Název školy: Střední průmyslová škola, Ostrava - Vítkovice, příspěvková organizace

Autor: Ing. Zdeňka Macháčková

Datum 8. 8. 2012

Název: VY\_32\_INOVACE\_10.3. 5

Číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0125

Téma: Nabídky bankovních a nebankovních subjektů - úvěry - pracovní list

Anotace: Materiál slouží studentům k pochopení systému bankovních a

 nebankovních úvěrů a propočtů úrokových sazeb.

**Nabídky bankovních a nebankovních subjektů - úvěry - pracovní list**

**A) Bankovní subjekty**

Banky poskytují ***úvěry –*** ty jsou považovány z hlediska banky za aktivní úvěrové

operace.

Banka zde sleduje hlavní dva cíle:

1. **výnosnost úvěru** – banka musí stanovit takové úroky z úvěru, aby vydělala (a přitom to nesmí být tak vysoký úrok, aby jej firmy či občané nebyli schopni zaplatit). Úrok může být stanoven pevný nebo pohyblivý,
2. **návratnost úvěru** – banka se musí zajistit proti případnému nesplacení závazku dlužníka.

#### Úvěrové služby bank

Úvěry můžeme rozlišit podle doby, na kterou byly poskytovány. Obvykle je dělíme na úvěry:

* krátkodobé – do 1 roku,
* střednědobé – do 4 let,
* dlouhodobé nad 4 roky.

**Obvyklé formy poskytování úvěrů**:

1. Kontokorentní úvěr – s bankou uzavřeme smlouvu o čerpání úvěru z našeho běžného účtu - můžeme z něj vyčerpat více než je na něm uloženo. Účet má pak záporný zůstatek. Čerpání i splácení úvěru probíhá automaticky vybíráním a ukládáním peněz.

 Kontokorentní úvěr **mívá vyšší úrokovou sazbu než ostatní druhy úvěrů.**

1. **Lombardní úvěr** – jde o úvěr, který **se poskytuje proti zástavě movité věci**, má přesně stanovenou částku a dobu splacení. Nejčastější zástavou bývají cenné papíry, zboží, drahé kovy, šperky, apod.
2. **Hypoteční úvěr** – poskytuje se na koupi nemovitosti, výstavbu, modernizaci, nebo opravu. **Je zajištěn zástavním právem k nemovitosti** a je sjednáván pouze na část tržní ceny nemovitosti – max. 70 %. Je tedy velmi dobře jištěn. Jde o úvěr dlouhodobý, jeho splatnost může být 20 až 30 let.

**Pokud si člověk chce vzít úvěr, měl by být vždy seznámen s těmito údaji:**

**p. a. -** per annum – úroková sazba za rok, jedná se o nejběžnější formu, ale pozor, u

 některých produktů je sazba uváděna v p. m.

**p. m. –** per mensem – úroková sazba za měsíc.

Takže spotřebitelský úvěr za 5 % p. m. je vlastně za **60 %** p. a. (5 % x 12 měsíců). Tato informace může být pro spotřebitele velmi matoucí!

**RPSN** - roční procentuelní sazba nákladů.

**Pokud sjednáváte jakýkoli úvěrový produkt, měli byste znát nejen roční úrokovou sazbu, tedy p. a., ale i tzv. RPSN**. Je to sazba, ve které je zahrnuta nejen roční úroková sazba, ale celkové náklady spojené s úvěrem a je možné si mnohem lépe spočítat, kolik nakonec přeplatíte.

Příklad: Je Vám nabízen spotřebitelský úvěr, nyní mají úrokovou sazbu 11,9 % p. a. ale RPSN je 25 %. Jak je to možné? Kromě úroků budete platit poplatek za zpracování úvěru, poplatek za vedení účtu, a mnoho různých dalších poplatků. A ty jsou právě započítány v RPSN. Takže pokud jste si chtěli půjčit 100 000,-, nepřeplatíte za rok 11 900,-, ale 25 000,- Kč!

## B) Nebankovní subjekty

Na jedné straně zde existují společnosti, které jsou poměrně silně dozorovány, mají etické kodexy, které se zavázaly dodržovat a jejich úvěry jsou poskytovány na základě daných pravidel. Takové společnosti jsou většinou například členy finanční asociace (ČLFA). Ze zkoumaných subjektů mezi takové patří: [Cetelem](http://firmy.nasepenize.cz/cetelem-cr-as), [Cofidis](http://firmy.nasepenize.cz/cofidis-sro), [Home Credit](http://firmy.nasepenize.cz/home-credit-as), [Profi Credit](http://firmy.nasepenize.cz/profi-credit-czech-as) a [Provident Financial](http://firmy.nasepenize.cz/provident-financial-sro).

Na trhu působí i další společnosti, které při poskytování úvěrů nepoužívají vždy standardní postupy. **Tyto společnosti lze rozdělit do tří kategorií:**1)   **Společnosti, které půjčují pouze na základě zástavního práva k nemovitosti.** Jedná se o společnosti, které poskytnou úvěr jen osobě, která vlastní byt či dům. Tyto společnosti se nezajímají o příjmy, tedy ani o schopnost splácet pohledávku.

2)    **Společnosti, které půjčují bez ohledu na příjem**. Jedná se o společnosti, které nabízejí úvěry i nezaměstnaným, lidem bez příjmů. Tyto společnosti nenahlížejí do registrů a **jde jim o tzv. trvale udržitelný dluh, kdy sankce a úroky z prodlení jsou tak vysoké, že jejich splácení je pro lidi bez příjmu téměř nemožné.**
3)    [**Firmy**](http://firmy.nasepenize.cz/), **které nabízejí možnost oddlužení či přeúvěrování dluhů**. Tyto společnosti využívají tísně jednotlivých domácností. Jejich příjmy spočívají v pravidelných měsíčních poplatcích za zprávu pohledávek. Také se jedná o společnosti, které nabízejí úvěry, s tím že zájemce o úvěr zaplatí poplatek v řádu tisíců korun, který si společnost účtuje za přezkoumání toho, zda zájemce splňuje podmínky pro získání tohoto úvěru. **V praxi se setkáváme s tím, že 99% klientů podmínky nesplní, ovšem** **vysoké poplatky musí společnosti uhradit**.

Buďte proto vždy obezřetní, s jakou společnosti jednáte. Velmi důležité je vybrat si známého a velkého věřitele, jehož podmínky jsou nějakým způsobem dozorovány, např. již zmíněnou Českou leasingovou a finanční asociací.

Nejlepší radou však je, si od těchto společností vůbec nepůjčovat!

### Základní doporučení, jak by se měla finančně zodpovědná domácnost chovat:

•    **Každá domácnost má mít vytvořenou finanční rezervu**. Ta by měla být ve výši 5ti násobku čisté mzdy nebo tří násobku hrubé mzdy živitele rodiny. Není dobré tuto rezervu použít na nákup vánočních dárků.

•    **Pokud se člověk rozhodne zadlužit v předvánočním období například na nákup vánočních dárků, je třeba přemýšlet nad tím, jaká bude délka splácení**. Pokud dojde k zadlužení na období více let, lze předpokládat, že budou úvěry na další Vánoce jen přibývat a lehce se tím lze dostat do tzv. dluhové pasti.

•    **Není dobré si vzít úvěr na věc, jejíž životnost je kratší než doba splácení**.  Není příliš zodpovědné vzít si úvěr například na dovolenou. Naopak pořídit si lednici, jejíž životnost je několik let a k jejímu splacení dojde v řádu měsíců, lze říci, že se jedná celkem o správné a zodpovědné rozhodnutí.

Pokud jsou zvážena veškerá doporučení a rozhodli jste se využít půjčky na vánoční dárky, pak nezapomeňte na pár dalších dobrých rad:

•    **Bankovní úvěry jsou levnější než nebankovní**.

•    **Účelové úvěry (na konkrétní věc) by měly být levnější než neúčelové.**•    **Nezbytností je výběr vhodného produktu pro zadlužení** (např. kontokorent není vhodným produktem na pořízení lednice).

•    **Výběr vhodného věřitele** – doporučujeme výběr známého a velkého věřitele, o kterém si můžete vyhledat dostatek informací a který např. zveřejní své kalkulačky, obchodní podmínky, či smlouvy na svých webových stránkách a vy tak již předem můžete získat dostatek informací.

•    V případě, že zvažujete úvěr v nižší hodnotě, např. 10.000 Kč, pak nepochodíte u všech bankovních subjektů, protože ty se specializují na úvěry ve vyšší hodnotě. V těchto případech je nutností využití nabídky nebankovního subjektu.

**Seznam literatury:**

[**www.wikipedia.cz**](http://www.wikipedia.cz)

**www.nasepenize.cz**