvěru, či půjčky, může být dojednáno RPSN odlišné.

Výrazně nejnižší RPSN vykazuje Úvěr Garant Americká hypotéka (Komerční banka a.s.) - 6,8%, viz tabulka 8 a ČSOB Americká hypotéka – 7,96% až 12,27%, viz tabulka 4. Obě vyžadují jištění nemovitostí. Velmi nízké RPSN vykazuje Úvěr Gaudeamus určený studentům, činí 11,70%. z úvěrů a půjček určených všem fyzickým osobám, nabízí nejnižší RPSN Půjčka bez rizika – Osobní úvěr (Komerční banka a.s.) – 16,40% a Expres půjčka (GE Money Bank a.s.) – 16,70%. Ostatní úvěry a půjčky jsou nabízeny s RPSN 18,37% až 18,70%.

### **5.1.2 Srovnání dle výše úvěru**

V případě Hotovostního úvěru České spořitelny a.s. není maximální výše úvěru stanovena. Nejvyšší stanovený úvěr poskytují Úvěr Garant Americká hypotéka a ČSOB Americká hypotéka. V závislosti na hodnotě nemovitosti může činit až 20.000.000,-Kč. Nejčastěji představuje maximální hodnota úvěru či půjčky nabízeného obchodními bankami 600.000,- Kč.

### **5.1.3 Srovnání dle zajištění**

Jak již bylo uvedeno výše, Úvěr Garant Americká hypotéka (Komerční banka a.s.) a ČSOB



Americká hypotéka vyžadují jištění nemovitostí. V případě „studentského“ úvěru Gaudeamus je jištění ručením třetí osoby nebo vkladem u KB nebo stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny. Hotovostní úvěr a Expres půjčka jsou do 300.000,-Kč bez zajištění. Při sjednání Půjčky bez rizika - Osobního úvěru nemusí být zajištění vyžadováno. Půjčka České spořitelny, Půjčku na cokoliv ČSOB a Půjčku bez rizika - Perfektní půjčku Komerční banky můžete získat bez zajištění.

#### **5.1.4 Srovnání dle možnosti předčasného splacení**

Česká spořitelna a ČSOB zpoplatňují předčasné splacení neúčelových úvěrů a půjček: Hotovostní úvěr, Půjčka, Půjčka na cokoliv a Expres půjčka, viz tabulka 17. GE Money Bank a Komerční banka umožňují předčasné splacení bez poplatků.

## **5.2 Komparace nebankovních neúčelových úvěrů**

COFIDIS Česká republika a Profi Credit a.s. nabízí v uvedené kategorii dva produkty (Úvěr 4999 Kč je však příliš nízký), Cetelem a Home Credit a.s. nabízí pouze jeden produkt. U nebankovních společností je snadnější a rychlejší vyřízení žádostí o úvěr. Je zde jistá šance pro ty, kterým se nepodařilo získat úvěr (půjčku) u bank. Lze konstatovat značné rozdíly v dostupnosti a množství informací o nabízených produktech.

Údaje pro porovnání základních údajů o neúčelových půjčkách a úvěrech nebankovních úvěrových organizací jsou uvedeny v tabulce 18.

### **5.2.1 Srovnání dle roční procentní sazby nákladů**

I zde srovnáváme hodnoty RPSN při půjčce (úvěru) 100.000,- Kč a době splácení 48 měsíců. Nejnižší hodnotu, 14,81% vykazuje Osobní půjčka Cetelem, Nízká hodnota, 15,60% je v případě Hotovostní půjčky (Home Credit). V Úvěru na cokoliv (COFIDIS) představuje RPSN 21,70% a v Osobním úvěru (rovněž COFIDIS) 22,90%. Nečekaným extrémem je RPSN 99,25% Zaměstnaneckého úvěru (Profi Credit).

### **5.2.2 Srovnání dle výše úvěru**

Osobní půjčka Cetelem umožňuje získat částku až 1.000.000,-Kč, Úvěrem na cokoliv si můžete půjčit maximálně 300.000,-Kč. Maximální výše Zaměstnaneckého úvěru činí 166.000,- Kč, Osobního úvěru a Hotovostní půjčky 150.000,- Kč.

Tabulka 18: Přehled základních údajů o neúčelových půjčkách a úvěrech nebankovních úvěrových organizací

Produkt	RPSN (%)*	Max. úvěr (půjčka) (Kč)	Max. doba splatnosti (let)	Zajištění	Předčasné splacení	Pojištění proti nesplacení úvěru
Osobní půjčka Cetelem	14,81	1.000 tis.	10	bez zajištění	bez poplatků	3,99 % až 4,99 % z měsíční splátky
Úvěr na cokoliv	21,70	300 tis.	7	bez zajištění	bez poplatků	pojistné 7,99 % měsíčně z výše měsíční splátky
Osobní úvěr	22,90	150 tis.	4,33	bez zajištění	bez poplatků	pojistné 0,65 % měsíčně z celkové dlužné částky
Hotovostní půjčka	15,60	150 tis.	7	bez zajištění	bez poplatků	hrazeno odděleně
Zaměstnanecký úvěr	99,25	166 tis.	4	při nízké bonitě žadatele a při věku žadatele nad 70 let je vyžadován ručitel	nezjištěno	nezjištěno

\* RPSN při půjčce (úvěru) 100.000,- Kč a době splacení 48 měsíců bez hrazení pojištění

### 5.2.3 Srovnání dle zajištění

Uvedené nebankovní úvěrové organizace poskytují úvěry a půjčky zpravidla bez zajištění. Výjimku představuje Zaměstnanecký úvěr, kde je při nízké bonitě žadatele, případně při věku nad 70 let vyžadován ručitel.

### 5.2.4 Srovnání dle možnosti předčasného splacení

Předčasné splacení je pravděpodobně (u Zaměstnaneckého úvěru se nepodařilo dohledat) u všech produktů bez poplatků.

## 5.3 Komparace neúčelových úvěrů a půjček poskytovaných odchodními bankami a nebankovními úvěrovými organizacemi.

Pro vlastníky nemovitostí jsou velmi výhodné následující úvěry: Úvěr Garant Americká

hypotéka (Komerční banka a.s.) a ČSOB Americká hypotéka. Tyto poskytují neúčelové úvěry s nejnižší hodnotou RPSN. Pro studenty VŠ a VOŠ je výhodný Úvěr Gaudeamus, rovněž s velmi nízkou hodnotou RPSN. Výše uvedené úvěry poskytují pouze obchodní banky.

Většina nabízených produktů obchodních bank má nižší RPSN. Výjimku činí Osobní půjčka Cetelem (14,81%) Hotovostní půjčka (15,60%). Nevýhodou Hotovostní půjčky může být skutečnost, že je poměrně nízká. Pro některé žadatele mohou být neúčelové úvěry a půjčky nebankovních úvěrových organizací výhodné tím, že nežadají zajištění. Společnou vlastností produktů nebankovních úvěrových organizací je předčasné splacení bez poplatků. Ze sledovaných bank a nebankovních úvěrových organizací pouze Komerční banka poskytuje pojištění proti nesplácení úvěru zdarma.

Spory podle § 1 zák. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, projednává a rozhoduje finanční arbitr. Návrh na zahájení řízení lze podat na adrese Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1. Finančnímu arbitrovi můžeme podat podnět na zahájení řízení jak v případě sporů s obchodní bankou, tak i v případě sporu s nebankovními úvěrovými organizacemi.

Jak bylo uvedeno výše, ČNB kontroluje na poli spotřebitelských úvěrů bankovní poskytovatele úvěrů, dozor nad nebankovními poskytovateli a zprostředkovateli úvěrů vykonává Česká obchodní inspekce.

Klient je oprávněn ve věci porušení povinností banky vyplývající ze zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku podat podnět na zahájení správního řízení u České národní banky na adrese Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Orgánem dozoru nad právy spotřebitelů, oprávněným přijímat jejich stížnosti z porušení spotřebitelských smluv, je Česká obchodní inspekce, se sídlem Štěpánská 15, 120 00 Praha 2 a v rozsahu poskytování platebních služeb i Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

## 6 ZÁVĚR

### **Banky**

Obchodní banky pečlivě zkoumají solventnost i bonitu žadatele, podmínky pro získání úvěru jsou přísnější než je tomu u nebankovních společností. Přísná pravidla musíme chápat i jako ochranu klienta. Zpravidla je nutné, aby měl žadatel zřízený účet u banky, u níž o úvěr žádá. Obchodní banky neposkytují neúčelový úvěr (půjčku) na částky menší než 20.000,-Kč. Horní hranice úvěrových částek jsou různé, často jsou závislé na způsobu zajištění. Bez potřeby zajištění lze mezi srovnávanými najít neúčelový úvěr do 600.000,-Kč. Hodnoty ukazatele RPSN se v tomto sektoru pohybují od 6,80 % do 18,38 % (pro neúčelový úvěr). Pouze obchodní banky nabízí pro vlastníky nemovitostí tzv. Americké hypotéky s velmi nízkým RPSN. Tyto banky poskytují také výhodné úvěrové produkty pro studenty vysokých škol a vyšších odborných škol. Student vysoké školy nebo vyšší odborné školy může úvěr použít na cokoli. Studenti mohou využít snížení splátek po dobu studia nebo úplný odklad splátek do doby jeho ukončení. V takovém případě se však maximální výše, kterou jsou banky ochotny půjčit, snižuje na 150 tis. Kč.

### **Nebankovní úvěrové společnosti**

Na činnost nebankovních úvěrových společností dohlíží Česká obchodní inspekce. Za výhodu jsou považovány rychlost vyřízení a snadná dostupnost úvěru. Po svých klientech nepožadují splnění tak přísných podmínek při uzavírání smlouvy jako banky. U nebankovních úvěrových společností lze sjednat neúčelový úvěr (půjčku) jak na velmi nízké částky, tak i na poměrně vysoké (Osobní půjčka Cetelem až 1.000.000,-Kč). Hodnoty RPSN se pohybují ve značném rozmezí, extrémně vysoké jsou náklady na splácení společnosti Profi Credit blížící se ke 100 %.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

### Monografie

- [1] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. Vydání. Praha : Linde Praha, a.s., 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
- [2] JÍLEK, J. *Peníze a měnová politika*. 2004, 742 s. ISBN 80-247-0769-1
- [3] KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. Vydání. Praha : Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
- [4] KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. 1. vydání. Kravaře: Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4
- [5] KRÁL', M. *Bankovníctví a jeho produkty*. Třilina : GEORG, 2009. 262 s. ISBN 978-80-89401-07-9.
- [6] POLOUČEK, S. *Peníze, banky, finanční trhy*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2009. 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9
- [7] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. Vydání. Praha Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [8] REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 3.rošířené vydání, 2011, 689 s. ISBN 978-80-87071-87-8.
- [9] REVENDA, Zbyněk aj. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

### Zákony a vyhlášky

- [10] Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ze dne 26. února 1964, v aktuálním znění
- [11] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ze dne 20. prosince 1991 v aktuálním znění
- [12] Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ze dne 5. listopadu 1991, v aktuálním znění
- [13] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů 20. listopadu 1992, v aktuálním znění
- [14] Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele
- [15] Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance v aktuálním znění ze dne 3. března 2012.
- [16] Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatření s tím souvisejících a o doplnění zákona české národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, v aktuálním znění ze dne 5. dubna 2012
- [17] Zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelských úvěrů a o změně zákona č. 64/1986 Sb., ze dne 17. srpna 2001, v aktuálním znění

- [18] Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi ze dne 9. května 2002, v aktuálním znění
- [19] Zákon č.57/2006 Sb. o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem ze dne 2. února 2006, v aktuálním znění
- [20] Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, ze dne 21. dubna 2010, v aktuálním znění
- [21] Zákon č. 254/2012 Sb., kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ze dne 14. června 2012
- [22] Zákon 43/2013 Sb., kterým se mění zákon o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů ze dne 31. ledna 2013
- [23] Vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry ze dne 15. května 2007
- [24] Vyhláška č. 187/2012, kterou se mění vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry v aktuální znění ze dne 28. května 2012

#### **Internetové zdroje:**

- [25] 20 let chráníme českou korunu. [online].[cit. 2013-01-15]. Dostupné  
[http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/20\\_let\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/20_let_cnb/)
- [26] O ČNB [online]. [cit. 2012-04-12]. Dostupné z:[http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)
- [27] *Historie družstevních záložen.* [online]. Finance.cz. Denně aktualizováno.  
[cit. 2011-13-11]. Dostupné z WWW  
<[http://www.econlib.cz/zlatyfond/html/aut\\_kampelik.htm](http://www.econlib.cz/zlatyfond/html/aut_kampelik.htm)>.
- [28] PENÍZE. *Co jsou družstevní záložny.* [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z:  
<<http://www.penize.cz/80302-co-jsou-druzstevni-zalozny>>.
- [29] *Rychlá půjčka.* [online]. Finance.cz. [online].[cit. 2013-01-15]. Dostupné z:  
<http://www.kouzelnapujcka.cz/rychla-pujcka-online/>
- [30] *Poradenská informační služba.* [online]. [cit. 2013-05-12]. Dostupné z  
<http://www.coi.cz/cz/spotrebitel/poradenska-informacni-sluzba/>
- [31] *Rejstřík pojmu.* [online]. [cit. 2013-05-12]. Dostupné z  
<http://www.nebankovnipujcky.cz/rejstrik-pojmu/>
- [32] *Jaký je rozdíl mezi lichvářem a nebankovní institucí.* [online]. [cit. 2013-05-12].  
Dostupné z  
<http://investicechytre.cz/clanek/jaky-je-rozdil-mezi-lichvarem-a-nebankovni-instituci>

- [33] *Index etického úvěrování*. [online]. [cit. 2013-05-12]. Dostupné z <http://rozhodneme.cz/index-etickeho-uverovani-ieu>
- [34] *Mimosoudní řešení spotřebitelského sporu*. [online]. [cit. 2013-05-12]. Dostupné z <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/mimosoudni-reseni-spotrebitel-sporu-adr-2413.html>
- [35] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Osobní finance. Doplnující informace*. [online]. 2013 [cit. 2013-05-10]. Dostupné z <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>
- [36] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Spotřebitelský úvěr*. [online]. 2013 [cit. 2013-05-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/spotrebitelsky-uver/o-produktu-d00019691>
- [37] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Hotovostní úvěr*. [online]. 2013 [cit. 2013-05-10]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Hotovostni\\_uver\\_priv.xml](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Hotovostni_uver_priv.xml)
- [38] ČESKÁ OBCHODNÍ BANKA. *Půjčky a úvěry*. [online]. 2013 [cit. 2013-05-10]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/>
- [39] GE MONEY. *GE Money bank*. [online]. 2013 [cit. 2013-05-10]. Dostupné z: <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti/ge-money-bank>
- [40] GE MONEY. *Půjčky*. [online]. 2013 [cit. 2013-05-10]. Dostupné z: [\\*https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/expres-pujcka](https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/expres-pujcka)
- [41] KOMERČNÍ BANKA. *Základní informace*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>
- [42] KOMERČNÍ BANKA. *Úvěr Garant*. [online]. 2013 [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/penize-na-cokoliv/uver-garant.shtml>
- [43] KOMERČNÍ BANKA. *Úvěr Garant*. [online]. 2013 [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/penize-na-cokoliv/index.shtml>
- [44] CETELEM. *Osobní půjčka*. [online]. 2013 [cit. 2013-05-14]. Dostupné z: <http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/osobni-pujcka-cetelem.html>
- [45] COFIDIS. *Podmínky získání úvěru*. [online]. 2013 [cit. 2013-05-14]. Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/vse-o-uverech/podminky-ziskani-uveru/>
- [46] HOME CREDIT. *Půjčky*. [online]. 2013 [cit. 2013-05-14]. Dostupné z: <http://www.homecredit.cz/pujcky/>
- [47] PROFICREDIT. *Zaměstnanecký úvěr*. [online]. 2013 [cit. 2013-05-14]. Dostupné z: <http://www.proficredit.cz/pro-obcany-2/zamestnanecky-uver>

## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

ADR	Alternativní řešení sporů (Alternative Dispute Resolution)
APEK	Asociace pro elektronickou komerci
BÚ	Běžný účet
ČLFA	Česká leasingová a finanční asociace
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka, a. s.
ECC	síť Evropských spotřebitelských center
ESC	síť Evropského spotřebitelského centra ,
ODR	On-line řešení sporů (On-line Dispute Resolution)
RPSN	roční procentní sazba nákladů
SBK	Sdružení pro bankovní karty
SIPO	Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
SOLUS	Sdružení právnických osob

## SEZNAM TABULEK

*Tabulka 1: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - Česká spořitelna, a.s.*

*Tabulka 2: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – Česká spořitelna, a.s.*

*Tabulka 4: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – ČSOB, a.s.*

*Tabulka 5: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - GE Money Bank, a.s.*

*Tabulka 6: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – GE Money Bank, a.s.*

*Tabulka 7: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - Komerční banka, a.s.*

*Tabulka 8: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – Komerční banka, a.s.*

*Tabulka 9: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - společnost Cetelem*

*Tabulka 10: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – společnost Cetelem*

*Tabulka 11: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - společnost COFIDIS*

*Tabulka 12: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – společnost COFIDIS.*

*Tabulka 13: Podmínky spojené s žádostí o úvěr či půjčku - společnost Home Credit a.s.*

*Tabulka 14: Nabídka neúčelových úvěrů a půjček – společnost Home Credit a.s.*



## **SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek 1: Přehled základních druhů úvěrových produktů

## **SEZNAM GRAFŮ**

Graf č. 1: Graf č. 1 Index etického úvěrování

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Seznam činných obchodních bank a poboček zahraničních bank působících v České republice, podle seznamu ČNB,

Příloha 2: Seznam činných družstevních záložen, podle seznamu ČNB,

Příloha č. 3: Seznam členů ČLFA nabízejících spotřebitelské úvěry podle seznamu ČNB

### **Příloha č. 1: Seznam činných bank a poboček zahraničních bank, které spadají pod dohled ČNB, stav platný k 30. 4. 2013**

Air Bank a.s.

AXA Bank Europe, organizační složka

Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V. Prague Branch, organizační složka

BNP Paribas Fortis SA/NV, pobočka Česká republika

BRE Bank S.A., organizační složka podniku

Citibank Europe plc, organizační složka

COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha

Česká exportní banka, a.s.

Česká spořitelna, a.s.

Českomoravská stavební spořitelna, a.s.

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Československá obchodní banka, a. s.

Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka

Equa bank a.s.

Evropsko-ruská banka, a.s.

Fio banka, a.s.

GE Money Bank, a.s.

HSBC Bank plc - pobočka Praha

Hypoteční banka, a.s.

ING Bank N.V.

J & T BANKA, a.s.

Komerční banka, a.s.

LBBW Bank CZ a.s.

MEINL BANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Oberbank AG pobočka Česká republika

Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika

PPF banka a.s.

PRIVAT BANK AG der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich, pobočka Česká republika

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný závod

Saxo Bank A/S, organizační složka

Sberbank CZ, a.s.

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

The Royal Bank of Scotland plc, organizační složka

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Volksbank Löbau-Zittau eG, pobočka

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha

Waldviertler Sparkasse Bank AG

Western Union International Bank GmbH, organizační složka

Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.

Wüstenrot hypoteční banka a.s.

ZUNO BANK AG, organizační složka

## **Příloha č. 2: Seznam činných družstevních záložen ke dni 30. 4. 2013**

AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo

ANO spořitelní družstvo

Artesa, spořitelní družstvo

Citfin, spořitelní družstvo

České spořitelní družstvo

Družstevní záložna Kredit

Družstevní záložna PSD

Metropolitní spořitelní družstvo

Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo

Peněžní dům, spořitelní družstvo

Podnikatelská družstevní záložna

WPB Capital, spořitelní družstvo

Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo

### **Příloha č. 3: Seznam členů ČLFA nabízejících spotřebitelské úvěry**

CETELEM ČR, a.s.

COFIDIS s.r.o.

CREDIUM, a.s.

ČSOB Leasing, a.s.

D. S. Leasing, a.s.

ESSOX, s.r.o.

GE Money Auto, a.s.

GE Money Multiservis, a.s.

HOME CREDIT a.s.

Mercedes-Benz Financial Services Česká republika s.r.o.

PROFI CREDIT Czech, a.s.

Provident Financial, s.r.o.

PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o.

Raiffeisen-Leasing, s.r.o.

sAutoleasing, a.s.

Santander Consumer Finance a.s.

ŠkoFIN s.r.o.

Toyota Financial Services Czech, s.r.o.

UniCredit Leasing CZ, a.s.

VB Leasing CZ, spol. s r.o.