

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH
STUDIÍ, O. P. S., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**ANALÝZA VÝHODNOSTI SPOTŘEBITELSKÝCH
ÚVĚRŮ U VYBRANÝCH BANKOVNÍCH
A NEBANKOVNÍCH SUBJEKTŮ V ČESKÝCH
BUDĚJOVICÍCH**

Autor práce: Barbara Šopíková
Studijní obor: Management a marketing služeb – specializace finanční
služby
Forma studia: Kombinovaná
Vedoucí práce: Ing. Jiří Dušek, Ph.D.
Katedra: Katedra managementu a marketingu služeb

2015

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v této práci.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění.

.....

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Jiřímu Duškovi, Ph.D. za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce. Děkuji také svým rodičům, sestře Halince, manželovi, dětem a v neposlední řadě Jitce Novotné za jejich podporu při studiu.

ABSTRAKT

ŠOPÍKOVÁ, B. *Analýza výhodnosti spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních a nebankovních subjektů v Českých Budějovicích : bakalářská práce.* České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2015. 72 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

Klíčová slova: analýza, banky, komparace, nebankovní společnosti, spotřebitelský úvěr

Bakalářská práce se věnuje analýze bezúčelových spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních a nebankovních subjektů. Hlavním cílem bakalářské práce je analýza výhodnosti spotřebitelských úvěrů v nominální hodnotě 50 000 Kč u pěti vybraných bank a nebankovních subjektů v Českých Budějovicích. Vedlejším cílem práce je stanovit soubor doporučení pro spotřebitele při žádosti o spotřebitelský úvěr u bankovní a nebankovní společnosti.

V teoretické části práce je vymezen pojem spotřebitelského úvěru, je zde popsáno jeho členění a historie. Dále je nastíněn zákon o spotřebitelském úvěru a postup při poskytování spotřebitelského úvěru. Na začátku praktické části je představeno pět bankovních (Air Bank, Česká spořitelna, ČSOB, Equa bank, Komerční banka) a pět nebankovních subjektů (CETELEM ČR, COFIDIS, ESSOX, Home Credit, Tesco Stores ČR), jejichž spotřebitelský úvěr byl analyzován. Následuje analýza všech deseti spotřebitelských úvěrů a je provedena komparace těchto úvěrů na základě výsledné částky, kterou spotřebitel za úvěr zaplatí. Poté je uveden soubor doporučení pro spotřebitele při žádosti o úvěr. V závěru autorka práce hodnotí dosažené výsledky a poukazuje na nejdůležitější zjištění, která byla během práce získána.

ABSTRACT

ŠOPÍKOVÁ, B. *Analysis of Convenience of Consumer Credits in Selected Bank and Non-bank Subjects in České Budějovice : Bachelor thesis.* České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2015. 72 p. Supervisor : Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

Key words: analysis, banks, comparison, non-bank financial institutions, consumer loan

This bachelor thesis deals with the analysis of purposeless consumer loans in selected banks and non-bank financial institutions. The main goal of the bachelor thesis is the analysis of the convenience of consumer loans in nominal amount of 50,000 CZK in five selected banks and non-bank financial institutions in České Budějovice. The side goal of the thesis is to make a set of recommendations for consumers when applying for consumer loans in banks as well as non-bank financial institutions.

In the theoretical part of the thesis the concept of consumer loan is delimited, its classification and history are described here. Then The Consumer Loan Act is outlined here as well as the process when a consumer loan is provided. At the beginning of the practical part five banks (Air Bank, Česká spořitelna, ČSOB, Equa bank, Komerční banka) as well as five non-bank financial institutions (CETELEM ČR, COFIDIS, ESSOX, Home Credit, Tesco Stores ČR) are introduced, those whose consumer loans are analyzed. Then there is the analysis of all ten consumer loans and they are compared on the basis of the resulting amount which consumers are to pay. After that there is a set of recommendations for consumers when applying for consumer loans and in the conclusion the author of the thesis evaluates the found results and highlights the most important findings which have been received within the work.

OBSAH

ÚVOD	8
1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE.....	10
2 CHARAKTERISTIKA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ	12
2.1 Vymezení spotřebitelského úvěru	12
2.2 Členění spotřebitelských úvěrů	13
2.3 Historie spotřebitelského úvěru	15
2.4 Zákon o spotřebitelském úvěru	17
2.4.1 Předmět úpravy	18
2.4.2 Vymezení některých pojmů	18
2.4.3 Informační povinnosti	20
2.4.4 Posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr	21
2.4.5 Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr (RPSN).....	22
2.4.6 Odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr	22
2.4.7 Výpověď spotřebitelského úvěru	23
2.4.8 Předčasné splacení spotřebitelského úvěru	23
2.5 Postup při poskytnutí spotřebitelského úvěru.....	24
2.5.1 Úvodní schůzka s klientem a získání potřebných informací.....	24
2.5.2 Úvěrová analýza.....	24
2.5.3 Uzavření úvěrové smlouvy	25
2.5.4 Sledování rizik plynoucích z poskytnutí úvěru.....	25
2.5.5 Kontrola dodržování podmínek úvěrové smlouvy.....	26
3 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH SPOLEČNOSTÍ.....	27
3.1 Bankovní společnosti.....	28
3.1.1 Air Bank	28
3.1.2 Česká spořitelna	29
3.1.3 ČSOB	30
3.1.4 Equa bank.....	31
3.1.5 Komerční banka	32
3.2 Nebankovní společnosti.....	34
3.2.1 CETELEM ČR.....	34
3.2.2 COFIDIS	35
3.2.3 ESSOX.....	36
3.2.4 Home Credit	37

3.2.5	Tesco Stores ČR.....	38
4	ANALÝZA VÝHODNOSTI SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ	39
4.1	Spotřebitelské úvěry od bankovních subjektů.....	40
4.1.1	Nová půjčka na cokoliv od Air Bank.....	40
4.1.2	Půjčka od České spořitelny	42
4.1.3	ČSOB Flexibilní půjčka na cokoliv	44
4.1.4	Rychlá půjčka na cokoliv od Equa bank	45
4.1.5	Osobní úvěr od Komerční banky	47
4.2	Spotřebitelské úvěry od nebankovních subjektů	48
4.2.1	Osobní půjčka na cokoliv Cetelem	48
4.2.2	Partnerská půjčka od COFIDIS.....	50
4.2.3	Bezpečná půjčka od ESSOX.....	51
4.2.4	Hotovostní půjčka od Home Credit.....	53
4.2.5	Hotovostní půjčka Tesco.....	55
4.3	Komparace spotřebitelských úvěrů a vyhodnocení zjištěných dat.....	56
5	SOUBOR DOPORUČENÍ PRO SPOTŘEBITELE	59
	ZÁVĚR.....	61
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	63
	SEZNAM ZKRATEK.....	71
	SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	72

ÚVOD

Žijeme ve 21. století, ve světě konzumní společnosti, kde touha po hmotných statcích je někdy vyšší než stav našeho konta. Doby, kdy lidé žili poměrně skromně, podle společenského postavení a výše svých úspor jsou již dávno pryč. Nedostatek finančních prostředků je dnes možné řešit poměrně rychle pomocí různých úvěrů a půjček, které poskytují banky, nebankovní společnosti a další především soukromé společnosti, o jejichž důvěryhodnosti a čestnosti můžeme často pochybovat.

Důvody, proč si půjčit peníze, bývají různé. Nechceme čekat měsíce nebo roky, až na vysněnou věc našetříme, když je tak jednoduché si půjčit a pořídit si ji hned. Dalším aspektem půjčování peněz je ekonomická nejistota. Stále více lidí se dostává do finančních problémů zapříčiněných ztrátou zaměstnání, snížením příjmu, dlouhodobou nemocí apod. Půjčkou pak řeší běžné výdaje domácnosti, na které jim nestačí vlastní zdroje. Život na dluh se zkrátka stal běžnou součástí našich životů.

Neustále jsme atakováni reklamami, které nám ukazují, že půjčování peněz nám zpříjemní život: odjedeme na dovolenou kdykoliv chceme, pořídíme si automobil, po jakém toužíme, vybavíme si nově domácnost, koupíme rodině dárky k Vánocům nebo nám půjčka pomůže vyřešit momentální finanční potíže. Reklama zkrátka tvrdí, že se nám díky půjčce bude žít lépe a půjčit si, je naprosto běžné a v pořádku.

V České republice objem úvěrů neustále roste, a ačkoliv je nesporným faktem, že člověk by měl se svými financemi zacházet uvážlivě a zodpovědně, nejspíš se tak neděje. Tomu, že se lidé v oblasti financí chovají neuváženě, odpovídá i skutečnost, že v roce 2014 bylo nařízeno 828 000 exekucí (o bezmála 16 % více než v roce 2013)¹ a vyhlášeno 18 762 osobních bankrotů². Lidé by proto měli uvažovat racionálně a před tím, než se zadluží si naplno uvědomit, zda budou v budoucnu schopni dostát svým závazkům. V opačném případě se snadno dostanou do finanční pasti, ze které se jen stěží vrátí zpět.

¹ *Počet exekucí v loňském roce vzrostl (01.04.2015)* [online]. Praha : Exekutorská komora, 2015, 1.4.2015 [cit. 2015-04-08]. Dostupné z WWW: <<http://www.ekcr.cz/1/aktuality-pro-media/1959-pocet-exekuci-v-lonskem-roce-vzrostl-01-04-2015?w=>>>.

² *Osobní bankroty meziročně poklesly o 2 %, poprvé od platnosti Insolvenčního zákona* [online]. Praha : CRIF, 2015 [cit. 2015-05-03]. Dostupné z WWW: <<http://www.crif.cz/Novinky/Novinky/Pages/Osobn%C3%AD-bankroty-meziro%C4%8Dn%C4%9B-poklesly-o-2,-poprv%C3%A9-od-platnosti-Insolven%C4%8Dn%C3%ADho-z%C3%A1kona.aspx>>>.

Téma bakalářské práce „*Analýza výhodnosti spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních a nebankovních subjektů v Českých Budějovicích*“ bylo autorkou vybráno pro jeho aktuálnost a přínos pro případné čtenáře. Práce je zaměřena na analýzu obvyklých bezúčelových spotřebitelských úvěrů v nominální hodnotě 50 000 Kč a dobou splatnosti 60 měsíců. Bylo vytipováno pět bankovních domů a pět nebankovních společností, u kterých byla formou mystery shoppingu, mystery callingu a mystery mailingu poptána možnost poskytnutí výše uvedeného spotřebitelského úvěru.

1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je analýza výhodnosti spotřebitelských úvěrů v nominální hodnotě 50 000 Kč se splatností 60 měsíců u pěti vybraných bank a nebankovních subjektů v Českých Budějovicích. Vedlejším cílem práce je stanovit soubor doporučení pro spotřebitele při žádosti o spotřebitelský úvěr u bankovní a nebankovní společnosti.

Práce má svou teoretickou a praktickou část. V teoretické části je popsána charakteristika spotřebitelského úvěru a praktická část se zabývá analýzou spotřebitelského úvěru u vybraných deseti subjektů a zároveň přináší soubor doporučení pro spotřebitele při žádosti o úvěr.

V první kapitole jsou naznačeny cíle práce, její kapitoly i použitá metodika práce. V druhé kapitole je popsán pojem spotřebitelského úvěru, jeho členění, historie. Dále je v ní nastíněn zákon o spotřebitelském úvěru a postup při poskytnutí spotřebitelského úvěru.

Třetí kapitola patří již do praktické části bakalářské práce a jsou zde představeny vybrané společnosti, u nichž byl spotřebitelský úvěr poptán a následně analyzován. Jedná se o pět bank: Air bank, Českou spořitelnu, ČSOB, Equa bank, Komerční banku a pět nebankovních subjektů: CETELEM ČR, COFIDIS, ESSOX, Home Credit, a Tesco Stores ČR. Jsou zde popsány základní informace, historie i profily těchto subjektů.

Další kapitola se zabývá analýzou spotřebitelských úvěrů. Modelový úvěr je neúčelový úvěr na 50 000 Kč s dobou splatnosti 60 měsíců. Jsou zde popsány základní parametry úvěrů, průběh žádosti o úvěr i reálné nabídky úvěrů. Potřebná data byla získána pomocí mystery shoppingu, mystery callingu a mystery mailingu. Profil žadatele, který o spotřebitelský úvěr žádal, je podrobně rozepsán v kapitole čtyři. Dále je zde provedena komparace analyzovaných úvěrů na základě konečné částky splatné spotřebitelem za úvěr a jsou zde popsány výhody a nevýhody jednotlivých úvěrů.

V páté kapitole je sepsán soubor doporučení, kterým by se měl dle autorky práce řídit každý, kdo pomýšlí na spotřebitelský úvěr.

V závěru práce jsou uvedeny nejdůležitější zjištění autorky, které během psaní práce získala.

Teoretická část práce je popisná a byly zde využity zejména odborné literární zdroje. Mezi hlavní patří například knihy SEKERKY³, REVENDY^{4,5}, KAMPFA⁶ a KAŠPAROVSKÉ⁷.

V praktické části je použita metoda popisu, mystery shoppingu, mystery callingu, mystery mailingu, analýzy i komparace a jsou využity především elektronické zdroje a vlastní poznatky autorky z výzkumu.

³ SEKERKA, B. *Bankovníctví, Díl II.* Pardubice, 2003, 70 s.

⁴ REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* 3. vyd. Praha, 2000, 634 s.

⁵ REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* 5. aktualizované. vyd. Praha, 2012, 423 s.

⁶ KAMPF, R. *Financování a bankovníctví I.* Pardubice, 2006, 79 s.

⁷ KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a bankovní obchody.* Brno, 2003, 104 s.

2 CHARAKTERISTIKA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ

Tato část práce se podrobně zabývá problematikou spotřebitelského úvěru. Na základě odborné literatury definuje spotřebitelský úvěr, poukazuje na jeho odlišnosti od jiných úvěrových produktů a uvádí, jaké jsou jeho druhy. Dále je zde popsána historie, právní vymezení a náležitosti potřebné k jeho vyřízení.

2.1 Vymezení spotřebitelského úvěru

Všechny úvěry poskytované soukromým osobám a domácnostem lze nazvat spotřebitelskými úvěry. Tyto úvěry slouží k financování spotřebních statků, koupi nebo rekonstrukci bytů a rodinných domů nebo také k jiným výdajům spotřebitele.⁸ Ovšem podle zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů nelze spotřebitelský úvěr použít k financování bydlení, v níž je pohledávka zajištěna zástavním právem k nemovitosti.⁹

Podle ČERNOHORSKÉHO a TEPLÉHO¹⁰ se jedná o neúčelový úvěr, který je poskytován fyzickým osobám nepodnikatelům ke krytí jejich spotřebních výdajů. Vypůjčená částka je spíše nižšího charakteru a k jejímu umoření slouží mzda příjemce. V porovnání s ostatními úvěrovými produkty, je tento typ úvěru rizikovější, a proto je jeho úroková sazba vyšší.¹¹

Na trhu se vyskytuje více typů úvěrových produktů. Tyto produkty se mohou lišit svým účelem, dobou splatnosti, formou čerpání či splácení, typem zajištění apod. Obecně je můžeme rozdělit na úvěry sloužící k financování podnikatelských aktivit a na úvěry pro malé soukromé subjekty a obyvatele, do kterých patří i spotřebitelský úvěr.¹²

Od podnikatelských úvěrů se liší z hlediska svého užití. Zatímco u úvěru pro podnikatele se úvěr zpravidla splácí z cash flow plynoucího z úvěrovaného objektu, spotřebitelský úvěr slouží k uspokojení výdajů spotřebitele, a tedy úvěrovaný objekt není určen ke splácení úvěru.¹³

⁸ DVORÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha, 1999, s. 292.

⁹ *Zákon č. 145/2010 Sb.* [online]. Praha : Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2015-02-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/legislativni-dokumenty/2010/zakon-c-145-2010-sb-806>>.

¹⁰ ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. *Základy financí*. 1. vyd. Praha, 2011, 304 s.

¹¹ ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. *Základy financí*. Praha, 2011, s. 232.

¹² MEJSTRÍK, M., et al. *Základní principy bankovníctví*. Praha, 2008, s. 258.

¹³ REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha, 2012, s. 102.

Dalším rozdílem je, že u spotřebitelského úvěru jsou jeho podmínky standardizovány. To se týká hlavně nákladů na úvěr (úroky, poplatky, výlohy), stanovení nejvyšší možné částky pro poskytnutí úvěru, doby splatnosti a způsobu zajištění. Ve srovnání s podnikatelským úvěrem je zpracování a průběh úvěrového vztahu u spotřebitelského úvěru zjednodušený. Toto platí pro úvěrovou žádost, povolení úvěru a pro hodnocení úvěrové způsobilosti žadatele.¹⁴

2.2 Členění spotřebitelských úvěrů

Spotřebitelské úvěry můžeme členit podle různých kritérií, mezi něž patří: účelovost, typ výplaty, doba splatnosti, zajištění, způsob čerpání a splácení nebo subjekt poskytující úvěr.

Podle účelovosti lze úvěry rozdělit na:¹⁵

- **účelové** - jsou poskytnuty přímo na konkrétní předem stanovený účel (např. nákup spotřebního zboží, zaplacení služeb),
- **neúčelové** - lze použít k libovolnému účelu dle přání a potřeb klienta.

Podle typu výplaty:¹⁶

- **hotovostní** - poskytnutá finanční částka je klientovi vyplacena v hotovosti,
- **bezhotovostní** - poskytnutá finanční částka je klientovi zaslána na bankovní účet.

Podle doby splatnosti:¹⁷

- **krátkodobé** – úvěr splatný do 1 roku včetně,
- **střednědobé** – úvěr splatný od 1 do 5 let,
- **dlouhodobé** – splatnost úvěru nad 5 let.

Délka splatnosti úvěru záleží především na předmětu, na který je úvěr poskytnutý. Střednědobé a dlouhodobé zpravidla slouží na investice do bydlení, zatímco krátkodobé jsou převážně neúčelového charakteru.¹⁸

¹⁴ SEKERKA, B. *Bankovníctví, Díl II.* Pardubice, 2003, s. 24.

¹⁵ KAMPF, R. *Financování a bankovníctví I.* Pardubice, 2006, s. 24.

¹⁶ KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a bankovní obchody.* Brno, 2003, s. 60.

¹⁷ PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice.* Praha, 2007, s. 295.

¹⁸ KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a bankovní obchody.* Brno, 2003, s. 60.

Podle zajištění:¹⁹

- **zajištěné** - úvěr je jistěn movitou (např. automobil) či nemovitou věcí, nebo má klient sjednaného ručitele.
- **nezajištěné** – není zde potřeba ručení a většinou se poskytuje u úvěrů do 400 - 600 tis. Kč.

Podle způsobu čerpání a splácení:²⁰

- **splátkové** – vyznačují se pravidelnými splátkami (zpravidla měsíčními) včetně úroků, jsou poskytovány většinou účelově, ve snaze snížit náklady spojené s poskytnutím úvěru nabízejí banky standardizované varianty.
- **revolvingové** – jsou udělovány formou úvěrového rámce na běžném účtu zákazníka, poskytnutý úvěr je čerpán klientem automaticky a úrok je placen pouze z využití částky. Pro udělení úvěru si banka zpravidla stanoví podmínky, mezi něž patří: určitá doba od zřízení účtu (několik měsíců), pravidelný příjem, důvěryhodnost klienta. Výše úvěru obvykle záleží na příjmu zákazníka a není požadováno jeho další zajištění. O termínu a způsobu splácení rozhoduje klient. Často je hrazen z měsíčního příjmu, který je zaslán na účet. Revolvingové úvěry jsou v dnešní době nejčastěji spojeny s kreditními kartami, ale také se šeky a jinými platebními instrumenty.
- **nesplátkové** – nejsou placeny v pravidelných splátkách, ale zpravidla najednou v předem dohodnutém termínu. Většinou jsou využívány ke krátkodobé finanční potřebě.

Podle subjektu poskytujícího úvěr:²¹

- **přímé** – smlouva o úvěru je uzavřena přímo mezi bankou a klientem.
- **nepřímé** – jsou poskytovány prostřednictvím třetí osoby. Úvěrový vztah je zprostředkován obchodní společností, která přijme žádost o úvěr svého zákazníka a předá podklady k posouzení bance. Při schválení úvěru se zákazník stává klientem banky. Tyto dohody mezi obchodními společnostmi a bankami umožní obchodníkům nabízet spotřebitelům výhodné financování nákupu zboží a zároveň pro banku je to zajímavý zdroj spotřebitelských úvěrů.

¹⁹ *Co je spotřebitelský úvěr* [online]. Praha : Spotřebitelský úvěr, 2009 [cit. 2015-02-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.spotrebitelesky-uver.net/co-je-spotrebitelesky-uver/>>.

²⁰ REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha, 2000, s. 143-144.

²¹ LIŠKA, V. *Finanční teorie 14. Bankovníctví, Úvěry a vklady*. Praha, 1999, s. 95.

2.3 Historie spotřebitelského úvěru

Spotřebitelský úvěr je jeden z nejmladších druhů úvěrů pro fyzické osoby. Tento úvěr se začal rozmáhat s nárůstem malobankovnictví. Zatímco v průmyslu, stavebnictví, zemědělství a dalších výrobních sférách bylo poskytování úvěrů běžnou záležitostí, ve spotřební oblasti nebylo vhodné platit za zboží a služby jinak než v hotovosti. Počátky půjček spotřebitelům sahají kolem roku 1800 ve francouzském maloobchodě, kdy firma Crespi-Dufayel vydávala majitelům účtů tzv. *bons d'achats* vyplácené hotově. Ve druhé polovině 19. století umožnily firmy v USA svým zákazníkům nakoupit zboží dlouhodobé spotřeby na úvěr placený v pravidelných splátkách. První firma, která uznala smysl spotřebitelského úvěru, byla firma Singer vyrábějící šicí stroje. Tato firma zjistila, že při úvěrování roste odbyt jejich produktů. Z důvodu konkurenceschopnosti se tímto postupem začaly řídit také další podniky. Ve 20. století zapříčinila hromadná výroba spotřebního zboží a růst mezd lidí s pravidelným příjmem další vývoj spotřebitelského úvěru. Doba krize a poválečná léta, kdy inflace způsobila ztrátu majetku lidí a jejich příjmy nepokryly náklady na zboží s dlouhou životností, přidaly spotřebitelským úvěrům ještě větší význam.²²

V České republice a dalších komunistických zemích v letech po druhé světové válce až do pádu komunismu, neexistovala žádná nabídka spotřebitelských úvěrů. V naší zemi působila pro občany pouze státní spořitelna (dnes Česká spořitelna). Ostatní banky (Československá obchodní banka, Živnostenská banka) neposkytovaly služby pro fyzické osoby. Na začátku 90. let spotřebitelský úvěr existoval v podstatě pouze v podobě novomanželské půjčky. Byl to vázaný úvěr, který byl vyplácen proti potvrzení o nákupu zboží. Toto zboží bylo ovšem omezeno. Jednalo se především o věci do domácnosti, které sloužily celé rodině. Ze situace z dob socialismu vyplývá, že česká společnost vstoupila do tržní sféry přijímání úvěrů zcela nepřipravena.²³

K velkému nárůstu objemu úvěrů došlo v České republice koncem 90. let. Ovšem boom nastal až ve 21. století. Podle Českého statistického úřadu měly české domácnosti na konci roku 1995 úvěry a pohledávky v hodnotě 35,5 mld. Kč. Na konci roku 2004 byla částka o téměř 889 % vyšší a činila 315,3 mld. Kč. Nutno ovšem

²² BARTOŠEK, K., et al. *Bankovnictví v České republice*. 3. vyd. Praha, 1998, s. 123.

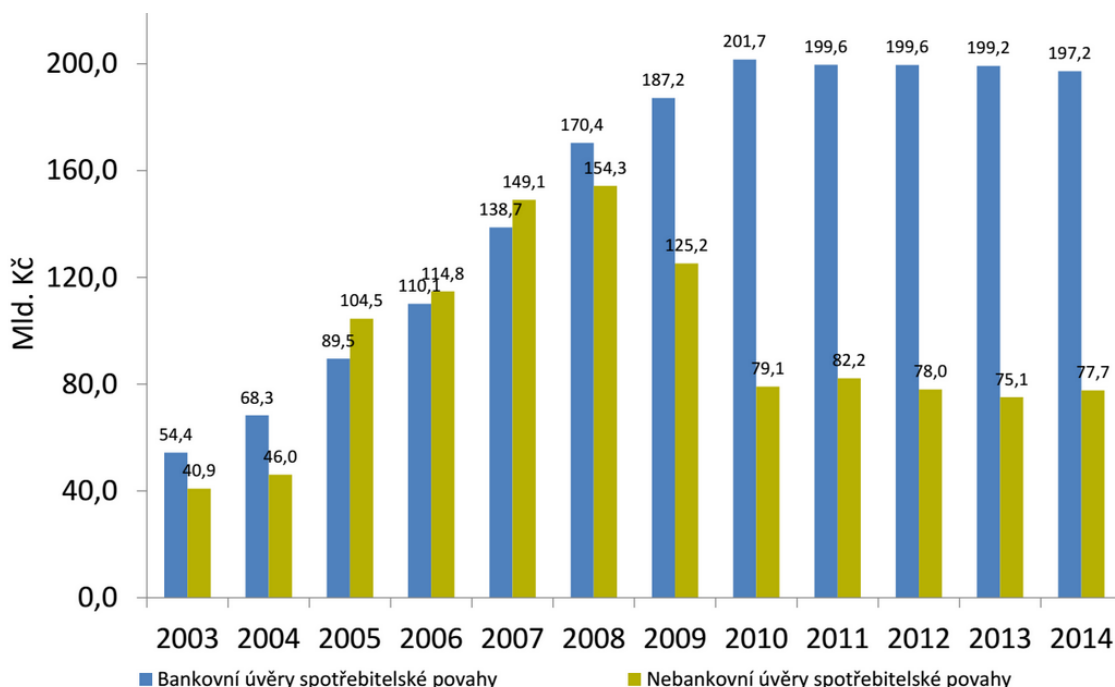
²³ SMRČKA, L. *Rodinné finance, Ekonomická krize a krach optimismu*. Praha, 2010, s. 384-386.

podotknout, že tato částka zahrnuje veškeré dluhy českých domácností, ne pouze ze spotřebitelského úvěru. Příčinou tohoto nárůstu zadluženosti je především:²⁴

- jednodušší dostupnost a vstřícnější poskytování peněžních prostředků od bankovních a nebankovních společností,
- silný marketing bank a nebankovních společností,
- poměrně stabilnější a nízké úrokové sazby,
- vzrůstání životní úrovně,
- změna životního stylu a preferencí (např. rostoucí spotřeba, vlastní bydlení),
- změna názoru na zadluženost.

Spotřebitelské úvěry mají zhruba 20 % podíl na celkovém objemu dluhu českých domácností. Následující grafy ukazují na vývoj objemu spotřebitelských úvěrů v letech 2003 – 2014 (resp. 2004 – 2013) poskytovaných bankovními i nebankovními společnostmi.

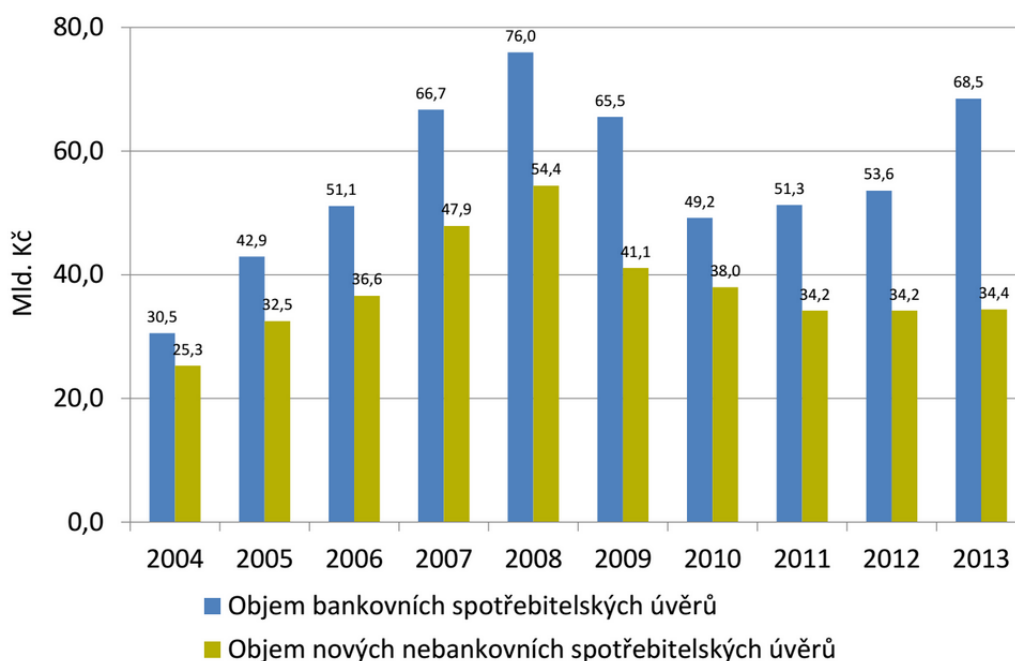
Obrázek 1: Objem spotřebitelských úvěrů v ČR v období 2003 – 2014 (stavy ke konci let a k 31. 8. 2008)²⁵



²⁴ SYROVÁTKOVÁ, Š., et al. *Dluhová problematika* [online]. Praha : Člověk v tísni, o. p. s., 2008 [cit. 2015-03-23]. Dostupné z WWW: <http://www.opplzen.cz/download/Dluhov%C3%A1_problematika_nov%C3%A1.pdf>.

²⁵ *Kompletní znění Studie Navigátor bezpečného úvěru* [online]. Praha : Navigatoruveru.cz, 2014 [cit. 2015-03-23]. Dostupné z WWW: <<http://navigatoruveru.cz/navigátor-bezpecneho-uveru/>>.

Obrázek 2: Objem spotřebitelských úvěrů v ČR v období 2004 – 2013 (objem nových obchodů v daném roce)²⁶



2.4 Zákon o spotřebitelském úvěru

Zákon o spotřebitelském úvěru se v průběhu let stále více orientuje na ochranu spotřebitele.²⁷

Spotřebitelský úvěr upravuje zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, který nabyl účinnosti 1. ledna 2011. Dne 25. února 2013 byl ve sbírce zákonů pod číslem 43/2013 Sb. vyhlášen zákon, který mění zákon č. 145/2010 Sb., a který nabyl platnosti a účinnosti dnem vyhlášení.²⁸

V následujících podkapitolách budou uvedeny některé informace obsažené v tomto zákoně.

²⁶ *Kompletní znění Studie Navigátor bezpečného úvěru* [online]. Praha : Navigatoruveru.cz, 2014 [cit. 2015-03-23]. Dostupné z WWW: <<http://navigatoruveru.cz/navigator-bezpecneho-uveru/>>.

²⁷ GROSJEAN, R. K. *Jednáme v bance*. Praha, 1994, s. 180.

²⁸ *Zákon č. 43/2013 Sb. - Novela zákona o spotřebitelském úvěru (zákon č. 145/2010 Sb.)* [online]. Praha : Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2015-02-23]. Dostupné z WWW: <<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/legislativni-dokumenty/2013/zakon-c-432013-sb--novela-zakona-o-spotr-10488>>.

2.4.1 Předmět úpravy

Zákon č. 145/2010 Sb. upravuje práva a povinnosti týkající se spotřebitelského úvěru a zpracovává příslušné předpisy Evropské unie. „*Spotřebitelským úvěrem se rozumí odložená platba, půjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba poskytovaná nebo přislíbená spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem.*“ Nevztahuje se však na:²⁹

- hypotéky,
- nájem věci a leasing (když není sjednáno právo či povinnost k nabytí vlastnického práva věci),
- úvěry bez úročení a jakékoli úplaty,
- průběžné poskytování služby nebo zboží stejného druhu, které může spotřebitel hradit v průběhu jejich poskytování ve formě splátek,
- úvěr nižší než 5000 Kč a vyšší než 1 880 000 Kč,
- úvěr pro zaměstnance, který má nižší RPSN než je na trhu obvyklé,
- úvěr sjednaný s obchodníkem s cennými papíry nebo bankou za účelem investice, ve které figuruje daný obchodník či banka,
- bezplatné odložení platby stávajícího dluhu,
- úvěr pro osoby ve veřejném zájmu, který je poskytnutý bezúročně nebo s nižšími úrokovými sazbami než jsou na trhu obvyklé,
- úvěr, při kterém věřitel nabyde movitou věc a nemá právo na vrácení peněz,
- úvěr obsažený ve smíru uzavřeném před soudem nebo jiným příslušným orgánem.

2.4.2 Vymezení některých pojmů

Pro účely zákona jsou vymezeny následující pojmy:³⁰

- **Spotřebitel** – fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.

²⁹ 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-02-23]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=71037&nr=145~2F2010&rpp=15#local-content.>>.

³⁰ 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-02-23]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=71037&nr=145~2F2010&rpp=15#local-content.>>.

- **Věřitel** - osoba nabízející nebo poskytující spotřebitelský úvěr v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.
- **Zprostředkovatel** - osoba, která není věžitelem 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 věžitelem nebo mu pomáhá tuto smlouvu uzavřít nebo ji jménem věžitele uzavírá.
- **Roční procentní sazbou nákladů (RPSN)** - celkové náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, vyjádřené jako roční procentní podíl z celkové výše spotřebitelského úvěru.
- **Celkové náklady spotřebitelského úvěru** pro spotřebitele - veškeré náklady, včetně úroků, provizí, daní a veškerých dalších poplatků, které spotřebitel musí zaplatit s výjimkou nákladů na služby notáře.
- **Celková částka splatná spotřebitelem** - součet celkové výše spotřebitelského úvěru a celkových nákladů spotřebitelského úvěru pro spotřebitele.
- **Možností přečerpání** - výslovné ujednání smluvních stran o zpřístupnění peněžních prostředků, které přesahují aktuální zůstatek na platebním účtu spotřebitele.
- **Referenční úroková sazba** - úroková sazba, která se použije jako základ pro výpočet jakéhokoli úroku, jenž má být uplatněn, a která pochází z veřejně přístupného zdroje a kterou mohou strany smlouvy ověřit, avšak nemohou ji jakkoliv přímo ovlivnit.
- **Údaj o věžitevi či o zprostředkovateli** - alespoň uvedení jeho jména a příjmení, popřípadě obchodní firmy a místa podnikání, jde-li o fyzickou osobu, obchodní firmy nebo názvu, sídla, popřípadě umístění organizační složky na území České republiky, jde-li o právnickou osobu.
- **Trvalý nosič dat** - jakýkoli nástroj, který umožňuje spotřebiteli uchování informací určených jemu osobně.
- **Celková výše spotřebitelského úvěru** - souhrn všech částek, jež jsou dány spotřebiteli k dispozici.
- **Výpůjční úroková sazba** - úroková sazba vyjádřená jako pevná nebo pohyblivá procentní sazba uplatňovaná ročně na čerpanou výši spotřebitelského úvěru.
- **Pevná výpůjční úroková sazba** - jediná výpůjční úroková sazba sjednaná mezi věžitelem a spotřebitelem na celou dobu trvání spotřebitelského úvěru.

- **Tabulka umoření** - tabulka obsahující dlužné platby, lhůty a podmínky vztahující se ke splacení těchto částek, rozčlenění každé splátky ukazující umořování jistiny, úrok vypočítaný na základě úrokové sazby a veškeré dodatečné náklady.

2.4.3 Informační povinnosti

Povinné informace v reklamě – je-li nabídka spotřebitelského úvěru zprostředkována reklamou, ve které je jakýkoliv údaj o jeho nákladech, musí tato reklama obsahovat: RPSN, výpůjční úrokovou sazbu včetně všech poplatků, které jsou součástí celkových nákladů spotřebitelského úvěru, dobu trvání a celkovou výši spotřebitelského úvěru, výši jednotlivých splátek a celkovou částku splatnou spotřebitelem, pojištění (pokud je nutné k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru).³¹

Povinné informace před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru – před uzavřením smlouvy musí spotřebitel obdržet od věřitele či zprostředkovatele především informace o: druhu spotřebitelského úvěru, věřiteli či zprostředkovateli, celkové výši, podmínkách čerpání a době trvání úvěru, ceně zboží či služby, kterou by spotřebitel musel platit bez využití spotřebitelského úvěru, v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za zboží nebo službu a smluv o vázaném úvěru, výpůjční úrokové sazbě, celkové částce splatné spotřebitelem a RPSN, výši, počtu a četnosti plateb, poplatcích za vedení účtu, eventuální povinnosti spotřebitele uhradit notáři honorář spojený s uzavřením smlouvy, pojištění je-li k uzavření smlouvy nutné, všech důsledcích plynoucích z prodlení plateb spotřebitele, případném zajištění, právu k odstoupení od smlouvy a k předčasnému splacení a právu na obdržení kopie návrhu smlouvy.³²

Povinné informace ve smlouvě o spotřebitelském úvěru – smlouva musí mít písemnou formu a musí vždy obsahovat tyto informace: druh spotřebitelského úvěru, kontaktní údaje smluvních stran, dobu trvání, celkovou výši a podmínky čerpání spotřebitelského úvěru, cenu zboží či služby, kterou by spotřebitel musel platit bez

³¹ *Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Příloha č.1, Povinné informace v reklamě* [online]. Praha : HAVIT, 2015 [cit. 2015-02-24]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/priloha1.aspx>>.

³² *Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Příloha č. 2, Povinné informace před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr* [online]. Praha : HAVIT, 2015 [cit. 2015-02-24]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/priloha2.aspx>>.

využití spotřebitelského úvěru, v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za zboží nebo službu a smluv o vázaném úvěru, výpůjční úrokovou sazbu, RPSN, výši, počet a četnost plateb, které má spotřebitel provést, možnost kdykoliv bezplatně obdržet výpis z účtu, lhůty a podmínky pro splácení úroků a související poplatky, úrokovou sazbu uplatňovanou v případě opožděných plateb a všechny dopady vyplývající z prodloužení spotřebitele, náklady na služby notáře, případné pojištění, právo a podmínky odstoupení od smlouvy a předčasného splacení, postup při ukončení smluvního vztahu.³³

„Je-li část smlouvy určena odkazem na obecné podmínky, musí připojit věřitel ke smlouvě jen takovou část obchodních podmínek, která se týká uzavírané smlouvy. Použitá velikost písma nesmí být menší než ve smlouvě. (tato novelizace nabývá účinnosti 1. ledna 2014).“³⁴

Důsledky porušení informační povinnosti – pokud smlouva nemá písemnou formu, neobsahuje všechny povinné informace a není předána spotřebiteli minimálně v jednom vyhotovení, může spotřebitel tuto skutečnost u věřitele uplatnit. V tomto případě bude spotřebitelský úvěr od začátku úročený diskontní sazbou České národní banky, která byla platná v době uzavření smlouvy a ujednání o jiných platbách budou neplatná.³⁵

2.4.4 Posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr

Věřitel je před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru povinen, na základě dostatečných informací získaných od spotřebitele či z databází poskytujících informace o úvěruschopnosti spotřebitele, zhodnotit schopnost spotřebitele úvěr splácet. Pokud věřitel uzavře se spotřebitelem smlouvu o spotřebitelském úvěru bez zhodnocení jeho úvěruschopnosti, stává se tato smlouva neplatná. Spotřebitel je povinen předat úplné a pravdivé údaje, které si věřitel vyžádal. Při neposkytnutí spotřebitelského úvěru,

³³ *Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Příloha č. 3, Povinné informace ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr* [online]. Praha : HAVIT, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/priloha3.aspx>>.

³⁴ *Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Část první – Spotřebitelský úvěr, § 6* [online]. Praha : HAVIT, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/cast1.aspx>>.

³⁵ *145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, § 8 Důsledky porušení informační povinnosti* [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-02-24]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=71037&recShow=7&nr=145~2F2010&rpp=15#parCnt.>>>.

z důvodu informací z databází umožňujících posouzení úvěruschopnosti spotřebitele, musí věřitel o této skutečnosti spotřebitele neprodleně a bezplatně vyrozumět a předat mu informace o použité databázi.

Oprávněná osoba, která může zpracovávat a podávat informace o úvěruschopnosti spotřebitele třetím osobám, musí umožnit přístup k těmto údajům všem věřitelům, se sídlem nebo místem podnikání v kterémkoli z členských států Evropské unie. Těm jsou tyto informace předávány za stejných podmínek, jako věřitelům se sídlem či místem podnikání v České republice.³⁶

2.4.5 Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr (RPSN)

Roční procentní sazba nákladů je součet všech peněžitých plnění sjednaných mezi věřitelem a spotřebitelem ve smlouvě o spotřebitelském úvěru. Pro její výpočet jsou použity celkové náklady na úvěr, kromě nákladů, které vzniknou spotřebiteli porušením podmínek smlouvy (např. prodlení splátek). Do celkových nákladů patří i poplatky za vedení účtu, používání platebních prostředků pro platební transakce a čerpání a další náklady spojené s platebními transakcemi. Pokud zřízení účtu není povinné a jeho náklady jsou samostatně uvedeny ve smlouvě nebo je sjednána jiná smlouva, do celkových nákladů se nezapočítávají. Předpokladem výpočtu RPSN je trvání úvěru v dohodnuté době a řádné plnění všech povinností věřitele i spotřebitele.³⁷

2.4.6 Odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr

Spotřebitel může odstoupit od smlouvy o spotřebitelském úvěru bez uvedení důvodu do 14 dnů od jejího uzavření. V případě, že smlouva neobsahuje veškeré povinné informace, tato lhůta neskončí dříve, než 14 dnů poté, co věřitel dodá všechny chybějící informace v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči. Povinností spotřebitele je nejpozději do 30 dnů ode dne odstoupení od smlouvy uhradit jistinu

³⁶ 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, § 9 Posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=71037&recShow=8&nr=145~2F2010&rpp=15#parCnt.>>.

³⁷ 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, § 10 Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=71037&recShow=9&nr=145~2F2010&rpp=15#parCnt.>>.

a úroky vzniklé po dobu čerpání úvěru. Věřitel nemá nárok na jiné plnění, s výjimkou náhrady poplatků zaplacených orgánům veřejné správy.³⁸

2.4.7 Výpověď spotřebitelského úvěru

Pokud nebyla dohodnuta výpovědní lhůta, může spotřebitel s okamžitou účinností, kdykoliv a bez poplatku ukončit spotřebitelský úvěr sjednaný na dobu neurčitou. Věřitel může vypovědět spotřebitelský úvěr ujednaný na dobu neurčitou, je-li to dáno smlouvou, a to písemnou formou s minimálně dvouměsíční výpovědní lhůtou. Věřitel je rovněž oprávněn, z objektivních důvodů, ukončit čerpání spotřebitelského úvěru sjednaného na dobu neurčitou. Spotřebitel musí být písemně informován předem nebo bez zbytečného odkladu. Tento postup je možný pouze v případě, že je to ve smlouvě uvedeno.³⁹

2.4.8 Předčasné splacení spotřebitelského úvěru

V průběhu trvání spotřebitelského úvěru může spotřebitel tento úvěr kdykoliv částečně nebo zcela splatit. V tom případě mu budou sníženy celkové náklady o výši úroku a dalších nákladů, které by platil, pokud by k předčasnému splacení nedošlo. Věřitel má právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které vznikly předčasným splacením. Zbývá-li do ukončení úvěru delší doba než jeden rok, nesmí tyto náklady přesáhnout 1 % z předčasně zaplacené částky. Je-li úvěr splacen v posledním roce trvání, nesmí náklady přesáhnout 0,5 %. Náhrada nákladů také nesmí přesáhnout výši částky úroku, která by byla spotřebitelem zaplacená v období od předčasného splacení do ukončení spotřebitelského úvěru. Pokud bylo splacení uskutečněno v rámci plnění z pojistné smlouvy určené k zajištění splacení úvěru, v případě přečerpaní, nebo při splacení úvěru v době, kdy nebyla stanovena pevná úroková sazba, nemá věřitel právo požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení.⁴⁰

³⁸ 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, § 11 Odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW:

<<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=71037&recShow=10&nr=145~2F2010&rpp=15#parCnt.>>.

³⁹ Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, Část první – spotřebitelský úvěr, § 12, § 13 [online]. Praha : HAVIT, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/cast1.aspx>>.

⁴⁰ 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, § 15 Předčasné splacení spotřebitelského úvěru [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW:

2.5 Postup při poskytnutí spotřebitelského úvěru

Banka i každá jiná společnost poskytující úvěr, chce znát informace o klientovi a budovat s ním vztah, stejně jako je tomu u jakékoliv obchodní transakce.⁴¹

Před uzavřením smlouvy o úvěru mezi bankou a klientem probíhá úvěrový proces, který se skládá z několika fází:⁴²

- úvodní schůzka s klientem a získání potřebných informací,
- úvěrová analýza,
- uzavření úvěrové smlouvy,
- sledování rizik plynoucích z poskytnutí úvěru,
- kontrola dodržování podmínek úvěrové smlouvy.

2.5.1 Úvodní schůzka s klientem a získání potřebných informací

Žádost o poskytnutí úvěru je klientem podávána bance písemnou formou. V této žádosti uvádí hlavně své jméno a adresu, požadovanou výši úvěru, účel, termín a požadovaný způsob čerpání úvěru, splácení a dobu splatnosti, navrhované zajištění úvěru a další informace (majetkové poměry, finanční situace a výše závazku). K žádosti zároveň dodá potřebné dokumenty, mezi něž patří např.: daňové přiznání, potvrzení o výši příjmu, doklady spojené s navrhovaným zajištěním úvěru.

Jelikož je pro banku poskytnutí úvěru riziková záležitost, snaží se toto riziko omezit hodnocením žadatele, jeho důvěryhodnosti, ekonomické situace a schopnosti splatit úvěr. Dále využívá různé formy zajištění úvěru.⁴³

2.5.2 Úvěrová analýza

Při úvěrové analýze banka hodnotí bonitu klienta. Tímto termínem se rozumí schopnost klienta dostat svým závazkům, tedy i schopnost přijímat úvěry.

<[⁴¹ KOLEKTIV AUTORŮ. *Zásady řízení úvěru*. Praha, 1999, s. 10.](http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=71037&recShow=14&nr=145~2F2010&rpp=15#parCnt.>.</p></div><div data-bbox=)

⁴² KAMPF, R. *Financování a bankovníctví I*. Pardubice, 2006, s. 25.

⁴³ SEKERKA, B. *Bankovníctví, Díl II*. Pardubice, 2003, s. 29.

Při této analýze banka bere v úvahu tzv. 6 C úvěru:

- **Can we?** (můžeme?) – banka posoudí, jestli je úvěr v souladu s její úvěrovou politikou, zda je jeho poskytnutí legální podle zákona a jestli jeho výše včetně všech podmínek odpovídá možnostem příslušnému ústředí nebo pobočce.
- **character** (charakter klienta) – jedná se o ochotu klienta platit dluhy a o jeho otevřené jednání s bankou při případných finančních potížích. Charakter klienta lze dobře posoudit po několikaleté spolupráci s bankou. V opačném případě banka používá informace např. od jiných bank, zaměstnavatele klienta, apod.
- **capacity** (schopnost klienta splatit úvěr) – posuzuje banka podle výše příjmů klienta a podle výše jeho finančních závazků.
- **capital** (jmění klienta) – banka hodnotí majetkové poměry klienta.
- **conditions** (podmínky) – banka bere na vědomí vnitřní podmínky banky a rovněž vnější vlivy, mezi něž mohou patřit změny v ekonomice, sociálním, právním a konkurenčním prostředí.
- **collateral** (zajištění úvěru) – cílem je získat druhotný zdroj příjmu, který je použit v případě neschopnosti klienta dostat svých závazků.

Po provedení úvěrové analýzy banka rozhodne o udělení či neudělení úvěru klientovi. Toto rozhodnutí záleží pouze na poskytovateli úvěru a žadatel na něj nemá právní nárok. Důvodem k neudělení úvěru může být nedostatečný příjem klienta a jeho předchozí problémy spojené se splácením závazků.⁴⁴

2.5.3 Uzavření úvěrové smlouvy

Pokud se banka rozhodne poskytnout klientovi úvěr, uzavře s ním písemnou úvěrovou smlouvu. K tomu si opatří potřebnou úvěrovou dokumentaci.⁴⁵

Všechny údaje, které musí smlouva o spotřebitelském úvěru obsahovat, jsou uvedeny v kapitole „Zákon o spotřebitelském úvěru“.

2.5.4 Sledování rizik plynoucích z poskytnutí úvěru

Po poskytnutí úvěru banka podstupuje riziko, které je spojené se zhoršením finanční situace klienta a z porušování smluvních podmínek. Toto riziko trvá až do

⁴⁴ SEKERKA, B. *Bankovníctví, Díl II*. Pardubice, 2003, s. 29-30.

⁴⁵ KAMPF, R. *Financování a bankovníctví I*. Pardubice, 2006, s. 25.

samotného splacení úvěru. Banka je však vystavena i dalším rizikům nesouvisejících s klientem, mezi které patří např.: inflační, kurzové a úrokové riziko.⁴⁶

2.5.5 Kontrola dodržování podmínek úvěrové smlouvy

Po poskytnutí úvěru je nezbytné, aby banka dohlížela na vývoj a plnění předpokladů žadatele vyplývajících z úvěrové analýzy. Kontrola spočívá v často opakující se analýze hospodářské způsobilosti dlužníka. Záměrem banky je ověřovat, zda nedochází ke zhoršování finanční situace dlužníka, ztrátě záruky či použití úvěru k jinému účelu, než byl sjednán ve smlouvě. Banka kontroluje dodržování úvěrové smlouvy, zejména pak výši a termín splátek. Pokud klient toto poruší, banka často dlužnou částku úročí vyšší sankční sazbou a může přistoupit ke zvýšení úrokové sazby, k zastavení čerpání úvěru, k předčasnému splacení apod. Pro včasné odhalení problémových úvěru je důležité, aby banka sledovala jak dlužníkovu potíže se splácením, tak i vývoj vnějších podmínek.

Mezi hlavní zdroje nesnází se splácením úvěru patří:⁴⁷

- chyby na straně banky – banka nezískala dostatek informací o žadateli, špatně provedla úvěrovou analýzu, chabě dohlíží na finanční situaci dlužníka,
- chyby na straně klienta – snížení příjmu, nezájem o splácení úvěru,
- změny vnějších faktorů – změny v ekonomice, v právních předpisech apod.

V závěru kapitoly je třeba poukázat na to, že klient žádající o úvěr by neměl vystupovat z pozice podřízeného, ale jednat sebevědomě, důrazně a klidně. Musí si uvědomit, že svou žádostí o úvěr nabízí bance, či jinému subjektu poskytujícímu úvěr, výdělek (úroky z úvěru) a proto by spolu měli jednat jako rovnocenní partneři.⁴⁸

⁴⁶ SEKERKA, B. *Bankovníctví, Díl II.* Pardubice, 2003, s. 31.

⁴⁷ SEKERKA, B. *Bankovníctví, Díl II.* Pardubice, 2003, s. 31-32.

⁴⁸ KROH, M. *Jak si vzít úvěr.* Praha, 1999, s. 83-84.

3 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH SPOLEČNOSTÍ

V Českých Budějovicích má své pobočky většina bankovních domů působících na českém trhu. Výběr bank, u kterých bude analyzován spotřebitelský úvěr, byl určen na základě objemu poskytování spotřebitelských úvěrů. Z článku na portálu iDNES.cz⁴⁹ z ledna roku 2015 vyplývá, že mezi největší poskytovatele spotřebitelských úvěrů patří Česká spořitelna, Komerční banka a ČSOB. Ovšem byla by škoda zařadit do výběru pouze velké tradiční banky, když na trhu spotřebitelských úvěrů mají čím dál vyšší podíl nové menší banky. Mezi nejvýznamnější patří Air Bank a Equa bank.

Co se týče nebankovních společností, tak zde již bylo rozhodování při výběru složitější. Není vůbec jednoduché nalézt pět nebankovních společností, které nabízí neúčelový spotřebitelský úvěr ve výši 50 000 Kč a s dobou splatnosti 60 měsíců. Mezi dvaceti největšími poskytovateli nebankovních spotřebitelských úvěrů⁵⁰ jsou pouze tři, které splňují základní požadavek (úvěr 50 tisíc Kč, splatnost 5 let). Patří sem společnosti CETELEM ČR, a.s., ESSOX, s.r.o. a Home Credit, a.s. Ostatní subjekty nabízí většinou buď financování vozidla, účelové úvěry na spotřebitelské zboží nebo nemají v nabídce možnost splácení úvěru po dobu 5 let. Nakonec byla z TOP 20 zařazena ještě společnost COFIDIS, s.r.o., která má ve svém portfoliu klasický spotřebitelský úvěr, ovšem při jeho výši 50 tisíc Kč je maximální doba splácení 52 měsíců. Nabízí však také bezúčelový úvěr, kde je nutné uvést spolužadatele, a který již splňuje podmínku doby splatnosti 60 měsíců. Pro účely analýzy bude jistě přínosem zařazení i tohoto produktu. Poslední společnost byla vybrána na základě portálu Okfin.cz, který uvádí obsáhlý seznam nebankovních úvěrů⁵¹ a jako jeden z mála splňoval podmínky úvěr od společnosti Tesco Stores ČR. U tohoto úvěru je ovšem skutečným poskytovatelem společnost Home Credit a bude jistě zajímavé porovnání těchto dvou produktů.

⁴⁹ *Nové banky ukusují čím dál větší kus koláče, mají už 1,6 milionu klientů* [online]. Praha : MAFRA, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <http://ekonomika.idnes.cz/male-banky-rostou-rychleji-nez-ty-velke-fc5-/ekonomika.aspx?c=A150115_2131218_ekonomika_nio>.

⁵⁰ TEPLÝ, P. *Navigátor bezpečného úvěru*. Praha, 2013, s. 39.

⁵¹ *Nebankovní půjčky - Přehled nebankovních půjček poskytovaných soukromými společnostmi* [online]. Praha : OKfin, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.okfin.cz/nebankovni-pujcky>>.

3.1 Bankovní společnosti

Na následujících stránkách jsou charakterizovány vybrané bankovní domy. Jsou zde popsány základní informace společností, jejich historie a profil. Seřazeny jsou abecedně.

3.1.1 Air Bank

Základní informace⁵²

- název obchodní firmy – Air bank a.s.,
- sídlo firmy – Hráského 2231/25, 148 00, Praha 11, Chodov,
- právní forma – akciová společnost,
- základní kapitál – 4 640 720 000 Kč,
- orgán dohledu – Česká národní banka,
- identifikační číslo – 29045371,
- kód banky – 3030,
- internetová adresa – www.airbank.cz,
- telefonické spojení - +420 840 303 030,
- počet zaměstnanců – přes 500,
- počet klientů – 318 000,
- počet poboček – 24,
- počet bankomatů – 52 (plus 4300 míst společnosti Sazka).

Historie společnosti – Air bank a.s. je členem skupiny PPF a své služby začala v České republice nabízet v listopadu 2011. Na začátku svého působení na trhu nabízela dva produkty – běžný a spořicí účet. Garantovala běžný účet bez absurdních poplatků a u spořicího účtu úročení jedním ze tří nejvyšších úroků na bankovním trhu. V roce 2012 rozšířila svou nabídku o spotřebitelské úvěry s tzv. odměnou za řádné splácení. V roce 2013 začala úročit běžný účet stejně jako spořicí, nabízet bezkontaktní karty, spustila mobilní aplikace pro systémy iOS a Android a snížila nebo zrušila další poplatky. Od tohoto roku rovněž umožňuje refinancovat i existující půjčku a od roku 2014 konsolidovat i několik půjček do jedné.

⁵² *Dokumenty* [online]. Praha : Air Bank, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/povinne-informace/vyrocní-zpráva-2014/Contents/0/3861E74FDBA59185C7F6CAF92B1B7D48/resource.pdf>>.

Obchodní profil – mezi hlavní činnosti Air bank patří přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů, investování do cenných papírů na vlastní účet, platební styk a zúčtování, vydávání a správa platebních prostředků, např. platebních karet a cestovních šeků, obstarávání inkasa, poskytování bankovních informací, obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem. Sama banka hlásí, že je pro všechny, kteří chtějí mít peníze v bance, která jim rozumí a poskytne jim veškerý servis 21. století. Air Bank je česká banka pro české klienty.

3.1.2 Česká spořitelna

Základní informace⁵³

- název obchodní firmy – Česká spořitelna, a.s.,
- sídlo firmy – Olbrachtova 1929/62, 140 00, Praha 4,
- právní forma – akciová společnost,
- základní kapitál – 15 200 000 000 Kč (splaceno 100 %),
- orgán dohledu – Česká národní banka,
- identifikační číslo – 45244782,
- DIČ – CZ 699001261,
- kód banky – 0800,
- internetová adresa – www.csas.cz,
- telefonické spojení - +420 800 207 207,
- počet zaměstnanců – 10 474,
- počet klientů – 5 091 138,
- počet uživatelů internetového bankovníctví – 1 668 303,
- počet poboček – 644,
- počet bankomatů – 1 546.

Historie společnosti – Česká spořitelna, a.s. byla založena v roce 1825 jako první spořitelní instituce na území dnešní České republiky. Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě se 16,4 miliony klientů v sedmi 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

⁵³ *Profil České spořitelny* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

spořitelna kontinuálně pokračuje ve zkvalitňování svých produktů a služeb a zefektivňování pracovních procesů.

Profil společnosti – Česká spořitelna je největší bankou v České republice. Má přes 5 milionu klientů a také nejširší síť poboček a bankomatů. Důležitou roli hraje také na poli inovací: byla například první bankou na českém trhu, která začala masivně vydávat bezkontaktní karty a vytvářet síť pro jejich využití. Působí jako univerzální banka a její služby využívají fyzické osoby, malé a střední podniky, obce a města i velké korporace. Poskytuje služby v oblasti finančních trhů. Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group a pod touto značkou obsluhuje bonitní a korporátní klienty. Česká spořitelna je také řídicí osobou koncernu Finanční skupina České spořitelny. Řízenými osobami koncernu Finanční skupina České spořitelny jsou: brokerjet České spořitelny, a.s., Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s., ČS do domu, a.s., Erste Corporate Finance, a.s., Erste Energy Services, a.s., Erste Grantika Advisory, a.s., Erste Leasing, a.s., Factoring České spořitelny, a.s., MOPET CZ a.s., Realitní společnost České spořitelny, a.s., REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., s Autoleasing, a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., VĚRNOSTNÍ PROGRAM IBOD, a.s., CEE Property Development Portfolio 2 a.s.

3.1.3 ČSOB

Základní informace⁵⁴

- název obchodní firmy – Československá obchodní banka, a.s.,
- sídlo firmy – Radlická 333/150, 150 57, Praha 5,
- právní forma – akciová společnost,
- základní kapitál - 5 855 000 020 Kč (splaceno 100 %),
- orgán dohledu – Česká národní banka,
- identifikační číslo – 00001350,
- DIČ – CZ699000761 – pro účely DPH, CZ00001350 – pro ostatní daně,
- kód banky – 0300,
- internetová adresa – www.csob.cz,
- telefonické spojení - +420 224 111 111,
- počet zaměstnanců – 6 424,
- počet klientů – 2,9 mil.,

⁵⁴ *O společnosti ČSOB* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>.

- počet uživatelů internetového bankovníctví – 1,5 mil.,
- počet poboček – 243,
- počet bankomatů (vč. bankomatů partnerských bank) – 1 047.

Historie společnosti - Československá obchodní banka, a.s. je stoprocentní dceřinou společností KBC Bank NV. Jediným vlastníkem společnosti KBC Bank je KBC Group NV. Obě společnosti sídlí v Bruselu v Belgii. Byla založena státem v roce 1964 jako banka, která je zaměřená na oblast financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V roce 1999 byla privatizována a jejích majoritním vlastníkem se stala belgická banka KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V roce 2000 převzala ČSOB Investiční a poštovní banku a po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Až do konce roku 2007 působila na českém i slovenském trhu. Ovšem v roce 2008 byla slovenská pobočka oddělena.

Obchodní profil – ČSOB působí jako univerzální banka. Poskytuje služby fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V retailovém bankovníctví v ČR působí banka pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky), Era (finanční centra) a Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty). Svým klientům nabízí banka širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů ostatních společností skupiny ČSOB. Ucelená nabídka služeb tak kromě bankovních služeb zahrnuje i pojistné a penzijní produkty (ČSOB Pojišťovna a ČSOB Penzijní společnost), financování bydlení (Hypoteční banka a ČMSS), kolektivní investování a správu majetku (ČSOB Asset Management), poskytování dalších specializovaných služeb (ČSOB Leasing a ČSOB Factoring) a také služby spojené s obchodováním s akciemi na finančních trzích (skupina Patria; od 1. ledna 2015 součást skupiny ČSOB).

3.1.4 Equa bank

Základní informace⁵⁵

- název obchodní firmy – Equa bank a.s.,
- sídlo firmy – Karolínská 661/4, 186 00, Praha 8,
- právní forma – akciová společnost,

⁵⁵ *Equa bank – O nás* [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabank.cz/files/doc/670-vyrocní-zpráva-equa-cz-2014.pdf>>.

- základní kapitál – 2 260 000 000 Kč,
- orgán dohledu – Česká národní banka,
- identifikační číslo – 47116702,
- kód banky – 6100,
- internetová adresa – www.equabank.cz,
- telefonické spojení - +420 222 010 222,
- počet zaměstnanců – 499,
- počet klientů – 140 000,
- počet poboček – 14,
- počet bankomatů – výběr ze všech bankomatů v ČR je zdarma.

Historie společnosti – Equa bank a.s. vznikla 6. ledna 1993. Původní název zněl IC Banka, a.s. a svoji obchodní činnost zahájila v dubnu 1994. V květnu roku 2007 byla banka prodána italské bankovní skupině Banco Popolare a v září 2007 pak přejmenována na Banco Popolare Česká republika, a.s. V červnu 2011 došlo k převodu akcií Banco Popolare na anglický investiční fond Equa Group Limited se sídlem v Maltské republice. Tento fond je jediným akcionářem banky. Zároveň došlo k přejmenování banky na Equa bank a.s.⁵⁶

Obchodní profil – Equa bank a.s. nabízí své služby jak fyzickým osobám, tak podnikům. Patří mezi ně běžné a spořicí účty s vedením zdarma, víceměnové bezkontaktní platební karty, hypotéky, termínované vklady, spotřebitelské půjčky, pojištění a podnikatelské úvěry. Dále pak telefonní a internetové bankovníctví, včetně mobilní verze pro chytré telefony.⁵⁷

3.1.5 Komerční banka

Základní informace⁵⁸

- název obchodní firmy – Komerční banka, a.s.,
- sídlo firmy – Na Příkopě 33, čp. 969, 114 07, Praha 1,
- právní forma – akciová společnost,

⁵⁶ Equa bank – O nás [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabank.cz/files/doc/670-vyrocní-zprava-equa-cz-2014.pdf>>.

⁵⁷ Equa bank – O nás [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabank.cz/o-nas/>>.

⁵⁸ Základní informace [online]. Praha : Komerční banka, 2014 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>>.

- základní kapitál - 19 004 926 000 Kč (splaceno 100 %),
- orgán dohledu – Česká národní banka,
- identifikační číslo – 45317054,
- kód banky – 0100,
- internetová adresa – www.kb.cz,
- telefonické spojení - +420 800 521 521,
- počet zaměstnanců – 8 604,
- počet klientů – 1,6 mil.,
- počet uživatelů internetového bankovníctví – 1 mil.,
- počet poboček – 399,
- počet bankomatů – 729.

Historie společnosti – Komerční banka, a.s. byla založena jako státní instituce v roce 1990. V roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. V roce 1995 vstoupila Komerční banka na mezinárodní kapitálové trhy vydáním globálních depozitních certifikátů (GDR); druhá tranže následovala v květnu 1996. V roce 2001 francouzská Société Générale koupila státní 60 % podíl v Komerční bance. Po této privatizaci začala KB kromě své tradičně silné pozice na trhu podniků a municipalit výrazně rozvíjet aktivity také pro individuální zákazníky a podnikatele. V říjnu 2006 Komerční banka dokončila transakci koupě zbývajících akcií společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna od společnosti BHW a České pojišťovny, a zvýšila tak svůj podíl ve společnosti ze 40 na 100 %. Tato transakce poskytla KB lepší možnost oslovit více než 800 tisíc zákazníků Modré pyramidy, z nichž asi 610 tisíc dosud nebylo klienty banky. Významným krokem v rozšiřování nabídky klientům byla v květnu 2011 akvizice 50,1 % podílu ve společnosti SG Equipment Finance (SGEF), která je předním poskytovatelem financování zajištěného aktivity v České republice a prostřednictvím pobočky je aktivní také na Slovensku.

Obchodní profil – Komerční banka, a.s. je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Société 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. Společnosti ze Skupiny Komerční banky nabízejí další specializované služby, mezi něž patří: penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry, pojištění.

3.2 Nebankovní společnosti

V podkapitole 3.2 jsou charakterizovány vybrané nebankovní instituce. Jsou zde popsány jejich základní informace, historie a profil. Seřazeny jsou abecedně.

3.2.1 CETELEM ČR

Základní informace⁵⁹

- název obchodní firmy – CETELEM ČR, a.s.,
- sídlo firmy – Karla Engliše 5/3208, 150 00, Praha 5,
- právní forma – akciová společnost,
- základní kapitál - 180 000 000 Kč (splaceno 100 %),
- orgán dohledu – Česká národní banka,
- identifikační číslo – 25085689,
- DIČ - CZ 250 85 689,
- internetová adresa – www.cetelem.cz,
- telefonické spojení - +420 257 080 111,
- počet zaměstnanců – 415,
- počet poboček – 3.

Historie společnosti – CETELEM ČR, a.s. je stoprocentní dceřinou společností francouzské banky BNP Paribas Personal Finance. BNP Paribas Personal Finance působí ve 28 zemích světa na pěti kontinentech a je součástí mezinárodní finanční skupiny BNP Paribas, která patří mezi nevýznamnější světové banky. V České republice byl CETELEM ČR založen v říjnu 1996 a jeho prvním generálním ředitelem byl Jean-Luc Steinhauslim. Svou obchodní činnost zahájila společnost v červnu 1997 a prvním obchodním partnerem se stála Ikea v Praze na Zličíně, kde byl poskytnut první spotřebitelský úvěr. Dalšími partnery se následně staly společnosti Expert a Datart. V roce 1998 se dále rozrůstala síť obchodních partnerů a zároveň byla uvedena na trh kreditní karta Aura. V roce 2000 začala společnost poskytovat kromě kreditních karet a nákupu na splátky také osobní půjčky a v roce 2002 se stala, jako první nebankovní instituce členem asociace MasterCard International. V letech 2003 až 2014 začal CETELEM ČR poskytovat úvěry k financování motorových vozidel pro fyzické osoby i podnikatelské subjekty, vydávat kreditní karty opatřené čipem, nabízet konsolidaci

⁵⁹ *Ostatní – Výroční zpráva 2014* [online]. Praha : CETELEM ČR, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.cetelem.cz/poradna/dokumenty-ke-stazeni/ostatni/>>.

půjček, plně elektronizoval proces žádosti o úvěr, přistoupil k Nebankovnímu registru klientských informací a získal licenci platební instituce od České národní banky.⁶⁰

Obchodní profil – CETELEM ČR, a.s. prostřednictvím svých poboček, sítě obchodních partnerů, webových stránek a telefonu nabízí svým klientům spotřebitelské úvěry na financování nákupu zboží a služeb na splátky přímo v místě prodeje, kreditní karty, účelové i bezúčelové spotřebitelské úvěry, konsolidaci stávajících úvěrů, úvěry určené k financování nákupu nového či ojetého vozidla, ve spolupráci s partnerskými pojišťovnami nabízí pojištění (např. pojištění schopnosti splácet, odcizení věcí, pro případ zneužití kreditní karty, osobních věcí, úrazové, cestovní, povinné ručení) a ve spolupráci s finanční skupinou Wüstenrot nabízí CETELEM ČR hypotéky.⁶¹

3.2.2 COFIDIS

Základní informace⁶²

- název obchodní firmy – COFIDIS s.r.o.,
- sídlo firmy – Bucharova 1423/6, 158 00, Praha 5,
- právní forma – společnost s ručením omezeným,
- základní kapitál – 391 614 000 Kč (splaceno 100 %),
- orgán dohledu – Česká národní banka,
- identifikační číslo – 27179907,
- internetová adresa – www.cofidis.cz,
- telefonické spojení - +420 810 700 810,
- počet poboček – 1 (v Praze).

Historie společnosti – Společnost COFIDIS s.r.o. poskytuje své služby v České republice od roku 2004. Je součástí koncernu, jehož mateřskou společností je COFIDIS, a.s., která byla založena v roce 1982 ve Francii. COFIDIS působí v 9 evropských zemích, kde zaměstnává přibližně 3 300 zaměstnanců, kteří spravují okolo 12,5 milionů klientských účtů. Většinovým vlastníkem společnosti COFIDIS Participations je skupina CARMEN, ve které je mimo jiné zastoupena také jedna z nejvýznamnějších

⁶⁰ *Historie* [online]. Praha : CETELEM ČR, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.cetelem.cz/o-nas/o-spolecnosti/historie/>>.

⁶¹ *Ostatní – Výroční zpráva 2014* [online]. Praha : CETELEM ČR, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.cetelem.cz/poradna/dokumenty-ke-stazeni/ostatni/>>.

⁶² *Peníze.cz – COFIDIS s.r.o.* [online]. Praha : Peníze.cz, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://rejstrik.penize.cz/27179907-cofidis-s-r-o>>.

evropských bank Banque Fédérative du Crédit Mutuel. Minoritním vlastníkem je mezinárodní skupina Argosyn, která sdružuje společnosti specializující se na prodej produktů a finančních služeb poskytovaných na dálku.⁶³

Profil společnosti – Společnost COFIDIS s.r.o. se specializuje na poskytování online úvěrů. Nabízí účelové (na koupi automobilu, rekonstrukci obydlí, na nové vybavení domácnosti) i bezúčelové spotřebitelské úvěry, kreditní karty, nákupy na splátky i konsolidaci stávajících úvěrů. Klienti si rovněž můžou své půjčky pojistit. Při poskytování svých služeb využívá různé formy kontaktu jako je internet, telefon, pošta či fax.⁶⁴

3.2.3 ESSOX

Základní informace⁶⁵

- název obchodní firmy – ESSOX s.r.o.,
- sídlo firmy – Senovážné náměstí 231/7, 370 21, České Budějovice,
- právní forma – společnost s ručením omezeným,
- základní kapitál – 2 288 086 000 Kč,
- orgán dohledu – Česká národní banka,
- identifikační číslo – 26764652,
- DIČ - CZ699001182,
- internetová adresa – www.essox.cz,
- telefonické spojení - +420 810 800 088.

Historie společnosti – ESSOX s.r.o. je nebankovní společnost působící na trhu od roku 1993. V roce 2004 se ESSOX s.r.o. stal součástí finanční skupiny Komerční banky a také mezinárodní finanční skupiny Sociétés Générale, kdy došlo ke sloučení již existující společnosti ESSOX LEASING, a.s. s Franfinance Consumer Credit (člen Sociétés Générale). Společnost je již řadu let členem České leasingové a finanční asociace a zakládajícím členem sdružení SOLUS. Je také uživatelem Nebankovního

⁶³ *Společnost COFIDIS - COFIDIS Česká republika* [online]. Praha : COFIDIS, 2012 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>>.

⁶⁴ *Společnost COFIDIS - COFIDIS Česká republika* [online]. Praha : COFIDIS, 2012 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>>.

⁶⁵ *Kontakty* [online]. České Budějovice : ESSOX, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<https://www.essox.cz/kontakty-klienty/>>.

registru klientských informací a Bankovního registru klientských informací. Patří i do Asociace pro elektronickou komerci.⁶⁶

Obchodní profil – společnost ESSOX s.r.o. poskytuje financování nákupu spotřebitelského zboží a služeb, financování nákupu nových či ojetých automobilů, neúčelové hotovostní půjčky a kreditní karty. Dále nabízí financování technologií pro obchodní partnery a financování skladů svých partnerů (v oblasti financování automobilů a motocyklů). Rovněž zprostředkovává povinné ručení, havarijní pojištění, pojištění schopnosti splácet a pojištění kreditních karet.⁶⁷

3.2.4 Home Credit

Základní informace⁶⁸

- název obchodní firmy – Home Credit a.s.,
- sídlo firmy – Nové sady 996/25, 602 00, Brno,
- právní forma – akciová společnost,
- základní kapitál – 300 000 000 Kč (splaceno 100 %),
- orgán dohledu – Česká národní banka,
- identifikační číslo – 26978636,
- internetová adresa – www.homecredit.cz,
- telefonické spojení - +420 840 155 155,
- počet klientů – v roce 2012 obsloužili 2 miliontého klienta.

Historie společnosti – Home Credit a.s. je nebankovní společnost, která byla v České republice založena v roce 1997. Je členem skupiny Home Credit B.V. Největším akcionářem této skupiny je skupina PPF s 86,62 % podílem. Home Credit B.V. je jedním z předních poskytovatelů spotřebitelského financování ve střední a východní Evropě a v Asii. Kromě České republiky působí ještě na Slovensku, v Ruské federaci, Bělorusku, Kazachstánu, Číně, Vietnamu, Indii, Indonésii a na Filipínách. Celkem 58,7 tisíc zaměstnanců obsloužilo více než 42,9 milionů zákazníků

⁶⁶ *O nás* [online]. České Budějovice : ESSOX, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<https://www.essox.cz/o-nas/>>.

⁶⁷ *Hlavní činnosti ESSOXu* [online]. České Budějovice : ESSOX, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<https://www.essox.cz/hlavni-cinnosti-essoxu/>>.

⁶⁸ *Kdo jsme?* [online]. Praha : Home Credit, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.homecredit.cz/o-nas/>>.

prostřednictvím rozsáhlé distribuční sítě zahrnující 162 154 prodejních míst, úvěrových kanceláří, poboček a zastoupení na poštách.

Profil společnosti – Společnost Home Credit a.s. se specializuje na poskytování spotřebitelského financování a úvěrů koncovým zákazníkům. Nabízí nákup zboží na splátky, hotovostní úvěry, revolvingové úvěry, kreditní karty, úvěry na automobily a konsolidaci úvěrů. S rozšiřováním působnosti nabízí Home Credit B.V. produkty retailového bankovníctví, jako je správa vkladů a nabídka běžných účtů na trzích, kde je držitelem bankovní licence.

3.2.5 Tesco Stores ČR

Základní informace⁶⁹

- název obchodní firmy – Tesco Stores ČR a.s.,
- sídlo firmy – Vršovická 1527/68b, 100 00, Praha 10,
- právní forma – akciová společnost,
- identifikační číslo – 45308314,
- internetová adresa – www.itesco.cz,
- telefonické spojení - +420 840 111 321 (pro finanční služby).

Historie společnosti – Společnost Tesco Stores ČR vstoupila na český trh v roce 1996 a patří k největším maloobchodníkům na našem trhu. Má více než 200 obchodů (hypermarkety i menší lokální prodejny) a zaměstnává téměř 14 tisíc lidí. V České republice rovněž provozuje 17 čerpacích stanic a 7 obchodních center. Tesco Stores ČR provozuje také franšízovou síť Žabka, která čítá přes jedno sto obchodů.⁷⁰

Obchodní profil – společnost Tesco Stores ČR a.s. mimo jiné nabízí svým klientům i finanční služby a to konkrétně tyto čtyři produkty: hotovostní půjčku, kreditní kartu, nákup na splátky a konsolidaci půjček.⁷¹ Poskytovatelem těchto služeb je společnost Home Credit a.s. jejíž profil je popsán v podkapitole 3.2.4.

⁶⁹ *Centrální kancelář* [online]. Praha : Tesco Stores ČR, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.tescocr.cz/cs/kontakt/centr%C3%A1ln%C3%AD-kancel%C3%A1%C5%99>>.

⁷⁰ *Tesco Česká republika* [online]. Praha : Tesco Stores ČR, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.tescocr.cz/cs/o-n%C3%A1s/tesco-v-%C4%8Dr>>.

⁷¹ *Tesco Finanční služby* [online]. Praha : Tesco Stores ČR, 2015 [cit. 2015-05-19]. Dostupné z WWW: <<http://www.itesco.cz/cs/financni-sluzby/financni-sluzby/uvodni-stranka/>>.

4 ANALÝZA VÝHODNOSTI SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ

Průzkum probíhal v dubnu až červnu 2015 a jako modelový spotřebitelský úvěr pro analýzu výhodnosti byl vybrán úvěr bezúčelový v nominální hodnotě 50 000 Kč s dobou splatnosti 60 měsíců (viz také kapitola 1). Bezúčelovost byla vybrána z důvodu větší nabídky i poptávky po tomto typu úvěru. Hodnota 50 000 Kč byla určena na základě průměrné mzdy v České republice a na obecném povědomí společnosti, že člověk by měl mít minimální finanční rezervu ve výši dvou měsíčních příjmů. A splatnost 5 let⁷² je nejčastější dobou splácení spotřebitelského úvěru v České republice.

Profil žadatele (vychází částečně z autorky této bakalářské práce):

- žena,
- věk 30 – 40 let,
- vdaná,
- dvě nezaopatřené děti,
- bydlící ve vlastním domě či bytě,
- vzdělání středoškolské,
- zaměstnaná na dobu neurčitou,
- nenacházející se ve zkušební ani výpovědní lhůtě,
- čistý měsíční příjem 20 000 Kč (na základě skutečné mzdy, která je zároveň průměrnou mzdou v Jihočeském kraji - 22 720 Kč⁷³ hrubá měsíční mzda, kdy čistá mzda při úlevě na dvě děti činí cca 20 tisíc Kč),
- bez záznamu v registru dlužníků,
- není klientkou žádné instituce, kde bylo o úvěr žádáno,
- pravidelné měsíční splátky 1 500 - 2 000 Kč a náklady na bydlení 2000 - 2 500 Kč (určeno na základě skutečných nákladů).

Nejdříve bylo všech deset společností osloveno emailem a byly požádány o bližší informace o modelovém úvěru. Všechny společnosti na email reagovaly

⁷² *Spotřebitelský úvěr Češi splácejí v průměru pět let* [online]. Praha : Borgis, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.novinky.cz/finance/290557-spotrebitelsky-uver-cesi-splaceji-v-prumeru-pet-let.html>>.

⁷³ *Nejnovější údaje o kraji* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2015 [cit. 2015-05-23]. Dostupné z WWW: <<https://www.czso.cz/csu/xc>>.

a autorka práce následně postupovala podle pokynů v jejich odpovědi. V prvním případě osobně navštívila pobočky společností (žádaly o to všechny banky a nebankovní společnost ESSOX) a v případě druhém se na společnosti obrátila pomocí telefonu. Prvotní průzkum byl anonymní, při kterém autorka práce ovšem získala pouze obecně známé informace dostupné z webových stránek společností, které byly pro výstup bakalářské práce nedostačující. Z důvodu, že každá (i neuskutečněná) žádost o úvěr směřuje do registru, do kterého banky při prověřování žadatele nahlíží (a pokud v něm má osoba více záznamů, tak ji banka shledá jako nedůvěryhodnou a žádost zamítne)⁷⁴, byla autorka práce nucena přizvat další dvě respondentky odpovídajícího profilu, které získávaly údaje spolu s ní.

Na následujících stránkách této kapitoly bude popsán každý modelový úvěr vybraných společností zvlášť (základní charakteristika úvěru, průběh žádosti o úvěr, reálná nabídka úvěru) a v poslední podkapitole 4.3 bude provedena komparace těchto úvěrů.

4.1 Spotřebitelské úvěry od bankovních subjektů

V této části kapitoly 4 jsou popsány všechny úvěry od vybraných bankovních domů. Úvěry jsou seřazeny abecedně podle názvu banky.

4.1.1 Nová půjčka na cokoliv od Air Bank

Spotřebitelský úvěr od Air Bank je poskytován ve výši 5 000 Kč až 600 000 Kč (u ženatých či vdaných žadatelů je nutné od částky 300 000 Kč dodat i doklad o společném jmění manželů, který musí manžel či manželka podepsat) s dobou splácení 6 až 96 měsíců. Úvěr je bez poplatku za sjednání a vedení i za mimořádnou splátku či předčasné splacení. K úvěru je založen běžný účet, na který budou zaslány peníze a ze kterého bude úvěr splácen.⁷⁵ Při založení účtu je třeba zvolit jeden ze dvou nabízených tarifů. Malý tarif je bez měsíčního poplatku za vedení, ale je u něj zpoplatněný výběr hotovosti u Sazky (10 Kč), výběr hotovosti z bankomatu nebo na pobočce jiné banky v České republice a v Evropské unii (25 Kč), zaslání výpisu z účtu poštou (25 Kč) a příchozí/odchozí SEPA platba (25 Kč). U Velkého tarifu je měsíční

⁷⁴ TEST: Rozdíl mezi nejlevnější a nejdražší bankou téměř 23 tisíc [online]. Praha : MAFRA, 2015 [cit. 2015-07-05]. Dostupné z WWW: <http://finance.idnes.cz/test-spotrebitelskych-uveru-pujcky-jsou-levnejsi-rocni-vyhodnoceni-124-/pujcky.aspx?c=A150206_173316_pujcky_zuk>.

⁷⁵ Proč si u nás půjčit [online]. Praha : Air Bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-si-pujcit-u-nas/>>.

poplatek ve výši 100 Kč a všechny zpoplatněné služby u Malého tarifu jsou zde zdarma. Vedení účtu, příchozí a odchozí platby v České republice, výběr/vklad peněz u bankomatů Air Bank a elektronický výpis z účtu jsou u obou tarifů zdarma.⁷⁶

Zažádat o úvěr lze osobně na pobočce, online, telefonicky či poštou. V žádosti je třeba uvést: jméno, příjmení, místo narození, číslo občasného průkazu, rodné číslo, rodinný stav, počet členů domácnosti bez příjmu, druh bydlení, dosažené vzdělání, druhý doklad totožnosti, hlavní zdroj příjmu, celková výše splátek, celková výše všech úvěrových limitů na kreditních kartách a kontokorentech, obor činnosti, název, identifikační číslo, adresa a telefonní číslo zaměstnavatele, čistý měsíční příjem, od kdy zaměstnán, smlouva na dobu určitou – neurčitou, jiný příjem, souhlas s prověřením v registru BRKI, NRKI a SOLUS. Není třeba dokládat příjmy manžela a pojištění úvěru je dobrovolné. Po schválení žádosti je třeba doložit potvrzení o příjmu a je možné podepsat smlouvu. Peníze budou převedeny na účet do pěti dnů.⁷⁷

V Českých Budějovicích má Air Bank pobočku v NC Géčko na adrese: České Vrbné 2360. Otevírací doba je každý den od 9:00 do 20:00 hodin. Zaměstnanci banky jsou velmi milí a po příchodu na pobočku je klientovi nabídnuta káva či voda. Klientovi jsou zodpovězeny všechny jeho otázky a není na něj vyvíjen žádný nátlak, aby si úvěr vzal. Při odmítnutí poskytnutí úvěru, není dále obtěžován telefonáty či e-maily s dalšími nabídkami. Air Bank lze doporučit, jak z hlediska výhodnosti úvěru (jak vyplývá z následující komparace v podkapitole 4.3), tak z hlediska polohy a otevírací doby její pobočky v Českých Budějovicích a v neposlední řadě i vstřícného jednání zaměstnanců banky.

⁷⁶ *Ceník a poplatky* [online]. Praha : Air Bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/cs/bezny-ucet/cenik-a-poplatky/tarify/>>.

⁷⁷ Vlastní výzkum.

Tabulka 1: Nová půjčka na cokoliv od Air Bank^{78,79}

Hodnocené faktory	Internetová nabídka	Reálná nabídka	Δ nabídek
Měsíční splátka v Kč	1 183	1297	114
Úroková sazba v %	14,9	18,9	4
RPSN v %	15,97	20,64	4,67
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	70 905	77 756	6 851

Tabulka 2: Nová půjčka na cokoliv od Air Bank (nabídka s odpuštěním splátek)^{80,81}

Hodnocené faktory	Internetová nabídka (s odpuštěním 7 splátek)*	Reálná nabídka (s odpuštěním 13 splátek)*	Δ nabídek
Měsíční splátka v Kč	1 183	1297	114
Úroková sazba v %	9,9	9,9	0
RPSN v %	10,37	10,37	0
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	61 531	60 489	-1 042

* Při nezaplacení splátky do 30 dnů od jejího pravidelného termínu je bonus zrušen.

4.1.2 Půjčka od České spořitelny

Půjčka od České spořitelny je poskytována ve výši 20 000 Kč až 700 000 Kč s dobou splatnosti 1 až 7 let. Úvěr je bez zajištění a bez prokazování účelu. Poplatek za poskytnutí úvěru je 500 Kč (resp. 1 % z poskytnutého úvěru), vedení úvěru je zdarma a pojištění proti neschopnosti splácet dobrovolné. Klient navíc získá zdarma možnost 2 x ročně odklad řádné splátky, podle potřeby snížit nebo zvýšit měsíční splátku až o 50 % a změny data měsíční splátky. Mimořádná splátka úvěru je s poplatkem 0,5 % mimořádné splátky (méně než jeden rok do ukončení splácení úvěru) nebo 1 % (více

⁷⁸ Půjčková kalkulačka [online]. Praha : Air Bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-pujcku-u-nas/vypocet-nove-pujcky/>>.

⁷⁹ Vlastní výzkum.

⁸⁰ Půjčková kalkulačka [online]. Praha : Air Bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-pujcku-u-nas/vypocet-nove-pujcky/>>.

⁸¹ Vlastní výzkum.

než jeden rok do ukončení splácení úvěru). K úvěru je klientovi založen běžný účet, ze kterého je úvěr splácen. Zřízení účtu je zdarma a vedení za poplatek 69 Kč měsíčně. Při splnění podmínek - příchozí platba na účet 7 000 Kč měsíčně a jeden aktivně využívaný produkt (např. řádné splácení úvěru) je vedení účtu zdarma.⁸²

Úvěr je možné uzavřít osobně na pobočce České spořitelny. Je třeba předložit občanský průkaz a potvrzení o příjmu. Dále poskytnout informace o rodinném stavu, vzdělání, formě bydlení, počtu vyživovaných osob, výdajích domácnosti, ostatních splátkách úvěrů a zvolit den v měsíci, kdy chceme úvěr splácet. Není třeba uvádět příjem partnera. Po schválení úvěru a podepsání smlouvy jsou peníze vyplaceny na účet klienta do 24 hodin.⁸³

Česká spořitelna má v Českých Budějovicích pět poboček. Autorka práce navštívila pobočku U Černé věže 69/1. Než se dostala k přepážce, musela čekat téměř hodinu, proto všem návštěvníkům banky doporučuje on-line objednání na pobočku přes webové stránky banky, kde si klient zvolí den i čas schůzky. Jednání ze strany banky je vstřícné, i když poněkud formálnějšího charakteru. Žadatelé jsou zodpovězené všechny kladené otázky a zároveň je tázán na důvod výše poptávané částky a dobu splatnosti a jsou mu nabízeny (z pohledu banky) výhodnější alternativy. Celkový dojem z návštěvy pobočky České spořitelny je kladný, ale cena nabízeného spotřebitelského úvěru je, i přes jeho výhodnější reálnou nabídku než nabídku internetovou, stále poměrně vysoká a záleží pouze na preferencích spotřebitele, zda dá přednost dražšímu úvěru u tradiční banky či ne.

⁸² *Půjčka – Nejjednodušší cesta k penězům* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-06-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>>.

⁸³ Vlastní výzkum.

Tabulka 3: Půjčka od České spořitelny^{84,85}

Hodnocené faktory	Internetová nabídka	Reálná nabídka	Δ nabídek
Měsíční splátka v Kč	1 283	1 267	-16
Úroková sazba v %	18,2	17,9	-0,3
RPSN v %	20,72*	20	-0,72
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	76 980	76 520**	-460

*Jednorázový poplatek za zpracování úvěru 1 000 Kč.

** Včetně poplatku za poskytnutí 500 Kč.

4.1.3 ČSOB Flexibilní půjčka na cokoliv

Flexibilní půjčka na cokoliv je neúčelový spotřebitelský úvěr. Jeho výše je možná od 20 000 Kč do 600 000 Kč a doba splatnosti 1 až 7 let. O úvěr může žádat dospělá svéprávná osoba s pravidelným měsíčním příjmem, která je nebo se stane klientem ČSOB nejpozději v den podpisu smlouvy. Sjednání i vedení úvěru, předčasné splacení i tři mimořádné splátky jsou zdarma. K úvěru je zřízen běžný účet Plus Konto, jehož založení je zdarma a vedení je za poplatek 99 Kč měsíčně. Pokud je měsíčně na účet zasláno 15 000 Kč je poplatek za vedení zdarma.⁸⁶

Úvěr je možné sjednat online nebo osobně na pobočce ČSOB. Byla zvolena pobočka, kde bylo nutné předložit občanský průkaz, druhý doklad totožnosti, potvrzení o výši příjmu na formuláři ČSOB a poslední výpis z účtu. Do žádosti o poskytnutí úvěru bylo třeba uvést: rodinný stav, počet osob v domácnosti (z toho vyživovaných dětí), společenský status (zaměstnanec, student, důchodce, podnikatel, v domácnosti, nezaměstnaný), dosažené vzdělání, způsob bydlení, doba bydlení na současné adrese, měsíční splátky úvěrů, leasingu, splátkového prodeje, ostatní měsíční výdaje (soudně nařízené, výživné, jiné), celkový limit na povolených přečerpáních a kreditních kartách, pojistné a penzijní připojištění, spoření. Po schválení a podpisu smlouvy jsou peníze poukázány na účet klienta do 5 dnů.⁸⁷

⁸⁴ *Půjčte si klidně hned* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-06-02]. Dostupné z WWW: <<https://www.petpluspet.cz/vyhody-pujcky>>.

⁸⁵ Vlastní výzkum.

⁸⁶ *ČSOB Půjčka na cokoliv* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/CSOB-Pujcka-na-cokoliv.aspx>>.

⁸⁷ Vlastní výzkum.

V Českých Budějovicích má ČSOB tři pobočky pro klienty z řádu soukromých osob. Navštívena pobočka v Mercury Centru na adrese: Nádražní 1759 má otevírací dobu ve všední dny od 9:00 do 17:00 resp. od 8:00 do 16:00 (čtvrtek, pátek) a svou polohou u autobusového i vlakového nádraží je jistě pro obyvatele Českých Budějovic velmi atraktivní. Zaměstnankyně banky byla velmi vstřícná a ochotně podala všechny potřebné informace. Z jejího chování vyplývalo, že si je vědoma poněkud vyšší ceny úvěru, který ČSOB nabízí a nabídla žadatelce účelový spotřebitelský úvěr na rekonstrukci bydlení s nižší úrokovou sazbou ovšem v minimální výši 100 000 Kč. Po odmítnutí tohoto úvěru a předschválení poptávaného úvěru nebyla vyžadována okamžitá odpověď o přijetí či zamítnutí úvěru, ale byla domluvená doba, kdy může zaměstnankyně banky zavolat a zeptat se na rozhodnutí žadatele. Po odmítnutí nabídky už nebyla žadatelka dále kontaktována.

Tabulka 4: ČSOB Flexibilní půjčka na cokoliv^{88,89}

Hodnocené faktory	Internetová nabídka	Reálná nabídka	Δ nabídek
Měsíční splátka v Kč	1 221	1 295	74
Úroková sazba v %	16,2	18,93	2,73
Měsíční splátka v druhé polovině splácení	999	ve smlouvě neuvedena	
Úroková sazba v %	0	ve smlouvě neuvedena	
Výsledná úroková sazba v %	11,9	18,93	7,03
RPSN v %	neuvádí	20,66	
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	66 600	77 700	11 100

4.1.4 Rychlá půjčka na cokoliv od Equa bank

Spotřebitelský úvěr „Rychlá půjčka na cokoliv“ od Equa bank je bezúčelový úvěr, kde si klient může zažádat o částku 5 000 Kč až 600 000 Kč bez ručitele. Minimální doba splácení je 3 měsíce, maximální pak 84 měsíců. Poskytnutí úvěru,

⁸⁸ *Půjčit na cokoliv* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://pujcka.csob.cz/pujcka>>.

⁸⁹ Vlastní výzkum.

mimořádná splátka i předčasné splacení je zdarma.⁹⁰ K úvěru je automaticky zřízen běžný účet, ze kterého jsou měsíční splátky hrazeny. Zřízení účtu a vydání bezkontaktní embosované debetní karty MasterCard je zdarma. Klient rovněž neplatí za vedení účtu, měsíční výpis z účtu zasílaný elektronicky, trvalé a jednorázové příkazy k úhradě, inkasa, SIPO, domácí příchozí a odchozí platby ani za výběry hotovosti z bankomatů kterékoliv banky v České republice. Zpoplatněný je měsíční výpis z účtu zasílaný poštou (29 Kč), prioritní domácí odchozí platba (29 Kč), Europlatba příchozí (9 Kč) a odchozí (99 Kč), výběry hotovosti z bankomatů kterékoliv banky v zahraničí (9 Kč) a výběr hotovosti na pobočce banky v tuzemsku i v zahraničí (99 Kč).⁹¹

Žádat o úvěr může občan České republiky starší 18 let s pravidelným příjmem na pobočkách banky, online či telefonicky. Při vyplnění žádosti je nutné dodat tyto data: jméno a příjmení, rodné číslo, telefon, email, místo narození, dosažené vzdělání, rodinný stav, počet členů v domácnosti a z toho počet vyživovaných dětí, povolání, trvalá adresa, údaje z občanského průkazu, druhý doklad totožnosti, zdroj příjmu, informace o zaměstnavateli, druh práce, typ pracovní smlouvy, čistý měsíční příjem. Není třeba dokládat výši příjmu výpisem z účtu či výplatními páskami, nepožadují uvést výši měsíčních splátek úvěrů ani není třeba prokazovat příjem partnera. Je třeba souhlasit s prověřením žadatele v rejstříku SOLUS, BRKI a NRKI. Pojištění úvěru proti neschopnosti splácet je možné, ne však nutné. Do pěti minut je žádost schválena a peníze mohou být převedeny na účet žadatele či vyplaceny na pobočce.⁹²

Equa bank má pobočku v Českých Budějovicích na adrese: Lannova tř. 207/12. Otevírací doba je ve všední dny od 8:30 do 18:00. Slečna na pobočce byla milá, nabídla kávu i vodu, ale její chování bylo poněkud „lidové“. Všechny potřebné informace nicméně podala. Když žadatelka odmítla okamžité vyřízení úvěru z důvodu momentálního nedostatku času, pracovnice banky si na ni vzala telefonní kontakt s tím, že se za pár dní ozve a domluví si schůzku. V následujících dnech ovšem telefonovala téměř denně a neustále tlačila na žadatelku, aby se dostavila na pobočku a tvrzení, že se zastaví, až bude mít čas, ji neuspokojilo. Nakonec byla žádost o úvěr podána online, kde vše proběhlo bez problému. Po odmítnutí úvěru už nebyla žadatelka dále kontaktována.

⁹⁰ *Minutová půjčka, která se vyplatí* [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabank.cz/produkty/pujcky/pujcka/>>.

⁹¹ *Minutová půjčka, která se vyplatí* [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabank.cz/produkty/ucty/bezny-ucet/>>.

⁹² Vlastní výzkum.

Úvěr od Equa bank lze jistě doporučit. Jeho cena je relativně nízká a k úvěru rovněž nabízí velmi výhodný běžný účet.

Tabulka 5: Rychlá půjčka na cokoliv od Equa bank^{93,94}

Hodnocené faktory	Internetová nabídka	Reálná nabídka	Δ nabídek
Měsíční splátka v Kč	1 060	1084	24
Úroková sazba v %	9,9	10,9	1
RPSN v %	10,37	11,48	1,11
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	63 600	65 100	1 500

4.1.5 Osobní úvěr od Komerční banky

Osobní úvěr od Komerční banky je určen pro osobní, nepodnikatelské účely. Získat úvěr může zletilá osoba s trvalým pobytem v České republice s pravidelným měsíčním příjmem. Úvěr je poskytován v rozmezí od 30 000 Kč do 2 500 000 Kč s dobou splácení 12 až 72 měsíců. Poplatek za poskytnutí úvěru je 490 Kč, spravování úvěru i předčasné splacení je zdarma, pojištění schopnosti splácet je dobrovolné. K úvěru musí být zřízen běžný účet u Komerční banky, ze kterého je úvěr splácen. Měsíční poplatek 68 Kč lze snížit na 0 Kč při splnění dvou a více aktivit (např. došlá platba na účet v libovolné výši, spotřebitelský úvěr u Komerční banky).⁹⁵

Úvěr je třeba uzavřít osobně na pobočce Komerční banky. Při žádosti se žadatel musí prokázat dvěma doklady totožnosti a potvrzením o výši příjmu na formuláři z webových stránek banky. Další vyžadované informace: telefonní číslo, počet vyživovaných dětí, vzdělání, typ bydlení, pravidelné měsíční splátky úvěrů, typ spoření a vyhovující den splácení. Po schválení úvěru a podepsání smlouvy jsou peníze odeslány do 5 dnů.⁹⁶

V Českých Budějovicích má Komerční banka tři pobočky. Byla navštívena pobočka na adrese: Nádražní 124/1 s otevírací dobou ve všední dny od 8:30 do 17:00

⁹³ *Další možnosti využití našich půjček* [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabanking.cz/cashloans/244c60d8-ac1f-4674-83a9-de03ff76d2a4>>.

⁹⁴ Vlastní výzkum.

⁹⁵ *Osobní úvěr - „Rychlá osobní půjčka.“* [online]. Praha : Komerční banka, 2014 [cit. 2015-06-02]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcka-bez-rizika-osobni-uver.shtml?wt_mc=aktualni.obcane.potrebuji-penize-na-cokoliv.title>.

⁹⁶ Vlastní výzkum.

resp. 8:30 do 18:00 (pondělí, středa). Na pobočku je možné se telefonicky objednat a předejít tak případnému čekání. Z osobní zkušenosti však lze uvést, že to není nutné. Jednání ze strany banky je vstřícné a jsou podány všechny potřebné informace. Žadatel je tázán, kde má bankovní účet a proč nežádá o úvěr u své banky a taky je mu nabízen úvěr na vyšší částku. Není na něj ovšem vyvíjen nátlak a i po předložení reálné nabídky úvěru a jeho následném zamítnutí žadatelem, je pracovník banky stále milý a pouze poděkuje za návštěvu. Úvěr od Komerční banky patří mezi ty levnější (umístil se na 4. místě, viz podkapitola 4.3) a i jednání ze strany banky bylo v pořádku, takže vzít si úvěr u této společnosti lze doporučit.

Tabulka 6: Osobní úvěr od Komerční banky^{97,98}

Hodnocené faktory	Internetová nabídka	Reálná nabídka	Δ nabídek
Měsíční splátka v Kč	1 038*	1 127	89
Úroková sazba v %	8,4*	12,6	4,2
RPSN v %	8,7*	13,8	5,1
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	61 267*	68 110**	6 843

*Výše uvedené hodnoty jsou vypočteny na základě vzorového příkladu.

** Včetně poplatku za poskytnutí 490 Kč.

4.2 Spotřebitelské úvěry od nebankovních subjektů

Na následujících stránkách jsou představeny spotřebitelské úvěry od nebankovních společností. Jsou seřazeny abecedně podle názvů poskytujících subjektů.

4.2.1 Osobní půjčka na cokoli Cetelem

O „Osobní půjčku na cokoli“ od společnosti CETELEM ČR může zažádat osoba, která splňuje následující podmínky: nabytí svéprávnosti, existující bankovní účet u některé z bank v České republice, trvalý zdroj příjmu (žadatel nesmí být ve zkušební ani výpovědní lhůtě, apod.), u fyzických osob (OSVČ) daňové přiznání za předchozí zdaňovací období. Poskytnutí úvěru může být ve výši 20 000 Kč až 200 000 Kč s dobou splatnosti 6 až 96 měsíců. Po schválení úvěru bude požadovaná částka vyplacena na účet klienta, který je poté povinen platit pravidelné měsíční splátky na účet

⁹⁷ *Úvěrová kalkulačka* [online]. Praha : Komerční banka, 2014 [cit. 2015-06-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/kalkulacka-spotrebitelskych-uveru/index.shtml>>.

⁹⁸ Vlastní výzkum.

poskytovatele a to složenkou, bankovním převodem či inkasem vždy do 17. dne v měsíci. Poskytnutí, vedení i předčasné splacení úvěru je zdarma.⁹⁹

Zažádat o úvěr lze online, telefonicky nebo na jedné ze tří poboček společnosti. Žadatelka zvolila online možnost, kde po ní byly požadovány tyto informace: jméno a příjmení, rodné číslo, telefon, email, trvalá adresa, rodinný stav, počet vyživovaných dětí, údaje z občanského průkazu, povolání, datum nástupu do zaměstnání, čistý měsíční příjem + ostatní příjmy (pronájem, renta, důchod), náklady na bydlení, splátky úvěrů + ostatní náklady a rok založení bankovního účtu. V žádosti bylo možné (ne nutné) uvést partnera. V žádosti o klasický spotřebitelský úvěr/smlouvě o klasickém spotřebitelském úvěru, kterou společnost odeslala na email žadatelky, bylo automaticky zahrnuto pojištění proti schopnosti splácet a smlouva na revolvingový úvěr. Oboje však bylo možné zamítnout. Pro schválení úvěru je nutné zaslat na adresu společnosti podepsanou žádost/smlouvu o klasickém spotřebitelském úvěru, oboustrannou kopii občanského průkazu a druhého průkazu totožnosti, kopii kompletního měsíčního výpisu z bankovního účtu a potvrzení o příjmu nebo poslední dvě výplatní pásky. Veškerá komunikace probíhá prostřednictvím poštovní korespondence a po konečném schválení úvěru (od podání online žádosti cca 10 dnů) je částka do pěti dnů připsána na účet klienta.¹⁰⁰

Pobočky společnosti se nachází pouze v Praze, Brně a Ostravě, takže pro obyvatele Českých Budějovic je nejvhodnější vyřízení úvěru online nebo telefonicky. Online vyřízení úvěru je velmi pohodlné, ovšem následná poštovní komunikace zdržuje celý proces a mnohé spotřebitele může odradit. Jednání ze strany společnosti je vstřícné a nelze mu nic vytknout, nicméně nabízený úvěr je vcelku drahý a bonitním klientům ho nelze příliš doporučit.

⁹⁹ *Osobní půjčka* [online]. Praha : CETELEM ČR, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<https://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/>>.

¹⁰⁰ Vlastní výzkum.

Tabulka 7: Osobní půjčka na cokoliv Cetelem^{101,102}

Hodnocené faktory	Internetová nabídka	Reálná nabídka	Δ nabídek
Měsíční splátka v Kč	1 084	1 303	219
Úroková sazba v %	10,87	19,2	8,33
RPSN v %	11,43	21	9,57
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	65 040	78 180	13 140

4.2.2 Partnerská půjčka od COFIDIS

„Partnerská půjčka“ od společnosti COFIDIS je bezúčelový úvěr ve výši 40 000 Kč až 500 000 Kč s dobou splatnosti 12 až 90 měsíců. Zažádat o úvěr může občan České nebo Slovenské republiky s trvalým pobytem v České republice, starší 18 let, s doložitelným příjmem, bez negativního zápisu v registrech dlužníků, vlastníci bankovní účet a telefonní kontakt. U Partnerské půjčky je nutné žádat o úvěr se spolužadatelem, který musí mít shodnou adresu s žadatelem (nemusí se jednat o manžele či partnery). Úvěr je vyplacen na bankovní účet klienta a splácen klientem pomocí inkasa. Vyřízení i vedení úvěru je zdarma s možností předčasného placení. Pojištění úvěru je dobrovolné.¹⁰³

O úvěr je možné zažádat telefonicky, online či na pobočce v Praze Nových Butovicích. Byla zvolena online možnost, kde byly vyplněny tyto údaje: jméno, příjmení, rodné číslo, rodinný stav, počet vyživovaných dětí, dosažené vzdělání, mobilní telefon, email, jméno, příjmení, kontakt spolužadatele, typ bydlení, adresa, zdroj příjmu, pracovní zařazení, typ pracovní smlouvy, čistý měsíční příjem žadatele i spolužadatele, informace o měsíčních výdajích (splátky úvěrů, hypotéka, alimony, poplatky za služby). Po předschválení úvěru byla zaslána poštou na adresu žadatele smlouva o spotřebitelském úvěru, kterou bylo třeba podepsat a doplnit číslo bankovního účtu a spolu s kopií občanského průkazu a druhého dokladu totožnosti, kopii posledního výpisu bankovního účtu a potvrzením o výši příjmu (žadatele i spolužadatele) a příkazem ke zřízení inkasa odeslat na adresu společnosti. Konečné schválení úvěru trvá 2 až 3

¹⁰¹ *Osobní půjčka* [online]. Praha : CETELEM ČR, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<https://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/>>.

¹⁰² Vlastní výzkum.

¹⁰³ *Partnerská půjčka* [online]. Praha : COFIDIS, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.cofidis.cz/akce-urok-948/>>.

pracovní dny od doručení podepsané smlouvy s dokumenty a částka je vyplacena na účet klienta do 48 hodin.¹⁰⁴

Ve smlouvě o úvěru jsou stejné parametry půjčky jako v internetové nabídce. Žadatelka se proto ještě na infolince COFIDIS chtěla ujistit o pravosti údajů a nemožností jejich změny a byla operátorkou ujištěna, že smlouva je platná a žádné parametry se ze strany společnosti nezmění. Na dotaz o pojištění bylo žadatelce silně doporučeno si ho ponechat (ve smlouvě je uvedena výše splátky vč. pojištění, pojištění lze zamítnout svým podpisem na druhé straně smlouvy) z důvodu konečného schválení úvěru.

Obyvatelé Českých Budějovic v podstatě nemají jinou možnost než vyřídit úvěr telefonicky či online. Pobočku má společnost pouze jednu a to v Praze. Vyřízení žádosti trvá poměrně dlouho (od podání online žádosti po převedení peněz na účet cca 14 dní) a to může spotřebitele odradit. Jednání ze strany společnosti je v pořádku. S veškerými dotazy se může žadatel obrátit na infolinku COFIDIS, kde je mu vše ochotně zodpovězeno. Partnerská půjčka od společnosti COFIDIS patří mezi nejvýhodnější a pokud spotřebitele neodradí nutnost mít spolužadatele, tak ji lze doporučit.

Tabulka 8: Partnerská půjčka od COFIDIS^{105,106}

Hodnocené faktory	Internetová nabídka	Reálná nabídka	Δ nabídek
Měsíční splátka v Kč	983	1 052*	69
Úroková sazba v %	6,9	6,9	0
RPSN v %	6,9	10,1	3,2
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	58 980	63 120	4 140

*Splátka vč. pojištění 69 Kč.

4.2.3 Bezpečná půjčka od ESSOX

Bezpečná půjčka od společnosti ESSOX je neúčelový spotřebitelský úvěr, který lze zřídit ve výši 15 000 Kč až 200 000 Kč a splácet ho lze 6 až 84 měsíců. Úvěr je

¹⁰⁴ Vlastní výzkum.

¹⁰⁵ *Partnerská půjčka* [online]. Praha : COFIDIS, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.cofidis.cz/akce-urok-948/>>.

¹⁰⁶ Vlastní výzkum.

určený pro fyzické osoby nepodnikatele, kterým je 18 a více let a mají trvalý zdroj příjmu. Vyřízení půjčky je zdarma, neplatí se žádné měsíční poplatky a pojištění schopnosti splácet je rovněž zdarma. Předčasné splacení je možné kdykoliv zcela nebo částečně a klient má právo na poměrné snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru. Výše náhrady nákladů se sjednává takto: 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, přesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru jeden rok; 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, nepřesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru jeden rok. Pro klienty Komerční banky je nabízená sleva 1 % z úrokové sazby.¹⁰⁷

Smlouvu o úvěru je možné vyřídit osobně na smluvních prodejnách společnosti ESSOX. Zprostředkovatelem Bezpečné půjčky je Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Na schůzku je třeba sebou vzít dva doklady totožnosti a tři výplatní pásky. Zprostředkovatel vypíše údaje z občanského průkazu, výplatních pásek a vyžaduje tyto další údaje: rodinný stav, počet vyživovaných dětí, typ bydlení, dosažené vzdělání, údaje o zaměstnavateli a jeho kontaktní údaje, měsíční splátky úvěru, číslo bankovního účtu. Poté společnost ESSOX telefonuje zaměstnavateli žadatele pro ověření informací a do 1 hodiny je úvěr schválen. Po podepsání smlouvy jsou peníze vyplaceny do tří dnů na účet klienta.¹⁰⁸

V Českých Budějovicích lze úvěr vyřídit pouze na pobočce Modré pyramidy na adrese: Plachého 305/16, kde mají otevřeno ve všední dny od 9:00 do 18:00 resp. do 17:00 (pátek). Online či telefonické vyřízení úvěru není možné. Pokud má žadatel sebou všechny potřebné dokumenty, je vyřízení úvěru vcelku rychlé (do tří dnů jsou peníze připsány na účet klienta). Jednání ze strany společnosti je vstřícné a klient získá všechny potřebné informace. Je dotázán pouze, zda má nějaký produkt od Modré pyramidy a následně mu jsou nabídnuty informační prospekty produktů a služeb, které společnost nabízí či zprostředkovává. Ačkoliv celý proces žádosti o úvěr proběhl v pořádku, autorka práce úvěr od společnosti ESSOX nedoporučuje pro jeho vysokou cenu.

¹⁰⁷ *Bezpečná půjčka* [online]. České Budějovice : ESSOX, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<https://www.essox.cz/pujcky/>>.

¹⁰⁸ Vlastní výzkum.

Bezpečnou půjčku nelze orientačně spočítat na internetu, a proto zde chybí její srovnání s reálnou nabídkou.

Tabulka 9: Bezpečná půjčka od ESSOX¹⁰⁹

Hodnocené faktory	Reálná nabídka
Měsíční splátka v Kč	1 336
Úroková sazba v %	20,4
RPSN v %	22,4
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	80 160

4.2.4 Hotovostní půjčka od Home Credit

O „Hotovostní půjčku“ od společnosti Home Credit může požádat zletilá osoba s trvalým pobytem v České republice a s pravidelným měsíčním příjmem. Výše úvěru je možná v rozmezí 10 000 Kč až 180 000 Kč a doba splatnosti 24 až 84 měsíců. Úvěr může být vyplacen v hotovosti na poště, složenkou nebo na bankovní účet klienta a úhrady splátek jsou možné bankovním převodem, poštovní poukázkou nebo na terminálu Sazky. Poskytnutí úvěru, vedení úvěru i předčasné splacení je zdarma. Úvěr je možné pojistit proti neschopnosti splácet. Home Credit rovněž nabízí za příplatek 39 Kč měsíčně službu „změna výše počtu splátek“ a „odložení splátky“.¹¹⁰

Zažádat o úvěr od Home Credit lze telefonicky, online nebo na vybraných poštách. Společnost nabízí bonus v podobě vrácení ¼ úroků za řádné splacení zpět. Tento bonus nelze uplatnit při sjednání úvěru na poště. V našem případě bylo žádáno o úvěr pomocí telefonu. V prvním telefonním hovoru bylo třeba uvést výši úvěru a dobu splatnosti, jméno, příjmení, rodné číslo a telefonní číslo. V dalším hovoru, který se uskutečnil v domluveném termínu, bylo třeba uvést: místo narození, státní příslušnost, číslo občanského průkazu a jeho platnost, číslo druhého dokladu totožnosti, vzdělání, adresu, druh bydlení, rodinný stav, příjem partnera (není nutné dokládat), zdroj příjmu, pracovní pozice, typ pracovní smlouvy, od kdy zaměstnán, čistý měsíční příjem, údaje o zaměstnavateli, způsob úhrady splátek, číslo bankovního účtu, měsíční splátky stávajících úvěrů, ostatní pravidelné měsíční výdaje, plánované využití úvěru (i když se jedná o bezúčelový úvěr). Poté jste požádání o zaslání kopie občanského průkazu,

¹⁰⁹ Vlastní výzkum.

¹¹⁰ *Jak sjednat a splácet půjčku* [online]. Praha : Home Credit, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<https://www.homecredit.cz/pujcky/jak-sjednat-a-splacet-pujcku/>>.

druhého průkazu totožnosti a aktuální výpis účtu nebo fakturu za telefon, elektřinu na email společnosti. Není nutné dokládat potvrzení o příjmu. Do dvou hodin přijde smlouva o spotřebitelském úvěru na email. Smlouvu je možné podepsat ručně a poslat poštou, pomocí tzv. SMS kódu, který vám společnost pošle na mobilní telefon nebo na poště, kde budou peníze vyplaceny v hotovosti. K smlouvě o úvěru je přiložena i smlouva o revolvingovém úvěru (kreditní karta), kterou je ovšem možné odmítnout. O bonusu vrácení ¼ úroků zpět se zde píše, že je pouze pro vybrané smlouvy a žádný propočet výhodnějších podmínek není uveden.¹¹¹

Obyvatelé Českých Budějovic můžou požádat o úvěr telefonicky, online či na dvanácti pobočkách České pošty nacházejících se ve městě, což může být pro mnohé spotřebitele velké plus. Vyřízení telefonické žádosti je pohodlné a vcelku rychlé. Je poněkud zarážející, že vše nelze domluvit pouze v jednom telefonátu, ale tak to má společnost nastavené. Zaměstnanci společnosti se chovají vstřícně a zodpoví všechny položené otázky, ovšem neopomenou žadateli nabídnout úvěr na vyšší částku než je požadována. I přes některé klady společnosti, je úvěr od Home Credit nejdražší ze všech analyzovaných úvěrů a lze ho doporučit pouze těm spotřebitelům, kteří jsou ve velké finanční tísní a výhodnější úvěr jim byl zamítnut.

Tabulka 10: Hotovostní půjčka od Home Credit^{112,113}

Hodnocené faktory	Internetová nabídka	Internetová nabídka při vrácení ¼ úroků	Reálná nabídka	Reálná nabídka při vrácení ¼ úroků	Δ nabídek*
Měsíční splátka v Kč	1 283	1283	1 395	nezjištěno	112
Úroková sazba v %	18,35	14,66	22,29	nezjištěno	3,94
RPSN v %	20,1	15,8	25	nezjištěno	4,9
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	76 980	70 235	83 700	nezjištěno	6 720

* Rozdíl počítán mezi internetovou a reálnou nabídkou.

¹¹¹ Vlastní výzkum.

¹¹² *Hotovostní půjčky* [online]. Praha : Home Credit, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<https://www.homecredit.cz/pujcky/>>.

¹¹³ Vlastní výzkum.

4.2.5 Hotovostní půjčka Tesco

Hotovostní půjčka Tesco je úvěr na cokoliv bez ručitele. Výše úvěru je možná od 20 000 Kč do 150 000 Kč a doba splatnosti je 36 až 84 měsíců. Žadatel o úvěr musí být zletilá osoba s trvalým pobytem v České republice a s pravidelným zdrojem příjmu. Úvěr je možné sjednat online, telefonicky nebo v hypermarketu, supermarketu či obchodním domě Tesco u stánku Tesco Finanční služby. Vyřízení, vedení i předčasné splacení úvěru je zdarma. Peníze jsou vyplaceny na účet klienta, poštovní poukázkou či na přepážkách vybraných pošt. Spolu s úvěrem je možné využít pojištění proti schopnosti splácet, odložení (poplatek 35 Kč měsíčně) či změna výše splátek (poplatek 35 Kč měsíčně). Poskytovatelem úvěru je společnost Home Credit, a.s.¹¹⁴

V našem případě byla žádost o úvěr podána osobně u stánku Tesco Finanční služby. Bylo třeba mít sebou dva doklady totožnosti a poslední tři výpisy z účtu vedeného na jméno žadatele. Zprostředkovatel se poté ptal na: vzdělání, druh bydlení, rodinný stav, příjem manžela (není třeba dokládat), počet nezaopatřených dětí, údaje o zaměstnání, čistý měsíční příjem, údaje o zaměstnavateli, způsob úhrady splátek, číslo bankovního účtu, splátky úvěru u jiných společností, ostatní pravidelné výdaje, využití úvěru. Po vyplnění žádosti jste telefonicky kontaktováni a po ověření totožnosti je úvěr schválený a je možné podepsat smlouvu. K úvěrové smlouvě je rovněž nabízen revolvingový úvěr, který je možné zamítnout. Za každou řádně uhrazenou splátku obdrží klient bonus 100 Clubcard bodů (tj. po přepočtu 10 Kč bonus). Peníze jsou vyplaceny dle požadavku klienta (na bankovní účet, hotově na poště) do 24 hodin.¹¹⁵

Zřejmě nejpohodlnější způsob vyřízení úvěru pro obyvatele Českých Budějovic je navštívit Hypermarket Tesco na adrese: Boreckého 1590, kde je stánek Tesco Finanční služby otevřen každý den od 8:00 do 20:00. Slečna na přepážce je ochotná zodpovědět všechny otázky a rovnou nabídne žadateli úvěr ve výši cca 80 000 Kč. I přes trvání na původní částce je velmi milá a vyřízení úvěru je rychlé (pokud má žadatel u sebe všechny potřebné doklady). Nicméně Hotovostní půjčka Tesco je velmi drahý úvěr a bonitním spotřebitelům ho nelze doporučit.

¹¹⁴ *Finanční služby* [online]. Praha : Tesco Stores ČR, 2014 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.itesco.cz/cs/financni-sluzby/financni-sluzby/uvodni-stranka/>>.

¹¹⁵ Vlastní výzkum.

Tabulka 11: Hotovostní půjčka Tesco^{116,117}

Hodnocené faktory	Internetová nabídka	Reálná nabídka	Δ nabídek
Měsíční splátka v Kč	1 278	1375	97
Úroková sazba v %	18,19	21,79	3,6
RPSN v %	19,9	24,1	4,2
Celkové náklady splatné spotřebitelem v Kč	76 680	82 500	5 820

4.3 Komparace spotřebitelských úvěrů a vyhodnocení zjištěných dat

Komparace analyzovaných úvěrů může být provedena na základě RPSN nebo výsledné částky, kterou spotřebitel za úvěr zaplatí. Autorka práce se přiklonila k druhé možnosti, která jí přijde pro spotřebitele více srozumitelná. I finanční laik ihned zjistí, kolik ho úvěr bude stát (resp. kolik peněz přeplatí).

Tabulka 12: Komparace analyzovaných úvěrů¹¹⁸

Pořadí	Bankovní/nebankovní subjekt	Výsledná částka, kterou spotřebitel zaplatí
1.	Air Bank	60 489 Kč
2.	COFIDIS	63 120 Kč
3.	Equa bank	65 100 Kč
4.	Komerční banka	68 110 Kč
5.	Česká spořitelna	76 520 Kč
6.	ČSOB	77 700 Kč
7.	CETELEM ČR	78 180 Kč
8.	ESSOX	80 160 Kč
9.	Tesco Stores ČR	82 500 Kč
10.	Home Credit	83 700 Kč

Rozdíl mezi nejlevnějším a nejdražším úvěrem je 23 211 Kč. Vítězem analýzy se stal úvěr od Air Bank, kde konečná částka 60 489 Kč za úvěr je nejnižší ze všech. Tuto částku klient zaplatí při odpuštění 13 splátek. Podmínkou bonusu ovšem je, že

¹¹⁶ *O hotovostní půjčce* [online]. Praha : Tesco Stores ČR, 2014 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.itesco.cz/cs/financni-sluzby/hotovostni-pujcka/o-hotovostni-pujce/>>.

¹¹⁷ Vlastní výzkum.

¹¹⁸ Vlastní zpracování.

úvěr musí být řádně splácen celých pět let, bez jediného prodlení se splátkou. Při porušení této podmínky bude bonus postupně krácen a při prodlení, byť jen jediné splátky o více než 30 dní, bude zcela zrušen a výsledná částka zaplacená spotřebitelem bude činit 77 756 Kč. Rovněž splátka 1 297 Kč patří k vyšším, a byť by byla splácená 48 měsíců, může to některé spotřebitele odradit. Nutnost zřízení bankovního účtu u společnosti, rovněž nemusí být přijato některými spotřebiteli kladně, ovšem jedná se o jeden z nejvýhodnějších účtů na trhu, a tak jeho sjednání není bráno jako negativní.

Na druhém místě se umístila nebankovní společnost COFIDIS, která svou nabídkou předčila většinu bank. Celková částka splatná spotřebitelem je 63 120 Kč včetně pojištění. Je zřejmé, že tuto nabídku obdrží pouze bonitní klienti, ale i přesto stojí za pokus o ni požádat. Jedná se ovšem o partnerskou půjčku, kde spolu s žadatelem figuruje i spolužadatel. Nemusí se jednat o manžele či partnery, nutné je mít shodné trvalé bydliště. Tato podmínka může být pro mnohé spotřebitele velkým problémem a ne všichni jsou ochotni na ni přistoupit, a kdyby o úvěr žádal jednotlivec, jeho podmínky by byly ztíženy a úvěr méně výhodný. Dalším negativním jevem je doba od podání žádosti o úvěr po vyplacení peněz na účet klienta (cca 14 dní).

Třetí skončila Rychlá půjčka od Equa bank. Částka splatná spotřebitelem je 65 100 Kč. Vyřízení úvěru je velmi jednoduché a rychlé. Není třeba dokládat potvrzení o příjmu (zaměstnavatel nemusí vědět, že žádáte o úvěr) ani výpis z účtu. Stačí dva doklady totožnosti a při schválení úvěru má klient do hodiny peníze na účtu. Nutnost sjednání bankovního účtu u společnosti není shledána jako negativní, protože účet je bez poplatků a není nutné splnit žádné podmínky, aby tomu tak bylo.

Na čtvrtém až šestém místě se umístily velké, tradiční bankovní domy. Úvěry je nejlépe sjednat na pobočkách bank a podmínky pro získání úvěru u těchto společností jsou si velmi podobné. Všude je nutné založení bankovního účtu a ani jedna z bank ho nevede zdarma, pokud klient nesplní určité podmínky. Pojištění není povinné, ale všechny banky ho automaticky zahrnou do nabídky. Klient si musí sám vyžádat jeho zrušení. Nejlépe skončila Komerční banka, kde klient zaplatí 68 110 Kč, poté následuje Česká spořitelna, která nabízí padesátitisícový úvěr za 76 520 Kč a paradoxně nabízí lepší podmínky úvěru, než má v nabídce na webových stránkách. A na posledním místě z velkých bank skončila ČSOB, kde klient zaplatí 77 700 Kč. Úvěry u velkých bankovních domů lze doporučit konzervativnějším klientům, kteří dají na tradici těchto bank a mají tak větší pocit jistoty a bezpečí než u nových bank či nebankovních

společností. Dále lze úvěr doporučit dlouhodobým klientům bank, kteří získají úvěr s výhodnější úrokovou mírou, za kratší dobu a případně i na vyšší částku než nový klient. V neposlední řadě o výhodě velkých bank vypovídá i jejich široké portfolio nabízených služeb.

Na posledních čtyřech místech skončily nebankovní společnosti CETELEM ČR (78 180 Kč za úvěr), ESSOX (80 160 Kč za úvěr), Tesco Stores ČR (82 500 Kč za úvěr, poskytovatelem je Home Credit) a Home Credit (83 700 Kč za úvěr). Zajímavým zjištěním je, že ačkoliv poskytovatelem posledních dvou úvěrů je společnost Home Credit, tak Tesco půjčka je o něco výhodnější. Faktem je, že o úvěr žádali dva různí mystery shoppeři, ovšem jejich profil byl až na maličkosti (délka trvání pracovního poměru, délka pobytu na adrese trvalého bydliště) shodný.

Úvěry u těchto společností patří k nejdražším a klient musí splnit stejné podmínky jako u bank (pravidelný měsíční příjem, bez negativních záznamů v registrech dlužníků). Je možné, že nebankovní společnosti nedbají tolik na bonitu klienta, jako je tomu u bankovních domů, ale to z analýzy nelze určit s jistotou, protože všem mystery shopperům by byly úvěry poskytnuty jak u nebankovních společností, tak v bankách. Výhodu můžeme shledat v tom, že není nutné zakládat nový bankovní účet a že dle tvrzení poskytovatelů, by byl případný další úvěr sjednán za výhodnějších podmínek.

Jak napovídá název bakalářské práce - *Analýza výhodnosti spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních a nebankovních subjektů v Českých Budějovicích*, bylo nutné dodržet podmínku, aby o úvěr ve všech společnostech mohl zažádat občan Českých Budějovic. Tato podmínka byla bezesporu splněna. Osobně lze úvěr sjednat v Českých Budějovicích v sedmi případech (všechny banky, ESSOX a Tesco Stores ČR) a ve zbývajících třech, může spotřebitel o úvěr požádat pomocí telefonu či online.

5 SOUBOR DOPORUČENÍ PRO SPOTŘEBITELE

V této poslední kapitole bude sepsán soubor doporučení pro spotřebitele při žádosti o spotřebitelský úvěr.

Je jen na vůli každého spotřebitele, od kterého subjektu si nakonec vezme úvěr. Výhody i nevýhody každého z nich jsou popsány v předchozí kapitole. Nyní je zde, dle autorky práce, ještě důležitější část práce a to soubor obecných doporučení, kterými by se měl řídit každý člověk, který pomýšlí na úvěr. Jsou sepsány dle zkušeností ze života autorky či z jejího okolí i obecně známých skutečností:

- Půjčuji si pouze na nezbytné statky a služby, které potřebuji. Zbytečnosti kupuji za vlastní peníze. Když nemám peníze na dovolenou, tak na ni nejedu. Nikdy nekupuji zboží či služby s kratší dobou užitku než je doba splácení úvěru.
- Předem si vyjasním výši úvěru a částku, kterou jsem ochoten měsíčně splácet. Nenechám se přemluvit k vyššímu úvěru, i když mi bude přislíben výhodnější úrok.
- Nemyslím jen na dnešek. Budu schopen úvěr splácet i několik let? Je má finanční situace natolik stabilní, že si to můžu dovolit? Je na zvážení pojištění úvěru schopnosti splácet, které nabízí všichni poskytovatelé. Budu chráněn v případě invalidity, smrti, dlouhodobé nemoci i ztrátě zaměstnání. U dlouhodobých úvěrů je pojištění téměř nutné.
- Než se rozhodnu pro konkrétní společnost, projdu nabídky více subjektů. Nedám jen na reklamu, nekoukám jen na úrokovou sazbu. Pro srovnání využívám RPSN nebo konečnou částku, kterou za úvěr zaplatím (u té si přesně spočítám, kolik mě úvěr bude stát).
- Pokud mi banka nechce půjčit, zvážím, zda jsem vůbec schopen úvěr splácet, než požádám o půjčku nebankovní společnost.
- Než podepíšu smlouvu, musím se s ní seznámit. Rozumím všemu? Jsou v ní jen ty služby, o které jsem žádal? Pokud ne, nechám si vše srozumitelně vysvětlit a pokud s něčím nesouhlasím, tak nepodepíšu.
- Nebudu splácet dluh dluhem, tzn., nepůjčím si na úhradu stávajícího úvěru. Nechci se dostat do dluhové pasti.
- Myslím na to, že si můžu vybrat. Nevystupuji z pozice podřízeného. Banky či nebankovní společnosti mě chtějí získat. Já si pak jen vyberu, kde je to pro mě

nejlepší. V bance jednám sebevědomě a jistě. Mám předem připraveny otázky, které mě zajímají. Nenechám sebou manipulovat a nedám se zatlačit tam, kam nechci.

- PŮJČUJI SI S ROZUMEM A NA VLASTNÍ ZODPOVĚDNOST a dbám na to, abych svými činy nevedl někoho do problému.
- Doporučení pro vdané/ženaté spotřebitele: myslete na to, že Váš manžel/manželka si může vzít úvěr bez Vašeho vědomí!!! Bohužel následné dluhy již spadají do společného jmění manželů.

ZÁVĚR

V bakalářské práci byla provedena analýza deseti spotřebitelských úvěrů v nominální hodnotě 50 000 Kč s dobou splatnosti 5 let. K tomuto účelu bylo vybráno pět bankovních (Air Bank, Česká spořitelna, ČSOB, Equa bank, Komerční banka) a pět nebankovních subjektů (CETELEM ČR, COFIDIS, ESSOX, Home Credit, Tesco Stores ČR). Následně byla vykonána komparace na základě celkové částky, kterou spotřebitel za úvěr zaplatí.

Na prvním místě se umístil úvěr od společnosti Air Bank, kde klient zaplatí 60 489 Kč. Cena úvěru tedy činí 10 489 Kč. I když se na první pohled jeví tento úvěr jako nejvýhodnější, podmínky pro zachování plného bonusu, při kterém klient zaplatí takto nízkou cenu úvěru, jsou velmi přísné. Stačí být v prodlení byť jen s jedinou splátkou o více než 30 dní v průběhu celé doby splácení, bonus padá a cena úvěru se zvýší na 27 756 Kč. Tyto podmínky se jeví jako velmi rizikové. Spotřebitel by měl důkladně zvážit, zda jeho schopnost řádného splácení je natolik vysoká, aby si mohl dovolit toto riziko podstoupit. Úvěr od společnosti Air Bank lze tedy velmi doporučit, ale pouze klientům s dobrou platební morálkou.

Na druhém místě se překvapivě umístila nebankovní společnost COFIDIS. Za jejich Partnerskou půjčku klient zaplatí celkovou částku 63 120 Kč. S ohledem na to, že se jedná o nebankovní společnost, se cena úvěru 13 120 Kč jeví jako velmi výhodná. Je zde ovšem podmínka mít spolužadatele, která nemusí každému spotřebiteli vyhovovat. Úvěr lze doporučit partnerům, kteří jsou ochotní si půjčit peníze společně.

Autorka práce nejvíce doporučuje úvěr od společnosti Equa bank, který se umístil na třetím místě. I když je jeho cena vyšší než v předchozích dvou případech (15 100 Kč), tak celková částka splatná spotřebitelem 65 100 Kč je konečná a nejsou zde další podmínky a rizika jako u Air Bank a COFIDIS. Rovněž ostatní záležitosti, související s vyřízením úvěru, jsou nejjednodušší. Žadateli postačí předložit pouze dva doklady totožnosti. Vyřízení úvěru je nejrychlejší a běžný účet, který je novému klientovi založen, je jeden z nejvýhodnějších na trhu.

Ostatní tři banky, jejichž spotřebitelský úvěr byl analyzován, lze doporučit pouze jejich stávajícím klientům, kteří mají možnost získat výhodnější podmínky úvěru. Nebankovní společnosti nelze doporučit bonitním klientům, kteří mají možnost získat výhodnější úvěr u banky. Pouze spotřebitelé, kterým banky úvěr neposkytnou, se musí spokojit s méně výhodnými úvěry u nebankovních subjektů.

Pokud jde o vlastní proces žádosti o úvěr/půjčku, tak obecně lze spotřebiteli v první řadě doporučit návštěvu vlastní banky, která má přehled o jeho platební morálce. Pokud je klient bonitní, může zde dosáhnout na výhodnější úvěr než u banky nové. V případě, že nebude s nabídkou úvěru spokojený, autorka práce doporučuje navštívit malé banky na českém trhu, které nabízejí nejvýhodnější úvěry. Jestliže jsou spotřebiteli bankovní úvěry zamítnuty, pravděpodobně není vše v pořádku s jeho bonitou a je opět na jeho důkladném zvážení, zda úvěr opravdu potřebuje. Pokud ano, měl by se nejdříve obrátit na rodinné příslušníky a známé, kteří by mu mohli v jeho finanční tísní pomoci. V případě odmítnutí podpory, je třeba se obrátit na nebankovní subjekt. Zde je důležité, aby to byla společnost ověřená, nejlépe dozorovaná ČNB. V žádném případě nelze doporučit vzít si půjčku od tzv. lichvářů, kteří poskytují úvěry s neúnosně vysokými úroky.

Jak již bylo zmíněno v úvodu této bakalářské práce, je v současné době vyvíjen na spotřebitele velký mediální tlak pomocí reklam na nejrůznější „výhodné“ úvěry. Proto autorka práce doporučuje nepodléhat tomuto mediálnímu nátlaku a mystifikaci a řídit se vlastním rozumem. Alarmující počet nařízených exekucí v České republice napovídá, že velmi mnoho lidí má problémy své úvěry splácet a je nejen na straně spotřebitelů, ale i na straně státu se snažit těmto problémům předejít. Je třeba už od povinné školní docházky dbát na zvyšování finanční gramotnosti obyvatel. V neposlední řadě autorka práce navrhuje zákonodárcům ČR, aby byla zákonem nařízena povinnost souhlasu manžela/manželky při poskytnutí úvěru v jakékoliv nominální hodnotě.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Literární zdroje

1. BARTOŠEK, K., et al. *Bankovníctví v České republice*. 3. přeprac. vyd. Praha : Bankovní institut, 1998. 353 s. ISBN 80-902243-9-3.
2. ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. *Základy financí*. 1. vyd. Praha : Grada, 2011. 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.
3. DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vyd. Praha : Linde, 1999. 475 s. ISBN 80-7201-141-3.
4. GROSJEAN, R. K. *Jednáme v bance*. Přeložili Renata Nováková a Jan Vacek. 1. vyd. Praha : Management Press, 1994. 270 s. ISBN 80-85603-66-7.
5. KAMPF, R. *Financování a bankovníctví I*. 1. vyd. Pardubice : Univerzita Pardubice, 2006. 79 s. ISBN 80-7194-913-2.
6. KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a bankovní obchody*. 1. vyd. Brno : Mendelova zemědělská a lesnická univerzita v Brně, 2003. 104 s. ISBN 80-7157-652-2.
7. KOLEKTIV AUTORŮ. *Zásady řízení úvěru*. Přeložili Vlastislav Navrátil a Joseph Vedlich. 1. vyd. Praha : Management Press, 1999. 112 s. ISBN 80-85943-91-3.
8. KROH, M. *Jak si vzít úvěr*. 1. vyd. Praha : Grada, 1999. 154 s. ISBN 80-7169-617-X.
9. LIŠKA, V. *Finanční teorie 14 – bankovníctví*. 1. vyd. Praha : Vydavatelství ČVUT, 1999. 247 s. ISBN 80-01-02048-7.
10. MEJSTŘÍK, M., et al. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. Praha : Karolinum, 2008. 627 s. ISBN 978-80-246-1500-4.
11. PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha : Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
12. REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha : Management Press, 2000. 634 s. ISBN 80-7261-031-7.
13. REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Management Press, 2012, 423s. ISBN 978-80-7261-240-6.
14. SEKERKA, B. *Bankovníctví, Díl II*. 1. vyd. Pardubice : Univerzita Pardubice, 2003. 70 s. ISBN 80-7194-607-9.
15. SMRČKA, L. *Rodinné finance – Ekonomická krize a krach optimismu*. 1. vyd. Praha : C. H. Beck, 2010. 538 s. ISBN 978-80-7400-199-4.

16. TEPLÝ, P., et al. *Navigátor bezpečného úvěru*. 1. vyd. Praha : Univerzita Karlova v Praze, 2013. 198 s. ISBN 978-80-246-2287-3.

Elektronické zdroje

1. *145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů* [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-02-23]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=71037&nr=145~2F2010&rpp=15#local-content.>>.
2. *145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, § 8 Důsledky porušení informační povinnosti* [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-02-24]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=71037&recShow=7&nr=145~2F2010&rpp=15#parCnt.>>.
3. *145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, § 9 Posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr* [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=71037&recShow=8&nr=145~2F2010&rpp=15#parCnt.>>.
4. *145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, § 10 Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr* [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=71037&recShow=9&nr=145~2F2010&rpp=15#parCnt.>>.
5. *145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, § 11 Odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr* [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=71037&recShow=10&nr=145~2F2010&rpp=15#parCnt.>>.
6. *145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, § 15 Předčasné splacení spotřebitelského úvěru* [online]. Praha : Ministerstvo vnitra ČR, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=71037&recShow=14&nr=145~2F2010&rpp=15#parCnt.>>.

7. *Bezpečná půjčka* [online]. České Budějovice : ESSOX, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<https://www.essox.cz/pujcky/>>.
8. *Ceník a poplatky* [online]. Praha : Air Bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/cs/bezny-ucet/cenik-a-poplatky/tarify/>>.
9. *Centrální kancelář* [online]. Praha : Tesco Stores ČR, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.tescocr.cz/cs/kontakt/centr%C3%A1ln%C3%AD-kancel%C3%A1%C5%99>>.
10. *Co je spotřebitelský úvěr* [online]. Praha : Spotřebitelský úvěr, 2009 [cit. 2015-02-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.spotřebitelsky-uver.net/co-je-spotřebitelsky-uver/>>.
11. *ČSOB Půjčka na cokoliv* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/CSOB-Pujcka-na-cokoliv.aspx>>.
12. *Další možnosti využití našich půjček* [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabanking.cz/cashloans/244c60d8-ac1f-4674-83a9-de03ff76d2a4>>.
13. *Dokumenty* [online]. Praha : Air Bank, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/povinne-informace/vyrocní-zprava-2014/Contents/0/3861E74FDBA59185C7F6CAF92B1B7D48/resource.pdf>>.
14. *Equa bank – O nás* [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabank.cz/files/doc/670-vyrocní-zprava-equa-cz-2014.pdf>>.
15. *Equa bank – O nás* [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabank.cz/o-nas/>>.
16. *Finanční služby* [online]. Praha : Tesco Stores ČR, 2014 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.itesco.cz/cs/financni-sluzby/financni-sluzby/uvodni-stranka/>>.
17. *Historie* [online]. Praha : CETELEM ČR, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.cetelem.cz/o-nas/o-spolecnosti/historie/>>.
18. *Hlavní činnosti ESSOXu* [online]. České Budějovice : ESSOX, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<https://www.essox.cz/hlavni-cinnosti-essoxu/>>.

19. *Hotovostní půjčky* [online]. Praha : Home Credit, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<https://www.homecredit.cz/pujcky/>>.
20. *Jak sjednat a splácet půjčku* [online]. Praha : Home Credit, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<https://www.homecredit.cz/pujcky/jak-sjednat-a-splacet-pujcku/>>.
21. *Kdo jsme?* [online]. Praha : Home Credit, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.homecredit.cz/o-nas/>>.
22. *Kompletní znění Studie Navigátor bezpečného úvěru* [online]. Praha : Navigatoruveru.cz, 2014 [cit. 2015-03-23]. Dostupné z WWW: <<http://navigatoruveru.cz/navigador-bezpecneho-uveru/>>.
23. *Kontakty* [online]. České Budějovice : ESSOX, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<https://www.essox.cz/kontakty-klienty/>>.
24. *Minutová půjčka, která se vyplatí* [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabank.cz/produkty/pujcky/pujcka/>>.
25. *Minutová půjčka, která se vyplatí* [online]. Praha : Equa bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.equabank.cz/produkty/ucty/bezny-ucet/>>.
26. *Nebankovní půjčky - Přehled nebankovních půjček poskytovaných soukromými společnostmi* [online]. Praha : OKfin, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.okfin.cz/nebankovni-pujcky>>.
27. *Nejnovější údaje o kraji* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2015 [cit. 2015-05-23]. Dostupné z WWW: <<https://www.czso.cz/csu/x>>.
28. *Nové banky ukusují čím dál větší kus koláče, mají už 1,6 milionu klientů* [online]. Praha : MAFRA, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <http://ekonomika.idnes.cz/male-banky-rostou-rychleji-nez-ty-velke-fc5-/ekonomika.aspx?c=A150115_2131218_ekonomika_nio>.
29. *O hotovostní půjčce* [online]. Praha : Tesco Stores ČR, 2014 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.itesco.cz/cs/financni-sluzby/hotovostni-pujcka/o-hotovostni-pujcce/>>.
30. *O nás* [online]. České Budějovice : ESSOX, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<https://www.essox.cz/o-nas/>>.

31. *O společnosti ČSOB* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>.
32. *Osobní bankroty meziročně poklesly o 2 %, poprvé od platnosti Insolvenčního zákona* [online]. Praha : CRIF, 2015 [cit. 2015-05-03]. Dostupné z WWW: <<http://www.crif.cz/Novinky/Novinky/Pages/Osobn%C3%AD-bankroty-meziro%C4%8Dn%C4%9B-poklesly-o-2-,-poprv%C3%A9-od-platnosti-Insolven%C4%8Dn%C3%ADho-z%C3%A1kona.aspx>>.
33. *Osobní půjčka* [online]. Praha : CETELEM ČR, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<https://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/>>.
34. *Osobní úvěr - „Rychlá osobní půjčka.“* [online]. Praha : Komerční banka, 2014 [cit. 2015-06-02]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcka-bez-rizika-osobni-uver.shtml?wt_mc=aktualni.obcane.potrebuji-penize-na-cokoliv.title>.
35. *Ostatní – Výroční zpráva 2014* [online]. Praha : CETELEM ČR, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<https://www.cetelem.cz/poradna/dokumenty-ke-stazeni/ostatni/>>.
36. *Partnerská půjčka* [online]. Praha : COFIDIS, 2015 [cit. 2015-06-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.cofidis.cz/akce-urok-948/>>.
37. *Peníze.cz – COFIDIS s.r.o.* [online]. Praha : Peníze.cz, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://rejstrik.penize.cz/27179907-cofidis-s-r-o>>.
38. *Počet exekucí v loňském roce vzrostl (01.04.2015)* [online]. Praha : Exekutorská komora, 2015 [cit. 2015-04-08]. Dostupné z WWW: <<http://www.ekcr.cz/1/aktuality-pro-media/1959-pocet-exekuci-v-lonskem-roce-vzrostl-01-04-2015?w=>>>.
39. *Proč si u nás půjčit* [online]. Praha : Air Bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-si-pujcit-u-nas/>>.
40. *Profil České spořitelny* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.
41. *Půjčit na cokoliv* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://pujcka.csob.cz/pujcka>>.

42. *Půjčka – Nejjednodušší cesta k penězům* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-06-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>>.
43. *Půjčková kalkulačka* [online]. Praha : Air Bank, 2015 [cit. 2015-06-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-pujcku-u-nas/vypocet-nove-pujcky/>>.
44. *Půjčte si klidně hned* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-06-02]. Dostupné z WWW: <<https://www.petpluspet.cz/vyhody-pujcky>>.
45. *Společnost COFIDIS - COFIDIS Česká republika* [online]. Praha : COFIDIS, 2012 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>>.
46. *Spotřebitelský úvěr Češi splácejí v průměru pět let* [online]. Praha : Borgis, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.novinky.cz/finance/290557-spotrebitelsky-uver-cesi-splaceji-v-prumeru-pet-let.html>>.
47. SYROVÁTKOVÁ, Š., et al. *Dluhová problematika* [online]. Praha : Člověk v tísní, o. p. s., 2008 [cit. 2015-03-23]. Dostupné z WWW: <http://www.opplzen.cz/download/Dluhov%C3%A1_problematika_nov%C3%A1.pdf>.
48. *Tesco Česká republika* [online]. Praha : Tesco Stores ČR, 2015 [cit. 2015-05-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.tescocr.cz/cs/o-n%C3%A1s/tesco-v-%C4%8Dr>>.
49. *Tesco Finanční služby* [online]. Praha : Tesco Stores ČR, 2015 [cit. 2015-05-19]. Dostupné z WWW: <<http://www.itesco.cz/cs/financni-sluzby/financni-sluzby/uvodni-stranka/>>.
50. *TEST: Rozdíl mezi nejlevnější a nejdražší bankou téměř 23 tisíc* [online]. Praha : MAFRA, 2015 [cit. 2015-07-05]. Dostupné z WWW: <http://finance.idnes.cz/test-spotrebitelskych-uveru-pujcky-jsou-levnejsi-rocni-vyhodnoceni-124-/pujcky.aspx?c=A150206_173316_pujcky_zuk>.
51. *Úvěrová kalkulačka* [online]. Praha : Komerční banka, 2014 [cit. 2015-06-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/kalkulacka-spotrebitelskych-uveru/index.shtml>>.

52. *Základní informace* [online]. Praha : Komerční banka, 2014 [cit. 2015-05-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>>.
53. *Zákon č. 145/2010 Sb.* [online]. Praha : Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2015-02-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/legislativni-dokumenty/2010/zakon-c-145-2010-sb-806>>.
54. *Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů Příloha č.1, Povinné informace v reklamě* [online]. Praha : HAVIT, 2015 [cit. 2015-02-24]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/priloha1.aspx>>.
55. *Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Příloha č. 2, Povinné informace před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr* [online]. Praha : HAVIT, 2015 [cit. 2015-02-24]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/priloha2.aspx>>.
56. *Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Příloha č. 3, Povinné informace ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr* [online]. Praha : HAVIT, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/priloha3.aspx>>.
57. *Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Část první – Spotřebitelský úvěr, § 6* [online]. Praha : HAVIT, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/cast1.aspx>>.
58. *Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, Část první – spotřebitelský úvěr, § 12, § 13* [online]. Praha : HAVIT, 2015 [cit. 2015-03-06]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/cast1.aspx>>.
59. *Zákon č. 43/2013 Sb. - Novela zákona o spotřebitelském úvěru (zákon č. 145/2010 Sb.)* [online]. Praha : Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2015-02-23].

Dostupné z WWW: <<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/legislativni-dokumenty/2013/zakon-c-432013-sb--novela-zakona-o-spotr-10488>>.

SEZNAM ZKRATEK

a.s. – akciová společnost

ČNB – Česká národní banka

ČSOB – Československá obchodní banka, a.s.

ČR – Česká republika

KB – Komerční banka, a.s.

RPSN – roční procentní sazba nákladů

s.r.o. – společnost s ručením omezeným

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

Seznam obrázků

Obrázek 1: Objem spotřebitelských úvěrů v ČR v období 2003 – 2014 (stavy ke konci let a k 31. 8. 2008).....	16
Obrázek 2: Objem spotřebitelských úvěrů v ČR v období 2004 – 2013 (objem nových obchodů v daném roce)	17

Seznam tabulek

Tabulka 1: Nová půjčka na cokoliv od Air Bank.....	42
Tabulka 2: Nová půjčka na cokoliv od Air Bank (nabídka s odpuštěním splátek).....	42
Tabulka 3: Půjčka od České spořitelny.....	44
Tabulka 4: ČSOB Flexibilní půjčka na cokoliv.....	45
Tabulka 5: Rychlá půjčka na cokoliv od Equa bank.....	47
Tabulka 6: Osobní úvěr od Komerční banky.....	48
Tabulka 7: Osobní půjčka na cokoliv Cetelem.....	50
Tabulka 8: Partnerská půjčka od COFIDIS.....	51
Tabulka 9: Bezpečná půjčka od ESSOX.....	53
Tabulka 10: Hotovostní půjčka od Home Credit.....	54
Tabulka 11: Hotovostní půjčka Tesco.....	56
Tabulka 12: Komparace analyzovaných úvěrů.....	56