

UNIVERZITA PARDUBICE
Fakulta ekonomicko-správní

ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ V ČR

Petra Hejduková

Bakalářská práce

2011

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2010/2011

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petra HEJDUKOVÁ**
Osobní číslo: **E08813**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Ekonomika a provoz podniku**
Název tématu: **Analýza spotřebitelských úvěrů v ČR**
Zadávající katedra: **Ústav matematiky**

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

Cílem bakalářské práce je analýza vývoje spotřebitelských úvěrů a jejich komparace u vybraných komerčních bank ČR a také u vybraných nebankovních institucí.

Bakalářská práce bude obsahovat:

- Vymezení základních pojmů
- Právní úprava v ČR
- Analýza spotřebitelských úvěrů v ČR
- Aktuální situace v ČR

Rozsah grafických prací: —
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, Petr. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2., aktualiz. vyd. Praha : Linde, 2001. 471 s. ISBN 80-7201-310-6.

KUBANOVÁ, Jana. Statistické metody pro ekonomickou a technickou praxi. Vyd. 3., dopl. Bratislava : Statis, 2008. 247 s. ISBN 978-80-85659-47-4.

RADOVÁ, Jarmila; DVOŘÁK, Petr. Finanční matematika pro každého. 3., rozš. vyd. Praha : Grada, 2001. 259 s. ISBN 80-247-9015-7.

REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vyd. Praha : Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

Zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb.. In Sběrka zákonů, Česká republika. 2001, 122, s. 7246 - 7280.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Pavla Jindrová**
Ústav matematiky

Datum zadání bakalářské práce: **30. června 2010**

Termín odevzdání bakalářské práce: **6. května 2011**

doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.

děkanka

L.S.

doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.

vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 13. srpna 2010

Prohlašuji:

Tuto bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně. Veškeré použité literární prameny a informace jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

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

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne: 25.4.2011

Petra Hejduková

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucí mé bakalářské práce Mgr. Pavle Jindrové za cenné rady, připomínky, ochotu a čas, který mi byl věnován.

Dále bych chtěla poděkovat Československé obchodní bance, Komerční bance a České spořitelně za poskytnutí potřebných materiálů pro vyhotovení bakalářské práce v oblasti spotřebitelských úvěrů.

ANOTACE

Tato práce se zabývá analýzou spotřebitelských úvěrů u Československé obchodní banky, Komerční banky a České spořitelny v letech 2000 – 2010. První část je zaměřena na vysvětlení základních pojmů týkajících se úvěrů, zejména pak spotřebitelských úvěrů a právní úpravy v České republice.

V praktické části je provedena analýza spotřebitelských úvěrů – úrokových měr a objemů u již zmíněných bank v jednotlivých letech.

KLÍČOVÁ SLOVA

Úvěr, druhy úvěrů, spotřebitelský úvěr, revolvingový úvěr, splátkový úvěr, roční procentní sazba nákladů, zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb., zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, bankovní systém.

TITLE

Analysis of the Consumer Lendings in the Czech Republic.

ANNOTATION

This works focuses on the analysis of the consumer lendings at Ceskoslovenska obchodni banka, Komerčni banka and Ceska sporitelna of the years 2000 - 2010. First part is focuses on explaining basic concepts about credits, especially consumer lendings and legal regulations in the Czech republic.

In the practical part is implemented analysis of the consumer lendings – bank rate and sizes at the banks mentioned above .

KEYWORDS

Loan, type of loans, consumer lending, revolving credit, instalment credit, annual percentage rate of costs, law number 321/2001 Sb., on certain consumer credit and a chance of law numer 64/1986 Sb., law number 145/2010 Sb., consumer credit and about a change some laws, banking system.

Obsah

1	Úvod	9
2	Vymezení základních pojmů	11
2.1	Úvěr	11
2.1.1	Druhy úvěrových produktů	15
2.1.1.1	Peněžní úvěry	16
2.1.1.2	Závazkové úvěry a závazky	17
3	Spotřebitelský úvěr	18
3.1	Co je spotřebitelský úvěr	18
3.1.1	Revolvingový úvěr	19
3.1.2	Splátkový úvěr	19
3.2	Právní úprava v České republice	19
3.3	Podmínky pro získání	21
3.4	Úroková sazba a úročení spotřebitelských úvěrů	22
4	Bankovní systém	25
4.1	Bankovní systém	25
4.2	Bankovní systém v České republice	26
5	Charakteristika komerčních bank	27
5.1	Československá obchodní banka, a. s.	27
5.1.1	Historie	27
5.1.2	Obchodní profil	28
5.1.3	Ocenění banky	28
5.1.4	Poskytované služby	30
5.1.4.1	ČSOB Půjčka na cokoliv	30
5.1.4.2	Půjčka na lepší bydlení	30
5.2	Komerční banka, a. s.	31
5.2.1	Historie	31
5.2.2	Obchodní profil	31
5.2.3	Ocenění banky	31
5.2.4	Poskytované služby	32
5.2.4.1	Perfektní půjčka	32
5.2.4.2	Osobní úvěr	32
5.2.4.3	Úvěr Gaudeamus	33
5.3	Česká spořitelna, a. s.	33
5.3.1	Historie	33
5.3.2	Obchodní profil	34
5.3.3	Ocenění banky	34
5.3.4	Poskytované služby	35
5.3.4.1	Spotřebitelský úvěr (Účelový úvěr na platby zboží či služeb)	35
5.3.4.2	Hotovostní úvěr	35
6	Analýza spotřebitelských úvěrů v ČR	36
6.1	Objemy spotřebitelských úvěrů	36
6.1.1	Komerční banka	36
6.1.2	Česká spořitelna	38
6.2	Analýza úrokových sazeb	39
6.2.1	Test rovnoběžnosti dvou regresních přímek	42
7	Aktuální situace v ČR	45
7.1	Aktuální úrokové sazby, minimální a maximální výše úvěrů jednotlivých komerčních bank	45
7.1.1	Neúčelové úvěry	45

7.1.2	Účelové úvěry	46
7.2	Modelová situace	48
7.2.1	Úvěrové kalkulačky	48
7.2.2	Příklad	49
8	Závěr	52
9	Přehled použité literatury	55
	Seznam obrázků	57
	Seznam tabulek	57
	Seznam grafů	57
	Seznam příloh	58

1 Úvod

Bakalářská práce se zaměřuje na oblast spotřebitelských úvěrů a zejména analýzu tohoto typu bankovních úvěrů v rámci poskytování komerčními bankami. Toto téma je v současné době stále aktuální a to nejen z důvodu platnosti nového zákona upravující spotřebitelské úvěry, ale také fakt, že stále více obyvatel si půjčuje peněžní prostředky ať už od bankovních či nebankovních institucí. Důvody pro uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru jsou různé. Nejčastěji si lidé půjčují na nové automobily, spotřební zboží, na vybavení domácnosti a čím dál více se setkáváme i s úvěry na dovolené. Obyvatelé si raději půjčí peníze, aby mohli odcestovat místo toho, aby si na dovolenou našetřili. V poslední době dochází také k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru na splátky jiných úvěrů, které není daný klient schopen splácet. Tímto pak dochází ke stále většímu zadlužování domácností i jednotlivců, a to nejen u nás, ale i po celém světě.

Cílem mé bakalářské práce je provést analýzu spotřebitelských úvěrů jednotlivých komerčních bank. Jedná se o následující bankovní instituce - Československá obchodní banka, Komerční banka a Česká spořitelna.

Začátek teoretické části je věnován základním pojmům o úvěrech včetně uvedení základních náležitostí, které by měla smlouva o úvěru obsahovat. Dále zde jsou uvedeny a vysvětleny jednotlivé druhy úvěrových produktů a jejich dělení.

Další kapitola je věnována konkrétně spotřebitelským úvěrům. Jejich specifikací a samozřejmě také jejich právní úpravě v České republice, která se počátkem letošního roku změnila.

Čtvrtá kapitola obsahuje charakteristiku bankovního systému, jak všeobecně, tak také konkrétně bankovního systému v České republice.

V praktické části budou nejdříve představeny konkrétní komerční banky, které byly vybrány pro tuto bakalářskou práci, jejich profil, ocenění a samozřejmě produkty nabízející spotřebitelům na osobní nikoli však na podnikatelské účely či pořízení nemovitosti.

Po tomto představení následuje analýza spotřebitelských úvěrů. Na úvod srovnání jsou uvedeny objemy poskytnutých úvěrů spotřebitelům od Komerční banky a České spořitelny a poté je provedena analýza minimálních ročních úrokových sazeb nejprve v rámci dvou úvěrů, které nabízí Česká spořitelna a poté budou porovnány spotřebitelské úvěry mezi Československou obchodní bankou a Českou spořitelnou. Při porovnání spotřebitelských

úvěrů mezi ČSOB a Českou spořitelnou je také proveden test rovnoběžnosti dvou regresních přímk, jehož cílem je zjistit, zda se minimální úrokové sazby spotřebitelských úvěrů těchto bank vyvíjejí shodně či nikoli. V závěru této praktické části je ukázána modelová situace spotřebitelského úvěru u všech tří bank, která byla počítána na základě úvěrových kalkulaček volně přístupných na webových stránkách příslušných bankovních institucí. Všechny získané informace a závěry jsou, pro lepší přehled, ukázány také na grafech.

2 Vymezení základních pojmů

Tato kapitola je zaměřena na vymezení základních pojmů související s úvěrovou problematikou. Vysvětlen bude nejen pojem úvěr, úroková sazba, ale také náležitosti smlouvy, kterou se úvěr sjednává, jednotlivé dělení úvěrů na úvěry peněžní a závazkové úvěry a závazky.

2.1 Úvěr

Pod pojmem **úvěr** chápeme postoupení zboží nebo peněžních prostředků věřitelem dlužníkovi, který za tuto půjčku po uplynutí či v průběhu doby splatnosti zaplatí dohodnutý úrok ve formě peněžité premie. Poskytnutí úvěru patří mezi základní činnost banky. Je to hlavní položka aktiv, ze které má banka příjmy, které ovlivňují její bilanci.

Podle Bohuslava Sekerky, autora knihy *Banky a bankovní produkty*, se úvěrové obchody rozdělují na aktivní a pasivní. V případě aktivních úvěrových obchodů jsou tyto obchody projeveny zvýšením aktiv, naopak u pasivních úvěrových obchodů se zvyšují pasiva. Každý úvěrový obchod se skládá ze dvou subjektů. Na jedné straně věřitel, který peněžní prostředky půjčí, na straně druhé dlužník, který dané prostředky získá od věřitele. Uzavření smlouvy mezi věřitelem a dlužníkem představuje podklad pro úvěrové obchody. Na základě této smlouvy vzniká věřiteli pohledávka za dlužníka a dlužníkovi naopak závazek věřiteli. Banky však nejsou jediné, kdo může úvěr poskytnout.¹

Mezi hlavní kritéria při rozhodnutí o poskytnutí peněžních prostředků patří **návratnost** (zda bude klient schopen splatit dluh) a **výnosnost** úvěru. Každá z bank má však vlastní úvěrovou politiku, zásady a metodologické postupy při poskytování úvěrů. Klient by s tím měl počítat. Než vůbec banka podepíše s klientem smlouvu o úvěru, prověří si **bonitu klienta**. Bonitou rozumíme schopnost klienta dostát svým závazkům a splácení úvěru. K tomu banky používají úvěrovou analýzu, během které zjišťují např.:

- zda je banka schopna poskytnout výši úvěru na základě své úvěrové politiky a také soulad se zákonem,
- schopnost klienta splatit danou částku včetně úroků (u fyzických osob na základě příjmu, u podniku je rozhodující finanční situace),

¹ Zdroj: SEKERKA Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*.

- zda má klient i jiné závazky, díky kterým by nemusel být schopen splácet své dluhy,
- zajištění úvěru v případě neschopnosti splácet.

Při poskytování úvěrů banky používají dva druhy úrokových sazeb, a to pevnou a pohyblivou úrokovou sazbu. **Pevná úroková sazba** je stanovena určitým procentem po celou dobu splácení. Zatímco **pohyblivá úroková sazba** je složena ze základní sazby, vyhlášené centrálou dané banky, a poté odchylkou, která se s klientem domlouvá při sepisování smlouvy.²

Uspěje-li klient při úvěrové analýze, může dojít k podpisu smlouvy mezi bankou a klientem. Podle obchodního zákoníku - „smlouvou o úvěru se zavazuje věřitel, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky“.³

Úvěrová smlouva by měla splňovat určité náležitosti, které budou nezaměnitelné, o jednotlivých účastnících. „Úvěrová smlouva by měla mít následující **náležitosti**:

- název a sídlo PO popř. jméno a adresu FO,
- název banky,
- účel úvěru,
- výše úvěru,
- výše úrokové sazby,
- způsob čerpání úvěru,
- termíny a částky splátek úvěru a úroků,
- splatnost úvěru,
- způsob zajištění,
- práva a povinnosti klienta a banky,
- datum uzavření smlouvy,
- podpisy zástupců banky a klienta.“ [20]

Každá banka si vede úvěrové složky obsahující informace, které jsou nezbytné ke zhodnocení úvěru, informace o podmínkách, za kterých byl úvěr poskytnut. Tato složka obsahuje důležité dokumenty jak o úvěru, tak i o jeho zajištění. Některé banky mohou vést

² Zdroj: www.finance.cz

³ Zákon č. 513/1991 Sb.

i několik těchto úvěrových složek a odděleně zařazují důležité právní dokumenty (úvěrové smlouvy, dokumentace o zajištění úvěru). Dále mohou být odděleně zařazeny i korespondence, finanční výkazy a další dokumentace související s většími úvěry.⁴

Úvěrová složka by měla správně obsahovat následující části:

- „Obecné informace o úvěru a úvěrovém návrhu:
 - žádost o úvěr;
 - schvalovací dokumenty, jako
 - informace o klientovi,
 - požadovaná výše úvěru, úroková sazba, poplatky, postup čerpání,
 - účel úvěru,
 - zdroje splácení (primární a sekundární),
 - popis zástavy a její ocenění,
 - ručitelé,
 - jiné podmínky nebo požadavky pro schválení;
 - záznam rozhodnutí úvěrového výboru nebo jiného schvalovacího orgánu a datum schválení;
 - finanční výkazy klienta, resp. ručitele;
 - analýza finanční situace klienta;
 - rozhodnutí statutárních orgánů klienta o úvěru;
 - zprávy ratingových agentur, zprávy z jiných bank a reference věřitelů, kteří jsou s klientem v obchodním styku;
 - výstřižky z tisku týkající se klienta;
 - ostatní důležité informace týkající se klientovy minulosti a budoucnosti (finanční prognózy);
 - vnitřní memoranda banky;
 - korespondence;
 - přehled o úvěru obsahující následující informace, většinou dostupné z vnitřního informačního systému,
 - datum schválení úvěrovým výborem,
 - data a částky čerpání úvěru,
 - úroková sazba a data její změny,

⁴ Zdroj: WATERHOUSE, Price. *Základy bankovníctví.*

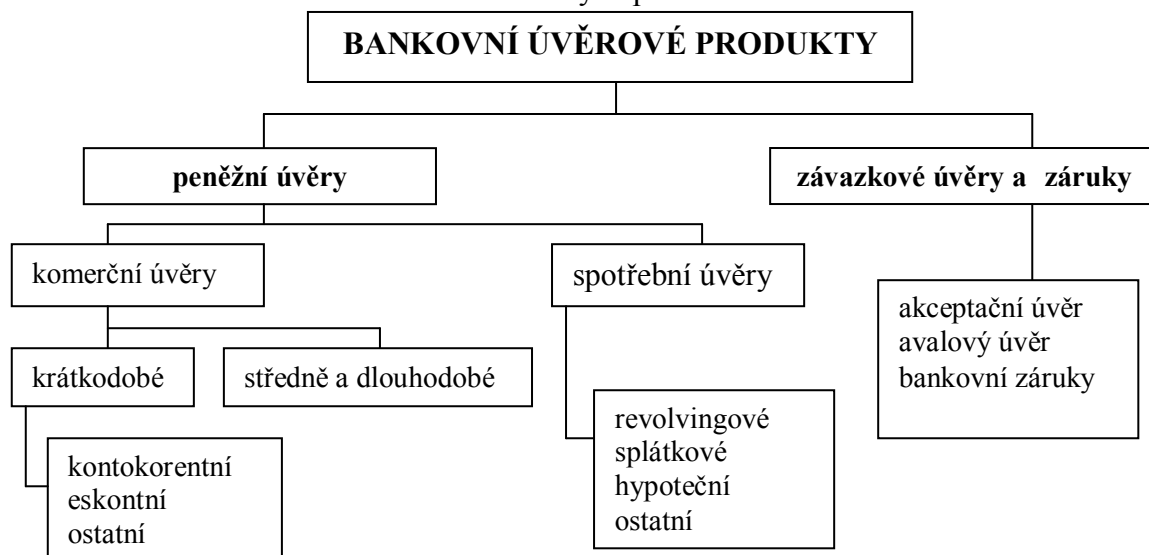
- výše nečerpaných příslibů,
- závazková provize a datum její splatnosti,
- datum úhrady závazkové provize,
- splátkový kalendář,
- klasifikace rizika země,
- identifikace ručitele,
- informace o neuhrazených splátkách;
- zprávy úvěrového pracovníka obsahují mj. hodnocení kvality úvěru a její předpokládaný vývoj.
- Dokumentace o úvěru:
 - podepsaná úvěrová smlouva;
 - právní nálezy a jiné právní dokumenty;
 - podepsané směnky;
 - smlouva o ručení hypotékou a doklad o její registraci;
 - podepsané záruky;
 - pravidelná hlášení o zástavě, včetně její hodnoty a uvedení místa, kde se nachází;
 - dokument o pojištění zástavy. Smlouva musí obsahovat klauzuli zajišťující náhradní plnění ve prospěch banky;
 - dokument o ocenění zástavy;
 - smlouva o zajištění závazku nebo o zástavním právu k movitostem s odevzdáním zástavy, dokumenty, ze kterých vyplývá vlastnictví zástavního instrumentu, obchodovatelné zástavní instrumenty s řádným rubopisem nebo cesí ve prospěch banky, smlouvy o zřízení zástavního práva bez předání zástavy v případě jištění třetí stranou;
 - seznam jiných zástavních instrumentů, poskytnutých k zajištění pohledávky banky, včetně akcií a jiných cenných papírů, které jsou normálně uloženy odděleně, v trezoru nebo v úschově nezávislé instituce.
- Dokumentace o sledování úvěru:
 - korespondence s klientem;
 - záznamy o splácení úvěru;
 - průběžné finanční analýzy;

- záznamy z jednání úvěrového výboru;
- záznamy telefonických rozhovorů s klientem;
- zprávy o kontrolách provedených podle předpisů o bankovním dohledu;
- informace o restrukturalizaci;
- pravidelná a průběžná aktualizace informací, uvedených v části Obecné informace o úvěru... (aktuální hodnocení zástavních instrumentů, obnovení nebo prolongace úvěru a související dokumenty atd.).“ [10, 39-40]

2.1.1 Druhy úvěrových produktů⁵

Bankovní úvěry se rozdělují podle několika kritérií. Jeden z mnoha způsobů jejich dělení ukazuje obrázek 1 na základě knihy Petra Dvořáka - Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty.

Obrázek 1: Přehled základních druhů úvěrových produktů



Zdroj: DVOŘÁK, Petr. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty.

Základní rovina tohoto členění vychází z podstaty dané bankovní služby pro klienta. Jedná se o rozdělení na peněžní úvěry a závazkové úvěry a záruky.

⁵ Kapitola čerpána z knihy: DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty.*

2.1.1.1 Peněžní úvěry

Komerční úvěry

Představují skutečné množství poskytnutých peněz, ať v hotovostní či bezhotovostní formě. V dohodnuté době musí dojít ke splacení úvěru včetně úroků. Z pohledu banky se úvěry přímo odrážejí v jejích aktivech a ovlivňují její likviditu.

Kontokorentní úvěr představuje nejvýznamnější krátkodobý bankovní úvěr. Poskytuje se na běžném účtu tak, že se zůstatek klienta může přecházet do debetu (na základě smlouvy s bankou). Klient čerpá úvěr automaticky, i když nemá na svém účtu dostatek finančních prostředků. Maximální výši kontokorentního úvěru stanovuje úvěrový rámec. Splatnost tohoto úvěru je zpravidla krátkodobá. Celková cena je stanovena z úroků a také z dalších položek souvisejících s vedením kontokorentního účtu, prováděním plateb apod. Výhodou pro klienta představuje možnost čerpání úvěru podle své aktuální potřeby a pro banku je výhodou poměrně vysoká úroková sazba.

Eskontní úvěr vzniká odkupem cenných papírů před jejich splatností (eskontem). Nejčastěji se jedná o směnky, přičemž si banka sráží úrok – diskont za dobu od eskontu až do dne splatnosti směnky. Modifikace eskontního úvěru při styku se zahraničím se nazývá **negociační úvěr**. Jeho podstatou je odkup cizích smenek určitou bankou. Výhodou negociačního úvěru je, že umožňuje exportérovi dodat dané zboží proti hotovému placení, zatímco importér provádí placení až v době splatnosti té směnky.

Spotřební úvěry

Spotřební úvěry jsou úvěry, které se poskytují soukromým osobám a domácnostem. Slouží například k financování nákupu spotřebních předmětů, pořízení nebo stavbě bytů či rodinných domků a také k pokrytí dalších spotřebních výdajů. Mezi spotřební úvěry patří hypoteční úvěry a poté spotřebitelské úvěry, které se dále rozdělují na revolvingové a splátkové.

Hypoteční úvěry se považují za jeden z klasických finančních zdrojů užívající se k financování výstavby nebo pořízení nemovitosti. Úroková sazba může být stanovena jako pevná sazba po celou dobu splatnosti či pohyblivá sazba související s vývojem tržních úrokových sazeb.

Revolvingové úvěry jsou takové spotřební úvěry, které se poskytují formou úvěrového rámce na běžném účtu klienta. Podmínkou pro jeho poskytnutí je určitá doba od založení účtu, stabilní příjem či důvěryhodnost daného klienta.

Splátkové úvěry se charakterizují pravidelným splácením úvěru. Většinou mají účelový charakter a klientům slouží k financování nákupu zboží dlouhodobé spotřeby.

2.1.1.2 Závazkové úvěry a závazky

Pro klienta neznamenaají bezprostřední získání likvidních prostředků, ale banka se zaručuje, že za svého klienta splní jeho závazek, neučiní-li tak sám.

Akceptační úvěr je úvěr, kdy banka (na základě žádosti klienta) akceptuje směnku vystavenou na ni klientem, tzn., že za klienta danou směnku zaplatí před její splatností. Právní úprava tohoto úvěru vychází ze směnečného a šekového zákona, ve kterém jsou upraveny náležitosti akceptu a práva a závazky z něho vycházející. Modifikací akceptačního úvěru je **remboursní úvěr**, který je užíván v rámci mezinárodního obchodu.

Avalový úvěr je úvěr, ve kterém se avalista (rukojmí) zavazuje za některého ze směnečných dlužníků. Někdy se označuje jako úvěr ručitelský. Je to úvěr představující záruku klientovi, že zaplatí jeho závazky. Banka přímo neposkytuje finanční prostředky, nepřebírá závazek, ale ručí za jeho zaplacení.

Bankovní záruka je nejvýznamnější druh závazkových úvěrů, které banky poskytují. Ve velké míře se využívají v mezinárodním obchodě, ale využití se rozvíjí také v tuzemském obchodě. Jedná se o závazek banky vyplatit peněžní částku dané osobě, budou-li splněny podmínky stanovené v záruční listině. Bankovní záruka je upravena obchodním zákoníkem v § 313 – 322.

Kromě předchozího dělení je možné úvěry dále dělit například podle způsobu zajištění na **zajištěné** (mohou být zajištěny osobním nebo věcným jištěním) a **nezajištěné** (u drobných spotřebitelských úvěrů). Podle měny, ve které se úvěry poskytují na úvěry **korunové a devizové**. Doba splatnosti rozděluje úvěry na **krátkodobé** se splatností do 1 roku, **střednědobé** s dobou splatnosti v rozmezí 1 – 5 let a **dlouhodobé** se splatností delší 5 let.

3 Spotřebitelský úvěr

Tématem bakalářské práce je analýza spotřebitelských úvěrů. Proto je důležité charakterizovat tento typ úvěru, jeho dělení podle různých hledisek, podmínky pro jeho získání a způsob úročení úvěrů spotřebitelům. V podkapitole 3.2 je specifikována právní úprava v České republice.

3.1 Co je spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr je úvěr poskytnutý fyzickým osobám (spotřebitelům) na nepodnikatelské účely. Klientům jsou poskytovány komerčními bankami k řešení jejich nenadálé finanční situace. Výhodou tohoto úvěru je, že mohou sloužit k nákupu zařízení a vybavení domácnosti, na pořízení, rekonstrukci či modernizaci bytu (rodinného domu), koupi spotřební elektroniky, nákupu dovolené, koupi automobilu, apod. Je-li úvěr čerpán jako neúčelový, může ho klient použít na jakýkoli účel. Tento úvěr má ale také své nevýhody, například zaplacení větší částky, než si klient půjčí (půjčená částka navýšená o úrok), nutnost prokázat pravidelný příjem a doklady k prokázání totožnosti, někdy je třeba mít ručitele nebo ručit majetkem.

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

Spotřebitelské úvěry je možno rozdělit podle několika hledisek. Jedním hlediskem je účel, podle kterého se úvěry dělí na **účelové**, jenž jsou poskytnuty na konkrétní účel, a **bezúčelové** úvěry, které může klient použít na cokoliv.

Banky poskytují úvěry s možností čerpat **hotovostně** nebo **bezhotovostně**. V případě účelových půjček převažuje čerpání bezhotovostní. V tomto případě jsou peníze většinou, na základě předložení daňového dokladu, zaslány přímo na účet klienta.

Podle doby splatnosti existují **krátkodobé**, které se poskytují nejdéle do jednoho roku, **střednědobé** na jeden až čtyři roky a **dlouhodobé** úvěry poskytované na delší dobu než čtyři roky.

Na základě způsobu jištění existují úvěry **zajištěné**, u kterých banka požaduje jištění movitou nebo nemovitou věcí a **nezajištěné** úvěry, kde není třeba žádné jištění, ale banky je poskytují prvotřídním klientům.

Další možností, jak spotřebitelské úvěry dělit je způsob čerpání. Jedná se o úvěry **jednorázové, postupně vyplácené (splátkové), kontokorentní a revolvingové**. Nejčastěji se spotřebitelské úvěry dělí na revolvingové a splátkové.

3.1.1 Revolvingový úvěr

Revolvingový úvěr chápeme jako:

- „prostředky poskytnuté na kontokorentním účtu, dispozice, jimiž je obvykle zprostředkována platební debetní kartou a které jsou spláceny platbami průběžně přicházejícími ve prospěch klientova konta (tedy v podstatě kontokorentní úvěr),
- prostředky čerpané s využitím úvěrové karty v platebních operacích a splácené v dohodnutém režimu se stanoveným bezúročným obdobím, při jehož respektování klient nehradí bance z poskytnutého úvěru úrok.“ [6, 300]

3.1.2 Splátkový úvěr

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

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

3.2 Právní úprava v České republice

Od 1. ledna 2002 platil **zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb.** Tento zákon upravoval specifické podmínky smluv, ve kterých byl spotřebitelský úvěr sjednáván. Zároveň kladl určité požadavky na některé reklamy spotřebitelského úvěru, upravoval také podmínky finančního vypořádání v případě předčasného splacení úvěru. Dále zákon udával povinnost písemného uzavření smlouvy se zákonem stanovenými náležitostmi, jako např. stanovení

výše daného úvěru, údaje o výši a splatnosti jednotlivých splátek, způsob splácení, hodnotu RPSN, stanovení podmínek ke změně RPSN, sankce v případě neplnění povinností, ustanovení o právu předčasného splacení, a další. Zákon platil až do konce roku 2010.

Od ledna roku 2011 vstoupil v platnost zákon č. **145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů**, který se vztahuje na spotřebitelské úvěry uzavřené po 1. lednu 2010. Hlavním cílem tohoto zákona je dosažení harmonizace spotřebitelského trhu v rámci Společenství a posílení tak důvěry a právní jistoty spotřebitelů a poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Nový zákon nahradil zákon č. 321/2001 Sb., který již neodpovídal současnému vývoji úvěrových produktů nabízených spotřebitelům na trhu. Nový zákon s sebou přinesl i několik změn. Těžiště nové právní úpravy představuje výčet informací, které je věřitel, popřípadě zprostředkovatel, povinen spotřebiteli poskytnout v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy, v níž se spotřebitelský úvěr sjednává, v samotné smlouvě a také během jejího plnění. Nově je také věřitel povinen posoudit úvěruschopnost spotřebitele. Důvodem je ochrana spotřebitele před rizikovými úvěry a samozřejmě i ochrana společnosti před rostoucí zadlužeností domácností. Zákonem je také dána možnost předčasného splacení úvěru. V takovém případě je věřiteli přiznáno pouze právo na odškodnění spravedlivých a objektivně odůvodněných nákladů, které vzniknou v souvislosti s předčasným splacením. Zásadní změnu tvoří zakotvení práva spotřebitele na odstoupení od smlouvy do 14 dnů od jejího uzavření. Spotřebitel tak může učinit bez udání důvodů a věřitel vůči němu nemůže uplatnit žádnou sankci. Novinkou je také působnost k výkonu dozoru nad dodržováním povinností stanovených zákonem, rozdělena mezi dva dozorové orgány. A to Českou obchodní inspekci a Českou národní banku. Na jedné straně toto řešení umožňuje využít zkušenosti, které při výkonu dohledu nad poskytováním spotřebitelských úvěrů získala ČOI, na druhé straně svěřuje ČNB dohled nad dodržováním povinností při poskytování spotřebitelských úvěrů v případě subjektů, které jinak spadají pod její dohled.⁶ Dlužník má také možnost předčasně splatit úvěr za sankční úrok, který činí 0,5 nebo 1 procento (záleží na délce splatnosti úvěru). V případě, že poskytovatel nesplní informační povinnost, může být úvěr úročen zpětně od podpisu smlouvy diskontní sazbou vyhlášenou ČNB. Dále musí být klient přesněji seznámen s náklady, které se do RPSN zahrnují.⁷

⁶ Zdroj: www.mfcr.cz

⁷ Zdroj: www.fincentrum.cz

V § 3 tohoto zákona jsou vymezeny některé základní pojmy. V prvé řadě je zde vysvětlen pojem spotřebitel. **Spotřebitelem** se podle daného zákona rozumí fyzická osoba nejednající z důvodu své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání. **Věřitel** je charakterizován jako osoba, která poskytuje spotřebitelský úvěr a to v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání. Další osobou definovanou zákonem je **zprostředkovatel**, který není věřitelem, ale za odměnu nabízí spotřebiteli možnost uzavření smlouvy, v níž je spotřebitelský úvěr sjednáván, s věřitelem nebo mu danou smlouvu pomáhá uzavřít či jménem věřitele uzavírá. Důležitým pojmem je samozřejmě **RPSN** (roční procentní sazba nákladů), která se rovná současné hodnotě všech nákladů spotřebitele sjednaných mezi spotřebitelem a věřitelem ve smlouvě, kterou je spotřebitelský úvěr sjednáván. Vzorec, kterým se roční procentní sazba nákladů vypočítá, je uveden v příloze č. 5 zákona č. 145/2010 Sb. Od smlouvy, v níž je spotřebitelský úvěr sjednáván, může spotřebitel také do 14 dnů odstoupit bez udání důvodů. Toto odstoupení je nutné podat písemnou formou. Podle zákona č. 145/2010 Sb. je spotřebitel oprávněn kdykoliv spotřebitelský úvěr sjednaný na dobu neurčitou vypovědět s okamžitou platností (v případě, že nebyla sjednána výpovědní lhůta). Tuto výpověď nesmí věřitel zpoplatnit a výpovědní lhůta nesmí být delší, než měsíc. Zároveň také věřitel má právo, je-li to sjednáno ve smlouvě, ukončit daný spotřebitelský úvěr, který je sjednán na dobu neurčitou. I tato výpověď musí být v písemné podobě a výpovědní doba nesmí být kratší než 2 měsíce. Zároveň má spotřebitel možnost předčasného splacení kdykoliv po dobu trvání spotřebitelského úvěru. V tomto případě má spotřebitel nárok na poměrné snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru. Věřitel má právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které mu vznikly v souvislosti s předčasným splacením. Výše této náhrady nákladů nesmí přesáhnout 1 % z předčasně splacené části z celkové výše spotřebitelského úvěru.⁸

3.3 Podmínky pro získání

Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru jsou většinou poměrně jednoduché, lákavé a rychlé. Úvěr může získat v podstatě každá fyzická osoba starší 18 let, se státním občanstvím ČR a trvalým bydlištěm na území ČR. Některé banky si mohou stanovit jako

⁸ Zdroj: Zákon č. 145/2010 Sb.

další podmínku mít běžný účet u jejich banky, ručení movitou či nemovitou věcí, doložení pravidelného příjmu od zaměstnance nebo poslední daňové přiznání u OSVČ.⁹

3.4 Úroková sazba a úročení spotřebitelských úvěrů

U spotřebitelských úvěrů platí poměrně vysoká úroková sazba vyplývající z rizika, které je s nimi pro banku spojeno. Její výše záleží na typu úvěru (účelový či neúčelový úvěr), době splatnosti úvěru nebo také na jiných faktorech, které banky zohledňují při stanovení výše úrokové sazby.

Úroková míra vyjadřuje částku, kterou klient musí zaplatit navíc nad půjčenou částku úvěru. Úroková míra uvádí jenom cenu peněz a nezahrnuje ostatní poplatky (za zřízení úvěru, výpisy z úvěru, správu, apod). Můžeme ji použít pouze pro základní porovnání spotřebitelských úvěrů v případě, že se jedná o stejný časový základ (týdenní, měsíční, roční).

„Vzhledem k tomu, že výše úrokové sazby včetně dalších poplatků a způsob jejího stanovení jsou z hlediska dopadu na klienta základním faktorem determinujícím podmínky úvěru, a dále i vzhledem k tomu, že stanovení sazby by mohlo být ve formě, která by nedovolovala její relativně snadné posouzení ze strany klienta, jsou v zákoně o spotřebitelském úvěru pro úročení spotřebitelských úvěrů závazně stanovena některá pravidla“ [8, 144].

Úroková sazba není jediným nákladem spojeným s úvěrem. Do těchto nákladů se mohou zahrnout poplatky spojené s uzavřením smlouvy, poplatky za přijetí platby spotřebitelského úvěru, poplatky spojené s posouzením žádosti o úvěr (tyto poplatky musí klient zaplatit i v případě, že mu nakonec úvěr nebyl poskytnut), poplatky za pojištění nebo záruku apod. Tyto náklady zahrnuje RPSN sazba. Je to ekonomický ukazatel, který hodnotí platební podmínky úvěru a rovná se současné hodnotě všech nákladů spotřebitele sjednaných mezi spotřebitelem a věřitelem ve smlouvě, kterou je spotřebitelský úvěr sjednáván.

Smlouva, kterou je spotřebitelský úvěr sjednáván, musí obsahovat stanovení roční procentní sazby nákladů na daný úvěr. Roční procentní sazba nákladů představuje procentní podíl z dlužné částky, kterou je dlužník povinen zaplatit věřiteli za období 1 roku. Kromě RPSN musí být ve smlouvě uvedeno stanovení podmínek, za kterých může

⁹ Zdroj: www.spotrebitelesky-uver.net

dojít k úpravě této sazby (tyto podmínky však nesmějí být závislé pouze na vůli věřitele). V rámci všech změn, týkající se roční procentní sazby nákladů, musí být spotřebitel informován.¹⁰

„V případě, kdy smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, umožňuje změnu roční procentní sazby nákladů nebo změnu výše plateb s úvěrem souvisejících, které v době výpočtu nebyly vyčíslitelné, je nutno při výpočtu vycházet z předpokladu, že úrok a ostatní platby zůstávají neměnné a budou platit do konce platnosti smlouvy, na jejímž základě byl spotřebitelský úvěr sjednáván. V případě, kdy nelze stanovit roční procentní sazbu nákladů, musí věřitel ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, uvést maximální výši úvěru, výši plateb s úvěrem souvisejících a podmínky, za kterých lze tato platby měnit.“ [7, 183]

Tato sazba se počítá podle vzorce, který byl již uveden v zákoně č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb. a zároveň ho v současné době nalezneme v novém zákoně č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

Kde:

X	RPSN,
m	číslo posledního čerpání,
k	číslo čerpání,
C_k	částka čerpání k ,
t_k	interval, který je vyjádřen v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, z tohoto důvodu $t_1 = 0$,
m'	číslo poslední splátky nebo platby poplatků,
l	číslo splátky nebo platby poplatků,
D_l	výše splátky nebo platby poplatků,
s_l	interval, který je vyjádřen v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků.

¹⁰ Zdroj: RADOVÁ, Jarmila, DVORÁK, Petr, MÁLEK, Jiří. *Finanční matematika pro každého*.

Výpočet RPSN je založen na předpokladu, že daný úvěr bude trvat po dohodnutou dobu a že obě strany (věřitel i spotřebitel) řádně a včas splní své povinnosti.

Pro hodnocení výhodnosti úvěru jsou používány - ukazatelé úroková sazba a koeficient navýšení. Tyto ukazatele ale ze zákona nejsou poskytovatelé úvěru povinni uvádět ve smlouvě či reklamě.

4 Bankovní systém¹¹

Pojmem **banka** se podle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách rozumí právnická osoba sídlící na území České republiky založená jako akciová společnost, která se zaměřuje na příjem vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů. Ke své činnosti banka potřebuje vlastnit bankovní licenci.

4.1 Bankovní systém

Bankovní systém v zemi je tvořen centrální bankou a souhrnem ostatních bank v dané zemi, jejich vzájemnými vztahy a samozřejmě vztahy k okolí. Uspořádání bankovního systému může být založeno na různých principech. Nejčastěji se bankovní systém rozděluje na **jednostupňový** a **dvoustupňový**. Při tomto dělení je rozhodující hledisko, jestli je centrální banka svými funkcemi oddělena od obchodních bank. V případě jednostupňového bankovního systému neexistuje centrální banka a veškerou bankovní činnost tak zajišťují komerční banky. V minulosti jednostupňový bankovní systém předcházel dvoustupňovému. Většina vyspělých zemí je založena na dvoustupňovém principu, který se vyznačuje oddělením makroekonomické funkce zabezpečované centrální bankou dané země a mikroekonomické funkce, jež je součástí sítě komerčních bank. Hlavním cílem centrální banky je měnová stabilita, zatímco komerční banky zakládají svou činnost na zisku.

Dalším možným dělením je dělení na systémy **univerzální** a **oddělené**, tzn., je-li bankovníctví odděleno na komerční a investiční. „Model univerzálního bankovníctví je založen na tom, že banky mohou poskytovat celou paletu bankovních produktů, to znamená jak klasické produkty komerčního bankovníctví (zejména přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku), tak i produkty investičního bankovníctví (zejména emisní obchody, obchody s cennými papíry, depotní obchody, majetkovou správu aktiv, fúze a akvizice). Univerzální bankovní systém nevyklučuje určitou specializaci některých bank, ať již na základě jejich vlastního rozhodnutí či na základě zvláštní právní úpravy. Model odděleného bankovníctví je založen na institucionálním oddělení komerčního a investičního bankovníctví.“ [8, 121]

¹¹ Kapitola čerpána z knihy: REVENDA Zbyněk aj. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*.

4.2 Bankovní systém v České republice

„Bankovní systém v ČR jako členské země EU je determinován principy, které jsou obsaženy ve směrniciích EU upravujících činnost bank a celého bankovního systému.“ [8, 122]

Český bankovní systém je založen na systému dvoustupňového univerzálního bankovníctví, jehož součástí je existence specializovaných bank. Základní složku bankovního systému v ČR tvoří **univerzální banky**, v nichž dominuje, v rámci svého podílu, Československá obchodní banka, a. s., Komerční banka, a. s. a Česká spořitelna, a. s. Mezi specializované banky řadíme **stavební spořitelny** vznikající na základě udělení bankovní licence. Problematika stavebních spořitelen je upravena zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření. Jejich činnost je zaměřena na stavební spoření a produkty s ním související. Stavební spořitelny od svých klientů přijímají vklady a na základě splnění určených podmínek jim poskytují účelové stavební úvěry. Dále existují také **specializované banky**, které svou činnost zaměřují pouze na určitý druh bankovní činnosti. Za specializované banky se považuje Českomoravská záruční a rozvojová banka a Česká exportní banka. K založení **Českomoravské záruční a rozvojové banky** došlo v roce 1992. Cíl této banky je zaměřen na podporu malých a středních podniků a to zejména poskytováním cenově výhodných záruk za úvěry, které jsou poskytovány komerčními bankami, ale zároveň působí jako zprostředkovatel i několika státních programů na podporu podnikání malých a středních podniků. **Česká exportní banka** vznikla roku 1994, svou činnost začala provozovat o rok později. Hlavním cílem této banky je podpora vývozu na základě poskytování státem zvýhodněného financování. Součástí této činnosti je respektování mezinárodních závazků ČR a podpořené financování musí být v souladu s principy WTO (Světová obchodní organizace) a zároveň pravidly vyplývající z „Arrangement on Guidelines for Officially Supported Export Credits“. Ohledy je nutné brát také na směrnice v oblasti boje proti korupci.

Po vstupu České republiky do EU mohou na území ČR působit také pobočky zahraničních bank, které se zakládají na základě jednotné bankovní licence. Součástí českého bankovního systému se považují i **spořitelní a úvěrní družstva**, která nejsou českou legislativou považována za banky a podléhají tak speciálnímu zákonu.

5 Charakteristika komerčních bank

Pro tuto bakalářskou byly vybrány bankovní instituce působící na českém trhu. Jedná se o Československou obchodní banku, Komerční banku a Českou spořitelnu. V této kapitole bude charakterizována každá z těchto institucí z hlediska historie, obchodního profilu, ocenění a služeb, které poskytují svým klientům.

5.1 Československá obchodní banka, a. s.

První z vybraných bankovních institucí je Československá obchodní banka, která působí na českém trhu již od roku 1964. Tato banka je v současné době součástí KBC. Československá obchodní banka získává každý rok ocenění za poskytované služby.

5.1.1 Historie

Československá obchodní banka (dále jen ČSOB) je nejsilnější, nejstabilnější a zároveň nejvýkonnější bankou v České republice. Po úspěšné privatizaci roku 1999 a po koupi aktiv a cizích pasiv IPB, a. s. roku 2000, rozvíjí své služby s cílem spokojenosti stávajících i budoucích klientů.

K založení ČSOB došlo v roce 1964 Státní bankou československou, která se tak stala jejím majoritním akcionářem. Jako jediná banka v Československu se specializovala na služby v oblasti mezinárodního bankovníctví. Po roce 1990 se stala univerzální bankou poskytující služby všem klientům v rozsahu povoleném SBCS. Klíčová událost se odehrála v roce 1999, kdy majoritní vlastník prodal belgické bance KBC Bank svůj významný podíl v ČSOB. Menšinový státní podíl získaly EBRD a IFC. Společně formulovali strategii, která měla soustředit zvýšenou pozornost na obchodní aktivity v retailové oblasti a pojišťovnictví. Prostřednictvím KBC Bank ČSOB získala know-how ve financování podnikové sféry, ale zejména získala možnost doprovodit své klienty na světové trhy. V roce 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů v roce 2007 se KBC Bank stala jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu, ale k 1. lednu 2008 byla slovenská pobočka ČSOB oddělena.

5.1.2 Obchodní profil

Obchodní profil ČSOB obsahuje následující segmenty: retailová klientela (fyzické osoby), malé a středně velké podniky, korporátní klientela a nebankovní finanční instituce, privátní bankovníctví a finanční trhy. V oblasti retailového bankovníctví v České republice působí společnost pod dvěma obchodními značkami. A to ČSOB a Poštovní spořitelna využívající pro svou činnost síť České pošty. Klienty ČSOB obsluhují na 248 pobočkách po celé ČR, klienty Poštovní spořitelny obsluhuje 52 Finančních center Poštovní spořitelny a cca na 3310 obchodních místech České pošty. Dále ČSOB a Poštovní spořitelna poskytují služby prostřednictvím distribučních kanálů v rámci skupiny ČSOB a pomocí různých kanálů přímého bankovníctví.

5.1.3 Ocenění banky

V soutěži Euromoney Award for Excellence 2010 byla ČSOB banka oceněna jako **nejlepší banka ČR** pro rok 2010.

Ocenění **nejlepší banka roku 2010** získala ČSOB ve druhém ročníku soutěže Hospodářských novin. O vítězi rozhodovala odborná porota. Učinila tak na základě analýzy produktů a finančního zdraví bank působících na českém trhu. V této soutěži je hodnocena kvalita služeb, přístup ke klientům a samozřejmě hospodářské výsledky. V rámci této soutěže jsou banky hodnoceny jak z pohledu klientského přístupu – nejvyrovnanější a cenově nejvýhodnější nabídky produktů a služeb, ale i z hlediska hospodářských výsledků, které dokládají finanční stabilitu společnosti. Více informací o soutěži je možné nalézt na stránkách www.nejbanka.cz.

Další soutěží, ve které ČSOB zvítězila, byla MasterCard **Firemní banka roku 2010**. Toto ocenění je udělováno za kvalitu bankovních služeb pro firemní klientelu. Rozhodla o tom porota skládající se z ředitelů nejvýznamnějších společností v České republice. Členové poroty hodnotili zejména kvalitu jednotlivých produktů, jejich inovace a také vzájemnou kompatibilitu a vstřícnost bank při vyřizování klientských požadavků.

V soutěži Zlatá koruna, ve které jsou **oceňovány nejlepší finanční produkty na českém trhu**, skupina ČSOB získala celkem 3 medaile, po jedné zlaté, stříbrné a bronzové. Toto ocenění si zasloužila ČMSS, Poštovní spořitelna a ČSOB Leasing.

Ocenění časopisu Global Finance zvítězila ČSOB v roce 2010 několikrát. Jednalo se o následující kategorie:

- Prestižní časopis Global Finance vyhlašuje ceny nejlepším bankám na rozvíjejících se trzích. V České republice byla vybrána jako Nejlepší banka roku 2010 ČSOB. O jejím výběru rozhodla odborná porota skládající se z ekonomických novinářů, průmyslových odborníků, vrcholných manažerů a bankéřů.
- Toto ocenění se uděluje pro banku s nejlepšími službami v oblasti správy a úschovy cenných papírů (custody). Za Českou republiku se uděluje od roku 2003 a ČSOB jej získala již posedmé.
- Nejlepším poskytovatelem finančních služeb pro směnné operace v České republice i v sousedním Slovensku se podle renomovaného ekonomického časopisu Global Finance stala ČSOB. Rozhodla o tom odborná porota, která se skládala z analytiků, manažerů, bankéřů, odborníků na nové technologie a ekonomických novinářů, která ocenění přiřkla ČSOB již posedmé v řadě.
- Poslední (vyhranou) soutěží tohoto časopisu došlo k vyhodnocení ČSOB jako banka, která v České republice svým klientům poskytuje nejlepší finanční služby v oblasti mezinárodního obchodu.

Magazín ACQ finance vyhodnotil ČSOB jako nejlepší banku v regionu východní Evropy a to pro oblast akvizičního financování.

Nejlepší bankou roku se banka stala také v rámci magazínu EMEA Finance. Svě ocenění získaly také webové stránky www.hypotecnibanka.cz jako nejlepší stránky v kategorii Finance.

Obrázek 2: Některá ocenění Československé obchodní banky



Zdroj: www.csob.cz

5.1.4 Poskytované služby

Z hlediska spotřebitelských úvěrů Československá obchodní banka poskytuje dva úvěry. Jedná se o ČSOB Půjčku na cokoliv a Půjčku na lepší bydlení. ČSOB Půjčka na cokoliv, jak již z názvu vyplývá, je neúčelový úvěr a Půjčka na lepší bydlení je charakterizována jako úvěr účelový.

5.1.4.1 ČSOB Půjčka na cokoliv

Půjčka na cokoliv je určena osobám ve věku 18 až 67 let. Půjčku na cokoliv je možné použít na nákup automobilu, elektroniky, spotřebního zboží. Jedná se o bezúčelovou půjčku se splatností v rozmezí 1 až 7 let a minimální výší 20 000 Kč. Půjčku je možné čerpat jednorázově, převodem na účet klienta v okamžiku schválení žádosti. Půjčka je splácena pravidelnými měsíčními splátkami.

Výhodou Půjčky na cokoliv je výhodná garantovaná úroková sazba od 10,9 % za rok, není nutnost předkládat na co je půjčka určena a zároveň není třeba ručitele (i 600 tis. Kč).

Podmínkou této půjčky je nejen dosažení 18 až 67 let, ale také mít založen účet u ČSOB (ČSOB Konto nebo ČSOB Aktivní konto). Při žádosti o tuto půjčku je třeba doložit příjem a dva doklady totožnosti.

5.1.4.2 Půjčka na lepší bydlení

Půjčka na lepší bydlení je účelová půjčka určena pro klienty, kteří si chtějí zmodernizovat nebo zrekonstruovat bydlení (rekonstrukce koupelny, koupě bazénu, pořízení nových oken, dveří, rekonstrukce chaty atd.). Bankou je poskytována občanům od 18 do 66 let věku a další podmínkou pro poskytnutí je účet u ČSOB, a to ČSOB Konto nebo ČSOB Aktivní konto.

Výhodou u této půjčky je, že potřebné dokumenty k doložení účelu (faktury, ...) předkládáte až po poskytnutí peněžních prostředků, nejdéle však do 6 měsíců. K žádosti o tuto půjčku je třeba doložit příjem a dva doklady totožnosti.

Minimální výše půjčky je 100 000 Kč, roční úrokové sazby se pohybují od 7,7 %. Další výhodou pro klienty je možnost stanovení si výše splátek v rozmezí 1 až 10 let, splácení probíhá pravidelnými měsíčními splátkami.

5.2 Komerční banka, a. s.

Komerční banka je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale. Na českém trhu pomáhá svým klientům od roku 1990. Za své služby klientům získává Komerční banka řadu ocenění každý rok.

5.2.1 Historie

Komerční banka vznikla v roce 1990 vyčleněním obchodní činnosti, a to z tehdejší Státní banky československé. O dva roky později se stání peněžní ústav Komerční banka transformoval, schválením privatizačního projektu vládou ČSFR, na akciovou společnost. V červnu roku 2001 vláda České republiky rozhodla, že státní podíl v KB získá Sociétés Générale.

Komerční banka, a. s. je mateřskou společností Skupiny KB, tvořena devíti společnostmi. Zároveň je KB součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale. V České republice a v regionu střední a východní Evropy patří Komerční banka mezi přední bankovní instituce.

5.2.2 Obchodní profil

Tato banka je univerzální bankou nabízející širokou škálu služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Mezi další služby nabízející společností finanční skupiny Komerční banky patří specializované služby penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění. Tyto služby jsou dostupné prostřednictvím sítě poboček Komerční banky, přímého bankovníctví, nebo vlastní distribuční sítě. Klienti Komerční banky jsou obsluhováni na 398 pobočkách rozmístěných po celé České republice.

5.2.3 Ocenění banky

Koncem února letošního roku, prestižní magazín World Finance vyhlásil výsledky tradičního hodnocení **nejlepších penzijních fondů** ve více než 30 zemích světa. Vítězem v České republice se stal Penzijní fond Komerční banky. Mezinárodní odborná porota ocenila zejména stabilitu fondu, konzervativní investiční strategii, finanční sílu, ale také výborné výsledky v roce 2010. Významnou roli hrálo i důsledné zaměření fondu na

zvyšování spokojenosti klientů. Díky této konzervativní strategii a stabilním příjmům zejména ze státních dluhopisů může fond zajistit zajímavé zhodnocení příspěvků účastníků i v následujících letech.

Na začátku loňského roku zvítězila Komerční banka v mezinárodní soutěži Gartner Business Intelligence Excellence Award, kterou pořádá nezávislá analytická společnost Gartner pro region, který zahrnuje Evropu, Blízký východ a Afriku. Cenu za **nejlepší řešení z oblasti business intelligence** získala KB na slavnostním vyhlášení 1. února 2010. Vyhlášení probíhalo v Londýně.

5.2.4 Poskytované služby

S problematikou spotřebitelských úvěrů jsou Komerční bankou poskytovány tři spotřebitelské úvěry, Perfektní půjčka, Osobní úvěr a Úvěr Gaudeamus. Úvěr Gaudeamus je určen pouze pro studenty. Z hlediska účelu patří Perfektní půjčka mezi úvěry neúčelové, zatímco Osobní úvěr je úvěrem účelovým.

5.2.4.1 Perfektní půjčka

Tato půjčka je charakterizována jako neúčelový úvěr v rozmezí od 30 000 Kč do 2,5 mil. Kč, s maximální dobou splatnosti 6 let. Úroková sazba je stanovena 15,9 % p. a. pro všechny splatnosti. Úvěr je splácen z běžného účtu u Komerční banky.

Perfektní půjčka se poskytuje občanům České republiky, cizincům s trvalým pobytem v České republice, dále občanům členských zemí EU mající povolení k přechodnému či trvalému pobytu v ČR.

Při žádosti o úvěr je nutné doložit dva doklady totožnosti a potvrzení o příjmu či daňové přiznání za poslední zdaňovací období (i doklad o zaplacení daně).

Výhodou tohoto úvěru je okamžité rozhodnutí o poskytnutí, není nutné zajištění. Dále je velkou výhodou úvěru možnost předčasného splacení bez sankcí (zcela nebo částečně) a také možnost získat pojištění proti nesplacení úvěru, které je zdarma.

5.2.4.2 Osobní úvěr

Je určen na osobní a nepodnikatelské účely. Poskytuje se občanům České republiky, cizincům s trvalým bydlištěm na území ČR a také občanům zemí EU, kteří mají povolení k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR.

Jedná se o hotovostní nebo bezhotovostní úvěr, jehož minimální výše je 30 000 Kč a maximální 2,5 mil. Kč s možností splácení až 6 let. Výhodu pro klienty tvoří možnost částečného nebo úplného předčasného splacení bez sankcí. Tak jako u většiny jiných úvěrů, i zde je potřeba k žádosti doložit potvrzení o příjmu a dva doklady totožnosti.

5.2.4.3 Úvěr Gaudeamus

Úvěr Gaudeamus je poskytován Komerční bankou občanovi ČR, který je studentem vysoké školy, vyšší odborné školy, ale také studentovi střední školy v České republice nebo v zahraničí.

Jedná se o účelový nebo neúčelový úvěr s minimální částkou 20 000 Kč, maximální částka činí až 600 000 Kč. Je určen pro osobní, nepodnikatelské účely. Studenti vysokých a vyšších odborných škol mohou tento úvěr použít na cokoliv, ostatní studenti pouze na úhradu školného. Maximální doba splatnosti zde je 10 let. V případě, že zájemce nemá pravidelný příjem, je nutné jištění (třetí osobou, vkladem u KB či stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny).

5.3 Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna působí na českém trhu již několik let. V současné době, od roku 2000, je členem Erste Group. I Česká spořitelna získává za své služby každoročně mnoho ocenění.

5.3.1 Historie

Historie České spořitelny se datuje od roku 1825, kdy svou činnost zahájila Spořitelna česká. Spořitelna česká je nejstarší právní předchůdkyní České spořitelny. V roce 1992 navázala na tradici českého a později československého spořitelnictví Česká spořitelna, která vznikla jako akciová společnost. V roce 2000 se Česká spořitelna stala členem Erste Group. Erste Group je jeden z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě.

5.3.2 Obchodní profil

Česká spořitelna je moderní banka, která se zaměřuje na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Důležitou roli hraje i ve financování velkých korporací a také v poskytování služeb v oblastní finančních trhů. Česká spořitelna je největší bankou na trhu s 5,3 milionu klientů. Klienti jsou obsluhováni na 663 pobočkách a pomocí 1276 bankomatů.

5.3.3 Ocenění banky

V soutěži Fincentrum Banka roku 2010 získala Česká spořitelna titul **Banka roku**. Již posedmé v řadě byla zvolena **Nejdůvěryhodnější bankou roku** a zároveň se také stala i vítězem v nové kategorii **Banka bez bariér**. V kategorii Stavební spořitelna roku se umístila na třetím místě Stavební spořitelna České spořitelny. Titul Pojišťovák roku získal Petr Zapletal, který je generální ředitel Pojišťovny České spořitelny.

V rámci mezinárodní soutěže vyhlášené každoročně časopisem The Banker Česká spořitelna získala v Česku letos opět prvenství. Tento časopis patří do mediální skupiny Financial Times. Prestižní ocenění se udělilo již jedenáctým rokem.

Podle hodnocení amerického časopisu Global Finance je Česká spořitelna **nejbezpečnější bankou regionu střední a východní Evropy**. Žebříček Global Finance při svém srovnání hodnotil pět set světových bank na základě ratingů agentur Moody's, Standard&Poor's a Fitch, a to zejména s důrazem kladeným na kapitálovou přiměřenost a objem aktiv finančních ústavů.

Obrázek 3: Některá ocenění České spořitelny



Zdroj: www.csas.cz

5.3.4 Poskytované služby

Česká spořitelna poskytuje klientům dva typy spotřebitelských úvěrů. Jedním z nich je Spotřebitelský úvěr, který je řazen mezi úvěry účelové. Druhý úvěr je Hotovostní úvěr, který je charakterizován jako neúčelový.

5.3.4.1 Spotřebitelský úvěr (Účelový úvěr na platby zboží či služeb)

Spotřebitelský úvěr České spořitelny (účelový úvěr na platby zboží či služeb) je určen občanům (soukromé klientele) starším 18 let, občanům České republiky s trvalým pobytem na území republiky, ale také cizím státním příslušníkům s trvalým pobytem na území ČR nebo občanům ČR či státnímu příslušníkovi s trvalým pobytem v zahraničí.

Tento úvěr je poskytován v minimální výši 100 000 Kč. Jedná se o účelový úvěr poskytovaný bezhotovostně na soukromé účely. Soukromým účelem se rozumí například nákup spotřebních předmětů včetně automobilů (nových i ojetých), nákup nemovitosti do vlastnictví klienta, financování modernizace domu či bytu, úhradu nákladů osobní spotřeby (dovolená, studium v zahraničí, lázeňský pobyt), zaplacení služeb, úhradu jiných závazků (např. soudní a notářské poplatky, vypořádání zaniklého společného jmění manželů či dědictví).

Výhodou tohoto úvěru je fixní úroková sazba po celou dobu poskytnutí úvěru, možnost čerpat úvěr postupně, úvěr lze získat bez zajištění (do výše 500 tis. Kč), možnost splácení z účtu u jiné banky nebo výpis z úvěrového účtu zdarma.

Podmínkami poskytnutí úvěru je dokázat schopnost splácet úvěr v dohodnutém termínu, vlastnit účet u České spořitelny či jiné banky a také doložit účel úvěru.

5.3.4.2 Hotovostní úvěr

Hotovostní úvěr od České spořitelny je poskytován fyzickým osobám starším 18 let. Jedná se o úvěr, u kterého není potřeba doložit účel. Klienti jej mohou použít na financování svých finančních potřeb, nikoliv na podnikatelské účely.

Minimální výše činí 30 000 Kč. Klient nemusí mít veden účet u České spořitelny, úvěr může být splácen i z účtu jiné banky. Úroková sazba je pevně stanovena po celou dobu splatnosti úvěru. Podmínkou pro založení je průkaz totožnosti, doklad, že je klient schopen úvěr splácet ze svých příjmů a také dokumenty týkající se zajištění daného úvěru.

6 Analýza spotřebitelských úvěrů v ČR

Cílem této kapitoly je analýza spotřebitelských úvěrů v ČR u zvolených komerčních bank. První podkapitola, podkapitola 6.1, je zaměřena na analýzu objemů tohoto druhu úvěrů, a to u spotřebitelských úvěrů Komerční banky a České spořitelny. Následující podkapitola 6.2 je věnována analýze minimálních úrokových sazeb u Československé obchodní banky a České spořitelny. V rámci úrokových sazeb budou porovnány minimální úrokové sazby mezi Spotřebitelským a Hotovostním úvěrem u České spořitelny a následně také porovnání minimálních úrokových sazeb Spotřebitelského úvěru České spořitelny se Spotřebitelským úvěrem Československé obchodní banky.

6.1 Objemy spotřebitelských úvěrů

V následujících podkapitolách je samostatně uveden přehled o poskytnutých objemech spotřebitelských úvěrů Komerční banky v rozmezí let 2000 - 2009 a České spořitelny v období let 2001 – 2009. Důvodem je neshodnost údajů České spořitelny a Komerční banky, které mezi sebou nelze porovnat. Za Československou obchodní banku mi tyto údaje nebyly poskytnuty.

6.1.1 Komerční banka

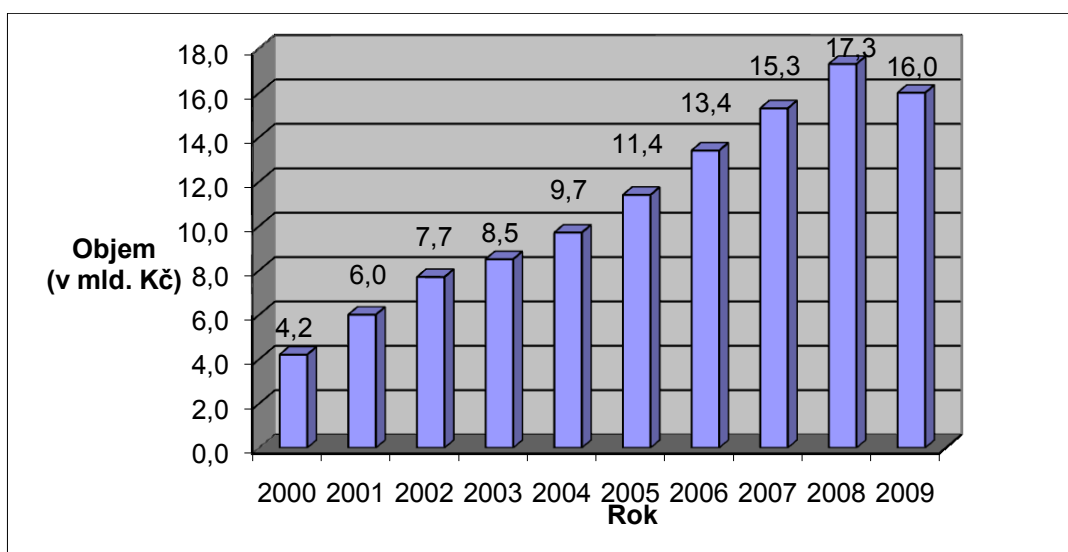
Následující graf, graf č. 1, zobrazuje objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů vždy za daný rok v letech 2000 – 2009. Již od roku 2000 docházelo každoročně k nárůstu spotřebitelských úvěrů. Avšak rok 2009, poznamenaný celosvětovou finanční krizí, přinesl mírné snížení úvěrů poskytnutých spotřebitelům.

Tabulka č. 1: Objemy spotřebitelských úvěrů za daný rok (v mld. Kč)

2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
4,2	6,0	7,7	8,5	9,7	11,4	13,4	15,3	17,3	16,0

Zdroj: výroční zprávy dostupné na www.kb.cz

Graf č. 1: Objem spotřebitelských úvěrů poskytnutých Komerční bankou



Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka č. 2: Meziroční nárůst spotřebitelských úvěrů Komerční banky

Období	Meziroční nárůst (v mld. Kč)
2000 - 2001	1,8
2001 - 2002	1,7
2002 - 2003	0,8
2003 - 2004	1,2
2004 - 2005	1,7
2005 - 2006	2,0
2006 - 2007	1,9
2007 - 2008	2,0
2008 - 2009	-1,3

Zdroj: vlastní zpracování

Jak již bylo zmíněno výše, každoročně docházelo k nárůstu poskytnutých spotřebitelských úvěrů klientům Komerční banky. Nejvíce peněžních prostředků, v podobě úvěrů spotřebitelům, tato banka půjčila svým klientům v roce 2008, v němž objem spotřebitelských úvěrů činil 17,3 mld. Kč. Největší nárůst byl zaznamenán v letech 2005 – 2006 a 2007 – 2008, v obou těchto obdobích se jednalo o zvýšení půjčených finančních prostředků o 2,0 mld. Kč. Následující období, 2008 – 2009, došlo k poklesu o 1,3 mld. Kč. Příčinou tohoto poklesu byla pravděpodobně celosvětová finanční krize. Díky které mělo obyvatelstvo obavy půjčovat si peněžní prostředky od bankovních institucí a zadlužovat se. Z důvodu této krize také došlo ke zpřísnění podmínek poskytování nejen spotřebitelských

úvěrů, ale také hypotečních úvěrů. Banky si potenciálního klienta více prověřují, a to zejména z hlediska schopnosti klienta dostát svým závazkům.

6.1.2 Česká spořitelna

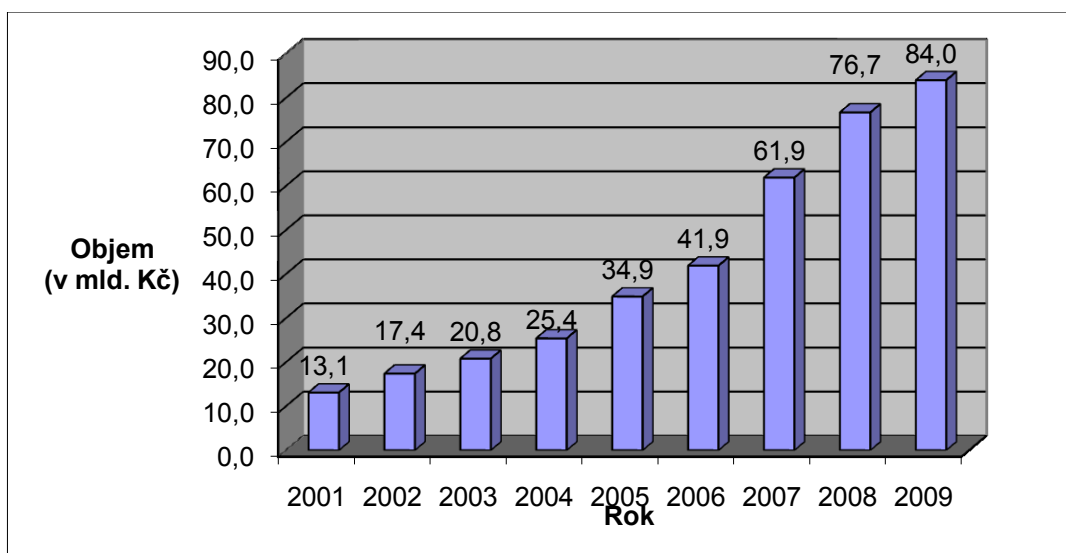
Zjištěné údaje od České spořitelny představují souhrn objemů spotřebitelských úvěrů vždy k danému roku. Graf uvádí vývoj poskytnutých úvěrů v letech 2001 – 2009. I v rámci této banky došlo každoročně k růstu spotřebitelských úvěrů. K roku 2001 činil objem spotřebitelských úvěrů 13,1 mld. Kč. Z grafu č. 2 lze vyvodit, že v případě České spořitelny, neměla finanční krize tak veliký vliv na objemy úvěrů, které byly poskytnuty. V roce 2008 tato banka dosáhla výborných výsledků, avšak tempo růstu objemu nových úvěrů se postupně oslabilo. Nestalo se tak v oblasti spotřebitelských, ale v rámci hypotečních úvěrů. Ke konci sledovaného roku 2009 souhrnné objemy činily 84,0 mld. Kč. Každoroční růst tak hraje velkou roli v působení České spořitelny na českém bankovním trhu.

Tabulka č. 3: Souhrn objemů spotřebitelských úvěrů k danému roku (v mld. Kč)

2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
13,1	17,4	20,8	25,4	34,9	41,9	61,9	76,7	84,0

Zdroj: výroční zprávy dostupné na www.csas.cz

Graf č. 2: Objem spotřebitelských úvěrů poskytnutých Českou spořitelnou



Zdroj: vlastní zpracování

6.2 Analýza úrokový sazeb

Úrokové sazby jsou stanoveny centrální bankou dané země. V České republice se o určení úrokových sazeb stará Česká národní banka. ČNB stanovuje, v rámci své měnové politiky, tři základní úrokové sazby. Jedná se o diskontní, lombardní a repo sazbu. Hlavním měnovým nástrojem, který Česká národní banka používá, je v podobě repo operací. Během repo operací ČNB přijímá od ostatních bank přebytečnou likviditu, za kterou daným bankám předává dohodnuté cenné papíry. Navzájem se obě strany zavazují, že po uplynutí doby splatnosti dojde k reverzní transakci, ve které ČNB v pozici dlužníka vrátí věřitelské bance zapůjčenou likviditu (peníze) navýšenou o dohodnutý úrok a věřitelská banka ČNB vrátí poskytnuté cenné papíry. Základní doba repo operací je stanovena na 14 dní, proto je chápána jako klíčová dvoutýdenní repo sazba (2T repo sazba).¹²

Každá banka vyhlašuje úrokové sazby ve svých sazebnících, které klient může vyhledat nejen na webových stránkách příslušné banky, ale jsou k dispozici také na každé pobočce. Je třeba si ale uvědomit, že se jedná o sazby minimální. Málom který klient tuto zveřejněnou úrokovou sazbu skutečně získá v praxi, většinou klient dostane sazbu vyšší. Banka při rozhodování o výši úrokových sazeb posuzuje nejen velikost rizika, které je s půjčením peněžních prostředků spojeno, ale také například, má-li klient půjčené finanční prostředky i u jiných finančních institucí.

Následující dvě tabulky, tabulka č. 4 a tabulka č. 5, se vztahují k úrokovým sazbám spotřebitelských úvěrů za rok (p. a.). Jedná se však o minimální úrokové sazby Československé obchodní banky a České spořitelny. U Komerční banky mi tyto údaje nebyly poskytnuty. Nejprve budou porovnány úrokové sazby mezi spotřebitelským a hotovostním úvěrem, které poskytuje Česká spořitelna a následně je analýza zaměřena na spotřebitelský úvěr jak Československé obchodní banky, tak České spořitelny.

¹² Zdroj: www.cnb.cz

Tabulka č. 4: Minimální úroková sazba spotřebitelských úvěrů v % (p. a.) u České spořitelny

Úvěr	Minimální úroková sazba v % (p. a.) u České spořitelny									
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
ČS - Spotřebitelský	7,70	7,80	7,90	8,90	8,50	8,50	8,50	8,50	6,50	6,25
ČS - Hotovostní	8,70	8,80	8,90	9,90	9,70	9,70	7,50	8,00	8,00	8,00

Zdroj: interní zdroje

Česká spořitelna poskytuje klientům na osobní účely dva úvěry. Jedná se o Hotovostní a Spotřebitelský úvěr. U Hotovostního úvěru poskytovaného Českou spořitelnou, je vyšší úroková sazba oproti úvěru Spotřebitelskému. Důvodem pro tuto vyšší úrokovou sazbu je skutečnost, že se jedná o neúčelový úvěr. Banka u něho nepožaduje, aby klient doložil, za jakým účelem si úvěr sjednává a na co půjčené finanční prostředky použil. Pro banku tak vzniká vyšší riziko, které se projevuje zejména v případě, kdy klient není schopen splácet.

V tabulce č. 4 jsou uvedeny minimální úrokové sazby Spotřebitelského a Hotovostního úvěru od roku 2001 do roku 2010. Na počátku sledovaného období činila úroková sazba úvěru spotřebitelského 7,70 %, poté se po dva roky vždy o jednu desetinu zvýšila. Následující čtyři roky tato sazba činila 8,50 %. Rok 2009 přinesl snížení úrokové sazby, které pokračovalo i o rok později, v roce 2010 tak minimální úroková sazba činila 6,25 %. V případě Hotovostního úvěru sazba neklesla, za sledované období, pod sedm procent. Nejnižší úroková sazba byla v roce 2007, a to 7,50 %. Následující rok se však zvýšila na 8,0 % a tak se udržela až do konce roku 2010.

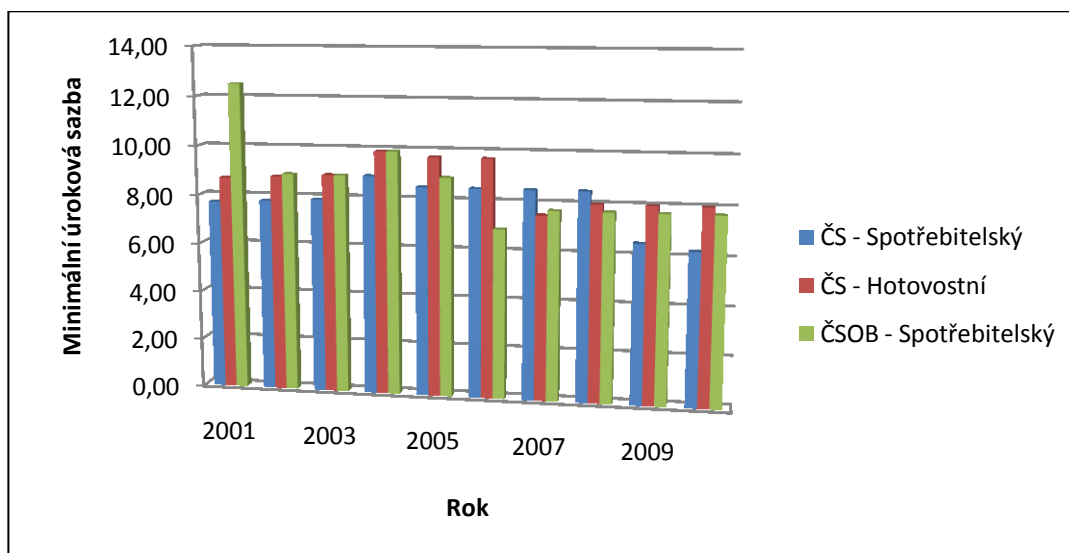
Tabulka č. 5: Minimální úroková sazba spotřebitelských úvěrů v % (p. a.) u Československé obchodní banky

Úvěr	Minimální úroková sazba v % (p. a.) u ČSOB									
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
ČSOB - Spotřebitelský	12,50	8,90	8,90	9,90	8,90	6,90	7,70	7,70	7,70	7,70

Zdroj: interní zdroje

Na počátku sledovaného období (rok 2001) Československá obchodní banka stanovila minimální úrokovou sazbu 12,50 %, ale následující rok došlo k jejímu snížení na 8,90 %. Tuto hodnotu si úvěr udržel tři roky, poté došlo opět ke snížení. Nejnižší byla úroková sazba 6,90 %, a to v roce 2006. Avšak následující rok došlo opět k jejímu zvýšení na 7,70 %, tato hodnota se do konce roku 2010 nezměnila. I v případě této banky se jedná o minimální roční úrokové sazby. V rámci své nabídky poskytuje Československá obchodní banka dva spotřebitelské úvěry. Jedná se o Půjčku na cokoliv, která zastupuje skupinu neúčelových úvěrů a Půjčku na lepší bydlení, která je účelovým úvěrem.

Graf č. 3: Vývoj minimálních úrokových sazeb spotřebitelských úvěrů u ČSOB a České spořitelny



Zdroj: vlastní zpracování

Vývoj úrokových sazeb a jejich srovnání mezi těmito dvěma bankami ukazuje výše uvedený graf č. 3, na kterém je dobře vidět poměrně značný pokles minimální úrokové sazby u spotřebitelského úvěru poskytovaného Československou obchodní bankou. V roce 2001 tato sazba byla 12,50 %, avšak následující rok došlo k jejímu poklesu na 8,90 %. U všech uvedených úvěrů minimální úrokové sazby kolísaly, avšak na konci sledovaného období, rok 2010, byla tato sazba nejnižší v případě spotřebitelského úvěru České spořitelny, její hodnota činila 6,25 %.

Tabulka č. 6: Minimální úrokové sazby spotřebitelských úvěrů České spořitelny a Československé obchodní banky

Banka	Minimální úroková sazba spotřebitelských úvěrů v % (p. a.)									
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Česká spořitelna	7,70	7,80	7,90	8,90	8,50	8,50	8,50	8,50	6,50	6,25
ČSOB	12,50	8,90	8,90	9,90	8,90	6,90	7,70	7,70	7,70	7,70

Zdroj: interní zdroje

Spotřebitelský úvěr České spořitelny je úročen podobnými sazbami, jako spotřebitelský úvěr Československé obchodní banky. U tohoto úvěru byla nejvyšší úroková míra v roce 2001, ale poté se postupně každý rok snižovala až do roku 2006, v němž činila 6,90 %. Následující rok stoupla na 7,70 % a zůstává neměnná až do konce roku 2010. Česká spořitelna úročí tento úvěr sazbami v rozmezí 6,25 % až 8,90 %. Na horní hranici se dostala v roce 2004, naopak nejnižší klesla loňský rok.

6.2.1 Test rovnoběžnosti dvou regresních přímek

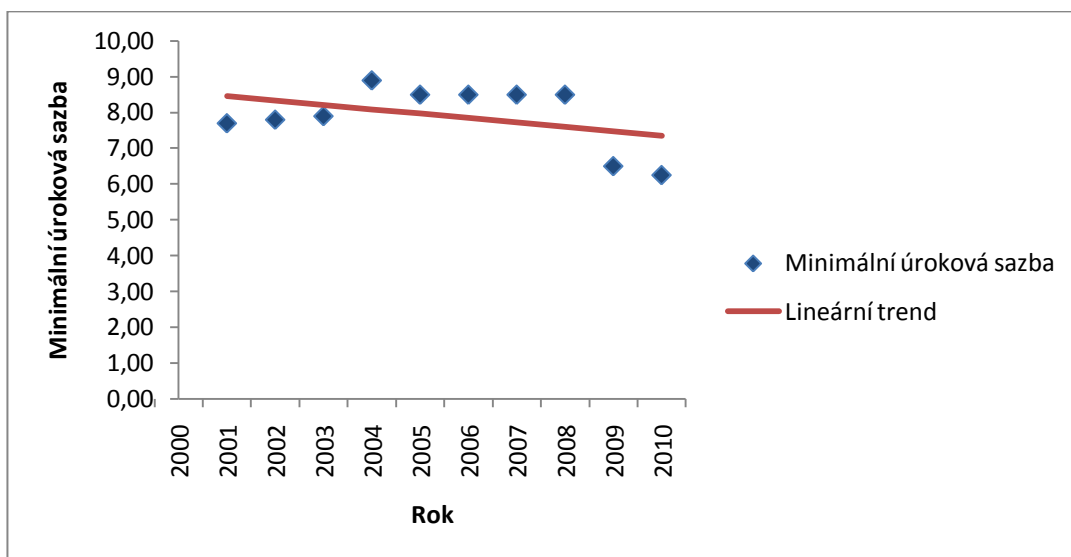
V souvislosti s tabulkou č. 4, zobrazující minimální úrokové sazby u spotřebitelského úvěru ČSOB a České spořitelny, je použit test rovnoběžnosti dvou regresních přímek pro jejich vzájemné porovnání. Níže jsou uvedeny pouze výsledky každého kroku, celé řešení je uvedeno v příloze č. 1.

Nejdříve je potřeba určit parametry a , b a poté stanovit regresní přímku každé banky, která má obecný tvar $\hat{y} = a + bx$.

Na základě výpočtů uvedených v příloze č. 1, Česká spořitelna má hodnotu parametru $a = 8,5833$ a druhého parametru $b = -0,123$, v případě Československé obchodní banky jsou parametry charakterizovány hodnotami $a = 10,886$ a $b = -0,401$.

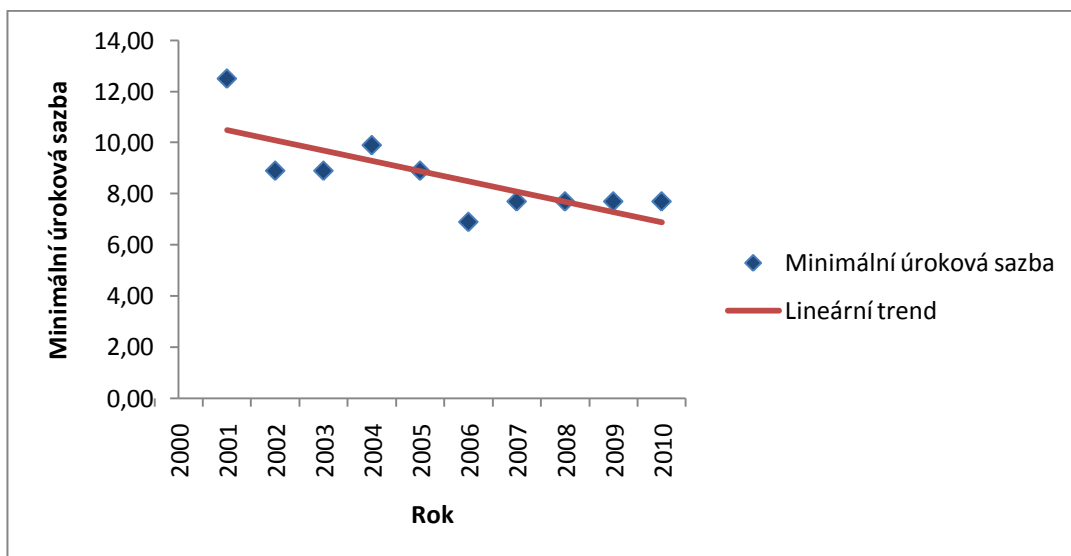
Po jejich zjištění můžeme říci, že regresní přímka úrokových sazeb spotřebitelského úvěru České spořitelny má tvar $\hat{y} = 8,5833 - 0,123x$, zatímco regresní přímka Československé obchodní banky je $\hat{y} = 10,886 - 0,401x$. Zmíněné regresní přímky jsou uvedeny na dvou následujících grafech, grafu č. 4 a grafu č. 5.

Graf č. 4: Regresní přímka České spořitelny



Zdroj: vlastní zpracování

Graf č. 5: Regresní přímka Československé obchodní banky



Zdroj: vlastní zpracování

Další krok představuje testování hypotéz. V případě platnosti testované hypotézy $H_0: \beta_1 = \beta_2$ se jedná o rovnoběžnost těchto dvou regresních přímek, oproti alternativní hypotéze $H_1: \beta_1 \neq \beta_2$, kdy se nejedná o rovnoběžnost regresních přímek.

$$H_0: \beta_1 = \beta_2$$

oproti

$$H_1: \beta_1 \neq \beta_2$$

„Testovací kritérium pro test rovnoběžnosti dvou regresních přímek má tvar:

$$T = \frac{(B_1 - B_2) \cdot \sqrt{n_1 + n_2 - 4}}{\sqrt{\frac{1}{\sum_{i=1}^{n_1} (x_i^{(1)} - \bar{x}_1)^2} + \frac{1}{\sum_{i=1}^{n_2} (x_i^{(2)} - \bar{x}_2)^2} \cdot \sqrt{(n_1 - 2) \cdot S_{rez_1}^2 + (n_2 - 2) \cdot S_{rez_2}^2}}}$$

Za předpokladu platnosti hypotézy H_0 má náhodná veličina T Studentovo rozdělení pravděpodobnosti s $n_1 + n_2 - 4$ stupni volnosti. Kritická oblast je podmnožina hodnot testovacího kritéria, pro kterou platí: $W = \{T: |T| > t_{\alpha, n_1 + n_2 - 4}\}$.“ [3,138] Veškeré provedené výpočty budou počítány s hodnotou $\alpha = 0,05$.

Realizace testovacího kritéria má hodnotu $T = 3,578$. (vlastní výpočet)

Kritická hranice $t_{\alpha, n_1 + n_2 - 4} = t_{0,05, 16} = 2,1199$.¹³

Závěr zapisujeme podle vztahu $W = \{T: |T| > t_{\alpha, n_1 + n_2 - 4}\}$, tedy $W = \{T: |3,578| > 2,1199\}$. Ze vztahu plyne, že absolutní hodnota realizace testovacího kritéria je větší než kritická hranice. Hodnota testovacího kritéria tak padla do kritické oblasti, proto hypotézu o rovnoběžnosti přímek zamítáme a to znamená, že trend úrokových sazeb spotřebitelských úvěrů České spořitelny a Československé obchodní banky není shodný. Na základě výpočtů můžeme říci, že regresní přímky bank nejsou rovnoběžné a tudíž se úrokové sazby těchto dvou bank nevyvíjely shodně.

¹³ Zdroj: KUBANOVÁ, Jana: *Kritické hodnoty a kvantily vybraných rozdělení pravděpodobností*.

7 Aktuální situace v ČR

Na konci roku 2010 ČNB zveřejnila Aktuální situaci v oblasti finanční stability ČR. V této zprávě uvádí výrazné zpomalení růstu spotřebitelských úvěrů.

Tato kapitola obsahuje přehled spotřebitelských úvěrů klientům na osobní účely u zvolených komerčních bank.

7.1 Aktuální úrokové sazby, minimální a maximální výše úvěrů jednotlivých komerčních bank

Tato kapitolu je zaměřena na aktuální úrokové sazby, minimální a maximální výše úvěrů u jednotlivých komerčních bank. Podkapitola 7.1.1 obsahuje porovnání neúčelových spotřebitelských úvěrů poskytovaných vybranými bankami. Následující kapitola 7.1.2 je věnována úvěrům účelovým u stejných bankovních institucí.

7.1.1 Neúčelové úvěry

V následující tabulce je uvedena banka, název neúčelového úvěru u příslušné banky, minimální a maximální výše úvěru, úroková sazba a měsíční poplatek za správu a vedení úvěru.

Tabulka č. 7: Srovnání neúčelových spotřebitelských úvěrů (k dubnu roku 2011)

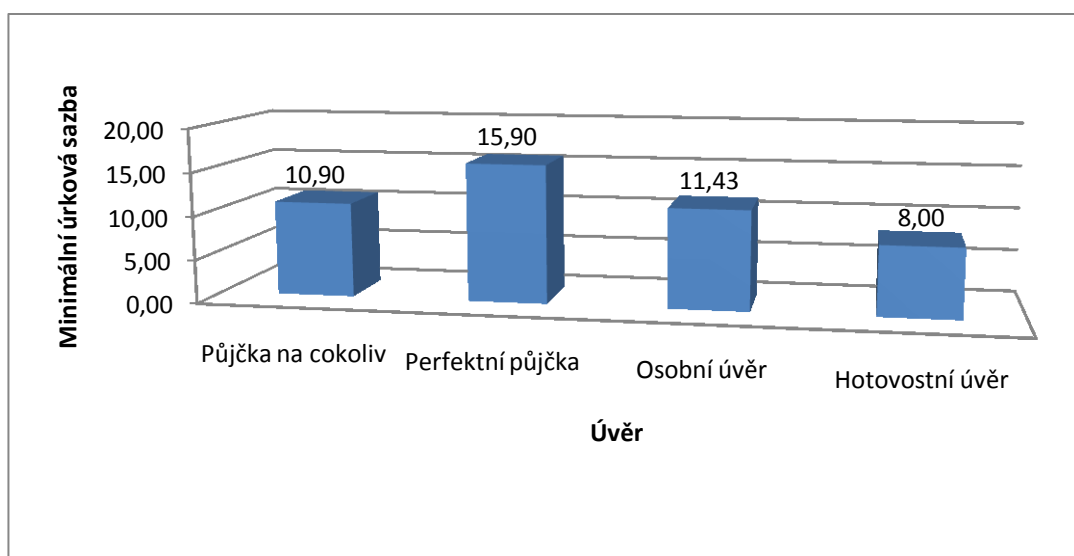
Banka	Název	Min výše	Max výše	Úroková sazba (% p. a.)	Správa a vedení úvěru (měsíčně)
ČSOB	Půjčka na cokoliv	20 000 Kč	Není stanovena	10,90	60 Kč (klienti ČSOB 30 Kč)
Komerční banka	Perfektní půjčka	30 000 Kč	600 000 Kč	15,90	Bez poplatku
	Osobní úvěr	30 000 Kč	2 500 000 Kč	11,43	80 Kč
Česká spořitelna	Hotovostní úvěr	15 000 Kč	Není stanovena	8,00	49 Kč

Zdroj: www.finance.cz a webové stránky příslušných bank

Z hlediska úrokových sazeb neúčelových úvěrů je nejvýhodnější Hotovostní úvěr od České spořitelny, kde je její výše 8 %. Měsíční poplatek za správu a vedení úvěru činí u téhož úvěru 49 Kč. Jediná Komerční banka nabízí vedení a správu úvěru u Perfektní půjčky zdarma. Z uvedené tabulky a následujícího grafu č. 6 vyplývá, že nejnižší úrokovou sazbu k začátku měsíce dubna letošního roku 2011 poskytovala Česká spořitelna u Hotovostního úvěru. Je však třeba brát v úvahu, že se jedná opět o minimální úrokové sazby.

Dalším faktorem, kromě úrokové sazby, podle kterého se posuzuje výhodnost úvěru je RPSN. RPSN u porovnávaných úvěrů mi nebyly poskytnuty. Důvodem je skutečnost, že tato sazba záleží na mnoha dalších faktorech (např. délka úvěru a jeho výše, jedná-li se o nového či stávajícího klienta dané banky, bude-li sjednáno pojištění k úvěru apod.), podle kterých se stanovuje a velmi často dochází k jejím změnám.

Graf č. 6: Úrokové sazby neúčelových úvěrů



Zdroj: vlastní zpracování

7.1.2 Účelové úvěry

Také v případě účelových úvěrů je níže uvedena tabulka obsahující stejné informace jako tabulka předchozí (tabulka č. 7). Jedná se o banku, název poskytovaného účelového úvěru u dané banky, minimální a maximální výše úvěru, úroková sazba a měsíční poplatek za správu a vedení úvěru.

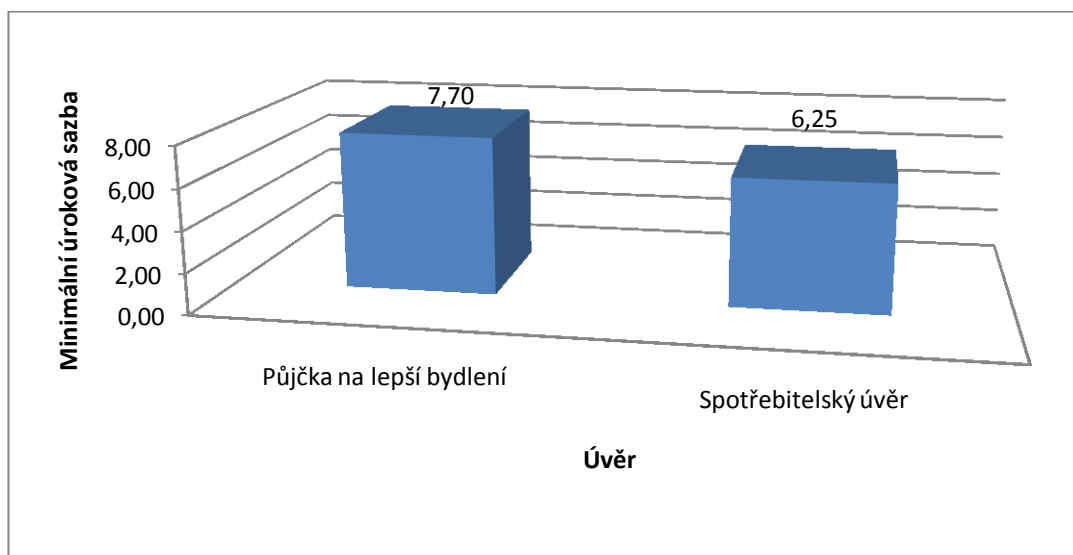
Tabulka č. 8: Srovnání účelových spotřebitelských úvěrů (k dubnu roku 2011)

Banka	Název	Min výše	Max výše	Úroková sazba (% p. a.)	Správa a vedení úvěru (měsíčně)
ČSOB	Půjčka na lepší bydlení	100 000 Kč	Není stanovena	7,70	50 Kč
Česká spořitelna	Spotřebitelský úvěr	100 000 Kč	Není stanovena	6,25	49 Kč

Zdroj: *www.finance.cz a webové stránky příslušných bank*

U účelových úvěrů je nejnižší úroková sazba u České spořitelny nabízející Spotřebitelský úvěr, jak ukazuje také následující graf č. 7. Výhodnější je zde také měsíční poplatek za jeho vedení, klient zaplatí 49 Kč. Minimální výše úvěru je u ČSOB i České spořitelny stanovena na 100 000 Kč a maximální částka není ani u jednoho úvěru stanovena (omezena). Více o účelových a neúčelových úvěrech a jejich výhodnosti je uvedeno v příkladu v podkapitole 7.7.2.

Graf č. 7: Úrokové sazby účelových úvěrů



Zdroj: *vlastní zpracování*

Procento úrokové sazby je pouze orientační, jelikož záleží i na dalších faktorech, například má-li klient ještě další půjčky a závazky, vyšší příjmů apod.

7.2 Modelová situace

Tato kapitola je věnována nejprve úvěrovým kalkulačkám jednotlivých vybraných komerčních bank, které jsou zveřejněny na příslušných webových stránkách. Poté je uvedena v podkapitole 7.2.2 modelová situace mladého páru, který uvažuje o spotřebitelském úvěru na vybavení bytu.

7.2.1 Úvěrové kalkulačky

Každá banka na svých webových stránkách umožňuje svým klientům vypočítat si, na kolik peněz by je přišlo půjčení jimi zvolené částky. Výpočty byly provedeny prostřednictvím úvěrových kalkulaček na stránkách příslušných komerčních bank – ČSOB, KB a ČS. Získané výpočty jsou proto pouze přibližné, jelikož záleží na mnoha dalších faktorech, jako například: zda je klient v pracovním poměru na dobu určitou či neurčitou, zda má půjčené i jiné peněžní prostředky, jaké jsou jeho pravidelné měsíční výdaje (nájem, spoření, pojištění), atd.

Chce-li si klient udělat představu u ČSOB, do jejich úvěrové kalkulačky zadá následující údaje: má-li účet vedený u ČSOB, bydliště (Praha, ostatní krajská města, jiné), druh bydlení (nájem, vlastní bydlení, družstevní či u rodičů), čistý měsíční příjem, kolik činí jeho pravidelné splátky jiných půjček a jiné pravidelné výdaje za měsíc (bez životních výdajů), dále klient uvádí svůj rodinný stav a počet členů domácnosti a počet členů domácnosti bez příjmu včetně dětí. V závěru se zvolí, o jakou půjčku se jedná (ČSOB Půjčka na cokoliv, ČSOB Půjčka na lepší bydlení nebo ČSOB Povolené přečerpaní) a dobu splatnosti. Možností je také pojištění úvěru, u kterého jsou dvě varianty. První varianta zahrnuje smrt, trvalou invaliditu a pracovní neschopnost, zatímco v případě druhé varianty se k první variantě přidá ztráta zaměstnání.

V případě Komerční banky klient zadá, o jaký typ spotřebitelského úvěru má zájem (Perfektní půjčka, Osobní úvěr či Úvěr Gaudeamus), stejně jako u předchozí zmíněné banky, vlastní-li účet vedený u KB, samozřejmostí je uvedení výše půjčené částky, předpokládané datum čerpání úvěru a dobu splácení.

Česká spořitelna pro informaci o výši úvěru požaduje vyplnit pouze, zda se jedná o neúčelový úvěr (v hotovosti) nebo účelový (proplacení faktur) a výši částky, kterou si klient má zájem půjčit. Po vyplnění těchto údajů přejde na další krok, kde si zvolí výši měsíční splátky podle toho, na jak dlouho si chce půjčit (čím déle bude splácet, tím méně

bude měsíčně platit). Po zvolení výše měsíční splátky se již klientovi zobrazí souhrnné informace o jeho úvěru.

7.2.2 Příklad

Uvažujme o páru žijícím v Pardubicích v bytě 2+1. Mladý pár má celkem čisté měsíční příjmy 36.000 Kč. Rozhodli se vzít si půjčku na vybavení domácnosti. Výše půjčky činí 100.000 Kč. Splátky by chtěli rozložit do tří let. Oba z páru mají pracovní poměr na dobu neurčitou a nejsou zatíženi jinou půjčkou, ale mají založené stavební spoření.

Výpočty byly provedeny na základě úvěrových kalkulaček na stránkách jednotlivých komerčních bank – ČSOB, KB a ČS. Získané výpočty jsou proto pouze přibližné. Následující tabulka zobrazuje přehled úvěrů a přibližné informace, má-li klient zájem o spotřebitelský úvěr. Tato modelová situace byla počítána 8. února 2011.

Tabulka č. 9: Přehled poskytnutí půjčky u vybraných komerčních bank ke dni 8. února 2011

Banka	Název	Doba splácení	Měsíční splátka (Kč)	Úroková sazba (%)	RPSN (%)	Celkem ke splacení (Kč)
ČSOB	Půjčka na cokoliv	36 měsíců	3 269	10,9*	13,5*	117 684
	Půjčka na lepší bydlení	36 měsíců	3 120	7,7*	9,98*	112 320
Komerční banka	Osobní úvěr	36 měsíců	3 423	10,70	13,70	121 310,34
	Perfektní půjčka	36 měsíců	3 673	15,90	17,20	126 737
Česká spořitelna	Hotovostní úvěr	36 měsíců	3 519	15,90	19,55	129 840
	Spotřebitelský úvěr	36 měsíců	3 333	12,10	15,14	123 122

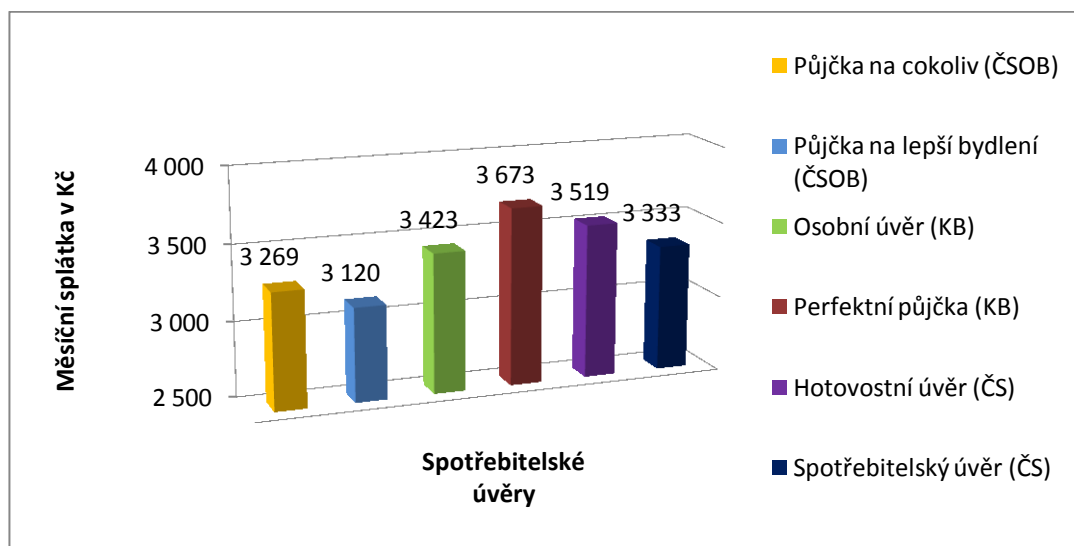
* Minimální sazba

Zdroj: vlastní zpracování na základě úvěrových kalkulaček vybraných bank

Tabulka č. 9 zobrazuje souhrn základních informací získaných z úvěrových kalkulaček, které může mladý pár podle zadání příkladu čerpat na nákup vybavení bytu. Jediná Česká spořitelna kromě výše uvedeného informuje o tom, že za zřízení úvěru činí jednorázový poplatek 1 000 Kč a za vedení úvěru klient zaplatí 59 Kč měsíčně.

Z hlediska neúčelových úvěrů je možné využít Půjčku na cokoliv od ČSOB, Perfektní půjčku a Osobní úvěr Komerční banky a také Hotovostní úvěr poskytovaný Českou spořitelnou. Další možnost představují účelové úvěry, mezi které je řazena Půjčka na lepší bydlení poskytovaná ČSOB a Spotřebitelský úvěr České spořitelny. Na dvou následujících grafech, grafu č. 8 a grafu č. 9, je možné vidět výše měsíčních splátek a také přehled celkových částek, které budou zaplacený u každého typu úvěru jednotlivých komerčních bankovních institucí.

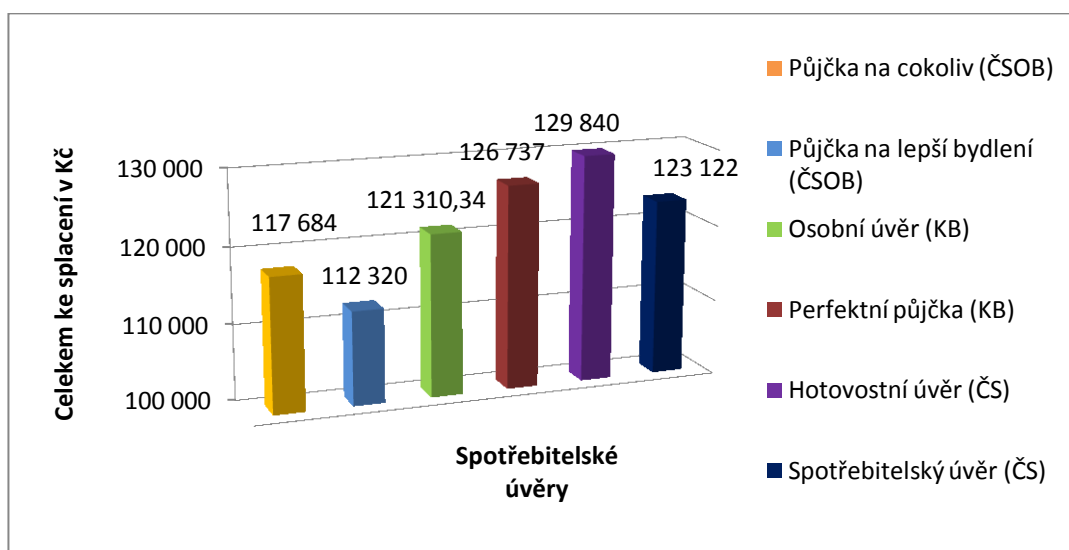
Graf č. 8: Měsíční splátky u vybraných úvěrů jednotlivých bank



Zdroj: vlastní zpracování

Z pohledu nejnižší měsíční splátky je nejvýhodnější Půjčka na lepší bydlení, kterou poskytuje Československá obchodní banka. Její výše činí 3 120 Kč za měsíc. Nejvyšší měsíční splátka je poskytována u Perfektní půjčky Komerční banky, jejíž cena je 3 673 Kč.

Graf č. 9: Celková výše úvěru u jednotlivých bank



Zdroj: vlastní zpracování

Nevýhodou každého úvěru můžeme považovat částku, kterou je nutné zaplatit na úrocích nad rámec půjčených finančních prostředků. V tomto příkladě je nejvýhodnější půjčka Československé obchodní banky, a to účelová Půjčka na lepší bydlení, u které se půjčených 100 000 Kč přeplatí o 12 320 Kč. Nejdražší, z pohledu celkové částky, vychází neúčelový Hotovostní úvěr České spořitelny. Za tento úvěr klient celkem zaplatí 129 840 Kč.

Vzhledem k tomu, že je tato modelová situace dělána na základě úvěrových kalkulaček na internetových stránkách příslušných bank, získané údaje jsou proto pouze orientační.

Pro mladý pár by bylo nejvýhodnější půjčit si 100 000 Kč na vybavení bytu u ČSOB prostřednictvím Půjčky na lepší bydlení (účelová půjčka). Celkem by zaplatili 112 320 Kč, tzn. přeplacení „pouze“ o 12 320 Kč, měsíční splátka v případě tohoto úvěru činí 3 120 Kč. Naopak nejméně výhodné by bylo, vzít si Hotovostní půjčku u České spořitelny, která by vyšla na 129 840 Kč a přeplatit tak skoro 30 000 Kč. U tohoto úvěru měsíční splátka činí 3 519 Kč.

Uvažuje-li někdo o půjčení finančních prostředků od jakékoliv bankovní instituce, je vhodné projít si více bankovních institucí a informovat se o podmínkách poskytnutí spotřebitelského úvěru a poté se rozhodnout, jaká banka nabízí nejvýhodnější podmínky. Ne vždy je nejvýhodnější spotřebitelský úvěr u banky, u které má klient veden běžný bankovní účet.

8 Závěr

Tématem bakalářské práce je analýza spotřebitelských úvěrů v ČR. Cílem teoretické části bylo poskytnout základní přehled o problematice bankovníctví z hlediska úvěrů, konkrétně pak úvěrů spotřebitelských. První kapitola je zaměřena na základní poznatky týkající se úvěrů všeobecně, a to zejména, co to vlastně úvěr je, jak se úvěry dělí, způsob jejich úročení či jaké náležitosti má obsahovat smlouva, kterou se úvěr poskytuje. Druhá kapitola je zaměřena na spotřebitelské úvěry. Tímto úvěrem se rozumí poskytnutí peněžních prostředků osobám na jejich soukromé účely. Je zde také uveden jeden z možných způsobů dělení těchto typů úvěru. Součástí této kapitoly je právní úprava v České republice. Od ledna roku 2002 platil zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb. Tento zákon byl v platnosti až do konce loňského roku, kdy již neodpovídal současnému vývoji úvěrových produktů nabízených spotřebitelům. Od ledna letošního roku ho nahradil nový zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Zákon upravuje spotřebitelské smlouvy, které byly uzavřeny po 1. lednu 2011. Tato kapitola dále obsahuje podmínky pro poskytnutí tohoto typu úvěrů a způsob jeho úročení. Následující kapitola je zaměřena na bankovní systém všeobecně, ale také na bankovní systém v České republice.

Praktická část je nejdříve věnována vybraným komerčním bankovním institucím, kterými jsou: Československá obchodní banka, Komerční banka a Česká spořitelna, a jejich charakteristice z hlediska historie, obchodního profilu, ocenění a poskytujících služeb z oblasti spotřebitelských úvěrů. Cílem této části bakalářské práce je analýza spotřebitelských úvěrů z pohledu poskytnutých finančních prostředků v rámci Komerční banky a České spořitelny a dále porovnání úrokových sazeb úvěrů vybraných typů u vybraných komerčních bank v letech 2001 - 2010.

Z hlediska poskytnutých finančních prostředků za období 2000 - 2009, Komerční banka půjčila nejvíce v roce 2008, kdy objem těchto úvěrů činil 17,3 mld. Kč. Následující rok 2009 došlo k mírnému poklesu na 16,0 mld. Kč. Příčinou byla pravděpodobně celosvětová finanční krize. V rámci České spořitelny byly uvedeny souhrny poskytnutých spotřebitelských úvěrů. Tato banka zaznamenala každoroční růst souhrnů těchto úvěrů. Ke konci roku 2009 jejich objem činil 84,0 mld. Kč.

Z pohledu úrokových sazeb byly nejdříve porovnány minimální úrokové sazby mezi Spotřebitelským a Hotovostním úvěrem České spořitelny. Hotovostní úvěr je úročen vyšší úrokovou sazbou oproti úvěru Spotřebitelskému. Důvodem je skutečnost, že Hotovostní úvěr patří do skupiny úvěrů neúčelových, které s sebou pro banku nesou vyšší riziko. V rámci České spořitelny měl Spotřebitelský úvěr nejvyšší úrokovou sazbu 8,90 % v roce 2004, zatímco naopak, nejnižší se úroková sazba dostala v roce 2010, kdy činila 6,25 %. Hotovostní úvěr u stejné banky byl úročen největší úrokovou sazbou také v roce 2004, a to 9,90 %. Od roku 2008 se jeho minimální úroková sazba nezměnila a představuje 8,00 %. Další analýzou je porovnání již zmíněného Spotřebitelského úvěru České spořitelny se spotřebitelským úvěrem Československé obchodní banky. Tyto spotřebitelské úvěry jsou úročeny podobnými minimálními úrokovými sazbami. Nejvyšší tato sazba byla v roce 2001 u spotřebitelského úvěru Československé obchodní banky s hodnotou 12,50 %, poté kolísala až na konečných 7,70 %, které byly neměnné od roku 2007. Česká spořitelna tento úvěr úročí sazbami v rozmezí 6,25 % až 8,90 %. V rámci porovnání těchto dvou úvěrů byl proveden také statistický test rovnoběžnosti dvou regresních přímk pro zjištění, zda se úrokové sazby obou úvěrů vyvíjeli shodně či nikoliv. Z tohoto testu vyplynulo, že nebyl shodný vývoj minimálních úrokových sazeb u České spořitelny a Československé obchodní banky.

Poslední kapitola je věnována aktuální situaci v České republice. Je zde uvedeno srovnání jak neúčelových, tak účelových spotřebitelských úvěrů u vybraných komerčních bank. Nejvýhodnější minimální úrokovou sazbou je úročen Hotovostní úvěr České spořitelny, kde jeho výše představuje 8,00 %. V rámci účelových úvěrů je tato sazba nejmenší u Spotřebitelského úvěru poskytovaného také Českou spořitelnou. Na závěr této kapitoly je uvedena modelová situace mladého páru, který si plánuje půjčit částku 100 000 Kč na vybavení svého bytu. Z hlediska nejnižší měsíční splátky je vhodná Půjčka na lepší bydlení, která je poskytována Československou obchodní bankou, hodnota této splátky je 3 120 Kč. Z pohledu celkové výše úvěru u jednotlivých bank je také nejvýhodnější Půjčka na lepší bydlení. Mladý pár by půjčené peněžní prostředky přeplatil o 12 320 Kč.

Na závěr této bakalářské práce lze konstatovat, že málokdo z obyvatel má právnické vzdělání a bez problémů se tak orientuje v zákonech, jejich paragrafech, různých odkazech a náležitostech upravující správnou podobu smlouvy o spotřebitelském úvěru. Úvěrové

smlouvy jsou obsahově dlouhé a málokterý klient má sílu ji celou důkladně přečíst. Pravidlem také bývá, že důležité věci se skrývají až na konci smluv. I toto mohou být důvody pro neschopnost klientů splácet. Pro klienta je velmi důležité si tuto smlouvu poctivě přečíst a při nejasnostech se zeptat bankovního pracovníka, který daný úvěr sjednává.

9 Přehled použité literatury

- [1] DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Vyd. 1. Praha: Linde. 1999. 475 s. ISBN 80-7201-141-3.
- [2] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Vyd. 3. Praha: Linde. 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
- [3] KUBANOVÁ, Jana. *Statistické metody pro ekonomickou a technickou praxi*. Vyd. 3. Bratislava: Statis. 2008. 247 s. 978-80-85659-47-4.
- [4] KUBANOVÁ, Jana, LINDA, Bohdan. *Kritické hodnoty a kvantily vybraných rozdělení pravděpodobností*. Vyd. 3. Pardubice: Univerzita Pardubice. 2010. 53 s. ISBN 978-80-7395-326-3.
- [5] MACHÁČEK, Otakar. *Finanční a pojistná matematika*. Vyd. 3. Praha: Prospektrum. 2007. 216 s. ISBN 80-7175-143-X.
- [6] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [7] RADOVÁ, Jarmila, DVOŘÁK, Petr, MÁLEK Jiří. *Finanční matematika pro každého*. Vyd. 7. Aktualizované. Praha: Grada Publishing. 2009. 296 s. ISBN 978-80-247-3291-6.
- [8] REVENDA, Zbyněk aj. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
- [9] SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess Consulting. 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.
- [10] WATERHOUSE, Price. *Základy bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press. 1996. 196 s. 80-85943-02-6.
- [11] zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb.
- [12] zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů
- [13] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník
- [14] Internetové stránky České národní banky dostupné na WWW: <http://www.cnb.cz>
- [15] Internetové stránky České obchodní inspekce dostupné na WWW: <http://www.coi.cz>
- [16] Internetové stránky České spořitelny dostupné na WWW: <http://www.csas.cz>
- [17] Internetové stránky ČSOB dostupné na WWW: <http://www.csob.cz>
- [18] Internetové stránky Komerční banky dostupné na WWW: <http://www.kb.cz>
- [19] Internetové stránky Ministerstva financí ČR dostupné na WWW: <http://www.mfcr.cz>

[20] <http://www.finance.cz>

[21] <http://www.fincentrum.cz>

[22] <http://spotrebitelskyuver.com>

[23] <http://www.spotrebitelsky-uver.net>

Seznam obrázků

Obrázek 1: Přehled základních druhů úvěrových produktů.....	15
Obrázek 2: Některá ocenění Československé obchodní banky.....	29
Obrázek 3: Některá ocenění České spořitelny	34

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Objemy spotřebitelských úvěrů za daný rok (v mld. Kč)	36
Tabulka č. 2: Meziroční nárůst spotřebitelských úvěrů Komerční banky	37
Tabulka č. 3: Souhrn objemů spotřebitelských úvěrů k danému roku (v mld. Kč).....	38
Tabulka č. 4: Minimální úroková sazba spotřebitelských úvěrů v % (p. a.) u České spořitelny.....	40
Tabulka č. 5: Minimální úroková sazba spotřebitelských úvěrů v % (p. a.) u Československé obchodní banky.....	40
Tabulka č. 6: Minimální úrokové sazby spotřebitelských úvěrů České spořitelny a Československé obchodní banky	42
Tabulka č. 7: Srovnání neúčelových spotřebitelských úvěrů (k dubnu roku 2011)	45
Tabulka č. 8: Srovnání účelových spotřebitelských úvěrů (k dubnu roku 2011).....	47
Tabulka č. 9: Přehled poskytnutí půjčky u vybraných komerčních bank ke dni 8. února 2011	49
Tabulka č. 10: Výpočet parametrů a, b – Česká spořitelna.....	59
Tabulka č. 11: Výpočet parametrů a, b – Československá obchodní banka	59

Seznam grafů

Graf č. 1: Objem spotřebitelských úvěrů poskytnutých Komerční bankou.....	37
Graf č. 2: Objem spotřebitelských úvěrů poskytnutých Českou spořitelnou	38
Graf č. 3: Vývoj minimálních úrokových sazeb spotřebitelských úvěrů u ČSOB a České spořitelny.....	41
Graf č. 4: Regresní přímka České spořitelny	43
Graf č. 5: Regresní přímka Československé obchodní banky.....	43
Graf č. 6: Úrokové sazby neúčelových úvěrů	46
Graf č. 7: Úrokové sazby účelových úvěrů	47
Graf č. 8: Měsíční splátky u vybraných úvěrů jednotlivých bank.....	50
Graf č. 9: Celková výše úvěru u jednotlivých bank.....	51

Seznam příloh

Příloha č. 1: Test rovnoběžnosti dvou regresních přímek

Příloha č. 2: ČSOB – Žádost o poskytnutí úvěru

Příloha č. 3: KB – Žádost o poskytnutí úvěru

Příloha č. 4: ČS – Žádost o úvěr

Test rovnoběžnosti dvou regresních přímek

Tabulka č. 10: Výpočet parametrů a, b – Česká spořitelna

n	$y_i \cdot x_i$	x_i^2	x_i	y_i
1	7,70	1	1	7,70
2	15,60	4	2	7,80
3	23,70	9	3	7,90
4	35,60	16	4	8,90
5	42,50	25	5	8,50
6	51,00	36	6	8,50
7	59,50	49	7	8,50
8	68,00	64	8	8,50
9	58,50	81	9	6,50
10	62,50	100	10	6,25
Σ	424,60	385,00	55,00	79,05

Zdroj: vlastní zpracování

$$b = \frac{n \sum_{i=1}^n x_i y_i - \sum_{i=1}^n x_i \sum_{i=1}^n y_i}{n \sum_{i=1}^n x_i^2 - (\sum_{i=1}^n x_i)^2} = \frac{10 \cdot 424,60 - 55,00 \cdot 79,05}{10 \cdot 385,00 - 55,00^2} = -0,123$$

$$a = \frac{1}{n} \cdot \left(\sum_{i=1}^n y_i - b \cdot \sum_{i=1}^n x_i \right) = \frac{1}{10} \cdot (79,05 - (-0,123 \cdot 55,00)) = 8,5833$$

Regresní přímka, $\hat{y} = a + bx$, úrokových sazeb spotřebitelského úvěru České spořitelny má tvar $\hat{y} = 8,5833 - 0,123x$.

Tabulka č. 11: Výpočet parametrů a, b – Československá obchodní banka

n	$y_i \cdot x_i$	x_i^2	x_i	y_i
1	12,50	1	1	12,50
2	17,80	4	2	8,90
3	26,70	9	3	8,90
4	39,60	16	4	9,90
5	44,50	25	5	8,90
6	41,40	36	6	6,90
7	53,90	49	7	7,70
8	61,60	64	8	7,70
9	69,30	81	9	7,70
10	77,00	100	10	7,70
Σ	444,30	385,00	55,00	86,80

Zdroj: vlastní zpracování

$$b = \frac{n \sum_{i=1}^n x_i \cdot y_i - \sum_{i=1}^n x_i \sum_{i=1}^n y_i}{n \sum_{i=1}^n x_i^2 - (\sum_{i=1}^n x_i)^2} = \frac{10 \cdot 444,30 - (55,00 \cdot 86,80)}{10 \cdot 385,00 - 55,00^2} = -0,401$$

$$a = \frac{1}{n} \cdot \left(\sum_{i=1}^n y_i - b \cdot \sum_{i=1}^n x_i \right) = \frac{1}{10} \cdot (86,8 - (-0,401 \cdot 55,00)) = 10,886$$

Regresní přímka, $\hat{y} = a + bx$, úrokových sazeb spotřebitelského úvěru Československé obchodní banky má tvar $\hat{y} = 10,886 - 0,401x$.

Hypotézy: $H_0: \beta_1 = \beta_2$ oproti $H_1: \beta_1 \neq \beta_2$

Testovací kritérium:

$$T = \frac{(B_1 - B_2) \cdot \sqrt{n_1 + n_2 - 4}}{\sqrt{\frac{1}{\sum_{i=1}^{n_1} (x_i^{(1)} - \bar{x}_1)^2} + \frac{1}{\sum_{i=1}^{n_2} (x_i^{(2)} - \bar{x}_2)^2} \cdot \sqrt{(n_1 - 2) \cdot S_{rez_1}^2 + (n_2 - 2) \cdot S_{rez_2}^2}}}$$

Realizace testovacího kritéria:

$$t = \frac{(-0,123 - (-0,401)) \cdot \sqrt{10 + 10 - 4}}{\sqrt{\frac{1}{82,5} + \frac{1}{82,5} \cdot \sqrt{(10 - 2) \cdot 0,73967 + (10 - 2) \cdot 1,244485625}}} = 3,578$$

Kritická hranice:

$$t_{\alpha, n_1 + n_2 - 4} = t_{0,05, 16} = 2,1199$$

Závěr:

$$W = \{T: |T| > t_{\alpha, n_1 + n_2 - 4}\}$$

$W = \{T: |3,578| > 2,1199\}$ – platí, H_0 zamítáme a H_1 přijímáme.

ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ

Číslo žádost (vyplní banka)



- ČSOB Spotřebitelského úvěru ČSOB Kreditní karty ČSOB Povolného přečerpání
 Žadatel Spolužadatel Ručitel

Osobní údaje žadatele (vyplňuje žadatel)

Jméno Příjmení Titul Pohlaví žena muž
 Rodné číslo Státní občanství Místo narození

V případě podnikatele

IČ Obchodní název podnikatele Typ účetnictví v ložském roce
 Obor podnikání Datum zahájení podnikatelské činnosti (měsíc/rok)

Údaje o spotřebitelském úvěru

Žádám Československou obchodní banku, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) o poskytnutí ČSOB Spotřebitelského úvěru dle níže uvedených parametrů. Současně žádám ČSOB o poskytnutí úvěru k ČSOB Kreditní kartě ve výši delšího úvěrového limitu 5.000 Kč a ve výši úvěrového limitu 100.000 Kč.

Výše úvěru v Kč

Účel Investovaná částka Způsob čerpání na účet žadatele na účet dodavatele

Datum čerpání Čerpání do Datum první splátky Počet splátek v měsících

Žádám o „Pojštění S-úvěru“ *) ano - varianta 1 ano - varianta 2 ne

Typ zajištění (pokud banka vyžaduje) zástava depozitem zástava nemovitostí ručitelem

*) Pojištění S-úvěru zahrnuje: Varianta 1 - úmrtí, trvalá invalidita, pracovní neschopnost; Varianta 2 - úmrtí, trvalá invalidita, pracovní neschopnost, ztráta zaměstnání

Údaje o kreditní kartě

Žádám Československou obchodní banku, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) o poskytnutí úvěru k ČSOB Kreditní kartě. V případě, že ČSOB mé žádost vyhoví, beru na vědomí a souhlasím s tím, že konkrétní výši úvěru stanoví ČSOB na základě výsledku posouzení mé žádosti, stanoví výši úrokové sazby, debetní úrokové sazby a sazby úroků z prodlení v souladu s Oznámením ČSOB o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč, a to ve výši v tomto oznámení uvedeném ke dni otevření úvěrového účtu. Prohlašuji, že se souhlasím s Obchodními podmínkami pro ČSOB Kreditní kartu ze dne 1.5.2006, s Podmínkami platební karty klientů ČSOB ze dne 1.8.2008 a se Všeobecnými obchodními podmínkami ČSOB ze dne 1.6.2008, které jsem převzal/a a seznámil/a se s nimi, a beru na vědomí, že žádost a tyto podmínky v případě akceptace ČSOB jsou součástí Smlouvy.

Žádám pro mou osobu typ karty MasterCard Standard Unembossed Gold

Číslo karty / poslední šestí číslic 1)

Žádám o úvěr do výše úvěrového limitu 100.000 Kč a delšího úvěrového limitu Kč

Typ pojištění proti ztrátě, zneužití a krádeži Basic Classic Super Premium

Typ cestovního pojištění Standard Standard Family Exclusive Exclusive Family Gold Gold Family

Splácet ke dni v měsíci (nejlépe po výplatě) Číslo běžného účtu pro splátky Název banky

Automatická plná splátka 2) ano ne

1) V případě, že jde o předvydanou kartu. 2) Poplatek za službu účlovan dle Sazebníku ČSOB.

Údaje o povoleném přečerpání

Žádám Československou obchodní banku, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) o poskytnutí peněžních prostředků formou povoleného přečerpání běžného účtu (dále též „úvěr“) do výše uvedené v této žádosti.

V případě, že ČSOB mé žádost vyhoví, beru na vědomí a souhlasím s tím, že konkrétní výši úvěru stanoví ČSOB na základě výsledku posouzení mé žádosti, stanoví výši úrokové sazby a sazby úroků z prodlení v souladu s Oznámením ČSOB o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč, a to ve výši v tomto oznámení uvedeném ke dni otevření úvěrového účtu povoleného přečerpání. Prohlašuji, že souhlasím s Obchodními podmínkami pro povolené přečerpání běžného účtu ze dne 1.5.2006 a se Všeobecnými obchodními podmínkami ČSOB ze dne 1.6.2008, které jsem převzal/a a seznámil/a se s nimi, a beru na vědomí, že žádost a tyto podmínky v případě akceptace ČSOB jsou součástí Smlouvy.

Žádám o povolené přečerpání účtu č., 0300 Žádám o úvěr do výše úvěrového limitu 100.000 Kč Kč a delšího úvěrového limitu Kč

Osobní dokumenty

Číslo občanského průkazu/ pasu (ořízinec) Vydal (stát) Platnost do

Druhý doklad totožnosti rodný list řidičský průkaz cestovní pas ořízinec – povolení k pobytu / OP / RP

Kontakt

Trvalý pobyt – ulice, č.p.

Obec PSČ Stát

Korespondenční adresa – ulice, č.p. (pouze pokud je odlišná od adresy bydliště)

Obec PSČ Stát

Mobilní telefon Kontaktní telefon E-mailová adresa

Sociodemografická data

Společenské postavení zaměstnanec student důchodce v domácnosti podnikatel jiné nezaměstnaný

Rodinný stav svobodný(-á) druh/úručka manželství / registrované partnerství rozvedený(-á) vdovec/vdova

SJM (společné jmění manželů) ano ne pozn. u ne nutno doložit

Počet osob v domácnosti z toho počet osob v domácnosti bez příjmu

Nejvyšší dosažené vzdělání základní vyučený/á vyučený/á s maturitou střední s maturitou VOŠ VŠ

Způsob bydlení s rodiči nájemní byt družstevní byt dům/byt v osobním vlastnictví kolej ostatní

Pobyt na kontaktní adrese od (rok/měsíc)

Zaměstnání žadatele

Název zaměstnavatele IČ zaměstnavatele

Typ zaměstnavatele veřejná organizace zahraniční společnost banka / pojišťovna soukromý podnikatel ostatní

Pracovní pozice duševně pracující manuálně pracující

Pracovní smlouva na dobu určitou na dobu neurčitou

Současné zaměstnání od (rok/měsíc)

Sídlo zaměstnavatele / místo podnikání - ulice, č. p.

Obec PSČ Stát Tel. zaměstnavatele

Jste zaměstnán/a ve společnosti, kde Vy nebo Váš manžel / manželka / rodič / dítě / sourozenec je vlastním podílku větším než 50 % ? ano ne

Příjmy a výdaje měsíčně v Kč - měsíčně (vypíšte pokud máte příjmy/výdaje nesouvisející s podnikáním)

Čistý měsíční příjem Měsíční splátky úvěrů Ostatní měsíční výdaje (leasing, výživné, pojistné)

Jiný měs. příjem (kromě podnikání) Aktuální výše nesplacených úvěrů

Celkový limit na kontokorentech a kreditních kartách

Máte úvěr v jiné bance? ano ne Za jakou částku ručíte?

Finanční data fyzická osoba PODNIKATEL v Kč - v ročním vyjádření, není-li uvedeno jinak (vypíšte pokud podnikáte/jste podnikatelem)

Poslední finanční výkaz ke dni Příjmy z podnikání Výdaje související s příjmy z podnikání

Výše majetku spojeného s podnikáním Celkové závazky z podnikání Ztráta za předcházející zdražovač období

Počet provozoven Počet zaměstnanců

Počet odběratelů / klientů (měsíčně) 0-25 26-50 51-100 101-500 nad 500

Výše splátek podnikatelských úvěrů a půjček (měsíčně) Limit na podnikatelských kreditních kartách a povolených přečerpáních

Příjem prokazují a zároveň přikládám

- Příjem je mi prokazován déle než 3 měsíce na účet v ČSOB - nic nedokládám.
- Příjem je mi prokazován do jiného peněžního ústavu: potvrzení zaměstnavatele o příjmu (průměr za poslední 3 měsíce) + poslední výpis z běžného účtu, na který je můj příjem vyplácen.
- Příjem je mi vyplácen v hotovosti: potvrzení zaměstnavatele o příjmu (průměr za poslední 3 měsíce) + zaplacený aktuální doklad o platbách za domácnost (SIPO nebo telefonní účet) + tři poslední zaměstnavatelem potvrzené výplatní pásky.
- Můj příjem je důchod: doklad o příznámi důchodu.
- Mám příjem z podnikání, z pronájmu nemovitosti nebo od více zaměstnavatelů: daňové příznámi potvrzené fin. úřadem + doklad o zaplacení daně

Prohlašuji, že nemám nesplacené závazky vůči kterémukoliv finančnímu úřadu ani vůči České správě sociálního zabezpečení, že na mě v posledních pět letech nebyl nařízen výkon soudního rozhodnutí, že proti mně nejsou vedeny soudní spory v souvislosti s podnikatelskou činností, že vůči mně nebyl podán návrh na zahájení insolvenčního řízení a v současné době není vůči mně vedeno insolvenční řízení. Prohlašuji, že nejsem osobou se zvláštním vztahem k bance ve smyslu §19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění změn a doplňků. Dále prohlašuji, že všechny výše uvedené údaje jsou pravdivé a přesné. Souhlasím se zpracováním osobních údajů tak, jak je uvedeno v Souhlasu se zpracováním osobních údajů, který je součástí této žádosti a se kterým jsem se seznámil.

Souhlas se zpracováním osobních údajů

1. Předmět souhlasu

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

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

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

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

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

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

2. Účel zpracování osobních údajů žadatele

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

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

3. Pořízení fotokopii dokumentů

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

4. Doba trvání souhlasu

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

5. Další informace

Před podpisem tohoto souhlasu:

- se žadatel seznámil s Informačním Memorandem, které obsahuje i poučení o právech žadatele v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů v rámci BRKI i pro účely vzájemného informování se uživateli BRKI a/nebo NRKI o bonitě, důvěryhodnosti či platební morálce jejich klientů;
- se žadatel seznámil s poučením o právech žadatele podle § 12 a 21 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů ČSOB, které je obsaženo ve Všeobecných obchodních podmínkách ze dne 1.6.2008 (dále jen „VOP“); současně byl žadatel poučen, že poskytnutí tohoto souhlasu je dobrovolné;
- byl žadatel informován, že aktuální znění Informačního Memoranda může kdykoliv získat na obchodních místech a internetových stránkách ČSOB a informační lince a internetových stránkách provozovatele BRKI; aktuální seznam členů sdružení SOLUS je uveden na stránkách www.solus.cz a je k dispozici v sídle ČSOB či na telefonické vyžádání; VOP jsou k dispozici v provozních prostorách poboček ČSOB a na stránkách www.csob.cz

V Dne ___ / ___ / ____

Žádost převzal a podpisem klienta ověřil

Podpis žadatele

Podpis a razítko pracovníka ČSOB

(žádost podepisuje až před pracovníkem ČSOB)

Žádám o změnu žádosti o poskytnutí úvěru.

Namísto původních Kč žádám o úvěr / dílčí úvěrový limit ve výši

Datum a podpis žadatele Za ČSOB převzal

KB

Příloha k žádosti r. č. :

--

registrační číslo žádosti

Žádám/e o poskytnutí úvěru:**osobního****Gaudeamus**

Výše úvěru Kč:		
Slovy		
Způsob čerpání úvěru:	<input type="checkbox"/> jednorázově	<input type="checkbox"/> postupně
Počet splátek:		
Předpoklad čerpání od	do	Úvěr bude dočerpán max.dne
Účelem úvěru/příslibu úvěru je profinancování:		

Údaje o studiu: ¹⁴⁾

Název školy:	
Fakulta:	
Sídlo školy:	
Délka studia:	Typ studia:
Nárok na zahájení čerpání úvěru bude uplatněn nejpozději ke dni shodnému se dnem, ke kterému úvěr bude dočerpán tj. nejpozději 2 pracovní dny před datem předpokládaného ukončení studia.	
Předpokládané datum ukončení studia	

Poznámka:

Doklad o řádném pokračování studia musí být v následujících letech předložen nejpozději do 30.11.

1.1. Žadatel/ka

Titul, jméno, příjmení:
Rodné číslo:
Stav: <input type="checkbox"/> svobodný <input type="checkbox"/> rozvedený <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> vdovec/vdova
Rok uzavření manželství:
Adresa trvalého pobytu:
Ulice, číslo popisné/orientační:
Obec:
Pošta:
PSČ:
Telefon do trvalého bydliště:
Mobilní telefon:

¹⁴⁾

Týká se pouze úvěru Gaudeamus

Trvalý pobyt od roku:
Bytové poměry: <input type="checkbox"/> vlastník domu/bytu <input type="checkbox"/> nájemník <input type="checkbox"/> ostatní
Kontaktní adresa: Ulice, číslo popisné/orientační:
Obec:
PSČ:
Vzdělání: <input type="checkbox"/> ZŠ <input type="checkbox"/> SŠ <input type="checkbox"/> SŠ s maturitou <input type="checkbox"/> VŠ - bakalářské studium <input type="checkbox"/> VŠ - inženýrské, magisterské studium <input type="checkbox"/> VŠ - doktorantské studium nebo více ukončených VŠ studií nižšího stupně
Zaměstnavatel: /Název firmy: *) Odvětví:
Povolání:
Poslední zaměstnání/podnikání od roku

Podpisem této žádosti místopřísežně prohlašuji, že ke dni žádosti o úvěr:

Jsem nejsem

osobou se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s., dle § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Jsem nejsem

osobou blízkou (dle § 116 Občanského zákoníku) osobě se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s.,

panu/paní _____, který/á je zaměstnancem

pobočky / centrály KB v _____

Jsem nejsem

ekonomicky propojen s obchodní společností:

název obchodní společnosti, IČ

neboť mám nemám na jejím základním jmění podíl vyšší než 20 %
 zastávám nezastávám v jejím vedení (orgánu) funkci
 mám nemám kontrolu nad společností z titulu získání
hlasovacích práv.

Dále prohlašuji, že nemám žádné daňové nedoplatky pojistného na veřejné zdravotní pojištění, nedoplatky pojistného na sociální zabezpečení a nedoplatky příspěvku na státní politiku

*) V případě příjmů ze závislé činnosti uveďte název zaměstnavatele, v případě příjmů z podnikání uveďte název firmy.

zaměstnanosti a zároveň nemám žádné závazky vůči státu vzniklé neoprávněným pobíráním dávek nemocenského pojištění, důchodových dávek a dávek sociálního zabezpečení.

1.2. Manžel/ka žadatele/lky

Titul, jméno, příjmení:
Rodné číslo:
Adresa trvalého pobytu: Ulice, číslo popisné/orientační:
Obec:
Pošta:
PSC:
Telefon do trvalého bydliště:
Mobilní telefon:
Trvalý pobyt od roku:
Bytové poměry: <input type="checkbox"/> vlastník domu/bytu <input type="checkbox"/> nájemník <input type="checkbox"/> ostatní
Vzdělání: <input type="checkbox"/> ZŠ <input type="checkbox"/> SŠ <input type="checkbox"/> SŠ s maturitou <input type="checkbox"/> VŠ - bakalářské studium <input type="checkbox"/> VŠ - inženýrské, magisterské studium <input type="checkbox"/> VŠ - doktorantské studium nebo více ukončených VŠ studií nižšího stupně
Zaměstnavatel: /Název firmy: *) Odvětví:
Povolání:
Poslední zaměstnání/podnikání od roku

Podpisem této žádosti místopřísežně prohlašuji, že ke dni žádosti o úvěr:

Jsem nejsem

osobou se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s., dle § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Jsem nejsem

osobou blízkou (dle § 116 Občanského zákoníku) osobě se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s.,

panu/paní _____, který/á je zaměstnancem

pobočky / centrály KB v _____

Jsem nejsem

ekonomicky propojen s obchodní společností:

*) V případě příjmů ze závislé činnosti uveďte název zaměstnavatele, v případě příjmů z podnikání uveďte název firmy.

název obchodní společnosti, IČ

neboť mám nemám na jejím základním jmění podíl vyšší než 20 %
 zastávám nezastávám v jejím vedení (orgánu) funkci
 mám nemám kontrolu nad společností z titulu získání
hlasovacích práv.

Dále prohlašuji, že nemám žádné daňové nedoplatky pojistného na veřejné zdravotní pojištění, nedoplatky pojistného na sociální zabezpečení a nedoplatky příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a zároveň nemám žádné závazky vůči státu vzniklé neoprávněným pobíráním dávek nemocenského pojištění, důchodových dávek a dávek sociálního zabezpečení.

2. Další údaje o žadateli/manžel/ce - domácnost

Počet nezaopatřených dětí:

do 6 let věku: od 10 do 15 let věku:
od 6 do 10 let věku: od 15 do 26 let věku:

Vypořádání majetku po rozvodu: <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> nepřípadá v úvahu	Zúžení SJM: <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> nepřípadá v úvahu
Výdaje domácnosti/Kč: Měsíční splátky půjček a úvěrů:	Měsíční platby pojistného/Kč: Životní pojištění:
Nájemné / měsíčně:	Úrazové pojištění:
Výživné:	Penzijní připojištění:
Ostatní měsíční výdaje:	Jiné pojištění:
Daň z majetku / ročně:	Stavební spoření:
Závazky/Kč: Závazky k jiným peněžním ústavům:	
Ručitelská prohlášení (celková částka):	
Ostatní závazky:	

3. Navrhované zajištění úvěru

(je-li úvěr zajištěn nemovitostí, žadatel se zavazuje zabezpečit přístup do této nemovitosti za účelem jejího ocenění nebo ověření stavu nemovitosti):

ručení zástava pohledávky u KB vinkulace výplaty vkladů účtu stavebního spoření u VSS KB

Jsem/j sme si vědom(a)/vědomi, že ceny za poskytování služeb se účtují podle "Sazebníku Komerční banky, a. s.", platného v době poskytnutí služby včetně ceny za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr, která zahrnuje komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr spojené s ohodnocením míry obchodního a finančního rizika.
Prohlašuji/prohlašujeme, že údaje uvedené v žádosti, v potvrzení o příjmech (daňovém přiznání), v dokumentech o pojištění a v čestném prohlášení jsou pravdivé a úplné.

Komerční banka, a.s. podpisem této žádosti potvrzuje její převzetí.¹⁵

¹⁵ Na poskytnutí úvěru není právní nárok. Podpis této žádosti bankou není její akceptací.



Číslo žádosti (Doplň banku – interní číslo):

ŽÁDOST O ÚVĚR

- Hypoteční úvěr Hypoteční úvěr a Překlenovací financování (hypotéka)
 Zajištěný úvěr Americká hypotéka - hotovostní Hotovostní úvěr
 Americká hypotéka - spotřebitelská Spotřebitelský úvěr

A. ZÁKLADNÍ ÚDAJE

1. ŽADATEL(KA)/ SPOLUŽADATEL(KA) (nehodící se škrtněte):

Příjmení, jméno, titul: _____ RČ/datum narození: _____

Rodné příjmení: _____
 Místo a země narození: _____ muž žena Stát, přísl.: _____

Název průkazu totožnosti: _____ Číslo: _____ Platnost do: _____
 Trvalá adresa (ulice, č.p., obec, PSČ): _____
 Korespondenční adresa (je-li odlišná od trvalé): _____

Telefon domů: _____ Do zaměstnání: _____ Mobil: _____ E-mail: _____

Rodinný stav:	Nejvyšší dosažené vzdělání:	Sociální zařazení:	Plátce příjmu:	Současné bydlení:
<input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> svobodný/á <input type="checkbox"/> rozvedený/á <input type="checkbox"/> vdovec/vdova <input type="checkbox"/> druh/družka <input type="checkbox"/> registrovaní partneři	<input type="checkbox"/> základní <input type="checkbox"/> vyučen <input type="checkbox"/> vyučen s maturitou <input type="checkbox"/> úplně střední odborné <input type="checkbox"/> úplně střední všeobecné <input type="checkbox"/> vyšší odborná škola <input type="checkbox"/> vysokoškolské/univerzitní <input type="checkbox"/> neznámé	<input type="checkbox"/> střední/vyšší management <input type="checkbox"/> zaměstnanec v soukromém sektoru <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> státní zaměstnanec <input type="checkbox"/> dělník/manuální pracovník <input type="checkbox"/> svobodné povolání <input type="checkbox"/> důchodce <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> voják z povolání <input type="checkbox"/> nezaměstnaný <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> ostatní/ nezařazen	<input type="checkbox"/> stát <input type="checkbox"/> akc. spol. s účastí státu <input type="checkbox"/> akc. spol. bez účasti státu <input type="checkbox"/> zahraniční společnost <input type="checkbox"/> družstvo <input type="checkbox"/> spol. s r.o. <input type="checkbox"/> soukromý podnikatel <input type="checkbox"/> jiný plátce příjmu <input type="checkbox"/> vlastní soukromé podnikání	<input type="checkbox"/> vlastní byt/dům se zástavou <input type="checkbox"/> vlastní byt/dům bez zástavy <input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví <input type="checkbox"/> státní/obecní byt <input type="checkbox"/> nájem v bytě ve vlastnictví jiné osoby <input type="checkbox"/> u rodičů, u rod. příslušníků <input type="checkbox"/> ubytovna/kolej <input type="checkbox"/> jiné bydlení

Celkový počet vyživovaných osob v domácnosti (manžel/ka, druh/družka, nezaopatřené děti): _____ Děti ve věku: _____

Údaje o příjmu ze zaměstnání: doba neurčitá doba určitá (pracovní poměr sjednán do _____)

Zaměstnavatel (název, adresa): _____

IČ: _____ Zaměstnán od: _____

Srážky ze mzdy na základě nařízeného výkonu rozhodnutí (resp. jiná exekuce): jsou nejsou prováděny

Zaměstnán na pozici: _____ Kontaktní tel.na mzdové oddělení _____

Prohlašuji, že se mnou je není vedeno jednání o skončení mého pracovního poměru, případně pracovní poměr bude rozvázn dne:

2. MANŽEL(KA) DRUH (DRUŽKA) REGISTROVANÝ PARTNER(KA)

Příjmení, jméno, titul: _____ RČ/datum narození: _____

Rodné příjmení: _____

Místo a země narození: _____ muž žena Stát. přísl.: _____

Název průkazu totožnosti: _____ Číslo: _____ Platnost do: _____

Trvalá adresa (ulice, č.p., obec, PSČ): _____

Korespondenční adresa (je-li odlišná od trvalé): _____

Telefon domů: _____ Do zaměstnání: _____ Mobil: _____ E-mail: _____

Rodinný stav:	Nejvyšší dosažené vzdělání:	Sociální zařazení:	Plátce příjmu:	Současné bydlení:
<input type="checkbox"/> ženatý/vdaná	<input type="checkbox"/> základní	<input type="checkbox"/> střední/vyšší management	<input type="checkbox"/> stát	<input type="checkbox"/> vlastní byt/dům se zástavou
<input type="checkbox"/> svobodný/á	<input type="checkbox"/> vyučen	<input type="checkbox"/> zaměstnanec v soukromém sektoru	<input type="checkbox"/> akc. spol. s účastí státu	<input type="checkbox"/> vlastní byt/dům bez zástavy
<input type="checkbox"/> rozvedený/á	<input type="checkbox"/> vyučen s maturitou	<input type="checkbox"/> podnikatel	<input type="checkbox"/> akc. spol. bez účastí státu	<input type="checkbox"/> družstevní vlastnictví
<input type="checkbox"/> vdovec/vdova	<input type="checkbox"/> úplné střední odborné	<input type="checkbox"/> státní zaměstnanec	<input type="checkbox"/> zahraniční společnost	<input type="checkbox"/> státní/obecní byt
<input type="checkbox"/> druh/družka	<input type="checkbox"/> úplné střední všeobecné	<input type="checkbox"/> dělník/manuální pracovník	<input type="checkbox"/> družstvo	<input type="checkbox"/> nájem v bytě ve vlastnictví jiné osoby
<input type="checkbox"/> registrovaní partneri	<input type="checkbox"/> vyšší odborná škola	<input type="checkbox"/> svobodné povolání	<input type="checkbox"/> spol. s r.o.	<input type="checkbox"/> u rodičů, u rod. příslušníků
	<input type="checkbox"/> vysokoškolské/univerzitní	<input type="checkbox"/> důchodce	<input type="checkbox"/> soukromý podnikatel	<input type="checkbox"/> ubytovna/kolej
	<input type="checkbox"/> neznámé	<input type="checkbox"/> student	<input type="checkbox"/> jiný plátce příjmu	<input type="checkbox"/> jiné bydlení
		<input type="checkbox"/> voják z povolání	<input type="checkbox"/> vlastní soukromé podnikání	
		<input type="checkbox"/> nezaměstnaný		
		<input type="checkbox"/> v domácnosti		
		<input type="checkbox"/> ostatní/ nezařazen		

Celkový počet vyživovaných osob v domácnosti (manžel/ka, druh/družka, nezaopatřené děti): _____ Děti ve věku: _____

JMĚNÍ MANŽELŮ: společné zúžené

Údaje o příjmu ze zaměstnání: doba neurčitá doba určitá (pracovní poměr sjednán do _____)

Zaměstnavatel (název, adresa): _____

IČ: _____ Zaměstnán od: _____

Srážky ze mzdy na základě nařízeného výkonu rozhodnutí (resp. jiná exekuce): jsou nejsou prováděny

Zaměstnán na pozici: _____ Kontaktní tel. na mzdové oddělení: _____

Prohlašuji, že se mnou je není vedeno jednání o skončení mého pracovního poměru, případně pracovní poměr bude rozvázn dne:

3. DALŠÍ SPOLUŽADATEL/É (vyplní samostatnou Žádost o úvěr)

Příjmení, jméno, titul: _____ vztah k žadateli: _____

Příjmení, jméno, titul: _____ vztah k žadateli: _____

B. ÚDAJE O MĚSÍČNÍCH PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH

Příjmy domácnosti	
Výše čistého měsíčního příjmu žadatele za 12 měsíců*	Kč
Výše čistého měsíčního příjmu spolužadatele/ky za 12 měsíců*	Kč
Příjem z pronájmu	Kč
Ostatní příjmy	Kč
Měsíční příjmy celkem:	Kč

* nebo za skutečný počet měsíců, v případě zaměstnání kratšího než 12 měsíců

Budoucí náklady na domácnost	
Celkové "provozní" výdaje domácnosti (potraviny a nápoje/ odívání, obuv/ zájmy, vzdělávání apod.)	Kč
Pojištění automobilu	Kč
Spoření – investice (stavební spoření, penzijní připojištění apod.)	Kč
Automobil (pohonné hmoty, údržba, garáž) – odhad	Kč
Výdaje na dopravu (veřejná doprava)	Kč
Náklady na bydlení	
Běžné fixní náklady (TV, pojištění domácnosti, majetku)	Kč
Běžné variabilní náklady (telefon, plyn, elektřina, teplo)	Kč
Placené nájemné	Kč
Splátky úvěrů	
U jiných úvěrů u ČS (bez splátky požadované hypotéky)	Kč
U jiné banky (u překlenovacích úvěrů od stavebních spořitelen celková splátka včetně dospořování)	Kč
Soukromý leasing	Kč
Splátky z nebankovních úvěrů („zboží na splátky“ apod.)	Kč
Jiné	
Výživné	Kč
Platby pojistného (životní, úrazové, nemovitosti)	Kč
Měsíční výdaje celkem	Kč

V současné době mám(e): Kreditní kartu(y) Limit(y): _____ Kč
 Kontokorent(y) k účtu(účtům) Limit(y): _____ Kč

C. ÚDAJE O INVESTIČNÍM ZÁMĚRU (vyplní žadatel/spolužadatel společně s poradcem)**1. ÚČEL, SPLATNOST, ČERPÁNÍ A SPLÁCENÍ ÚVĚRU**

Účel úvěru: _____

Splatnost úvěru (v letech): _____ Doba fixace úrokové sazby: _____ let

Čerpání Jednorázové Postupné Čerpání do: _____Spláceno z aktivního Osobního Účtu České spořitelny: Ano NeOsobní účet zdarma po dobu 1. fixace úrokové sazby Ano** Ne

Číslo účtu pro splácení (pokud již existuje)* / _____

*V případě splácení z účtu v jiné bance uveďte číslo tohoto účtu.

** Po dobu trvání akce „Osobní účet zdarma“ bude pozastaven Program výhod.

2. PŘEHLED VYBRANÝCH SLUŽEB

- | | | |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> Expresní čerpání | <input type="checkbox"/> Zrychlená výstavba | <input type="checkbox"/> Variabilita splátek |
| <input type="checkbox"/> Financování družstevního bytu | <input type="checkbox"/> Mimořádná splátka | <input type="checkbox"/> chci využít na začátku splácení |
| <input type="checkbox"/> Až do 100% hodnoty nemovitosti | | <input type="checkbox"/> Překlenovací financování |

Program na podporu bydlení - Ideální hypotéka s úrokovým zvýhodněním

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Garance při změně úrokové sazby | <input type="checkbox"/> Snížení zůstatku až o 20 % |
|--|---|

3. PŘEHLED VYBRANÝCH SLUŽEB K PŘEKLENOVACÍMU FINANCOVÁNÍ

-
- Expresní čerpání

4. INVESTIČNÍ ZÁMĚR

Účel	Bude financováno z navrhovaného hypotečního úvěru	Bude/bylo financováno z vlastních zdrojů (nikoliv jiných úvěrů)	Bude/bylo financováno z cizích zdrojů (nikoliv z vlastních zdrojů)	Celkem
Koupě	Kč	Kč	Kč	Kč
Výstavba : dodavatelysky	Kč	Kč	Kč	Kč
svépomocí	Kč	Kč	Kč	Kč
Ostatní účely (jejich součet)	Kč	Kč	Kč	Kč
Celkem	Kč	Kč	Kč	Kč

Žádám/e o zahrnutí poplatků za vybrané služby do hypotečního úvěru ano ne

5. NEMOVITOSTI

POŘIZOVANÁ NEMOVITOST

Druh nemovitosti (rodinný dům, byt, apod.): _____ Pro vlastní bydlení: ano ne

Adresa nemovitosti (ulice, č.p., obec, PSČ): _____

Případné údaje o pozemku: _____

ZASTAVOVANÁ NEMOVITOST (pokud není shodná s pořizovanou nemovitostí)

Druh nemovitosti (rodinný dům, byt, apod.): _____

Adresa nemovitosti (ulice, č.p., obec, PSČ): _____

Případné údaje o pozemku: _____

Za účelem žádosti o hypoteční/zajištěný úvěr a posouzení vhodnosti nemovitosti jako zástavy žádám o její ocenění odhadcem pověřeným Bankou a zavazuji se uhradit cenu za takové posouzení dle platného Sazebníku ČS.

Beru na vědomí a souhlasím s tím, že k realizaci výše zmíněného posouzení nemovitosti ze strany Banky dojde po předložení dokladu o zaplacení příslušné ceny za toto posouzení, případně ověření úhrady této ceny.

Ocenění není vyžadováno nebo bude zpracováno jiným způsobem přijatelným pro Banku

Kontaktní osoba pro dohlídku (je-li odlišná od žadatele): _____

Příjmení, jméno, titul: _____ Kontaktní telefon: _____

Objednávám expresní ocenění: ANO

6. POJIŠTĚNÍ

POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI Č.1: Ano (mám) Ne (nemám) Je uzavřeno u pojistitele: _____

Číslo návrhu pojistné smlouvy na pojištění nemovitosti : _____ Ve výši: _____ Kč

POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI Č.2: Ano (mám) Ne (nemám) Je uzavřeno u pojistitele: _____

Číslo návrhu pojistné smlouvy na pojištění nemovitosti : _____ Ve výši: _____ Kč

POJIŠTĚNÍ SCHOPNOSTI SPLÁCET:

Pro případ pracovní neschopnosti, trvalé invalidity, úmrtí : Požaduji rozšíření o pojištění proti ztrátě zaměstnání
 Požaduji pojistit i spolužadatele (ku): _____

POJIŠTĚNÍ SCHOPNOSTI SPLÁCET PŘEKLENOVACÍ FINANCOVÁNÍ:

Pro případ pracovní neschopnosti, trvalé invalidity, úmrtí : Požaduji rozšíření o pojištění proti ztrátě zaměstnání
 Požaduji pojistit i spolužadatele (ku): _____

E. PROHLÁŠENÍ KLIENTA

Souhlasím(e) s postoupením podkladů týkajících se nemovitosti třetím osobám, které spolupracují s Bankou, při jejich posuzování. Jsme si vědomi, že Banka si vyhrazuje právo kontroly a prověření pravosti veškerých klientem předložených dokladů a údajů v nich uvedených. Zmocňuji(eme) tímto Banku, aby si vyžádala nebo podávala potřebné informace, vč. bankovních, vztahující se k mojí osobě (naším osobám) a nemovitostem majícím vztah k požadovanému úvěru.

Čestně prohlašuji(eme), že údaje uvedené v této Žádosti jsou úplné a pravdivé a beru(eme) na vědomí, že uvedení nepravdivých nebo neúplných údajů by mělo za následek odmítnutí žádosti nebo odstoupení od smlouvy o úvěru. Dále prohlašuji(eme), že právo disponovat s mým (naším) majetkem není ke dni podání žádosti žádným způsobem omezeno a není mi (nám) známo, že by toto omezení mohlo nastat.

Tato Žádost o úvěr má platnost 30 dní od data podpisu žadatele/spolužadatele.

V dne

Podpis žadatele/spolužadatele

Žádost převzata Bankou/externím partnerem dne:

Jméno, příjmení a ID

Podpis pracovníka Banky/externího partnera