

Technická univerzita v Liberci
Hospodářská fakulta

Studijní program: 6208 – Ekonomika a management

Studijní obor: Podniková ekonomika

Komparace nabídky úvěrových produktů vybraných bank v Mladé Boleslavi

A comparison of credit products offered by selected banks in Mladá Boleslav

DP-PE-KFÚ-2006 14

ŠÁRKA KABRNOVÁ

Vedoucí práce: prof. Ing. Václav Bakule, DrSc. (KFÚ)

Konzultant: Ing. Stanislava Půlpánová, PhD., VŠE Praha

Počet stran: 100

Počet příloh: 7

Datum odevzdání: 13. 5. 2006

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na moji diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

Datum: 13. 5. 2006

Podpis:

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala všem, kteří mi pomáhali a podíleli se na vzniku, průběhu a dokončení mé diplomové práce. Zejména bych chtěla poděkovat panu profesoru V. Bakulemu za jeho metodickou a odbornou pomoc, dále pak všem ředitelům/ředitelkám zmiňovaných oblastních poboček bank v Mladé Boleslavi za jejich čas, který mi věnovali a ochotu poskytnout mi dané informace.

Resumé

Záměrem této diplomové práce bylo obecně popsat úvěrové produkty, přiblížit problematiku spotřebitelských úvěrů, uvést konkrétní nabídky spotřebitelských úvěrů jednotlivých bank a provést celkové porovnání a zhodnocení popisovaných úvěrových produktů. V teoretické části byly obecně popsány úvěry. Pro porovnání nabídek úvěrů bylo vybráno 5 určitých bank v Mladé Boleslavi: Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka, Živnostenská banka a e-Banka, které jsou v této práci také krátce charakterizovány. Nabídka spotřebitelských úvěrů byla uvedena pro každou banku zvlášť. Na základě konzultací s bankami byl popsán a vypracován skutečný průběh úvěrového procesu ve třech vybraných bankách. Na závěr bylo provedeno celkové porovnání a zhodnocení bank a jejich produktů z hlediska výhodnosti a nákladovosti a bylo uvedeno jakési doporučení jak pro vhodný výběr banky, tak pro výběr vhodného spotřebitelského úvěru.

Resume

The purpose of this dissertation is to describe generally credit products, to clarify the problems of the consumer credits, to describe the particular offers of consumer loans of individual banks and to carry out the complete comparison and evaluation of the described credit products. The features of loans were generally described in the theoretic part. For comparison of credits offers was selected five certain banks in Mladá Boleslav: Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka, Živnostenská banka and e-Banka, which are also briefly characterized in this work. The offer of consumer credits was adduced for each bank separately. Basis of the counsels with banks was described and made the practical course of the credit process in three selected banks. At the end of analysis was performed the total comparison and evaluation of banks and their products from point of view of preferability and costs. Also recommendations were focused on the right choice of bank so for the choice of the suitable consumer loans.

Klíčová slova

bankovní instituce	bank institution
bonita klienta	quality of client
čerpání úvěru	drawing of credit
hotovostní úvěr	cash loan
klient	client
komparace	comparison
osobní úvěr	personal loan
poplatek	charge
retailová klientela	retail clientele
selekce	selection
spotřebitelský úvěr	consumer loan
úroková sazba	interest rate
úvěr	credit
úvěrový proces	credit process
úvěrový produkt	credit product
zajištění úvěru	security of credit
žadatel	applicant
žádost o úvěr	application for credit

OBSAH

RESUMÉ.....	6
RESUME.....	7
KLÍČOVÁ SLOVA	8
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ.....	11
ÚVOD	12
1 CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ	14
1.1 MALÉ OSOBNÍ ÚVĚRY	18
1.2 SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY	19
1.3 HYPOTEČNÍ (HYPOTEKÁRNÍ) ÚVĚR.....	22
1.4 ÚVĚR NA BYTOVÉ POTŘEBY.....	25
1.5 HYPOÚVĚR.....	27
1.6 KONTOKORENTNÍ ÚVĚR	28
1.7 KREDITNÍ KARTY.....	32
2 STRUČNÁ CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH POBOČEK BANK V MB.....	35
2.1 PROFIL ČESKÉ SPOŘITELNY	35
2.2 PROFIL ČSOB	37
2.3 PROFIL KOMERČNÍ BANKY	39
2.4 PROFIL ŽIVNOSTENSKÉ BANKY.....	41
2.5 PROFIL E-BANKY.....	42
2.6 POROVNÁNÍ VYBRANÝCH BANK.....	44
3 NABÍDKA ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ JEDNOTLIVÝCH BANK V MB.....	45
3.1 SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY	45
3.1.1 ČSOB <i>Půjčka na auto</i>	46
3.1.2 ČSOB <i>Půjčka na cokoliv</i>	47
3.1.3 <i>Povolené přečerpání běžného účtu (pro fyzické osoby - obyvatelstvo)</i>	47
3.2 SPOTŘEBNÍ ÚVĚRY ČESKÉ SPOŘITELNY	50
3.2.1 <i>Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol</i>	50
3.2.2 <i>Snadná půjčka</i>	51
3.2.3 <i>Hotovostní úvěr</i>	51
3.2.4 <i>Spotřebitelský úvěr</i>	52
3.2.5 <i>Spotřebitelský hypoteční úvěr</i>	54
3.2.6 <i>Sporoservis - Tady a Ted'</i>	55
3.3 SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY KOMERČNÍ BANKY.....	60
3.3.1 <i>Osobní úvěr</i>	60

3.3.2	<i>Perfektní půjčka</i>	61
3.3.3	<i>Úvěr Garant</i>	62
3.3.4	<i>Úvěr Gaudeamus</i>	63
3.4	SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY ŽIVNOSTENSKÉ BANKY	67
3.4.1	<i>Osobní úvěr účelový</i>	68
3.4.2	<i>Osobní úvěr neúčelový</i>	69
3.4.3	<i>Studentská půjčka</i>	70
3.5	SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY E-BANKY	74
3.5.1	<i>Povolený debet</i>	74
3.5.2	<i>Spotřebitelský úvěr</i>	75
3.6	SHRNUTÍ VÝŠE UVEDENÉ ÚVĚROVÉ NABÍDKY VYBRANÝCH BANK.....	79
4	PRAKTICKÁ STUDIE PRŮBĚHU ÚVĚROVÉHO PROCESU VYBRANÝCH BANK.....	80
4.1	ŽIVNOSTENSKÁ BANKA.....	80
4.2	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA.....	84
4.3	ČESKÁ SPOŘITELNA.....	89
5	CELKOVÉ ZHODNOCENÍ A KOMPARACE VYBRANÝCH ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ	94
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	100
	SEZNAM PŘÍLOH	101

Seznam použitých zkratek a symbolů

%	procenta
a. s.	akciová společnost
aj.	a jiné
apod.	a podobně
atd.	a tak dále
CB	centrální banka
cca	cirka, přibližně
CP	cenný papír
č.	číslo
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
DPH	daň z přidané hodnoty
EMV	Europay, MasterCard, Visa
EU	Evropská unie
FO	fyzická osoba
KB	Komerční banka
Kč	koruny české
max.	maximálně
měs.	měsíc
mil.	milión
min.	minimálně
mld.	miliarda
např.	například
Ø	průměr
OP	občanský průkaz
p.a.	per annum
pozn.	poznámka
resp.	respektive
RPSN	roční procentní sazba nákladů
SIPO	sdílené inkasní platby obyvatelstva
SMS	short message service
SPZ	státní poznávací značka
SR	Slovenská republika
tis.	tisíc
tj.	to je
tzn.	to znamená
tzv.	tak zvaný
ÚS	úroková sazba
USA	Spojené státy americké
vč.	včetně
VŠ	vysoká škola
ZK	základní kapitál
ŽB	Živnostenská banka

Úvod

Úvěry se staly fenoménem dnešní doby a hlavně fenoménem naší společnosti. Lidé využívají úvěry na co se dá, pokud jim to jejich finanční situace dovoluje, ale bohužel i v případech, kdy na to nemají. Je to také dáno postojem k penězům, který se značně změnil. Lidé přestali spořit z důvodu nízkých úrokových sazeb a velmi intenzivně se začali zadlužovat. Tento styl života mnohým z nás vyhovuje a přijde nám i snadnější. Díky všem možným druhům úvěrů si dnes můžeme koupit cokoli, aniž bychom na to měli. Bohužel následky takového chování už řada lidí nedomýšlí, a tak se dostávají do mnohem horší situace, než ve které byli předtím. Stručně řečeno, význam i oblíbenost úvěrů roste, ale současně s tím roste i celková zadluženost obyvatelstva.

Tématem mé diplomové práce, jak už jsem naznačila, jsou úvěry. Důvod, který mě vedl k tomuto výběru, je jejich narůstající význam i oblíbenost a samozřejmě také zájem o tuto problematiku. Protože ale existuje celá řada úvěrů, bylo nutné se zaměřit pouze na jejich určitý segment. Jedním segmentem jsou úvěry poskytované občanům – tedy fyzickým osobám a druhým segmentem jsou úvěry poskytované právnickým osobám. Pro tuto práci jsem zvolila úvěry pro fyzické osoby a konkrétně jsem se zaměřila na spotřebitelské úvěry. Tento typ úvěrů je dnes nejrozšířenější a patří spolu s hypotečními úvěry k nejvíce nabízeným úvěrovým produktům bank.

Záměrem této diplomové práce je obecně pojednat o úvěrových produktech, přiblížit problematiku spotřebitelských úvěrů, jejichž podíl na úvěrech obyvatelstva rapidně stoupá, uvést konkrétní nabídky spotřebitelských úvěrů jednotlivých bank a provést celkové porovnání a zhodnocení popisovaných úvěrových produktů.

Pro porovnání nabídek úvěrových produktů jsem musela také přistoupit k výběru určitých bankovních ústavů. Nejprve jsem zvolila město Mladá Boleslav. Zde se nachází kolem deseti poboček různých bank, z nichž pro tuto práci bylo vybráno pět. Zvolila jsem Českou spořitelnu, jako největší a nejznámější banku v ČR zaměřenou hlavně na klienty občany; dále ČSOB, jako druhou největší banku v ČR, která má všeobecné zaměření; Komerční banku, která se spíše zaměřuje na podnikatelskou klientelu a pak můj výběr směřoval na

dvě menší banky – e-Banku, která je specifická svým internetovým bankovníctvím; a Živnostenskou banku, která je tradiční a nejstarší bankou v ČR. Dále jsem také musela zohlednit srovnatelnost údajů, a proto všechny vybrané pobočky bank jsou oblastními pobočkami, nikoli regionálními.

Předpokládám, že zpracování této diplomové práce přinese zajímavé výsledky v oblasti nabízených spotřebitelských úvěrů, co se týče jejich výhodnosti, použitelnosti a nákladovosti. Význam této práce bych také viděla v tom, že daným pěti bankám přinese možnost srovnání mezi sebou i s ostatními bankami a poskytne jim informace o oblastech, ve kterých si vedou velmi dobře a naopak o oblastech, ve kterých ztrácejí a přichází tím o své současné i potenciální klienty.

1 Charakteristika vybraných úvěrových produktů

V této části se budu věnovat obecnému popisu úvěrových produktů, které jsou na našem trhu nejběžnější a nejžádanější. Svou pozornost zaměřím zejména na spotřební úvěry, které patří v současnosti k nejvíce užívaným formám financování potřeb klientů.

I přesto, že v mnoha literárních pramenech převládá časové hledisko jako hledisko členění úvěrů, je mnohem důležitější pohlížet na úvěry z hlediska jejich účelu tedy funkčnosti, kterou plní pro daného klienta. Z tohoto pohledu můžeme úvěry rozdělit na dvě skupiny – a to na úvěry pro osobní účely a na úvěry pro firemní (komerční) účely. Základní rozdíl mezi těmito dvěma skupinami úvěrů je ten, že osobní úvěry jsou poskytovány občanům – fyzickým osobám a komerční úvěry jsou poskytovány firmám – fyzickým i právnickým osobám podnikatelům.

Osobní úvěry se liší od firemních především z hlediska svého užití: u firemních úvěrů plyne z úvěrovaného objektu příjem, ze kterého se úvěr splácí. Naproti tomu osobní úvěry slouží ke krytí spotřebních výdajů, a tudíž úvěrovaný objekt přímo neprodukuje zdroje ke splácení úvěru. Dále se osobní úvěry od úvěrů firemních odlišují v následujících rysech:

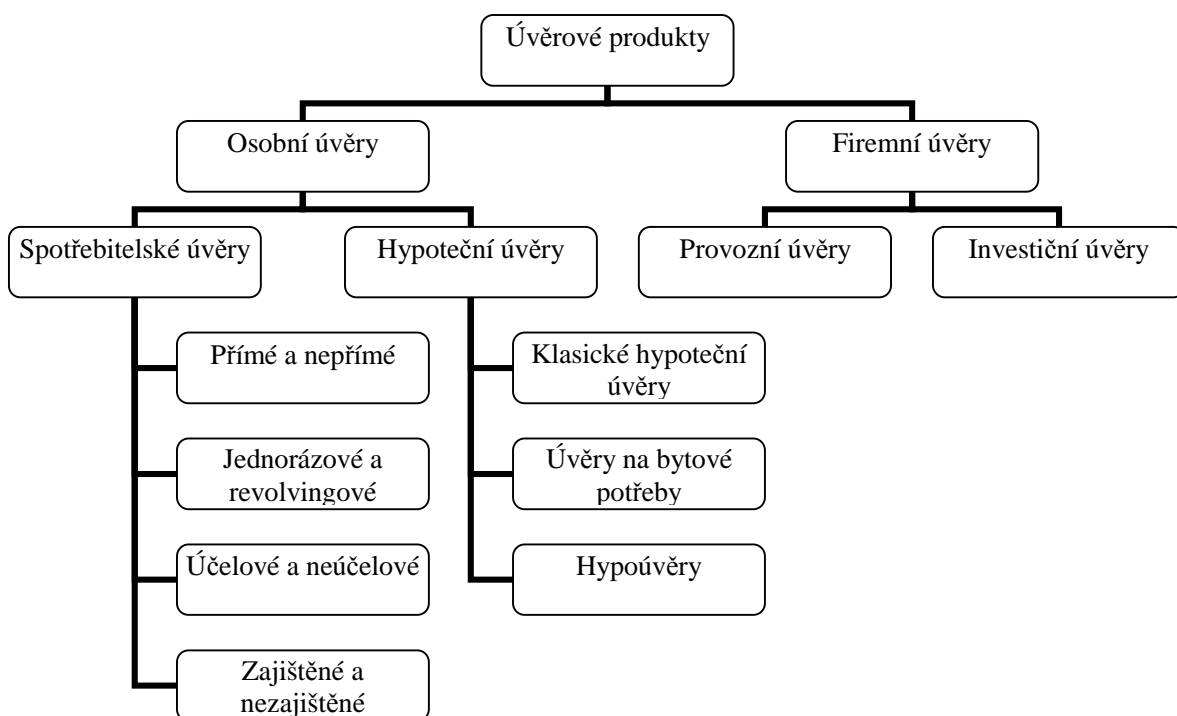
- podkladové informace předkládané klientem bance v žádosti o úvěr jsou u osobních úvěrů méně kvalitní než u firem;
- schopnost průměrného klienta posoudit veškeré podmínky úvěrové smlouvy je obecně nižší než u podnikatelských subjektů;
- existuje určité nebezpečí, že spotřebitelský sektor má tendenci k předlužení;
- primárním zdrojem ke splácení osobních úvěrů je běžný příjem klienta, který zpravidla přímo nesouvisí s objektem, na který je úvěr poskytován;

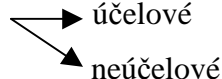
- průměrná výše jednoho osobního úvěru je nižší, než je tomu u úvěrů komerčních. Z tohoto důvodu využívají banky standardizace podmínek a průběhu nabízených osobních úvěrů, a snaží se tak snížit náklady s jejich obsluhou.

Jelikož jsem se zmínila o účelu úvěru, je tedy na místě uvést, jaký základní účel jednotlivé úvěry pro klienty plní. Účelem osobního úvěru je pomoci klientovi zvýšit hodnotu jeho majetku, dále také zvýšit jeho spotřebu nad disponibilní úroveň. Obecně tedy poskytnout mu finanční prostředky pro zvýšenou spotřebu v čase, kdy on sám takovými prostředky nedisponuje.

Účel firemních úvěrů je jiný než u fyzických osob a ještě podle něj můžeme tyto úvěry členit na úvěry provozní a investiční. Obecně provozní úvěry slouží k tomu, aby si jimi firma opatřila potřebný majetek a zdroje pro svůj plynulý provoz. Účelem investičních úvěrů je rozvoj a investice do firmy jako takové, což se promítá i na růstu její tržní hodnoty.

Celkový přehled členění úvěrů zachycuje následující schéma:



Osobní úvěry se člení na 

Při poskytování **účelových úvěrů** banky požadují doložení použití úvěru a účel úvěru je zde pečlivě sledován. Tyto úvěry jsou potom klienty využívány na nákup spotřebních věcí (tzn. zboží a služeb). U většiny účelových úvěrů banky vyplácí úvěr bezhotovostní, a to přímo na účet prodejce po předložení faktury klientem.

Výhody a nevýhody účelového spotřebitelského úvěru

- + banka jednorázově uvolní úvěr celý nebo postupně
- + úroková sazba bývá nižší než u neúčelového úvěru
- + dobu splatnosti si lze zvolit
- vždy se musí dokládat, na co se peníze použily

Neúčelové úvěry se vyznačují tím, že mají vyšší úrokové sazby a klient je může použít k libovolnému účelu. Nemusí tudíž dokládat bance použití půjčených peněz. Přesný účel použití úvěru není tedy bankou sledován. Banka tyto peníze vyplatí klientovi buď v hotovosti, nebo je bezhotovostně převede na klientem určený účet.

Výhody a nevýhody neúčelového spotřebitelského úvěru

- + banka jednorázově uvolní celou částku úvěru na účet
- + použití finančních prostředků banka nesleduje
- + dobu splatnosti si lze zvolit
- + některé banky umožní zvolit si výši měsíční splátky
- někdy povinnost zřídit si běžný účet u banky
- úrok vyšší než při čerpání účelového úvěru

Ještě než přistoupím k popisu jednotlivých druhů úvěrů, zaměřím se na stručný nástin firemních úvěrů.

Firemní úvěry

Jak už jsem zmínila na začátku, je úvěrové financování dnes velmi vyhledávanou formou. Jinak tomu není ani u firem, pro které je financování prostřednictvím úvěrů velmi významné. Firmy mají stejně jako občané možnost využít celou řadu úvěrů, které slouží k nejrůznějším účelům. A právě účel je zde tím podstatným faktorem, který určuje, jaký úvěr je třeba si zvolit.

Existují základní dva typy komerčních úvěrů, které slouží pro dlouhodobější potřebu finančních zdrojů. Jedním z nich je **provozní úvěr**, jehož účelem je financovat především oběžná aktiva a to zejména pohledávky, zásoby a náklady spojené s podnikatelskou činností. Může také sloužit jako zdroj pokrytí případného kolísání likvidity firmy. Je poskytován buď jako standardní provozní úvěr nebo formou kontokorentu, přičemž doba splatnosti je kratší než 12 měsíců. Výhodou pro firmu je zde to, že získá určitou finanční rezervu na nečekané výdaje a obdrží rychle prostředky k financování jejich provozních potřeb.

Druhým typem úvěru je **investiční úvěr**, který slouží k dlouhodobému financování velkých projektů, k financování nákupu strojů, zařízení a nemovitostí. Popřípadě může tento úvěr firma využít k profinancování pracovního kapitálu. Jako výhoda se zde jeví získání prostředků na investice do rozvoje podnikání firmy.

Pro kompletnost bych zde ještě zmínila, že firmy mají možnost využít i jiné typy úvěrů, jejichž účelem je krátkodobé překlenutí potřeby finančních zdrojů. Tyto úvěry mají podobu kontokorentů, případně charge karet. Oba způsoby financování umožňují firmě pohotový přístup k finančním prostředkům. Dále také banky nabízejí ještě speciální úvěry, s jejichž pomocí mohou firmy čerpat dotace ze strukturálních fondů EU a je s nimi také spojeno poradenství a odborná pomoc při sestavování žádostí o dotace.

Nyní již k problematice jednotlivých úvěrů.

1.1 Malé osobní úvěry

Tyto úvěry banky vyvinuly za účelem uspokojení krátkodobé úvěrové potřeby fyzických osob, pro které je nyní již běžné označení malé osobní úvěry. Tyto úvěry se vyznačují následujícími zvláštnostmi:

- podmínky úvěru jsou standardizovány. To se týká především nákladů na úvěr (úroky, ostatní poplatky a výlohy), stanovení nejvyšší částky těchto úvěrů, maximální lhůty splatnosti a způsobu zajištění;
- zpracování a průběh úvěrového vztahu je zjednodušený. Platí to zejména pro úvěrovou žádost a povolení úvěru, ale také pro provedení zkoušky úvěrové způsobilosti dlužníka.

Jde o takový typ úvěru, ve kterém není klient omezován stanoveným použitím úvěru. Jedná se tedy o úvěr neúčelový, který lze použít na spotřební účely, k nákupu CP, na jiný druh podnikání nebo na jakékoliv osobní potřeby.

U těchto typů úvěrů banka vyplácí půjčku najednou buď v hotovosti, nebo vystavuje zúčtovací šek či uhrazuje platební závazek. Výše úvěru, náklady a lhůta splatnosti úvěru jsou standardizované. Klient je povinen splácet úvěr v pravidelných, převážně měsíčních splátkách.

Banka neprovádí zkoušku úvěrové způsobilosti a omezuje se na informace poskytnuté žadatelem ohledně jeho povolání a příjmových poměrů, jeho majetku, dluhů a jiných platebních závazků. Jako doklady bance postačují občanský průkaz, doklad o zaměstnání a potvrzení o mzdě nebo platu.

Náklady osobního úvěru spočívají:

- v úrokové sazbě, která je účtována většinou měsíčně;
- z jednorázového manipulačního poplatku, jehož výše závisí na lhůtě splatnosti;
- ze skutečných výloh spojených s upomínáním splátek a jinými výdaji.

Po provedení příslušných propočtů jde o velmi drahý úvěr, neboť měsíční úrokovou sazbu je nutné přepočíst na roční. K efektivnímu úroku je pak třeba přičíst i jednorázový manipulační poplatek a případné zvýšení úroku, k němuž může dojít při zvýšení diskontu ústřední banky. Vyšší úrok je zde odůvodňován vyššími úvěrovými riziky.

Možnou formou krátkodobé osobní půjčky je úvěr na běžném účtu – *kontokorentní úvěr*. Banka vymezí klientu úvěrový rámec, do něhož může čerpat osobní úvěr a vydá mu na jeho žádost šekovou knížku. Jiná možnost je, že banka vydá platební (úvěrovou) kartu a klient s ní platí své závazky jejím použitím.

Variantou předchozího úvěru je tzv. *dispoziční úvěr*. V tomto případě banka z vlastní iniciativy, bez zvláštní nabídky a projednání s klientem, vymezí na osobním běžném účtu debetní rámec, do něhož může klient čerpat úvěr. Předpokladem je zde dlouhodobější vedení účtu u banky, bonita a stálost jeho pravidelných příjmů a jiných důchodů. Jasně vymezení dispozičního rámce je v jednotlivých případech závislé na čistých příjmech klienta. Úvěr je poskytován jako krátkodobý, ale při neustálém vedení běžného účtu může jít často i o střednědobé až dlouhodobé úvěrování.

1.2 Spotřebitelské úvěry

Spotřebitelské úvěry zaujímají u retailových bank mezi úvěry významné místo, jejich narůstající význam je patrný hlavně v posledních letech. Bankovní spotřebitelský úvěr, ať už účelový, nebo bez uvedení účelu bývá ze všech půjček na trhu nejlevnější a proto dnes patří k nejpoužívanějším typům úvěrů. Nehodí se ale pro jakýkoliv nákup. Minimální částka, kterou si lze takto půjčit, se totiž nejčastěji pohybuje okolo dvaceti nebo třiceti tisíc korun.

Pod spotřebitelskými úvěry tedy můžeme zahrnout veškeré úvěry poskytované domácnostem, jednotlivým fyzickým osobám i drobným podnikatelům, jejichž účelem je financování nákupu spotřebního zboží, pořízení nebo stavba bytů a rodinných domků, či krytí jiných spotřebních výdajů, jejichž účel banka v některých případech

zkoumá a v jiných naopak ne. To však záleží na účelovosti nebo neúčelovosti daného úvěru.

Pokud bychom se snažili o rozdělení spotřebitelských úvěrů na jednotlivé typy, narazíme zde na problém, že u spotřebních úvěrů neexistuje zcela jednotná klasifikace. Tyto úvěry jsou poskytovány v celé řadě více či méně se lišících variant. Členění spotřebitelských úvěrů má tedy největší význam z hlediska jejich praktického využití, proto také můžeme na tyto úvěry pohlížet z následujících hledisek:

- 1) dle subjektu, který úvěr poskytuje, můžeme spotřebitelské úvěry členit na:
 - **přímé spotřebitelské úvěry**, tzn. úvěr je sjednán mezi bankou a klientem;
 - **nepřímé spotřebitelské úvěry**, ty jsou poskytovány klientu prostřednictvím společnosti, která dané zboží či služby na úvěr prodává;

- 2) dle způsobu poskytování na:
 - **jednorázové**, které jsou poskytnuty najednou ve sjednané výši a po splacení úvěru smluvní vztah končí;
 - **revolvingové**, to jsou veškeré spotřební úvěry, které jsou poskytovány formou úvěrového rámce na běžném účtu klienta. Klient může do tohoto rámce čerpat úvěr zcela automaticky a úrok samozřejmě platí pouze za skutečně čerpaný úvěr. Podmínkou pro získání úvěru je zpravidla určitá doba od založení účtu, stabilní příjem, důvěryhodnost klienta apod. Výše rámce je obvykle stanovena dle čistého příjmu klienta. Revolvingové úvěry jsou obvykle poskytovány buď ve formě kontokorentního úvěru, jemuž se budu věnovat později, anebo ve formě úvěrové karty;

- 3) dle účelu, na který je úvěr poskytován, na:
 - **účelové**;
 - **neúčelové**;

Toto členění je totožné s tím, které jsem uvedla v celkovém členění osobních úvěrů a tudíž z toho také vyplývá, že členění dle účelu je shodné pro všechny druhy osobních úvěrů.

4) z hlediska zajištění na:

- **nezajištěné úvěry**, u kterých si klient nesjednává žádný zajišťovací prostředek. V praxi jde o menší úvěry, nebo o úvěry poskytované vysoce bonitním klientům;
- **zjištěné úvěry**, u nichž je splacení zajištěno některým ze zajišťovacích nástrojů, nejčastěji to bývá ručení jiné osoby.

Kromě zmíněného členění dle praktického využití, existují ještě další pohledy na spotřebitelské úvěry. Dalšími typy spotřebitelských úvěrů mohou být:

- **splátkové úvěry**. Jsou charakteristické pravidelným splácením úvěru včetně úroků. Tyto úvěry mají obvykle účelový charakter a slouží k financování nákupu zboží dlouhodobé spotřeby. Mohou být poskytovány jako přímé nebo nepřímé úvěry.
- **jiné druhy spotřebních úvěrů**. Sem patří především úvěry označované jako nesplátkové. Jejich charakteristickým rysem je to, že nejsou spláceny v pravidelných splátkách, ale zpravidla najednou v celé částce. Jsou využívány jako překlenovací úvěry při jednorázové krátkodobé potřebě finančních prostředků, např. mezi koupí nového a prodejem existujícího domu.

Úvěrové podmínky, zejména úroky, poplatky a jiné náklady, jsou standardizovány. Totéž platí o úvěrovém limitu, maximální lhůtě splatnosti, způsobu zajištění úvěru. Zjednodušené je provádění zkoušky úvěrové způsobilosti dlužníka. Žadatel musí bance postoupit své současné a budoucí pohledávky, včetně platu, mzdy, příp. jiné příjmy. Banka přitom vychází z informací poskytnutých žadatelem o úvěr, o jeho příjmových a majetkových poměrech, případně o jeho dluzích a jiných platebních závazcích. Předpokladem je, že potenciální dlužník tyto údaje věrohodně doloží.

Na základě povolení úvěru banka vyplatí svému klientu úvěrovou částku buď najednou, anebo mu otevře účet, ze kterého klient čerpá až do výše úvěrové částky po stanovenou dobu. Dlužník je zavázán k pravidelným splátkám, obvykle měsíčním.

Náklady osobního úvěru jsou ovlivněny jednak podmínkami na finančním trhu a mezibankovní konkurencí a jednak úvěrovými riziky. Skládají se z úrokové sazby,

kteřá je účtována zpravidla měsíčně, z jednorázového manipulačního poplatku, jehož výše závisí na lhůtě splatnosti úvěru, a ze skutečných dalších výloh.

1.3 Hypoteční (hypotekární) úvěř

Hypoteční úvěř je dlouhodobý úvěř určený k investování do nemovitostí a musí být zajištěn zástavním právem k nemovitosti. Tomuto typu úvěřových obchodů se věnují především specializované hypoteční banky, ale poskytují ho i obchodní banky a spořitelny.

Účelem zřizování hypotéky, a na jejím základě požadovaného úvěřu, může být stavba nemovitosti, obytné budovy, budovy určené k podnikání, nákup domu, pozemku, vyplacení dědického podílu, různé spotřební a jiné účely. Pro neúčelové hypoteční úvěřy se používá označení osobní hypoteční úvěřy, víceúčelové hypoteční úvěřy apod.

Doba splatnosti se u těchto úvěřů pohybuje v rozmezí 5 až 30 let, nejčastěji však 10 až 20 let. Doba trvání má pro příjemce úvěřu hlavní výhodu v tom, že jsou splátky rozloženy na dlouhé období, avšak čím delší je doba splácení, tím jsou vyšší náklady na úročení pro dlužníka, pro banku roste míra rizika inflačního i rizika změn úrokových sazeb, vedle rizika úvěřového a měnového.

Hypotéka, a s ní související hypoteční úvěř, se zřizuje ze zákona. V ČR jsou hypoteční úvěřy upraveny zákonem č. 84/1995 Sb. Hlavním účelem těchto úvěřů je podle zákona podpora bydlení, ale jeho použití je koncipováno tak, že může být použit na:

- koupi nemovitosti,
- získání podílu na vlastnictví nemovitosti – v případě dědického řízení, kdy jeden z dědiců chce vyplatit ostatní,
- opravu, rekonstrukci, modernizaci nemovitosti,
- výstavbu nové nemovitosti,
- přístavbu, nástavbu, vestavbu do již existující nemovitosti,
- splácení jiného získaného úvěřu určeného na pořízení nemovitosti.

Hypoteční úvěry mohou být poskytovány na nemovitosti již existující nebo i na nemovitosti, které teprve vzniknou (tzv. stavební hypoteční úvěry). Úvěr je poskytnut jen na část ceny zastavené nemovitosti. Ve většině zemí je maximální výše hypotečního úvěru stanovena zákonem. V naší zemi je to do výše 70% ceny nemovitosti. Dále maximální výše hypotečního úvěru závisí i na platební schopnosti klienta a na prokazatelné výši investičního záměru. Naopak minimální výši úvěru stanovují jednotlivé banky různě. Tato výše se pohybuje mezi 200 tisíci Kč až 300 tisíci Kč. To se týká i úrokových sazeb, kde se podmínky u jednotlivých bank liší a mění se podle ekonomické situace, případně i podle pokynů CB nebo jiných autorit. Jako v jiných zemích je i v ČR poskytován státní příspěvek na hypoteční úvěr. Jako podpora je bráno i určité daňové zvýhodnění zaplacených úroků z úvěru, které je možné si odpočítat od daňového základu pro výpočet daně z příjmu.

Úvěrové podmínky se vzhledem k různým účelům, úvěrovým objektům, resp. při neuvedení účelu liší, jak pokud jde o rámec poskytovaného úvěru, tak i o splatnost, cenu úvěru atd. Postupy při poskytování, úročení a splácení hypotečního úvěru jsou komplikovanější nejen ve srovnání s úvěry krátkodobými, ale i s jinými středně a dlouhodobými úvěry. Žadatelé o úvěr zde musí písemně dokládat mnoho dokumentů, bez kterých je schválení úvěru nemožné.

Při žádosti o poskytnutí hypotečního úvěru musí klient současně s písemnou žádostí předložit bance ještě následující podklady:

- doklad potvrzující vlastnictví nemovitosti, tj. aktuální výpis z katastru nemovitostí,
- nabyvatelský titul (kupní smlouva, darovací listina, potvrzení o dědictví apod.),
- doklady o dosavadním placení daní a jiných povinnostech,
- znalecký odhad ceny nemovitosti,
- doklady o výnosu nemovitosti,

v případě stavebního hypotečního úvěru dále:

- schválené plány a rozpočet stavby,
- stavební povolení.[1]¹

¹ ŠENKÝŘOVÁ, B., aj. *Bankovníctví II*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 1998. s. 36. ISBN 80-7169-663-3

Po předložení všech potřebných podkladů provádí banka zkoušku úvěrové způsobilosti klienta (potenciálního dlužníka), na jejímž základě rozhodne o poskytnutí úvěru a připraví úvěrovou smlouvu. Její podepsání a čerpání úvěru je podmíněno vkladem zástavního práva do pozemkových knih vedených katastrálním úřadem. Další podmínkou, kterou banka u tohoto typu úvěru požaduje, je pojištění zastavené nemovitosti. Částka hypotečního úvěru je dlužníku vyplacena najednou, je-li zajištěna již existujícími nemovitostmi a dlužník si přeje jednorázový způsob výplaty. Ale u hypotečního stavebního úvěru se úvěrová částka vyplácí postupně podle toho, jak pokračuje stavba, podle skutečně provedených prací. Dlužník nedostává od banky hotové peněžní prostředky, ale banka za něj uhrazuje faktury dodavatelům bezhotovostně v rámci úvěrové částky, s výjimkou úhrad, které za dodané práce musely být placeny prokazatelně v hotovosti. Úvěr je tedy poskytován v závislosti na skutečně vynaložených nákladech na investici do nemovitosti. V případě větších staveb banka někdy provádí namátkové dohlídky přímo na místě stavby prostřednictvím svých odborných pracovníků. Ti kontrolují kvalitu prováděných prací, dodržování původního projektu, rozpočtu a harmonogramu atd. Cílem je zjistit, zda je úvěr využíván ke sjednanému účelu.

V některých zemích je hypoteční úvěr spojen s účelovým stavebním spořením. Podmínkou poskytnutí tohoto úvěru je závazek klienta uspořít na stavbu určitou část rozpočtové ceny zamýšlené stavby. Úspory ukládá klient na svůj účet u banky po určité období, většinou za poměrně nízkou úrokovou sazbu, která se nemění po celou dobu úvěrového vztahu. Po dosažení úrovně úspor rovnající se určité části rozpočtové ceny stavby, poskytne banka klientu hypoteční úvěr na zbývající část této ceny.

Splácení hypotečního úvěru může být provedeno různými způsoby - jednorázově, postupně i kombinací obou způsobů. Při jednorázovém splacení dlužník platí po celou dobu do splatnosti úvěru pouze úroky. Nejvíce používaným způsobem je splácení anuitní. Tzn., že úvěr je splácen konstantními měsíčními částkami – anuitami. Anuita obsahuje složku úrokovou a úmorovou, kterou se splácí úvěr. Poměr těchto dvou složek se s každou následující anuitou mění. Placení anuit a umořování se v plné výši

zahájí až po úplném vyčerpání úvěru, někdy také až po uplynutí tzv. *karenční lhůty*, tj. zahájení splácení úvěru je odloženo na určitý čas po dokončení stavby.

Počáteční výše splátek je výsledkem dohody mezi bankou a dlužníkem. Dohoda se opírá o příslušné finanční kalkulace a reálné možnosti dlužníka. Určitý vliv má také racionální očekávání změn úrokových sazeb, inflačního vývoje atd. Banka si většinou sama stanoví maximální lhůty splácení úvěru. V některých zemích jsou maximální lhůty splatnosti dány zákonem nebo jinými právními normami.

Plní-li dlužník podmínky úvěrové smlouvy, nemůže hypoteční banka vypovědět úvěr. V některých případech je v úvěrové smlouvě dlužníku umožněno, aby úvěr splatil před sjednanou lhůtou splatnosti. V případě, že dlužník nemůže dočasně splácet dluh, se banky snaží pomoci především tím, že povolí odklad splátek.

Po splacení úvěru a nákladů s úvěrem spojených předá banka dlužníkovi potvrzení o zaplacení a výslovný souhlas k výmazu zástavního práva (hypotéky) z pozemkové (katastrální) knihy. V této souvislosti je zřejmá jedna z nevýhodných stránek hypotečního úvěru: hypotéka vázne jako břemeno na nemovitosti po celou dobu trvání úvěrového vztahu i tehdy, kdy dlužník již značnou část svého dluhu bance splatil. V případě, že by potřeboval jistit hypotékou úvěr u jiné banky nebo u jiného věřitele, byla by jeho situace ztížena. [2]²

1.4 Úvěr na bytové potřeby

Tento úvěr je samostatným typem hypotečního úvěru, je dnes velmi rozšířený a představuje úvěr na pořízení bytu nebo bytového domu v rámci smlouvy o stavebním spoření. Je hlavním produktem stavebních spořitelů založených k uvedenému účelu. Výjimečně je mohou poskytovat i jiné banky pokud mají licenci k jejich provozování.

² LANDOROVÁ, A., JÁČOVÁ, H. a NESLÁDKOVÁ, M. *Obchodní bankovníctví* 1. vyd. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2002. s. 177. ISBN 80-7083-607-5

Klient banky uzavře s bankou smlouvu o stavebním spoření, ve které je sjednána cílová částka, kterou účastník spoření potřebuje na koupi bytu, domku nebo k jeho výstavbě. Klient se zavazuje vytvořit úspory na cílovou hodnotu obytného domu, které se dnes pohybují kolem 40 – 50 % kupní ceny dané nemovitosti. Na zbývající podíl žádá spořitelnu o úvěr. Poskytnutí úvěru je ale vázáno na další podmínky, kterými jsou minimální doba spoření a na dosažení minimálního koeficientu, který vyjadřuje přínos občana k tvorbě zdrojů stavební spořitelny. Koeficient se počítá z faktorů, kterými jsou doba, výše, pravidelnost spoření a lhůta splatnosti sjednaného úvěru.

Pokud tedy klient splní uvedené podmínky, poskytne mu banka úvěr ve výši zbývajících 50 – 60 % cílové částky. Splatnost úvěru je sjednaná při uzavření smlouvy a je vyjádřena nepřímo výší splátky. Maximální doba splatnosti může být ale limitovaná, např. 20, 30 let apod. Měsíční splátky mají anuitní formu. Úrok z úvěru je stanoven pod úrovní tržní sazby a zůstává pevný po celou dobu trvání úvěru. Je zde možnost urychlit splacení úvěru tím, že klient zaplatí mimořádnou splátku.

Dříve byly podmínky spoření a úvěru jednotné, ale dnes díky vytvoření několika druhů (tarifů) půjček, jsou podmínky více diferencované. Tím ale lépe odpovídají individuálním potřebám klientů. Urychlený tarif např. umožňuje klientovi dříve naspořit potřebnou sumu peněz a obdržet půjčku, ale klient také musí úvěr splatit v kratší lhůtě. Vedle rychlého tarifu mají klienti možnost využít standardní, dlouhodobý a případně speciální tarif.

Úvěr na bytové potřeby je jištěn nemovitostí, která je pořizována pomocí úvěru, případně jinou nemovitostí. Částka úvěru, jak už bylo v textu zmíněno, se pohybuje do 60 % ceny nemovitosti. Odtud je také odvozen podíl úvěru na cílové částce potřebné k pořízení bytu nebo domu. Není také vyloučeno, že banka bude požadovat ještě další jištění jako je např. životní pojistka, ručení, cenný papír atd.

1.5 Hypoúvěř

Tento nový úvěrový produkt uvedla začátkem března minulého roku na trh Modrá pyramida. Hypoúvěř je úvěř, který kombinuje výhody úvěřu ze stavebního spořeni a hypotéky a oproti hypotéce je také mnohem dostupnější a využít ho mohou i žadatelé s nižšími příjmy. Nejčastěji je využíván na stavbu nebo koupi domu či bytu, nebo na rekonstrukci stávajícího bydlení. Díky sníženým požadavkům na bonitu je úvěř snadno dostupný a stal se i nejlepším a nejžádanějším finančním produktem roku.

Pro jasněší představu o tomto novém produktu je nutné uvést hlavní klady a zápory a také určité srovnání s jeho nejbližším produktem – hypotékou.

Klady:

- úvěř lze splácet až 25 let
- úroková sazba 4,7 % je jednotná pro všechny klienty
- pokud je na účtu naspořeno alespoň 35 % z cílové částky, je klientovi snížena úroková sazba na 4,25 %
- nárok na příjmy žadatele je nižší než u hypotéky
- možnost čerpat státní podporu na smlouvu o stavebním spořeni
- úvěř lze splatit dřívě a bez sankcí
- od 0 % akontace (bez počátečního vkladu)
- horní hranice není omezena (min. 300 000,- Kč)
- vysoká dostupnost úvěřu:
- nižší požadavky na bonitu
- nízké měsíční zatížení (nižší dospořování)
- zajištění nemovitostí
- dřívěší splacení úvěřu je (na rozdíl od hypoték) neomezeno a nezpłatněno
- poplatek ze vedení účtu 25 Kč měsíčně - pro smlouvy uzavřené v roce 2005 garantováno do roku 2010

Zápory:

- úroková sazba je fixována pouze na šest let
- minimální výše úvěřu je 300 000 Kč

- zajištění úvěru vždy nemovitostí
- po dobu trvání překlenovacího úvěru se splácí pouze úroky, jistina se na rozdíl od hypotéčního úvěru nesnižuje

Srovnání Hypoúvěr X Hypotéka	
Hypoúvěr	Hypotéka
Dřívější snížení výše/splacení úvěru neomezeno a nezpлатněno	Dřívější snížení výše/splacení úvěru omezeno a zpлатněno
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu 25 Kč	Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu např. 150 Kč
Poplatek za uzavření úvěrové smlouvy max. 7 500 Kč	Poplatek za uzavření úvěrové smlouvy např. min. 9 500 Kč
Dodatečné výnosy ve formě úroků z vkladů a státní podpory	Žádné dodatečné výnosy
Jistota výhodných úrokových sazeb	Není jistota, jak se budou úrokové sazby vyvíjet
snížení daňového základu o úroky	snížení daňového základu o úroky

Zdroj: Vlastní

Ještě pro úplnost bych ráda v této části zmínila kontokorentní úvěr i přesto, že nespadá do skupiny spotřebitelských úvěrů, na které je tato práce zejména zaměřena. Z mého pohledu patří tento druh úvěru také k velmi využívaným formám financování, je také mezi občany nejznámějším a nejčastěji poskytovaným úvěrem. Navíc, jak jsem zmínila v předchozím textu, je také formou, ve které jsou právě spotřebitelské úvěry poskytovány.

1.6 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je dnes ve vyspělých ekonomikách nejvýznamnějším krátkodobým bankovním úvěrem. Banka ho poskytuje v pohyblivé výši svému klientu na jeho běžném účtě ke krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků potřebných k běžným úhradám závazků klienta, ale pouze do určité maximální sjednané výše (úvěrového rámce).

Na kontokorentním či běžném účtu klienta se zúčtují všechny peněžní platby došlé, jakož i veškeré peněžní úhrady provedené z příkazu klienta k tíži jeho účtu.

Porovnáním všech příjmů a výdajů vzniká na účtě peněžní vklad, anebo banka poskytuje úvěr. V určitých dohodnutých termínech prování banka vyúčtování kontokorentu. Nechává si odsouhlasit zůstatek účtu a účtuje klientovi k tíži nebo ve prospěch účtu úroky, poplatky za vedení účtu, provize a ostatní výlohy.

Kontokorentní úvěr vzniká uzavřením úvěrové smlouvy, ve které se banka zavazuje poskytnout klientu úvěr na běžném účtu. Po provedené zkoušce úvěrové způsobilosti klienta a kladném výsledku hodnocení banka stanoví tzv. úvěrový rámec, tj. nejvyšší přípustný debet na jeho běžném účtu, překročitelný nebo nepřekročitelný. Při stanovení úvěrového rámce banka přihlíží vedle výsledku úvěrové způsobilosti klienta také k jeho úvěrové potřebě a k výši svých použitelných úvěrových zdrojů. Dobrým klientům může i sama z vlastní iniciativy nabídnout dispoziční kontokorentní úvěr.

Kontokorentní úvěr může být čerpán na různé účely:

- na vyrovnání výkyvů běžného účtu, čímž je zabezpečena stálá platební schopnost klienta;
- na sezónní potřebu oběžného majetku, v tomto případě sjednává klient s bankou úvěrový rámec jako maximální sezónní potřebu úvěru a období, kdy bude úvěr čerpat a splácet;
- na dlouhodobější potřebu oběžného majetku, nemá-li klient dostatečný vlastní či cizí jmění. Obratem oběžného majetku se úvěr splácí, současně se však další úvěr čerpá, takže na běžném účtě klienta je obvykle debetní zůstatek;
- na krátkodobé investiční výdaje ve formě meziúvěru (překlenovacího úvěru). Je poskytován např. v období, kdy podnik má úvěrový příslib dlouhodobého úvěru, který bude čerpán později, nebo než podnik vytvoří či získá jiné zdroje financování, přičemž reálné dodávky investičního hmotného majetku a jejich fakturace již probíhají. Jejich úhrady jsou proto prováděny z kontokorentního úvěru, který je poté splacen finálními zdroji financování příslušné investice;
- na ostatní krátkodobé potřeby, např. výkyvy v likviditě;
- na finanční obchody na kapitálových trzích k financování zásob CP u obchodníků typu dealerů, brokerů a jiných, na půjčky jejich komitentům a k jiným

podnikatelským účelům v této oblasti. Tyto úvěry jsou většinou poskytovány buď jako okamžitě vypověditelné nebo jako termínované.

Kontokorentní úvěr bývá uzavírán jako krátkodobý úvěrový vztah, což vyplývá právě z účelu použití úvěru i doby, na kterou je smlouva uzavírána. Vzhledem k tomu, že banka s dobrými klienty úvěr každoročně prodlužuje, může mít úvěrový vztah středně až dlouhodobý charakter. Dále je také krátkodobost úvěru dána tím, že smluvní podmínky umožňují bance úvěr kdykoli vypovědět.

Kontokorentní úvěry mohou být poskytovány jako vypověditelné, což znamená, že úvěr je splatný kdykoli o to banka požádá, nebo jako termínové, kdy je doba splatnosti předem stanovena úvěrovou smlouvou.

Obsahem smlouvy o poskytnutí kontokorentu bývá často tzv. výhradní klauzule, která dlužníka zavazuje, že bude všechny své bankovní obchody uzavírat výhradně s úvěrující bankou a že všechny platební operace bude realizovat prostřednictvím kontokorentního účtu.

Kontokorentní úvěr je splácen úhradami, které docházejí na běžný účet, a ke dni splatnosti úvěru musí být běžný účet vyrovnán. Pokud klient přecherpal úvěrový rámec, banka ho za to sankcionuje zvýšenou úrokovou sazbou. Krátkodobá přetažení (cca do 3 dnů) banka většinou toleruje.

Zajištění tohoto typu úvěru vyplývá z bonity klienta a výše úvěru. Pokud banka vyžaduje zajištění, využívají se prakticky všechny známé formy.

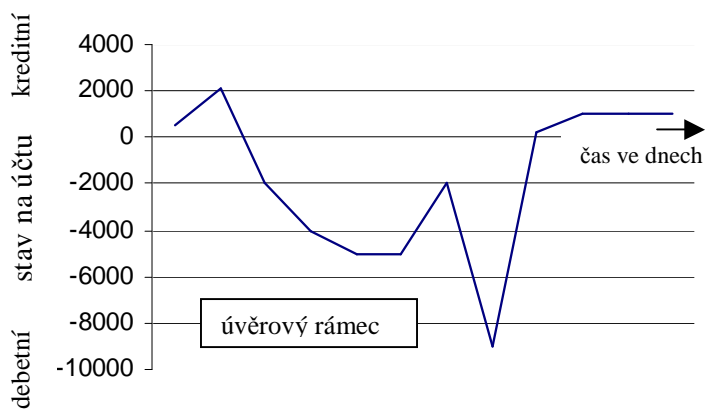
Náklady tohoto úvěru obsahují úroky ze skutečné výše čerpaného úvěru vypočtené na základě čisté úrokové sazby, eventuálně zvýšené o poplatky či provizi za překročení úvěrového rámce, anebo o provizi za nepoužití, nevyčerpání úvěrového rámce, tzv. pohotovostní provizi. Někdy banky účtují i obratovou provizi za vedení účtu a provádění platebního styku.

Čistá úroková sazba je mezi bankou a klientem sjednávána volně. Banka se při tom řídí buď

- základní úrokovou sazbou CB, např. diskontní sazbou,
- sazbami na peněžním trhu, zejména mezibankovním,
- hodnocením úvěrové způsobilosti klienta,
- podmínkami bankovní konkurence,
- cenou svých úvěrových zdrojů a dalšími okolnostmi.

Kontokorentní úvěr bývá pokládán za jeden z nejdražších krátkodobých úvěrů, ale nabízí klientu určité nezanedbatelné výhody. Umožňuje mu čerpat úvěr pouze ve výši odpovídající jeho aktuální potřebě a současně ho nezavazuje pevným splátkovým kalendářem. Naopak pro banku je výhodou relativně vysoká úroková sazba. Nevýhody pro banku plynou z možného rizika nevyužití úvěrových zdrojů v případě nečerpání předpokládané výše úvěru, s tím jsou také spojeny i vyšší nároky na řízení likvidity.

Obr.1.1 Princip kontokorentního úvěru



Zdroj: Vlastní

V souvislosti s kontokorentním úvěrem bych zde ještě uvedla jeden, jemu velmi podobný a blízký produkt, kterým jsou kreditní karty. Právě kreditní karty jsou založeny na podobném principu, na kterém funguje kontokorentní úvěr. Tímto principem je čerpání revolvingového úvěru.

1.7 Kreditní karty

Zatímco debetní karty mají v České republice více než desetiletou tradici a je jich vydáno přes pět milionů, historie kreditních karet je poněkud odlišná. V USA fungují již dlouho a představují 70 procent všech vydaných karet, v Evropě však stále hrají jen vedlejší roli s asi čtyřicetiprocentním podílem, ve střední a východní části kontinentu dokonce jen jedno procento. Z českých bank nabídla tento produkt jako první Česká spořitelna v roce 1998. Šanci dostali ale jen vybraní zákazníci s prověřenou historií. Větší „rozjezd“ kreditních karet znamenal až vstup Bank Austria Creditanstalt (dnes HVB Bank) v květnu 2000. Loňský a letošní rok jsou pak označovány za skutečný start tohoto produktu u nás.

Kreditní karty na rozdíl od debetních nepředstavují přístup k finančním prostředkům na běžném účtu, ale jak již sám název napovídá, představují úvěr neboli kredit. Hlavní rozdíl mezi kreditními a debetními kartami spočívá v zúčtování plateb. Zatímco debetní kartou lze čerpat až do výše zůstatku na účtu (či do výše kontokorentu), kreditní kartou lze čerpat výhradně na úvěr. Kreditní karta není vázána na běžný účet, ale na samostatný úvěrový účet.

Úvěr klient splácí zpětně poté, co mu banka zašle měsíční vyúčtování. Každý měsíc se musí splatit zpravidla nejméně 10 % z dlužné částky včetně úroků. Výše splátek může být vyšší a úvěr lze splatit i jednorázově.

Jako každý úvěr je i ten čerpaný kreditní kartou úročen. Existuje však možnost, jak se úrokům vyhnout. Jde o tzv. bezúročnou lhůtu, která se u jednotlivých bank pohybuje v rozmezí 30 až 51 dnů. Funguje tak, že v průběhu měsíce se utrácí, a pokud je celá dlužná částka splacena koncem měsíce, u některých bank do poloviny měsíce příštího, neplatí se žádné úroky. To ale neplatí pro částky vybírané z bankomatu, které jsou úročeny hned od data výběru. V případě, že se zvolí postupné splácení čerpané částky, musí se počítat s ročním úrokem od 12 do 24 procent.

Pod souhrnný pojem kreditní karty patří také charge karty a nákupní úvěrové karty splátkových společností.

Charge karta

Tato karta je také nabízena různými bankami, ale jejich princip fungování je odlišný. Na konci měsíce nám banka pošle výpis útrat kartou a my musíme celou částku uhradit do stanoveného data, obvykle do poloviny či konce následujícího měsíce. Po celou dobu se neplatí žádné úroky, ale dluh musí být splacen celý najednou. Ostatní podmínky jsou shodné s kartami kreditními.

Nákupní úvěrové karty

Jedná se o alternativu kreditních karet, kterou nabízejí splátkové společnosti. Přestože jde o podobné produkty, nákupní úvěrové karty se od kreditních podstatně odlišují. Není zde bezúročné období, placení úroků je tedy nevyhnutelné. Nejsou použitelné v bankomatech, navíc síť obchodů, které tyto karty přijímají, je podstatně menší než u bankovních karet. Pokud jde o náklady, neplatí se sice poplatek za vydání karty, ale úroky jsou vyšší než pětadvacet procent ročně. Naproti tomu výhodou nákupních úvěrových karet je okamžité vyhodnocení žádosti o vydání karty a různé slevy v partnerských obchodech.

Základní vlastnosti kreditní platební karty a kontokorentního úvěru
Kreditní platební karta
<ul style="list-style-type: none">· Cena kreditní karty se pohybuje od 300 do 1000 korun ročně podle banky a toho, zda je součástí i cestovní pojištění.
<ul style="list-style-type: none">· K získání karty není ve většině případů nutné mít vedený běžný účet v příslušné bance.
<ul style="list-style-type: none">· S kreditní kartou je spojený poměrně drahý úvěr, ve většině případů jsou úroky vyšší než 20 procent ročně.
<ul style="list-style-type: none">· Úvěr má klient neustále k dispozici – od banky získá konkrétní výši úvěrového rámce. Čerpat prostředky může v libovolném okamžiku, kdy potřebuje. Stačí kartou zaplatit nebo vybrat peníze z bankomatu.
<ul style="list-style-type: none">· Každý měsíc musí klient splatit určitou minimální část vyčerpaného úvěru (obvykle 5 nebo 10 % z úvěru) plus úroky. Při dodržování této podmínky může být klient neustále zadlužen, ale to také znamená, že stále platí vysoké úroky.
<ul style="list-style-type: none">· Kreditní karty jsou spojené s bezúročným obdobím, během něhož může klient splatit vyčerpaný úvěr bez úroků. Nejčastěji jde o lhůtu až 45 dní. Maximum u některých karet činí až 55 dní. Ve většině případů se tato možnost týká pouze bezhotovostních plateb.

Kontokorentní úvěr
<ul style="list-style-type: none"> • Cena tohoto úvěru – respektive poplatků za jeho vedení – se pohybuje od nuly do 20 korun měsíčně.
<ul style="list-style-type: none"> • Úvěr je vázaný na běžný účet klienta. Jedná se o možnost přečerpat účet a dostat se do záporného zůstatku.
<ul style="list-style-type: none"> • Úrokové sazby jsou vyšší než u běžných spotřebitelských úvěrů, ale nižší než u kreditních karet. Úvěr je úročen mezi 10 až 16 % ročně.
<ul style="list-style-type: none"> • Úvěr má klient neustále k dispozici – od banky získá konkrétní výši úvěrového rámce. Čerpat prostředky může v libovolném okamžiku, kdy potřebuje. To znamená, že svůj účet může kdykoliv přečerpat.
<ul style="list-style-type: none"> • Podmínkou je vyčerpaný úvěr nejpozději do jednoho roku splatit – klientův účet musí opět vykazovat kladný zůstatek. Některé banky tuto lhůtu ještě zkrátily – a to na šest měsíců.

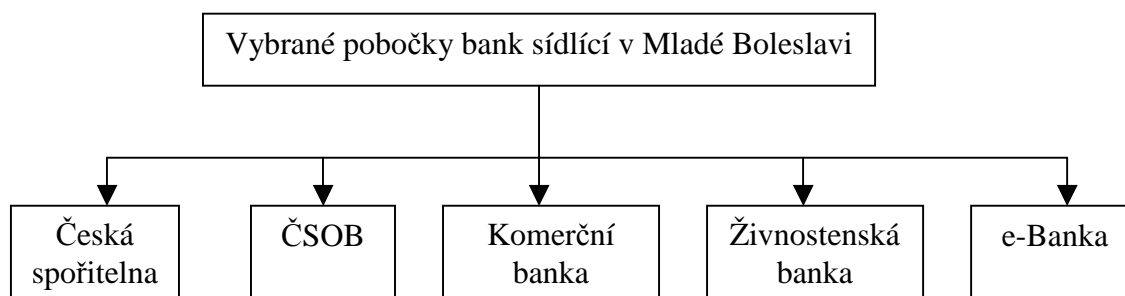
Další výčet úvěrových produktů a jejich popis by byl samozřejmě možný, neboť existuje celá řada různých úvěrů a pohledů na ně, ale tato práce je zaměřena na porovnání poskytovaných spotřebitelských úvěrů, tudíž si myslím, že je moudré zmínit se pouze o nich.

Proto také v další části navází pouze na osobní spotřebitelské úvěry, které jsou poskytovány pouze fyzickým osobám – tedy občanům a nebudu se nadále ani zabývat firemními úvěry, o kterých jsem se zmínila na začátku. Jejich stručný popis jsem uvedla pouze pro určité porovnání právě s osobními úvěry.

2 Stručná charakteristika vybraných poboček bank v MB

Pro porovnání nabídek úvěrových produktů byl nutný výběr určitých bank. Nejprve jsem vybrala město Mladá Boleslav. Zde se nachází kolem deseti poboček různých bank, z nichž pro tuto práci bylo vybráno 5 bank. Zvolila jsem Českou spořitelnu, jako největší a nejznámější banku v ČR zaměřenou hlavně na klienty občany; dále ČSOB, jako druhou největší banku v ČR, která má všeobecné zaměření; Komerční banku, která se spíše zaměřuje na podnikatelskou klientelu a pak můj výběr směřoval na dvě menší banky – e-Banku, která je specifická svým internetovým bankovníctvím, a Živnostenskou banku, která je tradiční a nejstarší bankou v ČR. Dále jsem také musela zohlednit srovnatelnost údajů, a proto všechny vybrané pobočky bank jsou oblastními pobočkami, nikoli regionálními.

Selekci vybraných bank znázorňuje následující schéma.



2.1 Profil České spořitelny

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací. Finanční skupina České spořitelny je počtem klientů - 5,4 miliónu - největší bankou na trhu. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.

Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost.

Od roku 2000 je Česká spořitelna členem silné středoevropské Finanční skupiny Erste Bank s 12,5 milióny klientů. V červenci roku 2001 úspěšně dokončila svoji transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky. Česká spořitelna neustále pokračuje ve zkvalitňování svých produktů a služeb, zefektivňování pracovních procesů i v modernizaci informačních technologií.

Důraz na kvalitu poskytovaných služeb

Jako první komerční instituce v České republice ustanovila ČS institut ombudsmana, ochránce práv klientů, prostřednictvím kterého buduje dlouhodobé a kvalitní vztahy s klienty. Zcela nový přístup k poskytování služeb, s důrazem na rozvoj moderních komunikačních nástrojů, umožňuje České spořitelně rychle a efektivně reagovat na požadavky trhu.

Česká spořitelna je transparentní a otevřenou společností. Proto již dlouhodobě veřejnost pravidelně otevřeně informuje o aktuálním dění v bance i v dceřiných společnostech včetně finančních výsledků. Česká spořitelna tak dlouhodobě patří mezi informačně nejvstřícnější společnosti.

Tabulka č.1: ***Základní fakta***

Aktiva celkem	654,1 mld. Kč
Počet klientů České spořitelny	5326378
Počet klientů SERVIS 24	993892
Počet poboček	646
Průměrný počet zaměstnanců Finanční skupiny České spořitelny	10755
Počet karet	2941843
Počet bankomatů	1076



2.2 Profil ČSOB

Československá obchodní banka, a. s. působí na dvou národních trzích, českém a slovenském. Je největší bankou se sídlem v České republice a ve střední Evropě, což je měřeno hodnotou aktiv. Jako univerzální banka nabízí plný rozsah bankovních služeb pro fyzické osoby a firmy. Je členem Skupiny KBC Group NV, která vznikla v březnu 2005 poté, co holdingová společnost KBC Bank and Insurance provedla akvizici společnosti Almanij. Jejím největším vlastníkem se po úspěšné privatizaci stala právě belgická banka KBC.

Historie

ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka, která jediná v Československu poskytovala služby v oblasti financování zahraničního obchodu a operací, které byly prováděny v různých měnách. Po roce 1989 rozšířila ČSOB svou činnost o služby pro nové podnikatelské subjekty a fyzické osoby. Významným mezníkem v historii ČSOB byla její privatizace v červnu 1999, kdy se majoritním vlastníkem ČSOB stala belgická KBC Bank, která je součástí Skupiny KBC. Dalším mezníkem v historii ČSOB bylo převzetí Investiční a Poštovní banky, a.s. v červnu 2000. Tím ČSOB markantně posílila svou pozici v bankovníctví pro fyzické osoby.

Obchodní profil

Obchodní profil ČSOB dnes zahrnuje segmenty retailová klientela (fyzické osoby), malé a středně velké podniky, korporátní klientela a nebankovní finanční instituce, finanční trhy a privátní bankovníctví. ČSOB rozvíjí zejména služby drobné klientele a malým a středně velkým podnikům a koncept bankopojištění.

V retailovém bankovníctví ČSOB působí pod dvěma obchodními značkami - ČSOB a Poštovní spořitelna, která využívá pro svou činnost rozsáhlé síť České pošty. K 31.12.2004 měla ČSOB v ČR a SR celkem cca 3,2 milionu klientů, kteří byli obsluhováni na 210 pobočkách v ČR (bez obchodních míst Poštovní spořitelny) a 78

pobočkách pro drobnou klientelu a malé a středně velké podniky v SR a prostřednictvím různých kanálů přímého bankovníctví.

Dlouhodobý i krátkodobý rating ČSOB k 31.12.2004 jsou na výborné úrovni, dlouhodobý rating je o stupeň nižší. Při důrazu na řízení rizik se ČSOB dlouhodobě daří dosahovat vysoké ziskovosti.

Strategie

Vizí ČSOB je být vedoucí bankovní skupinou na českém trhu, která efektivně poskytuje finanční služby svým klientům podle jejich potřeb a s využitím své současné pozice zajišťuje rostoucí, udržitelný výnos svým akcionářům. ČSOB si chce udržet svou nynější silnou pozici i v segmentu korporátních klientů a na finančních trzích. Důležitým cílem je významné zkvalitnění obsluhy klientů a řízení vztahů s klienty. ČSOB směřuje k nalezení optimální rovnováhy pro efektivní obsluhu retailových klientů i malých podniků v rámci sítí svých tradičních „kamenných“ poboček, vázaných agentů a elektronických bankovních kanálů.

Tabulka č.2: **Základní fakta**

Základní kapitál	5 105 000 000 Kč
Počet klientů ČSOB (ČR + SR)	3,2 mil.
Počet klientů 1 z kanálů přímého bankovníctví	928 tis.
Počet vydaných platebních karet	1,6 mil.
Počet poboček v ČR	210
Průměrný počet zaměstnanců KB	7 061
Počet bankomatů	524



2.3 Profil Komerční banky

Komerční banka patří k nejvýznamnějším bankovním institucím nejen v České republice, ale i v regionu střední a východní Evropy. Komerční banka je součástí skupiny Société Générale, která je pátou největší bankovní skupinou v Eurozóně a jejich služeb využívá na 16 miliónů klientů na celém světě. Komerční banka poskytuje klientům komplexní služby v oblasti drobného, podnikového a investičního bankovníctví.

Retailové bankovníctví

V oblasti drobného bankovníctví se Komerční banka zaměřuje na poskytování komplexních finančních služeb fyzickým osobám a malým podnikům. Banka nabízí klientům depozitní a úvěrové produkty, platební služby, a to jak prostřednictvím bankovních poradců a poboček, tak i přímého bankovníctví. Klienti mohou také vedle standardních bankovních produktů využít možnosti pojištění, důchodového připojištění, uzavřít smlouvu o stavebním spoření nebo leasingovou smlouvu, či investovat do podílových fondů.

Podnikové a investiční bankovníctví

Tato oblast zahrnuje obsluhu středních podniků, municipalit a podniků. Komerční banka prostřednictvím bankovních poradců a přímého bankovníctví poskytuje klientům platební služby, financování obchodu, leasing, factoring, úvěrování, správu aktiv, služby kapitálového trhu, finanční poradenství a další služby v závislosti na individuálních potřebách klienta.

Historie KB

Komerční banka vznikla v roce 1990 vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé na území České republiky. V roce 1992 se transformovala na akciovou společnost. Hlavním majitelem akcií KB zůstávaly Fondy národního majetku ČR a SR. Akcie KB byly zařazeny do kuponové privatizace. V červnu 1995 KB vstoupila na mezinárodní kapitálové trhy vydáním globálních depozitních certifikátů. V roce 2000 byl úspěšně ukončen proces navyšování základního kapitálu ve výši 9,5 mld. Kč.

V červnu 2001 rozhodla vláda ČR, že státní podíl v KB získá Société Générale, a to za cenu 40 miliard Kč. V říjnu téhož roku se Société Générale ujímá manažerské kontroly v KB a je zvoleno nové představenstvo.

V roce 2002 KB představila novou segmentaci klientů a na ní navazující organizaci obchodní sítě, která přinesla zlepšení úrovně služeb poskytovaných klientům. Současně uvedla také novou firemní identitu, která vyjadřovala novou strategii KB a její příslušnost k mezinárodní bankovní skupině Société Générale.

V únoru 2003 uvedla KB na trh první čipovou kartu podle standardů EMV v ČR. V roce 2004 získala hlavní cenu Banka roku 2004 ve 3.ročníku soutěže MasterCard Banka roku.

V roce 2005 se jako první banka na českém trhu zavázala udržet Garantovanou úroveň služeb dodržováním jasně definovaných principů týkajících se poskytovaných produktů a služeb. Stejně jako ČS umožnila klientům nezávislé řešení sporu ustanovením funkce ombudsmana.

Největší akcionáři Komerční banky, a. s., k 28. květnu 2005

Société Générale S. A.	60,35%
Chase Nominees Limited	5,40%
The Bank of New York ADR Department	4,36%

Tabulka č.3: **Základní fakta**

Základní kapitál	19 004 926 000 Kč
Počet klientů KB	1 450 000
Počet klientů 1 z kanálů přímého bankovníctví	700 000
Počet poboček	360
Průměrný počet zaměstnanců KB	7 400
Počet bankomatů	607

2.4 Profil Živnostenské banky

Živnostenská banka je nejstarší českou bankou. Je členem skupiny UniCredit, což jí umožňuje dále rozvinout své bankovní operace, rozšiřovat pobočkovou síť a zvyšovat svůj tržní podíl. Z tohoto dynamického rozvoje, pestřejší a kvalitnější škály bankovních produktů a služeb mají prospěch hlavně její klienti.

Majoritním akcionářem Živnostenské banky, a.s., je od roku 2003 banka UniCredito Italiano S.p.A. (UniCredit). UniCredit je přední, dynamická a velmi efektivní evropská finanční skupina s kapitálovou silou, špičkovým know-how a jasnou strategií. Je jednou z největších bankovních skupin v Itálii podle tržní kapitalizace a zaujímá přední pozici v Evropě, kde je jednou z pěti nejefektivnějších a nejziskovějších bank.

Historie a současnost

Živnostenská banka je jednou z nejstarších finančních institucí v České republice. Byla založena v roce 1868 jako akciová společnost zaměřená na financování malých a středních českých podniků. Byla první bankou v Rakousku-Uhersku s výhradně českým kapitálem. Po vzniku Československé republiky v roce 1918 Živnostenská banka dynamicky rostla jako hlavní komerční banka nového státu. Ve 20. a 30. letech minulého století podporovala fúze velkých českých průmyslových podniků. Jako nejsilnější banka v předválečném Československu kontrolovala 60 firem. Do roku 1938 byla uznávanou investiční silou ve střední a východní Evropě.

V roce 1945 byla znárodněna. Její oživení v období 1956-1988 spočívalo na její znalosti mezinárodního obchodu a odbornosti v transakcích s cizími měnami, což z ní učinilo přední československou banku pro dovozní a vývozní operace, přičemž významnou roli hrála její londýnská pobočka. V tomto období byla přirozeným místem správy účtů Čechů a Slováků žijících a pracujících v zahraničí, zahraničních firem působících v Československu a státních institucí působících v oblasti "neviditelného" obchodu, např. turismu.

V lednu 1998 se největším akcionářem Živnostenské banky stala německá banka Bankgesellschaft Berlin AG. V roce 2002 podepsala Bankgesellschaft Berlin AG smlouvu o prodeji svého podílu italské bance UniCredito Italiano S.p.A., která se stala majoritním akcionářem Živnobanky, když získala 85,16% podíl na jejím základním kapitálu. Současný podíl UniCredit na kapitálu banky činí 96,4 procenta.

Tabulka č.4: **Základní fakta**

Základní kapitál	1 360 410 000 Kč
Počet klientů ŽB	90 000
Počet klientů 1 z kanálů přímého bankovníctví	40 % všech klientů
Počet poboček	41
Průměrný počet zaměstnanců ŽB	802
Počet bankomatů	38



2.5 Profil e-Banky

E-Banka je dynamická a moderní banka, člen finanční skupiny České pojišťovny, která nabízí široké spektrum bankovních služeb pro fyzické osoby a firmy. Jako první banka v České republice nabídla svým klientům možnost využívání služeb přímého bankovníctví.

Historie

E-Banka byla první bankou v České republice, která začala poskytovat své služby prostřednictvím Internetu a mobilního telefonu. Původní Expandia Banka byla založena v roce 1997 převzetím Zemské banky, a. s., v Olomouci. podnikatelský projekt připravovaný skupinou Expandia od poloviny roku 1997 vyvrcholil zahájením provozu 4. 5. 1998, a to jako banky, která jediná nabízí své služby plně formou přímého bankovníctví. V listopadu 1999 byla uzavřena smlouva mezi Českou pojišťovnou a skupinou Expandia o koupi 50,1 % akcií. V jednotlivých letech se opakovaně navyšoval

podíl České pojišťovny v e-Bance a i základní kapitál. V roce 2004 již vlastnila Česká pojišťovna v e-Bance podíl 99,9 % akcií. Základní kapitál byl zvýšen na 1,094 mld. Kč.

Přímé bankovníctví

E-Banka je na českém trhu synonymem pro moderní přímé bankovníctví. Dokáže nabídnout klientům unikátní služby, které zvýší jejich pohodlí při všech peněžních transakcích.

Základním principem přímého bankovníctví je obsluhovat klienty pomocí rychlých, pohodlných a bezpečných komunikačních kanálů, jakými jsou internet, mobilní telefon, pevná telefonní linka, fax a pošta. Klient má tak přístup k účtu neomezeně kdykoliv a kdekoliv, podle potřeby si vybírá způsob, který mu v dané situaci nejvíce vyhovuje.

E-Banka díky tradici v přímém bankovníctví, inovacím a klientskému přístupu standardně nabízí svým klientům služby, které jiné banky považují za exkluzivní.

Přímého bankovníctví e-Banky mohou využívat fyzické i právnické osoby. Osobní či firemní účet je základem pro využití širokého spektra bankovních a finančních služeb, které v e-Bance získávají novou dimenzi – pohodlný přístup, vzájemné propojení, průběžné informace o pohybech na účtu formou SMS zpráv nebo e-mailů, on-line zúčtování a další výhody, které umožňuje využití informačních technologií. E-Banka neustále přichází s inovativními službami a produkty, které jí umožňují poskytovat individuální a kompletní správu financí pro každého, kdo si váží svého času a peněz.

Bezpečnost

E-Banka věnuje maximální pozornost bezpečnosti bankovního systému a ochraně dat přenášených mezi ní a jejími klienty. K tomu využívá nejmodernějších metod, které umožňují současné informační technologie. Bezpečnost a diskrétnost transakcí je zajištěna vysokým stupněm šifrování a podepisování pomocí elektronického klíče, což je druh elektronického podpisu. E-Banka nabízí tři formy elektronického klíče, které lze libovolně kombinovat.

Tabulka č.5: **Základní fakta**

Základní kapitál	1 144 500 000 Kč
Počet klientů	430 000
Počet poboček	23
Průměrný počet zaměstnanců	912
Počet bankomatů	43

2.6 Porovnání vybraných bank

Tabulka č.6: Názorné srovnání všech vybraných bank.

Ukazatel	ČS	ČSOB	KB	ŽB	e-Banka
Základní kapitál	654,1 mld. Kč	5,105 mld. Kč	19 mld. Kč	1,360 mld. Kč	1,144 mld. Kč
Počet klientů	5 326 378	3 200 000	1 450 000	90 000	430 000
Počet klientů přímého bankovníctví	993 892	928 000	700 000	40 % všech klientů	
Počet poboček	646	210	360	41	23
Ø počet zaměstnanců	10 755	7 061	7 400	802	912
Počet karet	2 941 843	1 600 000			
Počet bankomatů	1 076	524	607	38	43

Zdroj: Vlastní zpracování

Z provedeného porovnání je vidět, jak si stojí jednotlivé banky dle vybraných ukazatelů. Přičemž, jak můžeme vidět, je z hlediska všech ukazatelů na 1. místě ČS. Podle počtu klientů ji následuje ČSOB a KB, přičemž KB je na 2. místě svým ZK, průměrným počtem svých zaměstnanců a počtem bankomatů. ŽB a e-Banka potvrdily svými číselnými údaji charakter menších bank.

3 Nabídka úvěrových produktů jednotlivých bank v MB

Jelikož existuje celá řada úvěrů, bylo nutné se zaměřit pouze na jejich určitý segment. Jedním segmentem jsou úvěry poskytované občanům – tedy fyzickým osobám a druhým segmentem jsou úvěry poskytované právnickým osobám. Pro tuto práci jsem zvolila úvěry pro fyzické osoby a konkrétně jsem se zaměřila na spotřebitelské úvěry. Tento typ úvěrů je dnes nejrozšířenější a patří spolu s hypotečními úvěry k nejvyužívanějším úvěrovým produktům bank.

3.1 Spotřebitelské úvěry Československé obchodní banky



Adresa: **Krátká 904
293 01 Mladá Boleslav
Česká republika**

Telefon/ústředna: **326 716 061**

Fax: **326 716 070**

SWIFT: **CEKOCZPP**



Výpis úvěrových produktů	
▶	ČSOB Půjčka na auto
▶	ČSOB Půjčka na cokoliv
▶	Povolené přečerpání běžného účtu (pro fyzické osoby - obyvatelstvo)

Následující úvěrové produkty poskytované ČSOB se shodují v těchto bodech:

- 1) jsou určeny fyzickým osobám - občanům starším 18 let, kteří v době splatnosti půjčky nepřesáhnou věk 65 let, dále jsou tyto osoby občany ČR s příjmy a pobytem v ČR nebo SR, nebo jsou občany SR s příjmy a pobytem na území ČR nebo SR;
- 2) při žádosti o následující produkty je povinnost prokázat své příjmy a případně příjmy spolužadatelů, spoludlužníků a ručitelů předložením:

Doložení příjmů klienta v zaměstnaneckém poměru	
	Způsob doložení
U klienta jehož příjem je min. 3 měsíce směřován do ČSOB	V tomto případě nejsou vyžadovány žádné další doklady.

Příjem je směřován do jiné banky	Potvrzení o příjmu vydané zaměstnavatelem (potvrzení o průměrné výši za poslední 3 měsíce) Poslední výpis z účtu, na který je příjem zasílán.
Příjem je vyplácen v hotovosti	Potvrzení o příjmu vydané zaměstnavatelem. Poslední 3 výplatní pásy. Poslední aktuální doklad o některém z pravidelných výdajů domácnosti (žadatele, spolužadatele), např. SIPO, TELECOM apod.
Doložení příjmů ze závislé činnosti od více zaměstnavatelů	
Přiznání k dani z příjmu fyzických osob (typ A kopie) za poslední celý kalendářní rok, potvrzení o zaplacení daně	
Doložení příjmů z podnikání/samostatné výdělečné činnosti	
Přiznání k dani z příjmu fyzických osob (typ A kopie) za poslední celý kalendářní rok, potvrzení o zaplacení daně Čestné prohlášení o bezdlužnosti vůči FÚ a ČSSZ.	

Zdroj: Interní materiály ČSOB

- 3) dále je při žádosti nutné spolu s výše uvedeným předložit vždy dva doklady za účelem prokázání totožnosti, a to občanský průkaz a druhý doklad;
- 4) vyplněná žádost musí být vždy opatřena podpisy žadatele, případně spolužadatele, spoludlužníka a ručitele dle povahy obchodního případu.

3.1.1 ČSOB Půjčka na auto

Tento úvěrový produkt je určen fyzickým osobám – občanům – zájemcům o koupi automobilu nebo motocyklu.

Výhody produktu:

- ✓ Ihned se stáváte vlastníkem vozidla.
- ✓ Splatnost půjčky až 7 let.
- ✓ U půjčky ve výši 200 000 Kč nemusí být havarijní ručení vinkulováno ve prospěch banky.

Jedná se o účelovou půjčku, která je určena na pořízení nového nebo ojetého vozidla, které má SPZ a technický průkaz. Maximální výše půjčky není omezena. Splatnost půjčky je 7 let u koupě nového vozidla a 5 let u koupě ojetého vozidla.

Úroková sazba je u tohoto produktu po celou dobu splácení fixní a činí 10,40 % p.a. RPSN je zde v rozmezí 11,30 - 13,81 %.

3.1.2 ČSOB Půjčka na cokoliv

Výhody produktu:

- ✓ Banka půjčí až 200 000 Kč bez ručitele.
- ✓ Výše půjčky podle potřeb klienta.
- ✓ Vlastní určení výše splátek.
- ✓ Rychlé poskytnutí půjčky.
- ✓ Možnost předčasného splacení bez sankce.
- ✓ Splatnost až 5 let.
- ✓ Možnost čerpání půjčky jednorázově ihned po schválení žádosti.

Jedná se o bezúčelovou půjčku určenou k uspokojení potřeb klienta (například na nákup elektroniky, nákup spotřebního zboží, úhradu dovolené, vypořádání dědictví aj.) Použití půjčených prostředků banka nesleduje. Úroková sazba je pro tento typ úvěru ve výši 10,9 % p.a. RPSN se pohybuje v rozmezí 12,29 - 20,72 %.

Tabulka č.7: Přehled úrokových sazeb pro spotřebitelské úvěry ČSOB

	% p.a.
ČSOB Půjčka na auto	10,40
ČSOB Půjčka na cokoliv *)	10,90
Úrok z prodlení	15,00

Zdroj: Interní materiály ČSOB

3.1.3 Povolené přečerpání běžného účtu (pro fyzické osoby - obyvatelstvo)

Tento produkt je určen fyzickým osobám–občanům k překlenutí dočasného rozdílu mezi příjmy a výdaji ve formě dohodnutého záporného zůstatku na běžném účtu.

Výhody produktu:

- ✓ Okamžité řešení dočasného nedostatku peněz na našem osobním účtu.
- ✓ Máme peníze v záloze na nepředvídatelné výdaje.
- ✓ Máme možnost získat přečerpání osobního účtu až do výše 200 000 Kč bez zajištění.
- ✓ Vyrovnání záporného zůstatku na běžném účtu si můžeme zvolit podle potřeby.
- ✓ Peníze jsou úročeny pouze ve dnech čerpání.

Povolené přečerpání můžeme získat k jakémukoli osobnímu účtu ČSOB ve výši od 5 000 Kč. Maximální limit přečerpání našeho účtu bez zajištění může činit až 200 000 Kč. Úvěrový limit nám může být stanoven až ve výši trojnásobku našeho čistého měsíčního příjmu (případně včetně příjmu spolužadatele), který budeme směřovat na osobní účet, ke kterému je povolené přečerpání schvalováno. Měsíční obrat na účtu musí být minimálně ve výši 50 % úvěrového limitu. Je zde také možné zvýšení limitu povoleného přečerpání při zajištění depozitem uloženým u ČSOB (až o 100 000 Kč podle výše a jisticí hodnoty depozita).

Podmínky automatického obnovení povoleného přečerpání:


- Záporný zůstatek je třeba vyrovnat vždy nejpozději do 6 měsíců od přečerpání.
- Měsíční obrat na účtu musí být minimálně ve výši 50% úvěrového limitu.

Úrok je bankou vypočítáván a účtován měsíčně na bázi rok = 360 dní a měsíc = skutečný počet kalendářních dnů, a to ihned po prvním čerpání úvěru. Povolené přečerpání je úročeno vyhlášenou úrokovou sazbou.

Tabulka č.8: Úrokové sazby pro povolené přečerpání běžných/osobních účtů ČSOB

% sazba úroků (p.a.)	
Povolené přečerpání	13,90
Úrok z prodlení	15,00

Tabulka č.9: Sazebník poplatků ČSOB

ÚVĚROVÉ OBCHODY	Povolené přečerpání účtu	Spotřebitelský úvěr	
		Klient ČSOB	Neklient ČSOB
Podání žádosti o úvěr a její hodnocení	zdarma	zdarma	zdarma
Vedení účtu/správa úvěru	zdarma	30,-/měsíc	60,-/měsíc
Zpracování úvěru	zdarma	1 % z výše úvěru, min. 500,-, max. 3 500,-	
Pojištění úvěru	 (službu nelze zřídit)	1 % p.a. z objemu úvěru měsíčně	
Upomínka k uhrazení dlužné částky	100,-	100,-	

Výzva k uhrazení dlužné částky	300,-	300,-
--------------------------------	-------	-------

Zdroj: Interní materiály ČSOB

Pro úplnost a názornost uvádím tabulku shrnující výše zmíněné vybrané produkty ČSOB.

Tabulka č.10

ČSOB			
	Půjčka na auto	Půjčka na cokoli	Povolené přecerpaní běžného účtu
<i>Typ úvěru, použití</i>			
Typ úvěru	účelový	neúčelový	neúčelový
Použití úvěru	Pořízení nového nebo ojetého vozidla či motocyklu.	K uspokojení potřeb klienta (např. nákup elektroniky, atd.)	K překlenutí dočasného nedostatku peněžních prostředků.
<i>Poskytnutí úvěru</i>			
Poplatek za poskytnutí úvěru	1 % z výše úvěru	1 % z výše úvěru	zdarma
Minimálně	500,- Kč	500,- Kč	0,- Kč
Maximálně	3500,- Kč	3500,- Kč	0,- Kč
<i>Úroková sazba, správa úvěru</i>			
Minimální úroková sazba	10,40%	10,90%	13,90%
Poplatek za správu a vedení úvěru (měs.)	30,- Kč klient; 60,- Kč neklient	30,- Kč klient; 60,- Kč neklient	zdarma
Podání žádosti o úvěr	zdarma	zdarma	zdarma
<i>Parametry úvěru</i>			
Minimální výše úvěru	20 000,- Kč	20 000,- Kč	5000,- Kč
Maximální výše úvěru	500 tis. Kč klient, 300 tis. Kč neklient	500 tis. Kč klient, 300 tis. Kč neklient	až trojnásobek našeho čistého měsíčního příjmu, který přichází na náš osobní účet (bez zajištění až 200 tis. Kč)
Min. délka úvěru	1 rok	1 rok	není určeno
Max. délka úvěru	7 let u nového vozidla, 5 let u ojetého vozidla	5 let	není omezena při splnění podmínek banky
Požadavky na zajištění úvěru	nad 200 tis. Kč musí být havarijní pojištění vinkulováno ve prospěch ČSOB + zajištění	nad 200 tis. Kč ručitel, depozitum či zástava nemovitosti	do 200 tis. Kč bez zajištění, nad 200 tis. Kč zajištění depozitem u ČSOB
<i>Další charakteristiky úvěrů</i>			
Předčasné splacení	bez sankce	bez sankce	bez sankce
Změna smluvních podmínek	zdarma	zdarma	zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování

3.2 Spotřební úvěry České spořitelny

TRIO MI. Boleslav
Jana Palacha 1297
29301 Mladá Boleslav



3.2.1 Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol

Tento úvěr je určen fyzickým osobám, občanům ČR starším 18 let, studentům od druhého ročníku řádného denního studia na vysoké škole v ČR i v zahraničí nebo od druhého ročníku vyšší odborné školy, kteří mají vedeny účty v Programu Student+ a předloží potvrzení o řádném denním studiu a o předpokládaném termínu ukončení studia.

Jedná se o bezúčelový úvěr tzn., že student nemusí prokazovat účelovost čerpání prostředků z úvěru a může je použít dle vlastních potřeb např. na úhradu nákladů spojených se studiem, zahraniční studijní pobyt apod. Maximální výše úvěru je 300 tis. Kč a doba splatnosti se pohybuje od 1 roku až 10 let. Úvěr může být čerpán jednorázově převodem na spořicí účet vedený v rámci Programu Student+. Splácení probíhá ze spořicího účtu pravidelnou měsíční splátkou následující měsíc po poskytnutí úvěru. Po dobu studia může student splácet úvěr sníženou splátkou.

Výhody:

- zvýhodněná úroková sazba pevná po celou dobu splatnosti úvěru;
- nevybírají se ceny za posouzení žádosti o úvěr a za vedení úvěrového účtu;
- do částky 100 tis. Kč jsou úvěry poskytovány bez ručitelského závazku či jiné formy zajištění pouze se spoludlužnickým závazkem třetí osoby;
- studenti mohou kdykoliv skládat mimořádnou splátku nebo doplatit celý úvěr najednou;
- posouzení žádosti o úvěr – zdarma;
- vedení úvěrového účtu – zdarma.

druh úvěru	roční úroková sazba
úvěr na studium pro studenty vysokých škol	8,90 %

3.2.2 Snadná půjčka

Produkt je určen fyzickým osobám - občanům České republiky s trvalým pobytem na území České republiky a cizím státním příslušníkům s povolením k trvalému pobytu na území České republiky.

Snadná půjčka umožňuje získat až 100 tis. Kč na financování soukromých potřeb klientů. Klient nemusí shánět žádné doklady k prokázání účelu, peníze jsou převedeny na účet klienta nebo mu jsou vyplaceny v hotovosti.

Výhody:

- uzavřít smlouvu je možné již při první návštěvě pobočky;
- k uzavření smlouvy postačí pouze průkaz totožnosti;
- výši splátek si stanoví každý klient dle svých možností;
- snadnou půjčku poskytuje ČS bez ručitele.

druh úvěru	roční úroková sazba	PRIME RATE
Snadná půjčka (max. výše úvěru 100 000 Kč)	min. 9,70 %	min. 7,00 %

3.2.3 Hotovostní úvěr

Tento úvěr je určen soukromé klientele - fyzickým osobám, občanům od 18 let, FO - občan ČR s trvalým pobytem na území ČR (tuzemec), FO - cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území ČR (tuzemec), FO - cizozemec, tj. občan ČR nebo cizí státní příslušník s trvalým pobytem v zahraničí (přechodný pobyt na území ČR s dlouhodobým vízem).

Jedná se o bezúčelový úvěr, který je vyplácený klientovi v hotovosti nebo na jeho účet, slouží na pořízení jakéhokoliv druhu zboží, služeb, na úhradu závazků k jiným osobám. Použití půjčených prostředků se nesleduje. Hotovostní úvěry nejsou určeny k financování aktivit klientů, které souvisejí s jejich podnikáním.

Výhody:

- operativní a časově nenáročné řešení pro úhradu jakéhokoli druhu zboží, služeb, závazků k jiným osobám, aniž by bylo sledováno použití půjčených prostředků;
- úvěr lze zajistit jakýmkoli bankou akceptovatelným zajišťovacím instrumentem s přihlédnutím k výši úvěru, s výjimkou zástavního práva k nemovitosti;
- úvěrem lze vhodně doplnit hypoteční úvěry a úvěrové produkty stavebního spoření;
- úvěr může žádat i osoba, která nemá účet u ČS.

Podmínky založení jsou takové, že klient musí splnit podmínky banky pro poskytnutí úvěru a prokázat, že je schopen ze svých příjmů splatit bance úvěr v dohodnutém termínu.

druh úvěru	roční úroková sazba	PRIME RATE
úvěry v hotovosti	min. 9,70 %	min. 7,00 %

Min. výše úvěru je 15 tis. Kč, max. výše úvěru není stanovena, řídí se úvěrovou potřebou žadatele o úvěr a jeho schopností splatit úvěr ve sjednané lhůtě. Splatnost úvěru je buď do 1 roku (krátkodobý), do 5 let (střednědobý) nebo do 6 let (dlouhodobý). Obecně je úvěr splácen pravidelnými zpravidla měsíčními splátkami a to bezhotovostně převodem z účtu klienta na základě souhlasu s inkasem ze sporožirového, běžného účtu vedeného u ČS či u jiné banky nebo na základě dohody o srážkách ze mzdy. K úhradě úvěru lze také kdykoliv složit mimořádnou splátku.

Tento typ úvěru může být zajištěn buď ručitelským závazkem další osoby, zástavním právem k pohledávce nebo kombinací uvedených způsobů. Úvěr je možné čerpat ihned jednorázově v hotovosti či převodem na účet klienta k jeho volnému použití.

3.2.4 Spotřebitelský úvěr

Tento úvěr je určen soukromé klientele - fyzickým osobám, občanům od 18 let, FO - občan ČR s trvalým pobytem na území ČR (tuzemec), FO - cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území ČR (tuzemec), FO - cizozemec, tj. občan ČR nebo cizí státní

příslušník s trvalým pobytem v zahraničí (přechodný pobyt na území ČR s dlouhodobým vízem).

Je to účelový úvěr poskytovaný bezhotovostně (úhradou faktur na účet dodavatele či obchodníka, úhradou na účet prodávajícího) na soukromé účely např.:

- nákup spotřebních předmětů (úhrady nákladů za dodávku zboží a jeho instalaci), včetně nových i ojetých automobilů,
- nákup nemovitosti (rodinné domy, byty, chaty, chalupy, garáže, pozemky apod.) do vlastnictví klienta,
- zaplacení služeb,
- úhradu nákladů spojených s modernizací bytu či domu,
- úhradu dalších nákladů osobní spotřeby (dovolená, léčebný nebo lázeňský pobyt, studium v zahraničí apod.), a další.

Výhody:

- operativní a časově nenáročné řešení pro úhradu širokého spektra nákladů osobní spotřeby, a to i formou postupného čerpání úvěru;
- úvěr lze zajistit jakýmkoliv bankou akceptovatelným zajišťovacím instrumentem s přihlédnutím k výši úvěru, s výjimkou zástavního práva k nemovitosti;
- výpis z úvěrového účtu zdarma;
- úvěr může žádat i osoba, která nemá účet u ČS.

druh úvěru	roční úroková sazba	PRIME RATE
úvěry spotřebitelské (min. výše úvěru 100 001 Kč)	min. 8,50 %	min. 5,00 %

Min. výše úvěru je 100 tis. Kč, max. výše úvěru není stanovena, řídí se úvěrovou potřebou žadatele o úvěr a jeho schopností splatit úvěr ve sjednané lhůtě. Splatnost úvěru je buď do 1 roku, 5 nebo 10 let. Obecně je úvěr splácen pravidelnými zpravidla měsíčními splátkami a to bezhotovostně převodem z účtu klienta na základě souhlasu s inkasem ze spořicího, běžného účtu vedeného u ČS či u jiné banky nebo na základě dohody o srážkách ze mzdy. K úhradě úvěru lze také kdykoliv složit mimořádnou splátku. Čerpání úvěru je buď jednorázové nebo postupné dle účelu, max. však do 6 měsíců od uzavření smlouvy o úvěru, probíhá bezhotovostní formou (úhradou faktury na účet dodavatele či obchodníka, úhradou kupní ceny na účet prodávajícího, šekem) a doba čerpání je

sjednávána individuálně v souladu s účelem úvěru. Možnosti pro zajištění úvěru jsou stejné jako u hotovostního úvěru.

3.2.5 Spotřebitelský hypoteční úvěr

Tento úvěr je určen soukromé klientele - fyzickým osobám starším 18 let.

Spotřebitelský hypoteční úvěr je účelový úvěr zajištěný zástavním právem k nemovitosti určený k financování:

- zboží a služeb osobní potřeby např. nákup nového i ojetého automobilu, studium v zahraničí atd.;
- vypořádání společného jmění manželů při rozvodovém řízení;
- vypořádání závazků mezi občany při převodu užívacího práva k družstevnímu bytu;
- úhrada notářských a soudních poplatků.

Minimální výše úvěru je 150 tis. Kč, maximální výše úvěru je omezena hodnotou nemovitosti a schopností klienta splatit bance úvěr za sjednaných podmínek. Úvěr se poskytuje maximálně do 70 % hodnoty nemovitosti stanovené bankou na základě ocenění smluvního znalce ČS. Maximální doba splatnosti úvěru 15 let.

Výhody:

- garantovaná úroková sazba pevná po celou dobu splatnosti úvěru;
- doba splatnosti až 15 let umožňuje snížení finančního zatížení rodiny nižší splátkou úvěru;
- možnost mimořádné splátky bez jakýchkoliv finančních sankcí;
- výpis z úvěrového účtu zdarma;
- úvěr lze požádat i bez existence spořicího či běžného účtu u ČS.

druh úvěru	roční úroková sazba	PRIME RATE
spotřebitelský hypoteční úvěr	6,80 %	min. 5,00 %

Podmínky založení

Doklady k žádosti o úvěr:

Průkaz totožnosti předkládají všichni klienti.

Osoby s příjmy pouze ze závislé činnosti (zaměstnanec):

Žadatel o úvěr (spolužadatelé, ručitelé) prokazuje příjmy na základě průměrného čistého příjmu za poslední tři měsíce. Potvrzení platí 30 dnů od jeho vystavení.

Osoby samostatně výdělečně činné:

Klient s podvojným účetnictvím předkládá minimálně:

- daňové přiznání, vč. příloh, za poslední 2 ukončená zdaňovací období
- doklad o zaplacení daně
- čestné prohlášení o aktuální výši závazků klienta (po lhůtě splatnosti) vůči finančnímu úřadu, okresní správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně (vyhotoví žadatel/žadatelé)
- v případě dalších příjmů předkládá žadatel o úvěr potvrzení o jejich výši

Doklady k nemovitosti:

- odhad nemovitosti
- výpis z katastru nemovitostí
- nabývací titul nemovitosti
- pojištění nemovitosti proti živelným událostem

Výše uvedené produkty patří do nabídky spotřebitelských úvěrů České spořitelny. V její nabídce se ale také objevuje specifický druh úvěru, který by svou povahou mohl patřit mezi spotřebitelské úvěry, ale právě pro jeho odlišnost od tradičních spotřebních úvěrů se o tomto produktu zmíním jen okrajově a do celkové komparace jej nebudu zahrnovat.

3.2.6 Sporoservis - Tady a Ted'

Jedná se o jednorázový úvěr pro financování zboží nebo služeb na splátky s možností sjednání přímo u obchodníka, který výrazně nezatíží rodinný rozpočet. Snadno se jím vybaví domácnost, zrekonstruuje byt, pořídí dovolená nebo další zboží a služby.

Výhody:

- maximální výše úvěru se řídí jen úvěrovou potřebou klienta, cenou úvěrovaného zboží či služby, schopností klienta splatit úvěr ve sjednané lhůtě a limitem pro daný produkt - detailně viz jednotlivé produkty;
- dobu splácení si navrhne sami - možnost rozložení splátek až na 72 měsíců;

- stejná výše splátky po celou dobu trvání úvěru;
- úvěr je poskytován bez poplatků za vyřízení úvěru a vedení úvěrového účtu;
- možnost předčasného splacení úvěru bez sankcí;
- úspora času - žádost je vyřízena obratem, odpadá nutnost jít do banky;
- po uzavření smlouvy si lze zboží nebo službu po dohodě s obchodníkem odebrat.

druh úvěru	roční úroková sazba	PRIME RATE
Sporoservis	min. 13,90 %	-

Sporoservis nabízí výhodné financování prostřednictvím některého z následujících

Položka	Cena v Kč
Správa a vedení úvěrového účtu <ul style="list-style-type: none"> • úvěrů poskytnutých na základě zvláštních právních předpisů – ročně 300,- • úvěrů ostatních – ročně 500,- • úvěrů ostatních poskytnutých od 1.1. 2005 – měsíčně 49,- Pozn.: Cena 500,- a 49,- se neuplatňuje u: <ul style="list-style-type: none"> - úvěrů sjednávaných prostřednictvím Sporoservisu - závazkového úvěru - hotovostního úvěru pro studenty VŠ 	
Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr Cena se vybírá při podpisu úvěrové smlouvy. Pozn.: Cena se neuplatňuje u: <ul style="list-style-type: none"> - úvěrů sjednávaných prostřednictvím Sporoservisu - hotovostního úvěru pro studenty VŠ - u závazkového úvěru 	0,8% z požadované hodnoty úvěru, min. 400,- max. 7000,-

úvěrových produktů: Sporoservis – spotřebitelský úvěr, Sporoservis – hotovostní úvěr, Sporoservis – nákupní úvěr, Sporoservis – auto úvěr

Tabulka č.11: **Poplatky spojené se spotřebními úvěry České spořitelny**
 Zdroj: Interní materiály ČS

Tabulka č.12

Obecné položky poplatků	Cena v Kč
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta u úvěrů kromě hypotečních úvěrů	0,2% z aktuálního zůstatku, min. 100,- max. 1500,-
Za hotovostní splátku úvěru	45,-
Za upomínku (výzvu) při nesplácení úvěru	
• první upomínka	
○ u úvěrů poskytnutých na základě zvláštních předpisů	50,-
○ u úvěrů poskytnutých prostřednictvím Sporoservisu (od 1.9. 2005)	zdarma
○ u ostatních	300,-
• druhá upomínka (event. každá další upomínka)	300,-
○ u úvěrů poskytovaných prostřednictvím Sporoservisu (od 1.9. 2005)	500,-
Zahrnuje poštovné a náklady spojené s vyhotovením a zasláním kopií pro ručitele	

Zdroj: Interní materiály ČS

Pro uzavření kapitoly o spotřebitelských úvěrech ČS uvádím také komplexní tabulku č.13, která poskytuje ucelený pohled na vybrané produkty této banky.

Česká spořitelna					
	Snadná půjčka	Hotovostní úvěr	Spotřebitelský úvěr	Spotřebitelský hypoteční úvěr	Hotovostní úvěr pro studenty VŠ
<i>Typ úvěru, použití</i>					
Typ úvěru	neúčelový	neúčelový	účelový	účelový	neúčelový
Použití úvěru	financování soukromých potřeb klientů	pořízení jakéhokoli druhu zboží	nákup spotřebních předmětů, nemovitostí, zaplacení služeb atd.	nákup vozidla, studium, vypořádání závazků mezi občany a další	na úhradu nákladů spojených studiem, zahraniční studijní pobyt apod.
<i>Poskytnutí úvěru</i>					
Poplatek za poskytnutí úvěru	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%	zdarma
Minimálně	400,- Kč	400,- Kč	400,- Kč	400,- Kč	0,- Kč
Maximálně	7000,- Kč	7000,- Kč	7000,- Kč	7000,- Kč	0,- Kč
<i>Úroková sazba, správa úvěru</i>					
Minimální úroková sazba	9,70%	9,70%	8,50%	6,80%	8,90%
Poplatek za správu a vedení úvěru (měs.)	49,- Kč	49,- Kč	49,- Kč	49,- Kč	zdarma
Podání žádosti o úvěr	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
<i>Parametry úvěru</i>					
Minimální výše úvěru	15 000,- Kč	15 000,- Kč	100 000,- Kč	150 000,- Kč	15 000,- Kč
Maximální výše úvěru	100 000,- Kč	není stanovena	není stanovena	omezena hodnotou nemovitosti	300 000,- Kč
Min. délka úvěru	1 rok	1 rok	1rok	1rok	1 rok
Max. délka úvěru	6 let	6 let	10 let	15 let	10 let
Požadavky na zajištění úvěru	bez ručitele	do 100 tis. Kč bez ručitele; 100 - 150 tis. Kč 1 ručitel; 150 - 300 tis. Kč 2 ručitelé; nad 300 tis. Kč zástava nemovitosti	do 100 tis. Kč bez ručitele; 100 - 150 tis. Kč 1 ručitel; 150 - 300 tis. Kč 2 ručitelé; nad 300 tis. Kč zástava nemovitosti	zajištění zástavním právem k nemovitosti	do 100 tis. Kč pouze se spoludlužnickým závazkem třetí osoby; 100 - 150 tis. Kč 1 ručitel; 150 - 300 tis. Kč 2 ručitelé
<i>Další charakteristiky úvěrů</i>					
Předčasné splacení	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Změna smluvních podmínek		0,2 % z aktuálního zůstatku, min. 100,- max. 1500,- Kč	0,2 % z aktuálního zůstatku, min. 100,- max. 1500,- Kč		0,2 % z aktuálního zůstatku, min. 100,- max. 1500,- Kč

3.3 Spotřebitelské úvěry Komerční banky



KB

Adresa Mírové náměstí 14/II
293 61 Mladá
Boleslav

Telefon 326 327 972

Fax 326 327 793

3.3.1 Osobní úvěr

Tento úvěr je určen každému občanovi, výhradně pro osobní, nepodnikatelské potřeby (například koupě vybavení domácnosti, automobilu, dovolené apod.).

Jedná se o neúčelový hotovostní nebo bezhotovostní úvěr v rozmezí od 50 000 do 500 000 Kč. Maximální splatnost je 6 let. Splácí se vždy z běžného účtu u KB, který je možné si před poskytnutím úvěru založit. Jestliže výše úvěru nepřekročí 150 000 Kč, nemusí banka vyžadovat žádné zajištění. U vyšších částek musí být úvěr vždy zajištěn (ručením, vkladem u KB nebo stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny).

Výhody Osobního úvěru:

- okamžité rozhodnutí o možnosti poskytnout úvěr
- vyřízení do 24 hodin
- možnost úvěru bez zajištění až do 150 000 Kč
- úvěr lze kdykoli bez sankcí předčasně splatit, a to zcela nebo částečně (například když získáme neočekávané finanční prostředky)
- možnost získat zdarma pojištění proti nesplácení úvěru (dlouhodobá nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, úmrtí).

Osobní úvěr umožní klientovi:

- ihned si koupit to, po čem touží
- neomezovat se na jeden obchod, vybrat si podle potřeb (hotovostní úvěr)
- rozložit si splácení úvěru na dobu, která mu vyhovuje
- splácet v den, který mu vyhovuje (například po výplatě)
- splatit předčasně bez jakýchkoli sankcí.

Pro vyřízení úvěru jsou potřeba tyto základní doklady: 2 doklady totožnosti (OP a např. cestovní pas) a podklady prokazující klientův příjem (potvrzení o výši příjmu nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období včetně dokladu o zaplacení daně).

Osobní úvěr

pásmo úrokové sazby	doba splatnosti - zajištěný úvěr					
	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let
ÚS pro pásmo P	8,02%	10,13%	10,28%	10,42%	11,05%	11,16%
ÚS pro pásmo Q	14,32%	14,23%	14,38%	14,52%	14,35%	14,46%
pásmo úrokové sazby	doba splatnosti - nezajištěný úvěr					
	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let
ÚS pro pásmo P	9,02%	11,13%	11,28%	11,42%	12,05%	12,16%
ÚS pro pásmo Q	15,32%	15,23%	15,38%	15,52%	15,35%	15,46%

3.3.2 Perfektní půjčka

Tato půjčka je určena každému občanovi, výhradně pro osobní, nepodnikatelské potřeby (například na nákup spotřebního zboží u více obchodníků, koupí dovolené, počítače apod.).

Jde o neúčelovou hotovostní půjčku v rozmezí od 30 000 do 150 000 Kč. Maximální splatnost je 6 let. Splácí se vždy z běžného účtu u KB, který je možné si před poskytnutím půjčky založit. Banka nemusí vyžadovat zajištění. Pokud je zajištění požadováno, může si klient zvolit vklad u KB, ručitele nebo stavební spoření u Modré pyramidy stavební spořitelny.

Výhody Perfektní půjčky:

- půjčka zcela bez poplatků (zpracování, vedení úvěrového účtu)
- okamžité rozhodnutí o možnosti poskytnout půjčku
- vyřízení do 24 hodin
- možnost půjčky bez zajištění
- půjčku lze kdykoli bez sankcí předčasně splatit, a to zcela nebo částečně (například když získáme neočekávané finanční prostředky)
- možnost zdarma získat pojištění proti nesplácení (dlouhodobá nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, úmrtí)

Perfektní půjčka umožní klientovi:

- ihned si koupit to, po čem touží
- neomezovat se na jeden obchod, vybrat si podle vlastních potřeb (bez nutnosti využít splátkovou společnost)
- rozložit si splácení na dobu, která mu vyhovuje
- splácet v den, který mu vyhovuje (například po výplatě)
- splatit předčasně bez jakýchkoli sankcí

K vyřízení Perfektní půjčky jsou potřeba tyto základní doklady: 2 doklady totožnosti (OP a např. cestovní pas), podklady prokazující klientův příjem (potvrzení o výši příjmu nebo daňové priznání za poslední zdaňovací období včetně dokladu o zaplacení daně).

Perfektní půjčka

pásmo úrokové sazby	doba splatnosti					
	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let
úroková sazba	19,90%	18,90%	17,90%	16,90%	15,90%	14,90%

3.3.3 Úvěr Garant

Tento úvěr je určen každému občanovi, výhradně pro osobní, nepodnikatelské potřeby. Jde o neúčelový hotovostní úvěr od 200 000 do 1 000 000 Kč, přičemž peníze se převádějí přímo na běžný účet klienta. Maximální doba splatnosti je 10 let a splácení probíhá výhradně z běžného účtu u KB. Úvěr je vždy zajištěn nemovitostí, sloužící k nepodnikatelským účelům, a jeho výše může dosáhnout až 70 % obvyklé ceny této nemovitosti.

Výhody úvěru Garant:

- hotovostní úvěr, peníze jsou převedeny přímo na klientův účet
- banka nezkoumá, na co se peníze použijí
- možnost získat vyšší částku
- nižší úroky než u hotovostních spotřebitelských úvěrů
- delší splatnost než u ostatních spotřebitelských úvěrů
- úvěr lze kdykoli bez sankcí předčasně splatit, a to zcela nebo částečně.

Úvěr Garant umožní klientovi:

- získat hotovost bez udání účelu
- rozložit si splácení na dobu, která nám vyhovuje
- splácet v den, který nám vyhovuje

K vyřízení úvěru jsou potřeba tyto základní doklady: 2 doklady totožnosti (OP a např. cestovní pas), podklady pro prokázání příjmu (potvrzení o výši příjmu nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období s dokladem o zaplacení daně).

Úvěr Garant

pásmo úrokové sazby	doba splatnosti									
	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let	7 let	8 let	9 let	10 let
ÚS pro pásmo P	7,42%	7,63%	7,78%	7,92%	8,15%	8,26%	8,48%	8,57%	8,79%	8,91%
ÚS pro pásmo Q	7,92%	8,13%	8,38%	8,62%	8,75%	8,96%	9,18%	9,37%	9,59%	9,81%

3.3.4 Úvěr Gaudeamus

Tento úvěr je určen každému studentovi vysoké školy, vyšší odborné školy nebo střední školy v ČR nebo v zahraničí, výhradně pro osobní, nepodnikatelské potřeby (školné, počítač, učební pomůcky apod.).

Jde o účelový hotovostní nebo bezhotovostní úvěr od 30 000 Kč do 150 000 Kč. Jestliže však student může začít splácet hned po poskytnutí úvěru, horní hranice se zvyšuje na 500 000 Kč. Podle vlastního rozhodnutí může získat jednorázově celou částku nebo peníze čerpat postupně, v jednotlivých letech studia. Maximální doba splatnosti je 10 let a splácí se vždy z běžného účtu u KB (například konta Gaudeamus, které si lze za tímto účelem založit). Splácení jistiny je u vybraných typů studia možno odložit až na dobu po jeho skončení – během studia se pak měsíčně hradí jenom úroky z vyčerpaného úvěru. Úvěr je potřeba zajistit (například ručením rodičů, vkladem u KB či stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny).

Výhody úvěru Gaudeamus:

- možnost financovat školné či jiné studijní výlohy nebo rozhodnout sám o použití peněz
- odklad splácení jistiny (na dobu po skončení studia)
- zvýhodněné poplatky a úroková sazba
- úvěr lze kdykoli bez sankcí předčasně splatit, a to zcela nebo částečně (například, když získáme neočekávaně finanční prostředky).

Úvěr Gaudeamus klientovi umožní:

- začít studovat ihned a kvalitněji
- po dobu studia splácet pouze úroky - odložit si splácení jistiny
- rozložit si splácení úvěru na dobu, která nám vyhovuje
- splácet v den, který nám vyhovuje
- splatit předčasně bez jakýchkoli sankcí

K vyřízení úvěru jsou potřeba tyto základní doklady: 2 doklady totožnosti (OP a např. cestovní pas) a podklady prokazující klientův příjem (potvrzení o výši příjmu nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období včetně dokladu o zaplacení daně), případně příjem ručitelů.

Úvěr Gaudeamus

pásmo úrokové sazby	doba splatnosti									
	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let	7 let	8 let	9 let	10 let
ÚS pro pásmo P	5,92%	6,33%	6,48%	6,62%	7,45%	7,56%	7,68%	7,77%	7,89%	8,01%
ÚS pro pásmo Q	7,02%	7,53%	7,68%	7,82%	8,55%	8,66%	8,78%	8,87%	8,99%	9,11%

Pro spotřebitelské úvěry Komerční banky jsou typická dvě pásma úrokových sazeb. Rozhodnutí, které pásmo banka použije pro daný úvěr a daného klienta, probíhá až na pobočce a je výsledkem počítačového systému.

Úrokové sazby pro jednotlivá pásma jsou dány bonitou klienta. Pokud klient přijde na pobočku s žádostí o úvěr, jeho data včetně příjmů jsou zadána do systému, na jejímž základě banka obdrží informace o bonitě klienta. Pokud vyjde dobrá bonita, je klientovi přiděleno pásmo P, které se vyznačuje nižšími úrokovými sazbami. Pokud je ale bonita

nižší, příjmy na úvěr má nedostatečné, ale přesto mu banka úvěr poskytne, tak se klient dostává do pásma Q, kde jsou vyšší úrokové sazby. Tím se také banka chrání proti případným rizikům.

Tabulka č.14: **Poplatky k úvěrům KB platné k 1. 1. 2006**

Společné položky pro úvěry občanům	Cena v Kč
změna ve smlouvě vymezených podmínek úvěru z podnětu klienta	2 000,-
změna v příslibu vymezených podmínek úvěru	500,-
zaslání upomínky při neprovedení splátky úvěru - inkasuje se, přesáhne-li celkový závazek po splatnosti 400 Kč	400,-
vystavení potvrzení o výši úroků z úvěru na základě požadavku účastníka smlouvy	200,- + 19% DPH

Tabulka č.15

Položka	Cena v Kč
Osobní úvěr	
zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr - cena se stanoví z objemu poskytnutého úvěru	800,- Kč + 0,3%, max. 5 000,-
spravování úvěru - cena je inkasována od data uzavření smlouvy o úvěru za každý i započatý kalendářní měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu	80,- měsíčně
Perfektní půjčka	
zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr a spravování úvěru	zdarma
Úvěr Garant	
zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	9 000,-
spravování úvěru - cena je inkasována od data uzavření smlouvy o úvěru za každý i započatý kalendářní měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu	80,- měsíčně
Úvěr Gaudeamus	
zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	zdarma
spravování úvěru - cena je inkasována od data uzavření smlouvy o úvěru za každý i započatý kalendářní měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu	50,- měsíčně

Zdroj: Vlastní

Na závěr opět komplexní tabulka shrnující základní charakteristiky výše zmíněných produktů komerční banky.

Tabulka č.16

Komerční banka				
	Osobní úvěr	Perfektní půjčka	Úvěr Garant	Úvěr Gaudeamus
<i>Typ úvěru, použití</i>				
Typ úvěru	neúčelový	neúčelový	neúčelový	účelový
Použití úvěru	bez omezení	bez omezení	bez omezení	financování školného, studijních výloh
<i>Poskytnutí úvěru</i>				
Poplatek za poskytnutí úvěru	800,- Kč + 0,3 %	zdarma	% není určeno	zdarma
Minimálně	950,- Kč	0,- Kč	9000,- Kč	0,- Kč
Maximálně	5000,- Kč	0,- Kč	9000,- Kč	0,- Kč
<i>Úroková sazba, správa úvěru</i>				
Minimální úroková sazba	8,02%	14,90%	7,42%	5,92%
Poplatek za správu a vedení úvěru (měs.)	80,- Kč	zdarma	80,- Kč	50,- Kč
Podání žádosti o úvěr	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
<i>Parametry úvěru</i>				
Minimální výše úvěru	50 000,- Kč	30 000,- Kč	200 000,- Kč	30 000,- Kč
Maximální výše úvěru	500 000,- Kč	150 000,- Kč	1 000 000,- Kč	150 000,- Kč
Min. délka úvěru	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
Max. délka úvěru	6 let	6 let	10 let	10 let
Požadavky na zajištění úvěru	nad 150 tis. Kč banka vyžaduje zajištění (ručení, vklad u KB)	většinou není vyžadováno zajištění	úvěr vždy zajištěn nemovitostí	potřeba zajištění (ručení rodičů, vklad u KB)
<i>Další charakteristiky úvěrů</i>				
Předčasné splacení	bez sankcí	bez sankcí	bez sankcí	bez sankcí
Změna smluvních podmínek	2000,- Kč	2000,- Kč	2000,- Kč	2000,- Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

3.4 Spotřebitelské úvěry Živnostenské banky



MLADÁ BOLESLAV

Adresa: Staroměstské nám. 84,
293 49 Mladá Boleslav
Tel.: 326 713 210
Fax: 326 713 220

Osobní úvěry

Výhody osobních úvěrů

➤ **Řešení přizpůsobené klientovým potřebám**

Tzn., že banka přizpůsobí řešení přímo "na míru" potřebám klienta. Úvěr poskytne na úhradu konkrétního zboží nebo služeb nebo na klientův účet. Banka ani nijak neomezuje horní hranici úvěru - výše úvěru závisí pouze na možnostech klienta splácet a na způsobu zajištění.

➤ **Rychlé a snadné řešení**

Tato výhoda představuje to, že o osobní úvěr si může klient požádat ihned při zakládání účtu. Banka netrvá na několikaměsíční historii vedení účtu, ani jí u neúčelového úvěru klient nemusí říkat, na co budete úvěr využívat. Následující den po podpisu úvěrové smlouvy již může svůj úvěr v pohodlí čerpat.

➤ **Žádné složité ručení**

Až do částky 120 000 Kč nemusí žadatel hledat žádného ručitele, postupovat bance pohledávky či vinkulovat své vklady - k zajištění úvěru bance postačuje pouze bílko směnka.

➤ **Minimální zatížení klientova rozpočtu**

Díky možnosti rozložení splátek úvěru do více let si může klient v pohodlí dopřát to, po čem touží, aniž by kvůli vysokým splátkám musel měnit svůj životní standard. Má možnost si sám určit výši měsíční splátky prostřednictvím zvolené doby splatnosti úvěru.

➤ **Klient platí pouze za to, co skutečně využívá**

Žádost klienta o úvěr posoudí banka zdarma. Poplatek za zpracování úvěru platí žadatel pouze tehdy, je-li mu úvěr poskytnut. A navíc může osobní úvěr kdykoliv předčasně splatit bez jakýchkoliv sankcí.

Název produktu	Úroková sazba od
Osobní úvěr účelový	od 8,5% p.a.
Osobní úvěr neúčelový	od 8,5% p.a.

3.4.1 Osobní úvěr účelový

Tento úvěr je ideálním řešením k financování spotřebního zboží a služeb vyšší hodnoty, kdy se bance předkládají k proplacení faktury od dodavatelů. Tento úvěr lze rovněž využít jako překlenovací či doplňkový k hypotečnímu úvěru. Úvěr lze čerpat jednorázově či postupně a splátky lze rozložit až do 6 let.

Účelem tohoto typu úvěru je financování nákupu zboží nebo služeb, koupě družstevního podílu, rekonstrukce bytu či domu, refinancování dřívější osobní půjčky. Minimální částka úvěru je 50 000 Kč, přičemž maximální částka úvěru je bez omezení.

Tento úvěr lze zajistit pouze bianco směnkou až do výše 120 000 Kč. Pokud ten, kdo si bere úvěr, je ženatý či vdaná, tak v tomto případě musí směnku podepsat oba manželé. Je to z důvodu toho, aby oba manželé věděli o úvěru. Pokud je úvěr sjednán od 120 000 Kč do 200 000 Kč, vyžaduje banka 1 ručitele. Pokud se úvěr pohybuje v rozmezí 200 000 Kč až 300 000 Kč, banka požaduje 2 ručitele. Jestliže je úvěr vyšší jak 300 000 Kč, je jako zajišťovací prostředek použita zástava nemovitosti.

Úvěry do 100 000 Kč jsou splatné do 4 let, úvěry nad 100 000 Kč jsou splatné do 6 let a úvěry sjednané na nákup družstevního podílu při koupi bytu mají splatnost do 10 let.

Čerpání úvěru je provedeno tím způsobem, že banka proplácí předložené faktury přímo na účet dodavatele. Úvěr je splácen pravidelnými měsíčními anuitními splátkami. Klient má také možnost předčasně úvěr splatit a to kdykoliv bez sankce. Úroková sazba je garantovaná po celou dobu splácení úvěru a pohybuje se od 10,3 % do 14,8 % p.a.

3.4.2 Osobní úvěr neúčelový

- Tento úvěr se doporučuje v případech, kdy zájemce preferuje jednorázové uvolnění zvolené částky přímo na jeho běžný účet, odkud může prostředky libovolně čerpat dle svých potřeb. Splátky úvěru, jehož výše se pohybuje od 50.000,- Kč výše, je možné rozložit až do 4 let.

Jak už je ze samotného názvu úvěru patrné, účel u tohoto typu úvěru je libovolný, banka ho nesleduje. Minimální částka úvěru je 50 000 Kč a max. částka úvěru není omezena.

Tento úvěr lze zajistit pouze blanco směnkou až do výše 120 000 Kč. Pokud ten, kdo si bere úvěr, je ženatý či vdaná, tak v tomto případě musí směnku podepsat oba manželé. Je to z důvodu toho, aby oba manželé věděli o úvěru. Pokud je úvěr sjednán od 120 000 Kč do 200 000 Kč, vyžaduje banka 1 ručitele. Pokud se úvěr pohybuje v rozmezí 200 000 Kč až 300 000 Kč, banka požaduje 2 ručitele. Jestliže je úvěr vyšší jak 300 000 Kč, je jako zajišťovací prostředek použita zástava nemovitosti.

Doba splatnosti úvěru je do 4 let. Čerpání úvěru je uskutečněno tak, že banka jednorázově uvolní celou částku úvěru na klientův běžný účet, odkud klient čerpá dle vlastního uvážení. Úvěr je splácen pravidelnými měsíčními anuitními splátkami. I zde je možnost předčasně úvěr splatit a to kdykoliv bez sankce. Úroková sazba je garantovaná po celou dobu splácení úvěru a pohybuje se stejně jako u účelového úvěru v rozmezí 10,3 % - 14,8 % p.a.

Obecně pro oba typy osobních úvěrů platí, že k žádosti o ně je třeba předložit platný doklad totožnosti (tj. občanský průkaz, povolení k trvalému pobytu nebo povolení k pobytu pro státního příslušníka EU), doklad o pravidelném příjmu (tj. výpisy z běžného účtu za poslední 4 měsíce nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období), jeden z dokladů o zaplacení SIPO, platbě za telefon, plyn, elektřinu apod., případně doklady týkající se zajištění (je-li požadováno).

3.4.3 Studentská půjčka

Ve své podstatě se také jedná o spotřebitelský úvěr, který, jak už sám název napovídá, je poskytován studentům ve věku 18 až 30 let. Podmínkou pro jeho poskytnutí je mít nebo si založit studentské konto u Živnostenské banky.

Účelem tohoto úvěru je poskytnout studentům peníze na školné, studium v zahraničí nebo jiné studijní výdaje a přitom nezatížit rodinný rozpočet. Tento produkt je zcela přizpůsoben potřebám studentů, kteří si ho mohou snadno dovolit.

Výhody:

1) *Dostupnost prostředků*

Banka je připravena poskytnout prostředky na denní studium na vysokých, vyšších odborných nebo jazykových školách. Peníze jsou převedeny na klientovo Studentské konto, ze kterého pak může hradit jakékoliv náklady spojené se studiem.

2) *Nemusí se prokazovat příjem*

Bance stačí, pokud se za studentskou půjčku zaručí např. rodiče klienta, a to formou ručitelského prohlášení.

3) *Možnost odkladu splátek*

Po dobu studia je možnost platit pouze úroky a půjčku splácet až po ukončení studia, tedy v době, kdy už klient bude mít svůj vlastní příjem.

4) *Finanční zvýhodnění*

Za posouzení žádosti o Studentskou půjčku ani za poskytnutí Studentské půjčky se neplatí žádný poplatek. Navíc Studentskou půjčku je možné získat se zvýhodněnou sazbou a je ji možné kdykoliv předčasně splatit bez jakýchkoli sankcí.

Parametry Studentské půjčky

Účel úvěru	Financování studijních výdajů
Minimální částka	30 000 Kč
Maximální částka	300 000 Kč
Požadované zajištění půjčky	Ručitelské prohlášení 3. osoby
Doba splatnosti	Do 10 let
Možnost odkladu splátek	Ano, po dobu studia

Podmínky pro získání úvěru:

- 1) mít nebo založit studentské konto u ŽB,
- 2) být studentem řádného denního studia ve věku 18 – 30 let,
- 3) předložit průkaz totožnosti a potvrzení o studiu.

Název produktu	Sazba již od
Studentská půjčka	8,3% p.a.

Tabulka č.17: Poplatky související s osobními úvěry ŽB

Zpracování osobního úvěru

OPERACE	SAZBA
1. Osobní úvěr	0,8%, min. Kč 500,-
3. Studentská půjčka	bez poplatku

Tabulka č.18

Všeobecné poplatky k úvěrům

OPERACE	SAZBA
1. Poradenství v rámci schvalování úvěru včetně předběžného posouzení nemovitosti navržené pro zajištění úvěru	bez poplatku
2. Správa a vedení osobního úvěru	Kč 50,- měsíčně
3. Správa a vedení studentské půjčky	Kč 50,- měsíčně
4. Změna smluvních podmínek ze strany klienta (včetně předčasné částečné splátky úvěru)	Kč 1.000,-
5. Předčasná splátka celé jistiny osobního úvěru	bez poplatku

Tabulka č.19

Ostatní poplatky k úvěrům (mimo kontokorentní úvěry)

OPERACE	SAZBA
1. Rezervace finančních prostředků	
– REZERVACE FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ Z DŮVODU NEDODRŽENÍ SMLUVNÍHO PLÁNU ČERPÁNÍ	5% p.a.
2. Nedočerpání dohodnutého objemu úvěru	
– DO 100 TIS. KČ VČETNĚ	Viz změna smluvních podmínek
– NAD 100 TIS. KČ VČETNĚ	10% z nedočerpaného objemu úvěrů

Tabulka č.20

Nedodržení smluvních podmínek

OPERACE	SAZBA
1. Úrok z prodlení se splácením úvěru, úroků nebo jiných platebních závazků	25% p.a.
2. Upomínky	
– PRVNÍ UPOMÍNKA K PLNĚNÍ SMLUVNÍCH PODMÍNEK	Kč 200,-
– VÝZVA K ZAPLACENÍ DLUŽNÉ ČÁSTKY	Kč 300,-
– UPOMÍNKA PŘED SOUDNÍ ŽALOBOU	Kč 500,-

Zdroj: Interní materiály Živnostenské banky

Závěrem komplexní shrnutí popisovaných produktů živnostenské banky.

Tabulka č.21

Živnostenská banka			
	Osobní úvěr účelový	Osobní úvěr neúčelový	Studentská půjčka
<i>Typ úvěru, použití</i>			
Typ úvěru	účelový	neúčelový	účelový
Použití úvěru	nákup zboží a služeb vyšší hodnoty, rekonstrukce bytu či domu atd.	bez omezení	jakékoli náklady spojené se studiem
<i>Poskytnutí úvěru</i>			
Poplatek za poskytnutí úvěru	0,30%	0,30%	0%
Minimálně	500,- Kč	500,- Kč	0,- Kč
Maximálně	není určeno	není určeno	0,- Kč
<i>Úroková sazba, správa úvěru</i>			
Minimální úroková sazba	8,50%	8,50%	8,30%
Poplatek za správu a vedení úvěru (měs.)	50,- Kč	50,- Kč	50,- Kč
Podání žádosti o úvěr	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku
<i>Parametry úvěru</i>			
Minimální výše úvěru	50 000,- Kč	50 000,- Kč	30 000,- Kč
Maximální výše úvěru	bez omezení	bez omezení	300 000,- Kč
Min. délka úvěru	1 rok	1 rok	není určeno
Max. délka úvěru	6 let	4 roky	10 let
Požadavky na zajištění úvěru	do 120 tis. Kč zajištění blanco směnkou, nad 120 tis. Kč ručitelé, nad 300 tis. Kč zástava nemovitosti	do 120 tis. Kč zajištění blanco směnkou, nad 120 tis. Kč ručitelé, nad 300 tis. Kč zástava nemovitosti	ručitelské prohlášení 3. osoby
<i>Další charakteristiky úvěrů</i>			
Předčasné splacení	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku
Změna smluvních podmínek	1000,- Kč	1000,- Kč	1000,- Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

3.5 Spotřebitelské úvěry e-Banky



Mladá Boleslav
V. Klementa 1394/II
telefon: 326 331 474

3.5.1 Povolený debet

Povolený debet je krátkodobý bezúčelový úvěr poskytovaný v českých korunách. Jeho splatnost je 180 kalendářních dní. Limit povoleného debetu je od 5 000,- Kč do 150 tisíc Kč.

Výhody:

- možnost čerpat úvěr pohotově podle momentální potřeby
- úvěr je možné získat i bez zajištění ručitelem
- o úvěr můžeme žádat ihned, přestože nejsme klientem e-Banky

Klient může čerpat povolený debet až do výše povoleného limitu (resp. do jeho nevyčerpané části). K čerpání povoleného debetu dochází všemi debetními transakcemi uskutečněnými na účtu klienta. E-Banka umožní čerpat povolený debet nejpozději třetí pracovní den od podpisu úvěrové smlouvy.

Vyčerpaný limit povoleného debetu se splácí automaticky každou kreditní transakcí, která je připsána na účet klienta. Splacením se navyšuje nevyčerpaná část, kterou může klient opětně vyčerpat. Podmínkou povoleného debetu je vždy jedenkrát během 180 kalendářních dní od prvního čerpání uhradit čerpanou částku včetně příslušenství a případný nepovolený debet - tzn. účet klienta musí vykazovat v tento den nulový nebo kladný zůstatek. O nutnosti vyrovnat vyčerpaný limit je klient informován prostřednictvím SMS na jeho mobilní telefon nebo emailem.

Klient může ukončit povolený debet písemnou výpovědí smlouvy na osobním účtu, v okamžiku podání výpovědi je nutné, aby byla vyrovnána vyčerpaná částka.

Pokud je zájemce o tento typ úvěru již klientem e-Banky, požádá o Povolený debet přímo na stránkách svého osobního účtu, kde je žádost umístěna. Pokud doposud nemá u e-Banky založen osobní účet, má možnost požádat o povolený debet přímo na stránkách e-Banky. Informaci o výsledku vyhodnocení žádosti obdrží zájemce prostřednictvím SMS, e-mailu nebo telefonicky od pracovníka e-Banky. O předschválení úvěru bude zájemce telefonicky informovat bankéř, se kterým si také domluví datum podpisu úvěrové smlouvy. Výsledek zpracování žádosti může také zájemce sledovat na svém osobním účtu nebo na internetových stránkách e-Banky v případě, že doposud nemá u této banky založen osobní účet.

Povolený debet v % p. a.	
Úroková sazba pro Povolený debet	13,00
Úrok z prodlení	29,00

Tabulka č.22: Poplatky spojené s tímto typem úvěru

Operace	Cena operace	Účtováno
Schválení úvěru a příprava úvěrové dokumentace	200	za položku
Využití debetu	50	měsíčně
Změna limitu Povoleného debetu na základě podnětu klienta	200	za položku
Změny v úvěrové dokumentaci na základě podnětu klienta	200	za položku
Zaslání upomínky nebo oznámení banky v souvislosti s neplněním podmínek úvěru	100-500	za položku

Zdroj: Interní materiály e-Banky

3.5.2 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr je typem střednědobého bezúčelového úvěru v českých korunách se splatností 13 - 60 měsíců. Je poskytován ve výši od 50 tisíc Kč do 500 tisíc Kč.

Výhody:

- příznivá výše úrokové sazby, která je po celou dobu trvání smlouvy pevná
- banka nevyžaduje doložení účelu financování
- možnost zvolit si způsob čerpání
- možnost získat úvěr i bez zajištění ručitelem
- možnost požádat o úvěr ihned, přestože nejsme klientem e-Banky.

Úvěr lze čerpat buď jednorázově, kdy e-Banka převede ve smluvený den (den čerpání dle úvěrové smlouvy) celou částku poskytnutého úvěru najednou ve prospěch osobního účtu klienta, nebo postupně – kdy e-Banka převádí ve prospěch klientova osobního účtu jednotlivé částky dle jeho dispozic po dobu max. 3 měsíců od podpisu smlouvy.

Po dobu čerpání se splácí v měsíčních splátkách pouze úroky z aktuálně vyčerpané části úvěru. Splátky úroků jsou splatné vždy mezi 15. až 20. dnem následujícího kalendářního měsíce. Druhý kalendářní měsíc po uplynutí lhůty pro čerpání nebo po vyčerpaní celé částky, je na základě vytvořeného splátkového kalendáře předepsána splátka jistiny, včetně úroků. Splátka je stanovena jako anuitní. Splátkový kalendář je klientovi k dispozici na stránce jeho osobního účtu. Aktuální splátka je vždy splatná mezi 15. až 20. kalendářním dnem v měsíci. Splácení úvěru probíhá v tomto období automaticky od okamžiku, kdy je na klientově osobním účtu dostatečné množství peněžních prostředků. Kdykoli je zde také možnost provést mimořádnou splátku úvěru, aniž by banka účtovala sankční poplatky za předčasné splacení. Uhrazením mimořádné splátky se zkrátí doba splácení úvěru, příští řádná splátka tím však není dotčena.

E-Banka vyžaduje zajištění Spotřebitelského úvěru ručitelem v závislosti na bonitě žadatele. Pokud k dosažení požadované výše úvěru bude nutné dodat zajištění ručitelem, bude o tom banka žadatele informovat. Formulář "Prohlášení ručitele" včetně "Potvrzení o příjmu" potvrzené zaměstnavatelem, musí žadatel v tomto případě doručit až při podpisu smlouvy o Spotřebitelském úvěru.

Úroková sazba je stanovena jako pevná a je uvedena ve Smlouvě o Spotřebitelském úvěru. E-Banka nemá oprávnění ji po celou dobu trvání úvěrové smlouvy změnit.

Pokud je žadatel již klientem e-Banky, má možnost požádat o Spotřebitelský úvěr přímo na stránkách jeho osobního účtu, kde je žádost umístěna. Pokud dosud nemá u e-Banky osobní účet založen, má možnost požádat o tento úvěr přímo na internetových stránkách e-banky. Informaci o výsledku vyhodnocení žádosti obdrží žadatel prostřednictvím SMS, e-mailu nebo telefonicky od pracovníka e-Banky. O předschválení úvěru bude žadatele telefonicky informovat bankéř, se kterým si také domluví datum podpisu úvěrové smlouvy.

Výsledek zpracování žádosti může také sledovat na svém osobním účtu nebo na příslušné internetové stránce e-Banky, pokud dosud nemá u e-Banky zřízen osobní účet.

Spotřebitelské úvěry v % p.a.	
Úroková sazba pro Spotřebitelský úvěr	od 8,90
Úrok z prodlení	29,00

Tabulka č.23: Poplatky související se spotřebním úvěrem

Operace	Cena operace	Účtováno
Schválení úvěru a příprava úvěrové dokumentace	0,3%, min. 600	za položku
Využívání a správa úvěru	50	měsíčně
Změny v úvěrové dokumentaci na základě podnětu klienta	1000	za položku
Zaslání upomínky nebo oznámení banky v souvislosti s neplněním podmínek úvěru	100-500	za položku
Mimořádná splátka (předčasné splacení)	zdarma	za položku

Zdroj: Interní materiály e-Banky

Na závěr opět ucelený přehled vybraných produktů e-Banky.

Tabulka č.24

e-Banka		
	Spotřebitelský úvěr	Povolený debet
<i>Typ úvěru, použití</i>		
Typ úvěru	neúčelový	neúčelový
Použití úvěru	bez omezení	K překlenutí dočasného nedostatku peněžních prostředků.
<i>Poskytnutí úvěru</i>		
Poplatek za poskytnutí úvěru	0,30%	neurčeno
Minimálně	600,- Kč	200,- Kč
Maximálně	neurčeno	200,- Kč
<i>Úroková sazba, správa úvěru</i>		
Minimální úroková sazba	8,90%	13,00%
Poplatek za správu a vedení úvěru (měs.)	50,- Kč	50,- Kč
Podání žádosti o úvěr	zdarma	zdarma
<i>Parametry úvěru</i>		
Minimální výše úvěru	50 000,- Kč	5000,- Kč
Maximální výše úvěru	500 000,- Kč	150 000,- Kč
Min. délka úvěru	13 měsíců	není určeno
Max. délka úvěru	5 let	180 kalendářních dní
Požadavky na zajištění úvěru	zajištění banka vyžaduje v závislosti na bonitě klienta	úvěr bez zajištění ručitelem
<i>Další charakteristiky úvěrů</i>		
Předčasné splacení	bez poplatku	bez poplatku
Změna smluvních podmínek	1000,- Kč	200,- Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

3.6 Shrnutí výše uvedené úvěrové nabídky vybraných bank

Všechny vybrané popisované banky si jsou ve svých nabídkách spotřebitelských úvěrů v mnoha věcech podobné. Každá z bank sice nabízí jiné množství úvěrových produktů, ale to je dáno jednak jejich velikostí, ale také jejich zaměřením a specializací. Každá banka má ve své nabídce jak úvěry účelové tak i neúčelové. Podmínky poskytování úvěrů jsou ve všech 5 bankách stejné, vždy po svých klientech požadují občanství ČR, věk nad 18 let, doložení příjmů, většinou 2 doklady totožnosti a další doklady dle typu úvěru. Malá odlišnost u jednotlivých bank se projevuje ve způsobech zajištění úvěrů. Každá banka upřednostňuje jiný zajišťovací instrument a pro jinou výši úvěru.

Nejrozmanitější nabídku spotřebitelských úvěrů má ČS, což je dáno jejím charakterem a zaměřením. Typický spotřebitelský úvěr je produktem všech 5 bank, i když je uváděn pod různými názvy. Nejmenší nabídku spotřebitelských úvěrů má e-Banka, což odpovídá její velikosti a určité specifičnosti. Na druhou stranu se tato banka vyznačuje určitou odlišností, která se projevuje v tom, že banka svým klientům i neklientům umožňuje žádat a sledovat úvěr přímo na svých internetových stránkách. Spotřebitelský úvěr pro studenty nabízí pouze 3 z 5 vybraných bank.

Základní odlišnost v nabízených úvěrových produktech jednotlivých bank se projevuje v jejich celkové nákladovosti pro klienta, zejména v úrokové náročnosti. Důležité je zde zdůraznit, že úrokové sazby stanovené bankami jsou uváděny v jejich minimální výši, což může být pro klienta velmi zkreslující a nelze takto jednoduše zdánlivě stejné produkty porovnávat. Konečná výše úrokových sazeb, jak jsem u jednotlivých bank zjistila, je stanovena až na pobočce poté, co banka prověří bonitu daného klienta. Pouze jediná ČSOB má uvedeny takové úrokové sazby, které jsou skutečné, neliší se dle bonity klienta a jsou po celou dobu splácení fixní. Vedle úrokových sazeb se banky liší i v dalších nákladech, které jsou spojeny s poskytováním úvěrů. Především se jedná o poplatky za poskytnutí úvěru, za vedení a správu úvěru, za žádost o úvěr, za předčasné splacení a za změnu smluvních podmínek. Podání žádosti o úvěr a předčasné splacení úvěru je ve všech 5 bankách zdarma. Poplatky u všech bank jsou všeobecně vysoké, a proto bychom se při výběru úvěru a tedy i banky měli zaměřit na údaj RPSN (roční procentní sazba nákladů), který má nejlepší vypovídací schopnost.

4 Praktická studie průběhu úvěrového procesu vybraných bank

Pro praktickou studii popsání úvěrového procesu byly vybrány pouze tři banky: Česká spořitelna, ČSOB a Živnostenská banka. Důvody výběru právě těchto tří bank jsou následující: Česká spořitelna je největší bankou v ČR a je zaměřena hlavně na občany jako klienty, proto popsání úvěrového procesu u této banky pokládám za velmi důležité a praktické. ČSOB je velmi známou bankou a je druhá největší v ČR, její zaměření je široké – jejími klienty jsou jak fyzické tak právnické osoby. Pak byla vybrána vhodnější ze dvou menších bank a to Živnostenská banka, jelikož je to naše tradiční a nejstarší banka a není tak specifická jako e-Banka.

4.1 Živnostenská banka Živnostenská Banka Credit Group

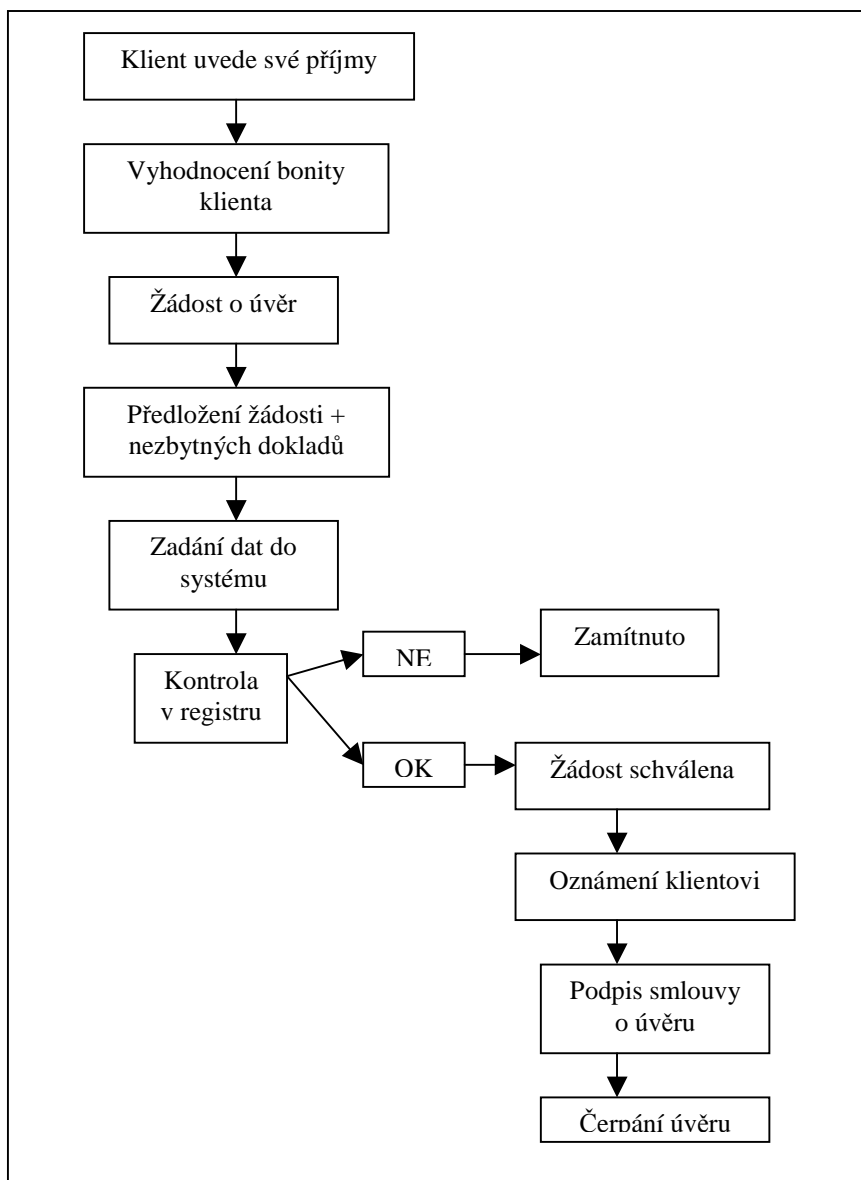
Proces poskytnutí osobního úvěru ať už účelového nebo neúčelového v živnostenské bance začíná první schůzkou s klientem. Klient při tomto setkání uvede své příjmy, na základě kterých je systémem vyhodnocena jeho bonita. Poté co takto projde systémem, je mu předána k vyplnění žádost o úvěru a jsou mu pracovníkem banky sděleny nezbytné podklady, které si má sebou přinést pro další jednání o úvěru. Těmito podklady jsou 3 doklady: OP, potvrzení o příjmu a doklad o korespondenční adrese. Při dokládání příjmu má klient dvě možnosti, buď předloží bance poslední 4 výpisy z účtu, na který mu je zasílána mzda nebo předloží vyplněný formulář o potvrzení o příjmu, který je potvrzen podnikovou účetní + ještě dodá 4 výplatní pásky. Banka samozřejmě všechny předložené doklady ověřuje. Poté co klient přinese vyplněnou žádost se 3 nutnými doklady, jsou jeho data zadána na pobočce banky do systému, který je předává ke kontrole v registru. Pokud je vše v pořádku, žádost je schválena a dostává status OK.

Vyhodnocení žádosti, zda je schválena nebo zamítnuta, je známo již během jednoho dne. O schválení je klient ihned informován a je přizván k podpisu smlouvy o úvěru. Po podpisu následuje čerpání úvěru, které se liší podle toho, zda jde o úvěr účelový či neúčelový. Při poskytnutí neúčelového úvěru jsou peněžní prostředky připsány na účet klienta. V případě účelového úvěru jdou peněžní prostředky protistraně, jsou čerpány v rámci faktur a je tedy placeno dodavatelům. Toto čerpání u účelového úvěru je možné

pouze na základě určitých smluv – např. kupní smlouva. V případě, že byl úvěr poskytnut na nákup osobního automobilu, je čerpání peněz povoleno, jen pokud se jednalo o prodej přes autorizovaného prodejce a nikoli o prodej mezi dvěma fyzickými osobami.

Co se týká rozdílu mezi poskytováním úvěrů již stávajícím klientům banky a novým klientům, tak stávající klienty banka samozřejmě zvýhodňuje a to nižšími úrokovými sazbami. Jak mi bylo řečeno, novým klientům není uvalena nejvyšší úroková sazba, vše záleží na domluvě, banka nemá zájem, aby přicházela o nové klienty.

Schéma úvěrového procesu u osobních úvěrů Živnostenské banky

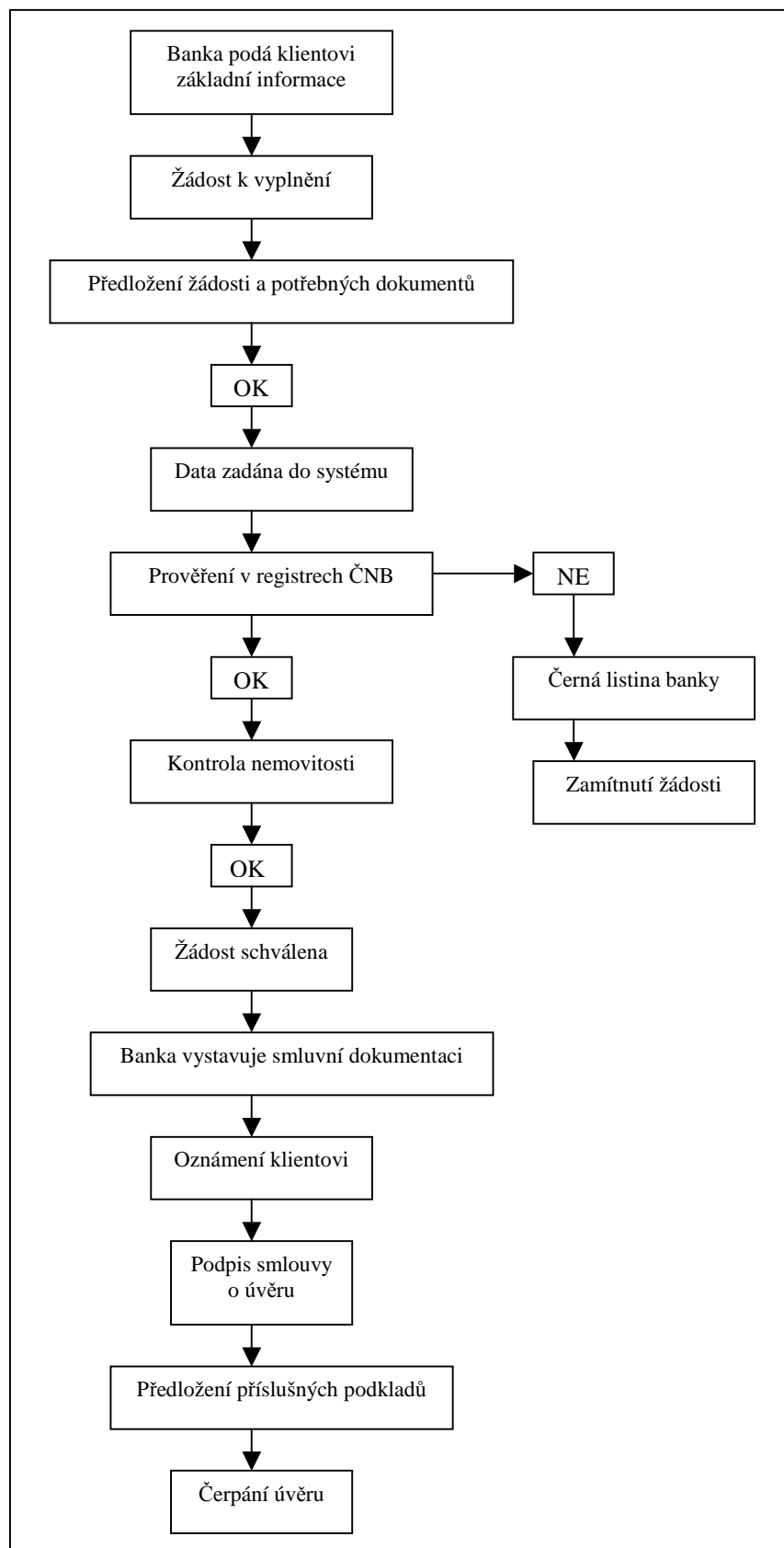


V případě poskytování hypotečních úvěrů je celý proces náročnější a to jak na čas, tak i na kontrolu a ověřování. Vyjádření o schválení či zamítnutí žádosti je známo během 3 dnů.

Celý úvěrový proces začíná opět první schůzkou s klientem, kdy mu jsou pracovníkem banky sděleny základní informace, veškeré podmínky poskytnutí, úrokové sazby a poplatky související s příslušným hypotečním úvěrem. V této fázi je také prováděn s klientem předběžný propočet. Dále klient dostává k vyplnění žádost o úvěru spolu s přílohou, které dokumenty má přinést na příští jednání o úvěru. Poté co se klient dostaví s vyplněnou žádostí a všemi potřebnými dokumenty, banka provádí kontrolu. Pokud je vše v pořádku, jsou všechna data z žádosti zadána do systému a jsou předána analytikovi, který je prověřuje v registrech ČNB z důvodu toho, zda žadatel má, či nemá závazky. Toto prověření je velmi důkladné a pokud se zjistí, že klient zatajil nějaké skutečnosti (má nějaké závazky, které v žádosti neuvedl), je automaticky dán na černou listinu banky, jeho žádost je ihned zamítnuta a jeho budoucí styk s bankou velmi ohrožen.

Pokud je po prověření ale vše v pořádku, je klient spolu se svými daty přesunut do kontroly nemovitostí, data jsou postoupena analytikovi, který posuzuje vhodnost zástavy, zkoumá shodu odhadu nemovitosti s cenovou mapou atd. Jestliže je vše v pořádku, žádost je schválena, příslušné pobočce banky přijde e-mail o schválení úvěru. Poté banka vystaví smluvní dokumentaci a informuje klienta o schválení jeho žádosti. Následuje podpis smlouvy klientem a čerpání úvěru. Peněžní prostředky mohou být čerpány až poté, co klient předloží bance příslušné podklady. Jedná se o potvrzení od pojišťovny o vinkulaci, návrh na vklad do katastru nemovitostí, list vlastnictví nebo kupní smlouva, příslušné faktury, obhlídka atd. U neúčelové hypotéky jsou peněžní prostředky připsány na účet klienta.

Schéma úvěrového procesu u hypotečních úvěrů Živnostenské banky





4.2 Československá obchodní banka

Úvěrový proces u spotřebitelských úvěrů ČSOB je velmi podobný postupu, který provádí již zmíněná Živnostenská banka. I přes tuto podobnost se ale v řadě věcí odlišuje. Například mě překvapilo, že ČSOB neupřednostňuje, co se týče úrokových sazeb, své klienty. Úrokové sazby jsou po celou dobu splácení fixované a pro všechny klienty, ať už stávající nebo nové, jsou stejné. Jedinou oblastí, kde ČSOB zvýhodňuje své klienty, jsou poplatky za vedení úvěrového účtu. Jako stávající klient je označen ten, který má v bance vedený účet delší dobu než 6 měsíců, nový klient je podle banky ten, který má zde účet veden kratší dobu než 6 měsíců. Jako další odlišnost vidím ve formách zajištění úvěru. ČSOB používá depozitum, ručitele s depozitem či nemovitostí nebo přímo nemovitost. Ale jak mi bylo sděleno, banka u spotřebitelských úvěrů zajištění spíše nepoužívá.

Úvěrový proces opět začíná tím, že klient projeví zájem o určitý druh spotřebitelského úvěru. Od pracovníka banky obdrží základní informace o produktu a o nutných dokladech, které musí při žádosti o úvěr bance předložit. Konkrétně se jedná o 2 doklady totožnosti a doklad o potvrzení příjmu. Pokud klientovi chodí výplata na účet v této bance, stačí, aby předložil jen potvrzení o příjmu. Pokud mu výplata chodí na účet v jiné bance, ČSOB vyžaduje předložení potvrzení o příjmu a také 1 výpisu z účtu. Klient, který žádá o úvěr, by měl pracovat na dobu neurčitou, nesmí být ve zkušební nebo výpovědní lhůtě a pokud pracuje na dobu určitou, musí bance předložit, že jeho smlouva byla alespoň jednou obnovena (prodloužena).

Poté co žadatel předloží všechny nutné doklady, jsou jeho data zadána na pobočce banky do systému, který provádí hodnocení žádosti. Následuje vytisknutí žádosti, kterou si banka ihned nechává žadatelem podepsat a to z důvodu toho, že souhlasí se zpracováním svých osobních údajů. Proces vyhodnocení žádosti trvá v řádu minut (2 – 3 min.) a může mít 4 podoby:

- 1) žádost je rovnou schválena,
- 2) žádost je zamítnuta,
- 3) systém vyžaduje dodatečné rozhodnutí ředitele dané pobočky,
- 4) žádost je zaslána na útvar úvěrů FO.

Pokud je žádost zaslána na útvar úvěrů FO, zde o ní rozhodují příslušní schvalovatelé, kteří mohou případně upravit podmínky (např. snížit úvěrovou částku, či požadovat další zajištění) nebo žádost zamítnout nebo vše konzultovat s danou pobočkou banky.

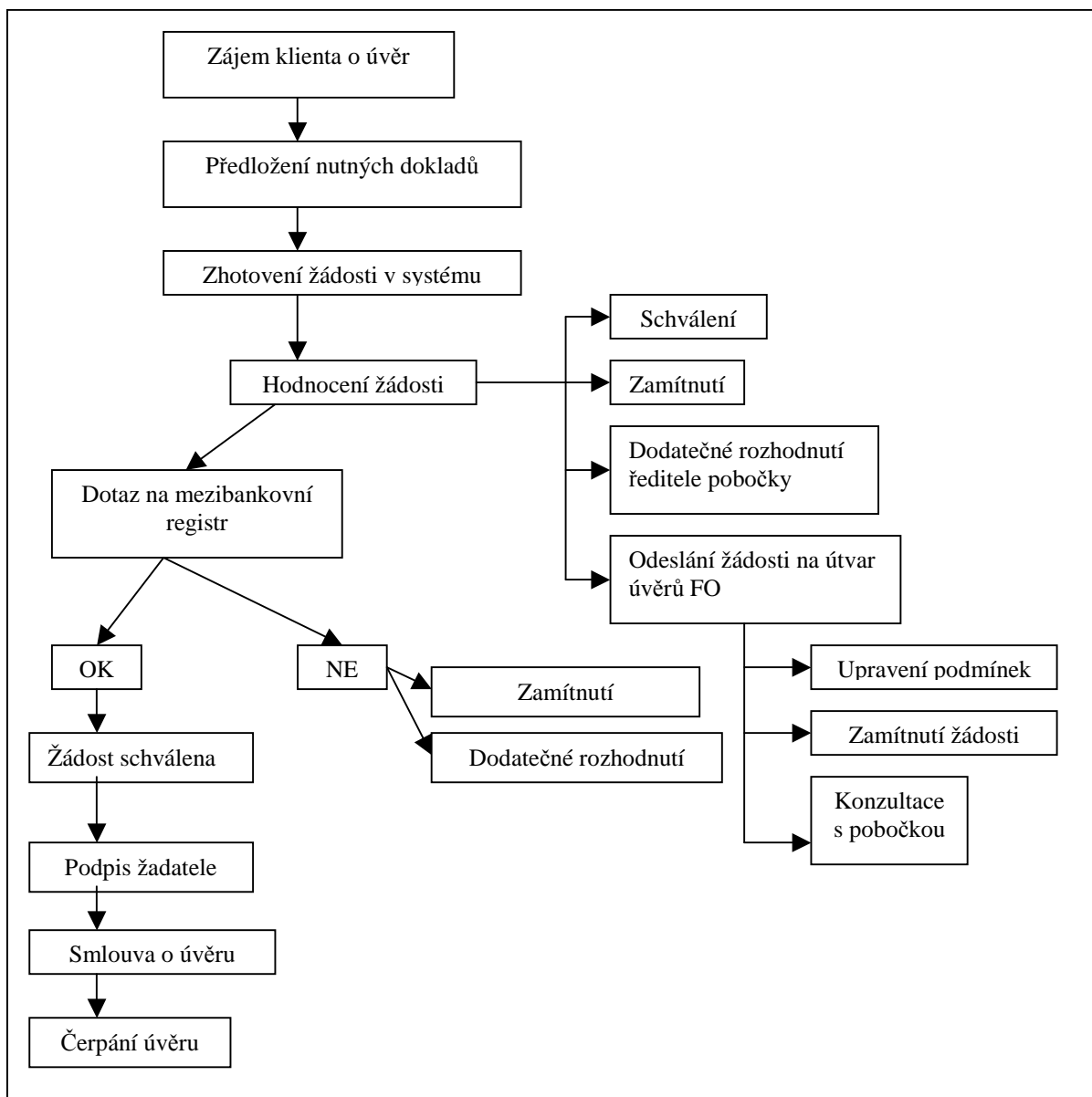
V rámci hodnocení žádosti posílá systém také dotaz na mezibankovní registr pro zjištění, zda žadatel uvedl všechny své závazky. Pokud ČSOB zjistí, že nějakou skutečnost neuvedl, její postup není tak přísný jako u živnostenské banky. Žádost buď zamítne nebo provede dodatečné rozhodnutí.

Pokud je tedy vše v pořádku, žádost je schválena a podepsána žadatelem, systém automaticky otevírá úvěrový účet pokud jde o stávajícího klienta, v případě neklienta (nový klient) systém otevírá osobní i úvěrový účet. Poté banka přistupuje k přípravě smluv, následuje podpis žadatele a je možné čerpání úvěru. Celý tento proces je hotov cca do 2 hodin. Ve výjimečných případech jsou smlouvy připraveny do 2. dne. Z toho tedy vyplývá, že klient přijde žádat do banky o úvěr a ještě ten samý den má k dispozici peněžní prostředky.

Čerpání úvěru probíhá opět v závislosti na druhu půjčky. Pokud jde o účelovou půjčku, peněžní prostředky jsou posílány na účty dodavatelů po předložení faktur v bance. Jde tedy o placení protistraně. Jestliže se jedná o neúčelovou půjčku, peníze jsou převedeny na účet klienta.

ČSOB vychází vstříc svým klientům i v oblasti splácení. Klient si sám volí dobu splatnosti úvěru, splácení je přizpůsobeno i jeho výplatě a probíhá automaticky, jelikož banka sama strhává prostředky z osobního účtu klienta. Pokud klient předčasně splatí úvěr, banka vůči němu neuplatňuje žádné sankce.

Schéma úvěrového procesu u spotřebitelských úvěrů ČSOB



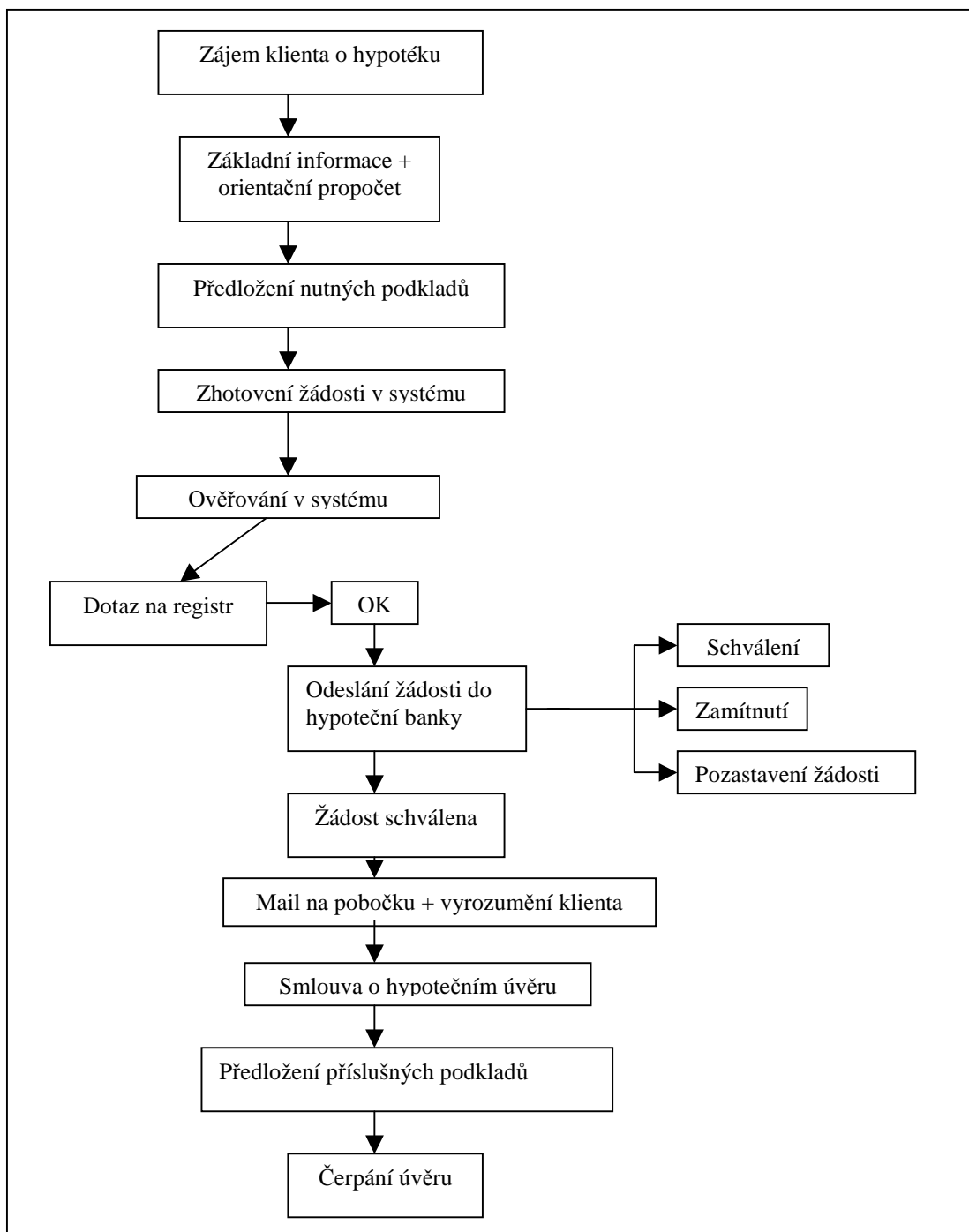
Proces poskytování hypotečních úvěrů ČSOB začíná opět zájmem klienta o tento druh úvěru. Banka klientovi poskytne základní informace o daném produktu a udělá s ním modelový příklad hypotéky – tzv. orientační propočet. Klient také obdrží veškeré informace týkající se nutných podkladů, které musí bance při žádosti o hypotéku předložit. Žadatel musí předložit min. 7 základních dokumentů. Pro představu uvedu jen některé – např. potvrzení o příjmu, nabývací titul k nemovitosti, stavební povolení, projektovou dokumentaci atd. Pokud klient všechny potřebné podklady předloží, banka přistupuje k sepsání žádosti – zadává data do systému. Opět systém provádí ověřování

a automaticky ověřuje data v registru. Jestliže je vše v pořádku, odesílá systém žádost do hypoteční banky, která žádost buď schválí nebo zamítne, případně ji může pozastavit z důvodu chybějících podkladů. Pokud je žádost schválena, daná pobočka banky obdrží od hypoteční banky e-mail se všemi podklady a úvěrovou smlouvou. Poté banka vyrozumí klienta o výsledku a přizve ho k podpisu smlouvy.

Po podpisu smlouvy by automaticky mělo následovat čerpání, ale u hypotečních úvěrů je čerpání možné až po předložení dalších dokumentů. Klient musí předložit návrh na zástavní právo, pojištění nemovitosti atd. Způsob čerpání opět závisí na účelovosti či neúčelovosti hypotéky. Pokud stavíme svépomocí, peníze jsou čerpány na základě předložených faktur. Jestliže šlo o koupi nemovitosti, peníze jsou bankou vyplaceny prodejci na základně kupní smlouvy. Při stavbě nemovitosti firmou jsou jí peníze propláceny na základě smlouvy o dílo.

Dobu splácení i fixaci úrokové sazby si každý klient volí sám dle svých možností a výhodnosti. Mimořádné splátky bez sankcí jsou možné jen na konci fixace.

Schéma úvěrového procesu u hypotečních úvěrů ČSOB



4.3 Česká spořitelna

Česká spořitelna postupuje u spotřebitelských úvěrů následujícím způsobem. Jestliže klient žádá o úvěr, banka nejprve prověřuje, zda se nejedná o známého neplatiče. Po tomto prověření pracovník banky přistoupí k sepisování žádosti – tedy k zadávání klientových osobních dat do systému. Po zadání veškerých dat následuje vyhodnocení úvěru a posuzování klienta systémem. Toto hodnocení se skládá ze 2 kroků. Za prvé probíhá zhodnocení u ČS a druhým krokem je dotaz systému do centrálního registru ohledně jeho závazků a zda uvedl všechny skutečnosti pravdivě. Pokud je vše v pořádku, systém žádost schválí, následuje její tisk a podpis žadatele. Jestliže se ale vyskytne nějaký problém, žádost je poslána na centrálu ČS, kde příslušný pracovník posoudí vhodnost žadatele a to, zda mu bude úvěr poskytnut či nikoli. Výsledek centrály je znám příslušné pobočce do 24 hodin. Jestliže se vyskytne velký problém ohledně žadatele, úvěr je zamítnut ihned na pobočce. Pokud ale došlo k zamítnutí klienta nespravedlivě, daná pobočka se může odvolat na centrálu, která posoudí případná rizika a může úvěr dodatečně schválit.

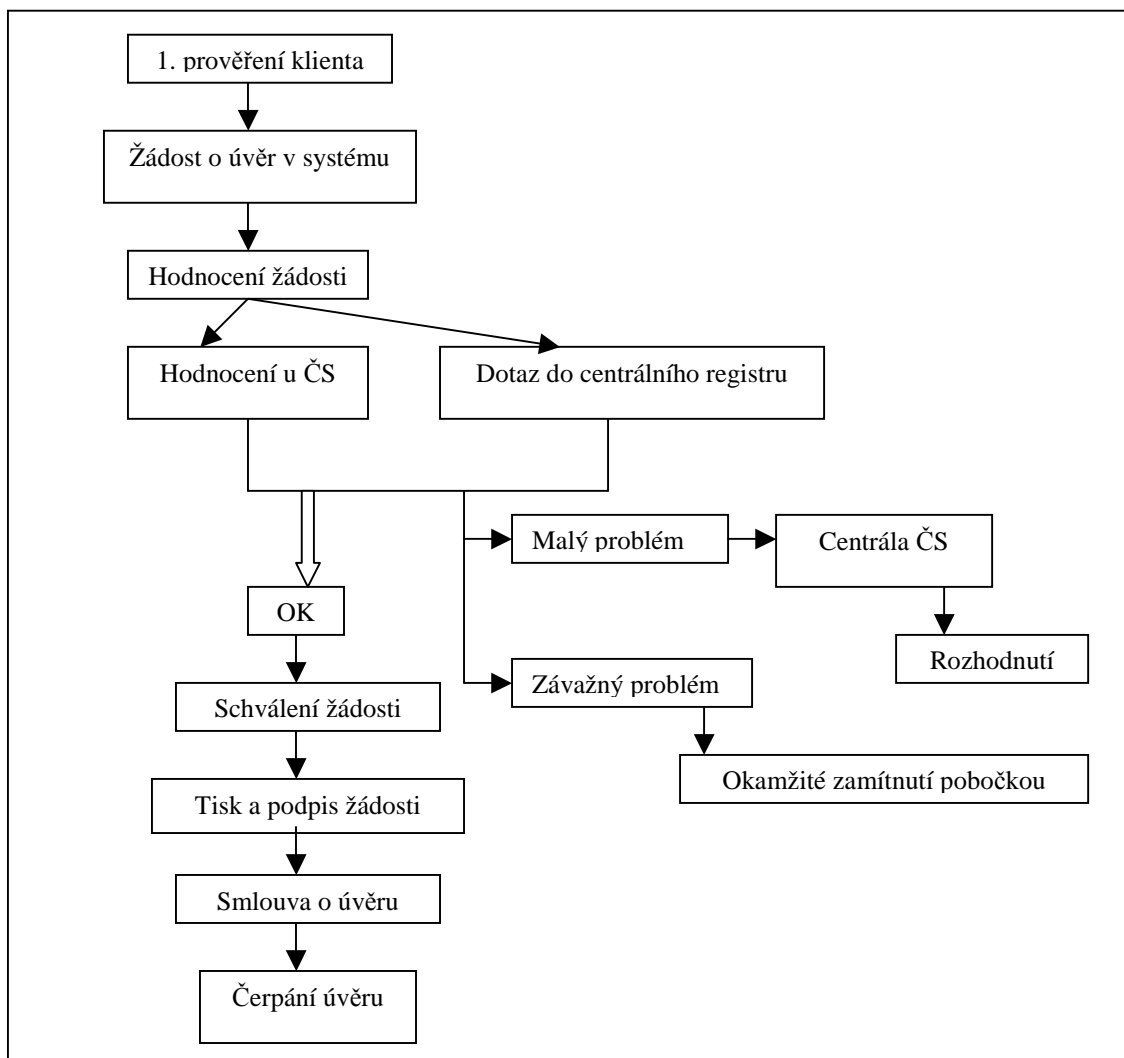
Po vytisknutí a podpisu žádosti o úvěr následuje sepisování smlouvy o úvěru. Systém otevírá správu úvěru a zakládá úvěrový účet klienta. Následuje schválení, které je už jen formalitou, pokud byla žádost bez problémů schválena, tisk smlouvy a podpis klienta. Nyní je možné čerpání, kdy jsou peněžní prostředky vyplaceny klientovi v hotovosti nebo jsou mu převedeny na jeho osobní účet. U bezhotovostních úvěrů banka proplácí peněžní prostředky po předložení faktur.

Jak mi bylo řečeno, hodnocení žádosti a klienta trvá pár minut, ale celý úvěrový proces trvá cca 1 hodinu. Klient má tedy v ten samý den, kdy o úvěr zažádal, k dispozici peněžní prostředky.

Česká spořitelna je také bankou, která svým klientům vychází vstříc v úrokových sazbách. Pokud klient, který zde žádá o úvěr, zasílá svou výplatu na účet ČS více jak 6 měsíců, banka mu poskytne výhodnější (nižší) úrokové sazby. Obecně u spotřebitelských úvěrů do 100 tis. Kč ČS nepožaduje ručitele, u úvěrů od 100 tis. do 150 tis. Kč vyžaduje 1 ručitele, u úvěrů od 150 tis. do 300 tis. Kč vyžaduje 2 ručitele a u úvěrů nad 300 tis. Kč požaduje

zástavu nemovitosti. Úvěry do 100 tis. Kč může podepsat pouze 1 z manželů, ale úvěry nad tuto částku musí podepsat oba manželé a to samé platí pro ručitele.

Schéma úvěrového procesu u spotřebitelských úvěrů ČS



Proces poskytování hypotečních úvěrů ČS je téměř shodný s postupy dvou již zmíněných bank. Vyznačuje se větší náročností a předložením velkého množství potřebných dokumentů, které již nemá smysl vyjmenovávat, jelikož každá banka žádá předložení těch samých, které jsem zmínila v předchozích textech.

Poté co klient projeví zájem o hypoteční úvěr, je s ním na pobočce udělán předběžný propočet. Pracovník banky klienta seznámí s podmínkami daného produktu, sdělí mu základní informace a pokud klient projeví zájem, přistoupí banka k dalšímu projednávání.

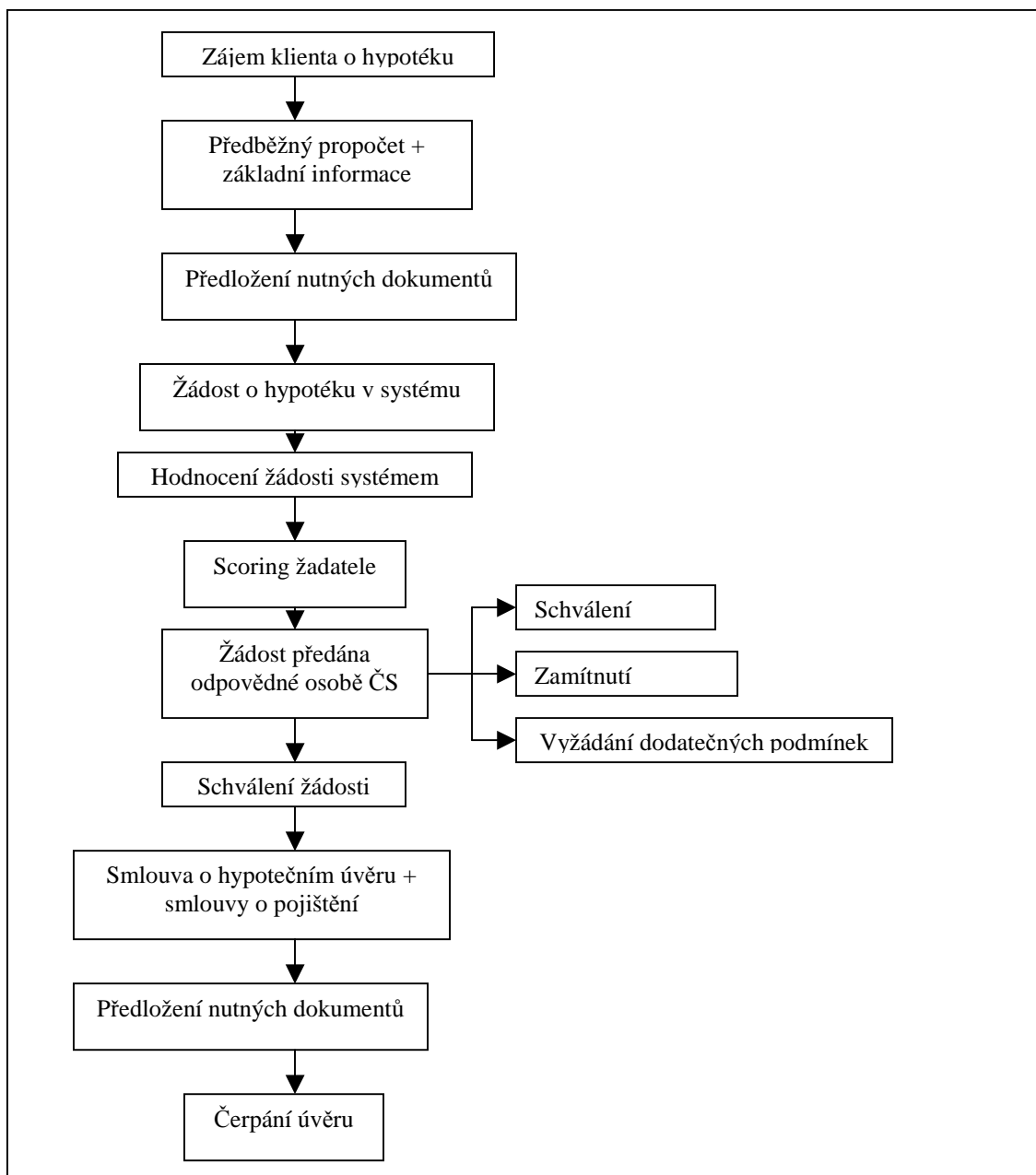
K žádosti banka opět vyžaduje předložení potřebných podkladů, které se liší podle účelu hypotéky. Jestliže žadatel předloží všechny nezbytné dokumenty, pracovník banky s ním sepíše žádost, která opět prochází systémem. Tento systém na základě zadaných dat vygeneruje úrokovou sazbu a provádí také scoring žadatele, což je vlastně zjišťování bonity klienta a jeho vhodnosti. Po provedení scoringu je žádost předána k posouzení odpovědné osobě v rámci ČS. Tato osoba provádí schválení či zamítnutí žádosti, případně si může vyžádat i dodatečné podmínky a navrhuje také podmínky pro čerpání.

Pokud je žádost schválena, klient vyhověl podmínkám poskytnutí hypotečního úvěru, další postup jde na podporu ČS do oblasti administrativy, kde probíhá vyhotovení smlouvy o hypotečním úvěru a smluv o pojištění nemovitosti případně i smluv o životním pojištění. Celou tuto agendu, jak mi bylo řečeno, si je ČS schopna udělat sama „pod jednou střechou“.

Po podpisu smlouvy klientem je možné čerpání, ale opět až potom, co klient předloží návrh na vklad do katastru nemovitostí. U neúčelových tzv. amerických hypoték záleží čerpání peněžních prostředků na klientovi. Má zde možnost čerpat hotově nebo žádat, aby mu peněžní prostředky byly převedeny na jeho osobní účet. U klasických hypoték probíhá čerpání na základě faktur, banka tedy platí protistraně.

Splácení hypotečního úvěru ČS se nijak zvlášť neliší od možností splácení tohoto druhu úvěru u ČSOB a Živnostenské banky. Klient si sám zvolí dobu splácení a i fixaci úrokové sazby.

Schéma úvěrového procesu u hypotečních úvěrů ČS



Postupy 3 zmíněných bank při poskytování úvěrů jsou si velmi podobné a v obecném pohledu se vyznačují shodnými prvky. Všechny banky nejprve svým klientům sdělují základní informace o produktu, pak přistupují k sepsání žádosti, kdy se zadávají data do systému, následuje u všech bank kontrola údajů, prověřování klienta a současně s tím dotaz systému do příslušných registrů. Pokud je vše v pořádku, žádost je schválena, následuje čerpání úvěru. Fáze čerpání úvěru je ve všech 3 bankách shodná, čerpání je podmíněno předložením určitých podkladů a způsob čerpání se odvíjí od typu úvěru –

účelový/neúčelový. Toto je obecný a základní postup, který se v různých detailech jednotlivých bank velmi liší. Hlavní odlišnosti v průběhu úvěrového procesu u jednotlivých bank vidím především v tom, v jaké fázi a s jakou důkladností banky provádí prověřování bonity klienta, jakou formou žádají doložení příjmů, do jakého registru systém příslušné banky zasílá dotaz ohledně závazků klienta. Velkou odlišnost spatřuji také v možnostech schválení či zamítnutí žádosti a postizích, které banky uplatňují vůči klientům v případě, kdy neuvedou pravdivě všechny skutečnosti.

Obecně na základě získaných poznatků mohu říci, že celý průběh úvěrového procesu u spotřebitelských úvěrů je u všech 3 bank hotov v rámci 1 dne. Pokud jde o hypoteční úvěry, zde je průběh delší, zpravidla se jedná o 1 až 3 dny. Názornost celého průběhu úvěrových procesů u různých úvěrů jednotlivých bank zachycují přehledná schémata, která jsem vypracovala na základě získaných informací.

5 Celkové zhodnocení a komparace vybraných úvěrových produktů

Banky poskytují velkou škálu úvěrových produktů, které jsou zaměřeny jak na klientelu domácností tak i na klientelu firem. Nelze přesně říci pro jakou klientelu je nabídka pestřejší a rozmanitější. Vzhledem k existující odborné literatuře je více frekventována problematika úvěrových produktů z hlediska jejich funkčního poslání ve vztahu k firmám, a proto se mi zdálo zajímavé zaměřit se na úvěrové produkty poskytované bankami na určitém menším teritoriu (v rámci města Mladá Boleslav) a ve vztahu ke klientele fyzických osob. V souvislosti s tím byla také provedena selekce úvěrových produktů se záměrem pokrytí co nejširšího spektra potřeb těchto klientů.

Selekce bank byla dána jejich lokalizací na zvoleném teritoriu – již zmíněném městě Mladá Boleslav, kde se celkově nachází cca 10 poboček různých bank, z nichž bylo vybráno 5 a to pouze na základě mého subjektivního rozhodnutí. Na základě tabulky č.6, uvedené v 2. kapitole, je možné provést určité porovnání vybraných bank. Jako základní faktory porovnání byly použity: ZK, počet klientů, počet klientů přímého bankovníctví, počet poboček, průměrný počet zaměstnanců, počet vydaných karet a počet bankomatů. Z hlediska všech parametrů je na 1. místě Česká spořitelna, která tímto potvrdila i post největší banky. Za ní dle počtu klientů následuje ČSOB a pak Komerční banka. Přičemž KB je na 2. místě se svým základním kapitálem i počtem poboček. ŽB a e-Banka dle zvolených parametrů patří mezi menší banky, což je vidět jak na ZK těchto bank, tak i na počtu jejich klientů. I přes tyto uvedené faktory, které ledacos naznačují, nelze usuzovat, zda jde o dobrou či špatnou banku.

Obchodní banky v poslední době přehodnocují svoji pozornost mezi firemní a osobní klientelou v tom směru, že v minulosti se zaměřovaly spíše na potřeby firem, ale v současnosti lze pozorovat jejich snahu získat co největší podíl v retailovém bankovníctví. Tato tendence není vlastní jen centrálám jednotlivých bank, ale promítá se i do jejich teritoriální sítě poboček. Tato snaha je viditelná především v nabídce jejich produktů, která stále narůstá co do kvality i kvantity. Tuto rozmanitou nabídku jsem se snažila zachytit

a popsat ve 3. kapitole. Zde jsou také u každé banky uvedeny tabulky, které přehledně shrnují vybrané produkty dané banky a jsou podkladem pro jejich celkovou komparaci.

Jak jsem již zmínila na konci 3. kapitoly, všechny vybrané pobočky bank si jsou v nabídkách spotřebitelských úvěrů velmi podobné. Množství nabízených úvěrů se odvíjí především od zaměření banky a její velikosti. V nabídkách všech bank jsou zastoupeny jak spotřebitelské úvěry účelové tak i neúčelové. Podmínky poskytování úvěrů jsou ve všech 5 bankách stejné, vždy po svých klientech požadují občanství ČR, věk nad 18 let, doložení příjmů, většinou 2 doklady totožnosti a další doklady dle typu úvěru. Malá odlišnost u jednotlivých bank se projevuje ve způsobech zajištění úvěrů. Každá banka upřednostňuje jiný zajišťovací instrument a pro jinou výši úvěru.

Nejrozmanitější nabídku spotřebitelských úvěrů má ČS, což je dáno jejím charakterem a zaměřením na retailovou klientelu. Svou nabídkou mě velmi zaujala a překvapila Komerční banka. I přesto, že svou pozornost upírá spíše na podnikatelskou movitější klientelu, její nabídka pro fyzické osoby je značná. Stejně tak je překvapující nabídka Živnostenské banky, která patří mezi menší bankovní ústavy, a i přesto má ve své nabídce spotřebitelský úvěr pro studenty, který nemá ani ČSOB. Nejmenší nabídku spotřebitelských úvěrů má e-Banka, což odpovídá její velikosti a určité specifičnosti. Na druhou stranu tato banka se vyznačuje určitou odlišností, která se projevuje v tom, že banka svým klientům i neklentům umožňuje žádat a sledovat úvěr přímo na svých internetových stránkách.

Vedle toho, že jednotlivé úvěry se liší svou maximální a minimální výší, dobou splácení, možnostmi zajištění a především možnostmi využití, jejich základní odlišnost se projevuje v jejich celkové nákladovosti pro klienta, zejména v úrokové náročnosti. Důležité je zde zdůraznit, že úrokové sazby stanovené bankami jsou uváděny v jejich minimální výši, což může být pro klienta velmi zkreslující a nelze takto jednoduše zdánlivě stejné produkty porovnávat. Konečná výše úrokových sazeb, jak jsem u jednotlivých bank zjistila, je stanovena až na pobočce. Výsledná úroková sazba se jednak odvíjí od zjištěné bonity klienta, délky splatnosti úvěru, případné možnosti její fixace, ale také může být upravena (snížena), pokud banka upřednostňuje své stálé klienty před novými. Pouze jediná ČSOB

má uvedeny takové úrokové sazby, které jsou skutečné, neliší se dle bonity a druhu klienta a jsou po celou dobu splácení fixní.

Pro celkovou představu uvádím tabulku obsahující úrokové sazby všech vybraných produktů jednotlivých bank.

Tabulka č.25

Banka	Úvěrový produkt	Minimální úroková sazba
ČS	Snadná půjčka	9,70%
	Hotovostní úvěr	9,70%
	Spotřebitelský úvěr	8,50%
	Spotřebitelský hypoteční úvěr	6,80%
	Hotovostní úvěr pro studenty VŠ	8,90%
ČSOB	Půjčka na auto	10,40%
	Půjčka na cokoli	10,90%
	Povolené přečerpání běžného účtu	13,90%
KB	Osobní úvěr	8,02%
	Perfektní půjčka	14,90%
	Úvěr Garant	7,42%
	Úvěr Gaudeamus	5,92%
ŽB	Osobní úvěr účelový	8,50%
	Osobní úvěr neúčelový	8,50%
	Studentská půjčka	8,30%
e-Banka	Spotřebitelský úvěr	8,90%
	Povolený debet	13,00%

Zdroj: Vlastní zpracování

Na první pohled by se mohlo zdát, že nejpřijatelnější úrokové sazby má KB. Ale právě tento bankovní ústav má velmi striktně rozděleny úrokové sazby dle splatnosti úvěru a také dle bonity klientů, kteří jsou na jejím základě děleny do dvou pásem. Pásmo P – klient s dobrou bonitou, zde banka přiděluje nižší úrokové sazby, pásmo Q – klient nebonitní, vyšší úrokové sazby. V konečném výsledku jsou úrokové sazby u KB mnohem vyšší než uvádí ve svých informačních materiálech. Úrokové sazby ŽB také na první pohled patří mezi ty nižší, ale v konečné podobě se zase tak moc neliší, jelikož, jak mi bylo řečeno, tato banka nemá zájem na tom, aby stanovovala vysoké úrokové sazby a tím tak přicházela o své klienty. ČS spolu s ČSOB uvádí skutečné úrokové sazby, přičemž ČS ještě přistupuje

ke zvýhodnění svých klientů, kteří u ní mají účet, na který jim je více jak 6 měsíců zasílána výplata.

Vedle úrokových sazeb se banky liší i v dalších nákladech, které jsou spojeny s poskytováním úvěrů. Především se jedná o poplatky za poskytnutí úvěru, za vedení a správu úvěru, za žádost o úvěr, za předčasné splacení a za změnu smluvních podmínek. Podání žádosti o úvěr a předčasné splacení úvěru je ve všech 5 bankách zdarma. Ostatní položky už tak levné nejsou. Velmi srovnatelnou výši poplatků mají obě menší banky – ŽB a e-Banka. U těchto bank zaplatí klient za poskytnutí úvěru 0,3 % z celkové částky úvěru, dále 50,- Kč za správu a vedení úvěrového účtu a 1000,- Kč při změně smluvních podmínek. Jako nejdražší produkty se mi svými poplatky jeví produkty KB. Jednak kvůli vysokému poplatku za poskytnutí úvěru a vedení úvěrového účtu, tak i za změnu smluvních podmínek, která činí 2000,- Kč. Na druhou stranu má tato banka ve své nabídce 2 produkty (Perfektní půjčka, Úvěr Gaudeamus), které mají všechny zmíněné poplatky krom změny smluvních podmínek zdarma. ČS se mi jeví svou výší poplatků jako “zlatý střed“ a ČSOB mi v tomto srovnání vychází jako nejlepší, jako banka s nejnižšími poplatky, přičemž i jako jediná nemá zpoplatněnu změnu smluvních podmínek.

Poplatky u všech bank jsou všeobecně vysoké, a proto bychom se při výběru úvěru a tedy i banky měli zaměřit na údaj RPSN (roční procentní sazba nákladů), který má podle mého názoru nejlepší vypovídací schopnost. Tento údaj v sobě zahrnuje nejen roční úrokovou sazbu, ale také poplatek za vedení, poskytnutí a pojištění úvěru.

V dosavadních publikacích (monografie, odborná literatura, předchozí diplomové práce, atd.), které mi byly k dispozici, jsem se ještě nesečkala s tím, že by v nich byl porovnáván průběh úvěrového procesu mezi bankami. Nejznámější schéma úvěrového procesu je od Pricewaterhouse Coopers. Považovala jsem tedy za zajímavé zjistit, jak vypadá skutečný průběh úvěrového procesu mnou vybraných bankovních ústavů a zda mezi nimi existují určité odlišnosti.

Na základě konzultací s bankami (ŽB, ČS a ČSOB) jsem zjistila, že průběh úvěrového procesu mají založený na stejném principu. Jejich postupy jsou si velmi podobné

a v obecném pohledu se vyznačují shodnými prvky. Jak jsem také zjistila, existuje i rozdíl v postupu při poskytování spotřebitelských a hypotečních úvěrů. Proto jsem tyto dva postupy od sebe oddělila a provedla též jejich porovnání.

Obecně banky nejprve svým klientům sdělují základní informace o produktu, pak přistupují k sepsání žádosti, kdy se zadávají data do systému, následuje u všech bank kontrola údajů, prověřování klienta a současně s tím dotaz systému do příslušných registrů. Pokud je vše v pořádku, žádost je schválena, následuje čerpání úvěru. Fáze čerpání úvěru je ve všech 3 bankách shodná, čerpání je podmíněno předložením určitých podkladů a způsob čerpání se odvíjí od typu úvěru – účelový/neúčelový. Toto je obecný a základní postup, který se v různých detailech jednotlivých bank velmi liší. Hlavní odlišnosti v průběhu úvěrového procesu u jednotlivých bank vidím především v tom, v jaké fázi a s jakou důkladností banky provádí prověřování bonity klienta, jakou formou žádají doložení příjmů, do jakého registru systém příslušné banky zasílá dotaz ohledně závazků klienta. Velkou odlišnost spatřuji také v možnostech schválení či zamítnutí žádosti a postizích, které banky uplatňují vůči klientům v případě, kdy neuvedou pravdivě všechny skutečnosti.

Postup u poskytování hypotečních úvěrů je náročnější a zdlouhavější. Celý proces vyžaduje mnohem více času, je zde nutná podrobnější kontrola a velmi důkladné ověřování. V tomto směru se není čemu divit, jelikož tento typ úvěrů je spojen s vysokými částkami a bankám při jejich poskytnutí hrozí velké riziko nesplacení. Obecný postup u tří vybraných bank je takový, že nejprve jsou klientovi podány základní informace a je s ním proveden předběžný propočet, následuje žádost a k ní předložení nutných dokumentů, zadání dat do systému, ověřování. Pokud je vše v pořádku, žádost je schválena, následuje podpis smlouvy a čerpání, které je vázáno na předložení určitých dokumentů. V tomto postupu se banky shodují, ale v podrobnějším rozpracování průběhu úvěrového procesu se liší. Jde zejména o to, kde prověřují klienta, jakým kontrolám ho podrobí a kdo vůbec toto prověření a kontroly vykonává. ŽB prověřuje své klienty v registrech ČNB, provádí kontrolu údajů, předložených dokumentů a nemovitosti. Tyto činnosti pro ní vykonávají příslušní analytici. Systém ČSOB posílá dotaz do registru a veškeré ověřování a schvalování přechází na hypoteční banku. ČS provádí scoring žadatele, kontrolu všech

údajů a dokumentů a další kroky v posouzení žádosti jsou ponechány na odpovědné osobě v rámci ČS.

Obecně na základě získaných poznatků mohu říci, že celý průběh úvěrového procesu u spotřebitelských úvěrů je u všech 3 bank hotov v rámci 1 dne, pokud jde o hypoteční úvěry, zde je průběh delší, zpravidla jde o 1 až 3 dny. Každá z mnou vybraných bank má celý průběh úvěrového procesu velmi dobře propracovaný. Nelze říci, který je lepší či horší. Myslím si, že mají takový systém, který se jim osvědčil a maximálně je chrání před možnými riziky. Názornost celého průběhu úvěrových procesů u různých úvěrů jednotlivých bank zachycují přehledná schémata, které jsem vypracovala ve 4. kapitole na základě získaných informací.

Závěrem bych chtěla uvést pouze jakési doporučení či pomoc při výběru banky a určitého spotřebitelského úvěru, které byly předmětem této práce. Toto vyústění provádím pouze na základě svého subjektivního rozhodnutí a na základě provedené komparace nabídky úvěrových produktů a průběhu úvěrového procesu vybraných bank. Jako nejvhodnější banka se mi z hlediska nabídky úvěrů a jejich nákladovosti jeví Česká spořitelna. Její široká nabídka je dána jejím zaměřením právě na retailovou klientelu. Z hlediska nejnižších poplatků bych volila ČSOB, i kvůli její serióznosti, kdy uvádí skutečné úrokové sazby, které nejsou pro klienta pouze jakýmsi lákadlem. Komerční banka potvrdila své zaměření na movitější klientelu svými vysokými poplatky i úrokovými sazbami, ale přesto má zajímavý a relativně výhodný produkt pro studenty.

Jelikož jsem byla v osobním kontaktu se všemi vybranými bankami, mohu zde posoudit i hledisko přístupu ke klientovi, způsob jednání banky s klientem. V tomto směru jednoznačně volím Živnostenskou banku a na druhé místo dávám ČSOB. Myslím si, že vůči klientům jsou vstřícné všechny banky a jejich jednání je velmi seriózní.

Nelze jednoznačně říci, jaká banka a jaký úvěrový produkt je nejlepší. Toto rozhodnutí je čistě na každém z nás a je výsledkem našeho chování, porovnávání a řady dalších faktorů.

Seznam použité literatury

- [1] ŠENKÝŘOVÁ, B., aj. *Bankovníctví II*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 1998. ISBN 80-7169-663-3
- [2] LANDOROVÁ, A., JÁČOVÁ, H. a NESLÁDKOVÁ, M. *Obchodní bankovníctví*. 1. vyd. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2002. ISBN 80-7083-607-5
- [3] REVENDA, Z., aj. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Management Press, 1996. ISBN 80-85943-06-9
- [4] GROSJEAN, R.K. *Jednáme v bance*. 1.vyd. Praha: Management Press, 1994. ISBN 80-85603-66-7
- [5] POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 1999. ISBN 80-86119-11-4
- [6] POLIDAR, V. *Management úvěrových obchodů bank*. 1.vyd. Praha: Ekonomia, 1991. ISBN 80-85378-03-5
- [7] SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1.vyd. Praha: Ekopress 1999
- [8] DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde Praha a.s. 1999
- [9] WATERHOUSE PRICE. *Úvod do řízení úvěrového rizika*. Praha: Management Press 1994
- [10] ZIEGLER, K. a kol. *Finanční řízení bank*. 1.vyd. Praha: Bankovní institut 1997
- [11] KAUFMAN, V. *Money and Banking, D.C*. Lexington: Hearsh and Copany
- [12] ČSOB [online]. [cit. 30. 4. 2006]. Dostupné z: < <http://www.csob.cz> >
- [13] Česká spořitelna [online]. [cit. 30. 4. 2006]. Dostupné z: < <http://www.csas.cz/banka/index.jsp> >
- [14] Komerční banka [online]. [cit. 30. 4. 2006]. Dostupné z: < <http://www.kb.cz> >
- [15] Živnostenská banka [online]. [cit. 30. 4. 2006]. Dostupné z: < http://www1.zivnobanka.cz/zbapp/homepage/homepage_cs.do >
- [16] eBanka [online]. [cit. 30. 4. 2006]. Dostupné z: < <http://www.ebanka.cz/> >
- [17] Kreditní karty [online]. [cit. 26. 2. 2006]. Dostupné z: < <http://www.mesec.cz/texty/kreditni-karty/> >
- [18] Hypoúvěr [online]. [cit. 26. 2. 2006]. Dostupné z: < <http://www.mesec.cz/tiskove-zpravy/hypouver-modre-pyramidy/> >

Seznam příloh

Příloha č. 1: ČSOB – Žádost o poskytnutí úvěru

Příloha č. 2: ŽB – Žádost o poskytnutí osobního úvěru

Příloha č. 3: ŽB – Žádost o poskytnutí hypotečního úvěru

Příloha č. 4: ČS – Vytištěná fiktivní žádost o poskytnutí hotovostního úvěru studentům VŠ

Příloha č. 5: ČSOB – Orientační propočet na hypotéku

Příloha č. 6: ŽB – Potvrzení zaměstnavatele o výši příjmu ze závislé činnosti

Příloha č. 7: ČSOB – Potvrzení zaměstnavatele o průměrné výši měsíčního příjmu