



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Bakalářská práce

Konsolidace půjček

Vypracoval: Lenka Krejčíková

Vedoucí práce: Ing. Liběna Kantnerová, Ph.D.

České Budějovice 2016

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta ekonomická

Akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lenka KREJČÍKOVÁ**
Osobní číslo: **E11093**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Konsolidace půjček**
Zadávací katedra: **Katedra účetnictví a financí**

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

Cíl práce:

Zmapování nabídky na trhu konsolidace půjček a zákonných podmínek v případech obtíží se splácením půjček a jejich konsolidace.

Rámcová osnova:

1. Úvod
2. Literární rešerše
 - vymezení pojmů, rozdělení úvěrů
 - základní informace o konsolidaci půjček
 - právní úprava
3. Metodika
 - studium problematiky a seznámení se s daty z ČSÚ, ČNB, insolvenčních rejstříků a speciálních poraden
 - analýza a komparace získaných dat
 - vyvození závěrů
4. Praktická část
 - popis produktů jednotlivých bank poskytujících konsolidaci půjček a následné porovnání jejich produktů
5. Závěr
6. Seznam odborné literatury
7. Přílohy

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **40 - 50 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi: Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.

KOCIÁNOVÁ, Helena. Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 151 s. ISBN 978-80-7263-767-6.


POLIDAR, Vojtěch. Management bank a bankovních obchodů. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-861-1911-4.

POLOUČEK, Stanislav. Bankovnictví. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-717-9462-7.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Liběna Kantnerová, Ph.D.**
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: **1. března 2013**

Termín odevzdání bakalářské práce: **15. dubna 2014**


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.

děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. března 2013

Prohlášení

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci Konsolidace půjček jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění, souhlasím se zveřejněním své bakalářské/diplomové práce, a to – v nezkrácené podobě/v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných Ekonomickou fakultou – elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Trutnově dne 15.4.2016

.....

Lenka Krejčíková

Poděkování

Chtěla bych poděkovat vedoucí bakalářské práce Ing. Liběně Kantnerové, Ph.D., za odborné vedení, trpělivost a ochotu, kterou mi v průběhu zpracování této práce věnovala.

Úvod

Odjakživa měli lidé tužby a potřeby, které ne vždy byli schopni krýt svými vlastními finančními zdroji. Proto zejména po společenských změnách v 90. letech minulého století došlo navýšením nabídky zboží a služeb v ČR k prudkému růstu zájmu občanů o úvěrové produkty, které nejčastěji využívají na pořízení vlastního bydlení, vybavení domácnosti, koupi auta, elektroniku a dovolenou.

Rostoucí dluhy lidí s sebou ale nesou častá rizika jejich nesplácení, s čímž jim může pomoci konsolidace. Když se jim prodlouží délka splatnosti a sníží měsíční splátka, tak měsíčně ušetřené peníze mohou použít na úspory, díky nimž by byli připraveni například na nečekané výdaje nebo snížení či výpadek mzdy, které by jinak museli řešit další zápůjčkou či úvěrem. Dalším dluhem použitým na úhradu stávajících splátek by hrozilo, že se dostanou do tzv. dluhové spirály (často označovanou jako dluhová past).

Konsolidace zápůjček je na trhu České republiky relativně krátkou dobu. V roce 2006 ho jako jedna z prvních bank začala nabízet GE Money Bank. V současné době má tento produkt v portfoliu čím dál více bank.

Cílem této práce je analýza nabídky trhu a zákonných podmínek v souvislostech obtíží se splácením úvěru.

Teoretická část je zaměřená na vymezení pojmů, rozdělení úvěrů. Dále navazují základní informace o konsolidaci zápůjček, právní úprava a informace o insolvenční.

V praktické části je využito údajů z ČSÚ, ČNB a společnosti Creditreform, pomocí kterých je přiblížena celková zadluženost domácností v ČR v letech 2007-2015, vývoj úvěrů domácnostem v roce 2015 a vývoj insolvencí ČR v letech 2008-2015.

Do praktické části byly vybrány následující tři banky: Česká spořitelna, a.s., GE Money Bank a.s. a Sberbank CZ, a.s., u kterých jsou blíže popsány jejich produkty vztahující se ke konsolidaci zápůjček, dále jsou řešeny tři modelové situace pomocí kalkulaček na stránkách již zmíněných třech bank.

V závěru práce jsou vyhodnoceny modelové situace a zvoleny nejvýhodnější varianty pro klienta.

V průběhu psaní práce se změnila legislativa, z toho důvodu je v práci již použito nového termínu zápůjčka dle nového občanského zákoníku. Banky stále používají

označení „půjčka“, a proto je v tomto případě ponecháno v názvech jednotlivých produktů.

1. Vymezení pojmů

1.1. Půjčka (zápůjčka)

Dříve půjčkou, od letošního roku zápůjčkou, lze nazvat všechny případy, kdy zápůjčitel poskytne vydlužiteli určité množství zastupitelné věci, které bude vydlužitel povinen vrátit ve stejném množství a stejného druhu. Nejčastěji se jedná o peníze. Může jít ovšem o jiné věci, u kterých je rozhodující počet, míra nebo váha (např. zlato, obilí), a které nejsou specifikovány svými individuálními vlastnostmi (např. kniha, obraz). Se zastupitelnou věcí lze libovolně nakládat, protože předmětem závazku je vrácení jiných věcí, ale téhož množství a druhu. (Mirovská M., 2014)

1.2. Úvěr

Zdeněk Kalabis, (2012) definuje úvěr jako časově omezené, úplatné zapůjčení peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití.

Nejčastěji poskytuje úvěry banka, do jejíhož předmětu podnikání tato činnost především patří. Úvěr může ale poskytnout i kdokoliv jiný, ať už právnická nebo fyzická osoba. (Dupal, 2006)

1.3. Úrok, úroková sazba, roční procentní sazba nákladů

Úrok můžeme chápat jako odměnu věřiteli za to, že svoje peníze dlužníkovi poskytl, a že je mohl dlužník užívat za svoje. Úrok je dán rozdílem mezi částkou vrácenou věřiteli a výší poskytnutého úvěru.

(Dupal, L., & Schlossberger, O., & Toman, P., 2006).

Úroková sazba představuje cenu zapůjčených peněz. Většinou je uváděna roční úroková sazba, která je označována zkratkou p.a., která vychází z latinského výrazu per annum, což znamená „za rok“. (Kociánová, 2012)

Roční procentní sazba nákladů (RPSN) je povinně uváděno v procentech u spotřebitelských úvěrů. Je vyšší než úroková sazba, neboť v sobě zahrnuje všechny náklady, které s úvěrem vznikají (např. platbu za správu, vedení účtu, poplatků za zřízení). To vše rozpočítáno na celou dobu splácení a přepočteno na jeden kalendářní rok. Proto je u delších splatností u jednoho typu úvěru RPSN nižší než u kratších splatností.

2. Rozdělení úvěrů

Úvěry lze rozdělit na:

- úvěry *zbožové*, které jsou poskytovány ve zboží. Nejčastěji jsou poskytovány výrobci nebo obchodníky – nejrozšířenější z nich je obchodní úvěr. Vedle něj se za zbožový úvěr považuje také prodej zboží na splátky

- úvěry *peněžní*, které jsou poskytovány v penězích (hotovostních nebo bezhotovostních), a to nejčastěji obchodními bankami. A není důležité, čím jsou tyto úvěry spláceny, zda penězi nebo zbožím.

Dále lze úvěry dělit:

- podle subjektu, tedy z hlediska věřitele, tedy toho, kdo úvěr poskytuje, nebo z hlediska dlužníka, tedy toho, kdo úvěr přijímá, na úvěry mezibankovní, mezivládní či mezistátní, obecní atd.

- podle subjektu na *účelové* a *neúčelové*. Mezi neúčelové bankovní úvěry patří spotřebitelský úvěr, úvěrové platební karty, kontokorentní úvěr nebo tzv. americká hypotéka. Podnikatelské úvěry bývají většinou účelové;

- podle zajištění na *zajištěné* a *nezajištěné*. Záruky za úvěr mohou být věcné (např. dům) nebo osobní (např. ručení třetí osobou);

- podle doby splatnosti na *krátkodobé* (splacené do jednoho roku), *střednědobé* (splacené do pěti let), *dlouhodobé* (s dobou splatnosti přes pět let);

- podle měny na úvěry *korunové* a *cizoměnové*.

Z peněžních úvěrů je nejrozšířenější úvěr bankovní.

V bankovní praxi je používáno členění úvěrů na:

- *provozní úvěry*, které jsou používány k financování investic do provozního majetku,
- *investiční úvěry*, které slouží k financování investic do fixního investičního majetku.

2.1 Spotřebitelský (spotřební) úvěr

Spotřebitelské úvěry zahrnují veškeré úvěry poskytované soukromým osobám a domácnostem, které slouží k financování nákupu spotřebních předmětů, pořízení nebo stavbě bytů a rodinných domků, popř. ke krytí jiných spotřebních výdajů.

Žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru

Banka obvykle požaduje po klientovi následující podklady:

- doklad o trvalém příjmu – např. potvrzení od zaměstnavatele nebo důchodový výměr (v případě občana v produktivním věku nebo důchodce) nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období (v případě podnikatele),
- doklad, ověřující místo trvalého pobytu – např. originál výpisu z běžného účtu, ústřížek složenky o platbě SIPO (inkasa) nebo o platbě telefonu, elektřiny, plynu atp.,
- dokumenty, které se vztahují k zajištění úvěru, pokud ho banka v konkrétním případě vyžaduje,
- v individuálních případech může banka požadovat i životní nebo jiné pojištění

Druhy spotřebních úvěrů

I když neexistuje zcela jednotná klasifikace, můžeme v souladu s nejčastěji užívanými přístupy v obecné rovině rozčlenit spotřební úvěry na následující druhy:

Revolvingové spotřební úvěry

Patří sem veškeré spotřební úvěry, které jsou poskytovány formou úvěrového rámce na běžném účtu klienta. Klient může do tohoto rámce čerpat úvěr zcela automaticky a úrok platí pouze za skutečně čerpaný úvěr. Podmínkou pro získání úvěru je zpravidla určitá doba od založení účtu (několik měsíců), stabilní příjem, důvěryhodnost apod. Výše rámce je obvykle stanovena podle čistého příjmu klienta. Tento typ úvěrů je dnes velmi často spojen s kreditními kartami, ale může však být spojen i se šeky nebo jiným platebním instrumentem.

Splátkové úvěry

Jsou charakteristické pravidelným (zpravidla měsíčním) splácením úvěru včetně úroků. Splátkové úvěry mají obvykle účelový charakter a slouží k financování nákupu zboží dlouhodobé spotřeby. Může být poskytován jako přímý nebo nepřímý úvěr. Přímý *splátkový úvěr* je sjednán přímo mezi bankou a klientem. *U nepřímého splátkového úvěru* vstupuje mezi klienta a banku obchodník, který prodává zboží klientovi a současně zprostředkovává i poskytnutí úvěru.

Hypoteční úvěry

Jsou to dlouhodobé účelové úvěry sloužící k financování koupě či vybudování bytu nebo rodinného domu. Soukromé osoby využívající hypoteční úvěr mohou mít od státu určitá zvýhodnění. Jejich rozsah a způsob poskytnutí mohou být velmi různorodé, např. přímá úroková dotace, zahrnutí úroků z hypotečních úvěrů jako odpočitatelné daňové položky aj.

Jiné druhy spotřebních úvěrů

Do této kategorie patří především úvěry označované jako *nesplátkové*. Jejich charakteristickým rysem je to, že nejsou spláceny v pravidelných splátkách, nýbrž zpravidla najednou v celé částce. Jsou využívány jako překlenovací úvěry při jednorázové krátkodobé potřebě finančních prostředků (např. mezi koupí nového a prodejem existujícího domu). (Revenda, 2000)

2.2 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je dnes ve vyspělých ekonomikách nejvýznamnějším krátkodobým bankovním úvěrem. Jde o úvěr poskytovaný na kontokorentním (běžném) účtu tak, že zůstatek účtu může přecházet do debetu. Klient může čerpat úvěr zcela automaticky tím, že může platit ze svého účtu i v případě, kdy na něm nemá dostatečné prostředky.

Maximální výše tohoto úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem, který určuje maximálně přípustný debet na kontokorentním účtu. Kontokorentní úvěr má relativně vysokou úrokovou sazbu.

2.3 Úvěr z kreditní karty

Vydáním kreditní karty banka stanoví svému klientovi úvěrový rámec, do jehož výše může úvěr čerpat. Peněžní prostředky jsou k dispozici okamžitě, stačí jen použít

kartu u obchodníka nebo vybrat hotovost v bankomatu, nicméně kreditní karta je především určena k bezhotovostním transakcím.

Oproti klasickému úvěru v případě úvěru z kreditní karty odpadá nutnost podávání žádosti o každou půjčku. Majitel karty má stále k dispozici celý úvěrový rámec a jen na něm záleží, kdy a jak rychle ho vyčerpá. Navíc úvěrový rámec má revolvingovou formu, což znamená, že klient může být neustále zadlužen. Stačí jen realizovat určité minimální splátky každý měsíc. Zbytek nevyčerpaného úvěru má stále k dispozici.

Každý měsíc je ovšem nutné splatit určitou minimální část vyčerpaného úvěru (obvykle 5 nebo 10 %) a úroky.

Úrokové sazby jsou velmi vysoké, klasické kreditní karty jsou nicméně spojeny s bezúročným obdobím, nejčastěji až do 45 dnů, během kterých může klient splatit vyčerpaný úvěr bez úroků.

Kreditní karty v současné době vydává hodně bank. Mezi kreditními kartami jednotlivých bankovních domů jsou značné rozdíly, a to nejen v úrokových sazbách, cenách a výši úvěrových rámců. Platební karty se odlišují také tím, zda se do onoho bezúročného období započítávají také výběry z bankomatu. (Kalabis, 2005)

3. Konsolidace půjček

3.1 Co je konsolidace?

Konsolidace půjček znamená sloučení několika stávajících úvěrů do jednoho jediného. Tímto novým úvěrem se jednorázově uhradí všechny stávající půjčky a dál se bude splácet jen jediný. (finance, 2013)

Nejčastěji se konsolidují kontokorenty, úvěry z kreditních karet a spotřebitelské úvěry. Hlavním důvodem pro konsolidaci je snížení měsíčních splátek a zpřehlednění splácení. Klienti si také mohou snížit dobu splácení díky nižším úrokům nebo naopak čerpat úvěr ve vyšší částce, než jsou veškeré dluhy, a tím ulevit domácímu rozpočtu.

3.2 Proč se rozhodnout pro konsolidaci

- možnost nastavit si flexibilní dobu splácení
- konsolidovat lze: bankovní, kontokorentní, splátkové úvěry a kreditní karty
- konsolidace vede u většiny klientů k poklesu úrokových sazeb a snížení měsíčních splátek
- úspora času díky jednodušší administraci, menší možnost pochybení z hlediska nezaplacení částky
- existuje jen jeden věřitel – lepší vyjednávací pozice dlužníka (nemusí své dluhy řešit se všemi věřiteli zvlášť)
- možnost konsolidace ze zajištěním (např. ručením nemovitostí) nebo bez zajištění
- možnost čerpat úvěr nad hranicí konsolidované částky
- nižší měsíční poplatky za vedení

3.3 Kdy se raději konsolidace vyhnout

- u klientů, které banky vyhodnotí jako riskantní, může RPSN dosáhnout až k 20 %.
- V takových případech může vycházet výhodněji klasický bankovní úvěr.
- v případě vysokých dluhů a možnosti zajištění se nemovitostí je výhodnější variantou americká hypotéka
 - nevyplatí se v případě nízkých příjmů (obdobné podmínky jako u bankovních úvěrů)
 - možnost zamítnutí konsolidace pokud je klient veden v bankovních registrech dlužníků (Lazarevič, 2012)

3.4 Konsolidace půjček zajištěná nemovitostí

Vhodná možnost pro zájemce o konsolidaci, kteří zároveň vlastní nemovitost. Tento produkt je vhodný pro ty, kteří potřebují konsolidovat částky kolem milionu korun a

ještě potřebují hotovost navíc. Tato varianta se liší od nezajištěné konsolidace ve výši úrokové sazby. Ta je mnohem nižší, neboť zajištění nemovitostí poskytuje bance vyšší garance splacení úvěru. (finance, 2013)

3.5 Podmínky bank pro žadatele o konsolidaci

V případě bezproblémového splácení závazků vychází banky svým klientům vstříc.

V opačném případě nemáte na konsolidaci půjček nárok. Samotné vyřízení smlouvy o konsolidaci není nijak složité. Banky shodně požadují dva průkazy totožnosti (občanský průkaz, řidičský průkaz, rodný list či pas), potvrzení o výši příjmu (daňové přiznání) a smluvní dokumentaci k úvěrům, které chce klient konsolidovat. (finance,2013)

4. Právní úprava

4.1 Smlouva o zápůjčce

Od 1.1.2014 je v platnosti Zákon č. 89/2012 Sb. Nový občanský zákoník, ve kterém je nahrazena původní smlouva o půjčce nově smlouvou o zápůjčce, která už neupravuje vztahy mezi věřitelem a dlužníkem, ale mezi zapůjčitelem a vydlužitelem.

Smlouva o zápůjčce vzniká, přenechá-li zapůjčitel vydržiteli zastupitelnou věc, aby ji užil podle libosti a po čase vrátil věc stejného druhu.

Pokud se má peněžitá zápůjčka vrátit v jiné měně, než ve které byla dána, splatí vydržitel zápůjčku tak, aby se to, co se vrací, hodnotou rovnalo tomu, co bylo dáno. Zápůjčka se splácí v měně místa plnění.

V případě nepeněžitě zápůjčky se vrací věc stejného druhu, jaká byla zápůjčkou dána, nezáleží na změně její ceny, zda došlo k jejímu snížení nebo zvýšení.

Stejně jako dříve v případě půjčky, lze nyní při peněžitě zápůjčce ujednat úroky a totéž platí i o zápůjčce ve formě cenných papírů.

Nepeněžitou zápůjčkou je možno sjednat místo úroků plnění přiměřeného většího množství nebo věcí lepší kvality, ale stejného druhu.

Splatnost je závislá na vypovězení smlouvy, pokud není ve smlouvě určeno, kdy má být zápůjčka vrácena. Nový občanský uvádí výpovědní dobu šest týdnů, pokud není u výpovědi sjednáno nic jiného. Vydlužitel může zápůjčku splatit i bez výpovědi, a to v případě nesjednaných úroků.

Zapůjčitel může od smlouvy odstoupit a domáhat se splnění dluhu i s úroky za situace, že je vydržitel v prodlení s více než dvou splátek či jedné splátky více než tři měsíce. (ČR, 2014)

4.2 Smlouva o úvěru

Smlouva o úvěr je upravena v druhé hlavě obchodního zákoníku (ObchZ) v ustanoveních § 497 až 507 ObchZ. Těmito ustanoveními se řídí právní vztahy mezi věřitelem, který přenechává dlužníkovi peníze, a dlužníkem, který takové peníze přijme a zaváže se je dlužníkovi po uplynutí dohodnuté doby včetně úroků vrátit (dále jen úvěr).

V případě bezúročného poskytnutí peněžních prostředků se nejedná o úvěr podle obchodního zákoníku, nýbrž o půjčku podle občanského zákoníku.

Stejně jako v případě půjčky, tak i úvěr, který splňuje současně podmínky spotřebitelského úvěru, se pak nazývá spotřebitelským úvěrem, dlužník se nazývá spotřebitelem. Podle ustanovení § 497 ObchZ se smlouvou o úvěru věřitel zavazuje, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a dlužník se

zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. Smlouva o úvěru je charakteristická tím, že účastníci jejího uzavření sice dohodnou, že věřitel na požádání dlužníkovi poskytne peněžní prostředky do určité částky, zároveň ale není povinností dlužníka úvěr zcela vyčerpat.

Náležitosti smlouvy o úvěr

Podstatnou náležitostí této smlouvy je závazek jedné strany poskytnout na žádost druhé strany v její prospěch peněžní prostředky, určení výše takto poskytovaných prostředků a závazek druhé strany poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit za jejich poskytnutí úroky.

Pro vznik smlouvy o úvěru stačí dohoda stran o těchto náležitostech. Nevyžaduje se, aby k poskytnutí peněžních prostředků opravdu došlo. Tím se smlouva o úvěru liší od smlouvy o půjčce, která vzniká teprve v okamžiku poskytnutí peněžních prostředků.

Tato smlouva nemusí mít ze zákona písemnou formu. Stačí ústní dohoda stran nebo jen uzavření dohody konkludentně, tedy mlčky. Stejně jako v případě půjček je ale i zde lepší, pokud je obsah smlouvy úvěr zachycen písemně. Tímto lze předejít nedorozumění mezi stranami. To ale neplatí ve dvou případech: jednak tehdy, jestliže alespoň jedna ze stran při jednání o uzavření smlouvy projeví vůli, aby smlouva o úvěru byla uzavřena písemně. Druhý případ nastává tehdy, jde-li o spotřebitelský úvěr. Smlouva o spotřebitelský úvěr musí být ze zákona písemná, jinak je neplatná. (Dupal, 2006)

4.3 Insolvenční zákon

Obtížemi se splácením půjček se zabývá zákon č. 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). Tento zákon byl novelizován zákonem č. 294/2013 Sb. s účinností od 1.1.2014.

Insolvenční zákon upravuje:

- a) řešení úpadku a hrozícího úpadku dlužníka soudním řízením některým ze stanovených způsobů tak, aby došlo k uspořádání majetkových vztahů k osobám dotčeným dlužníkovým úpadkem nebo hrozícím úpadkem a k co nejvyššímu a zásadně poměrnému uspokojení dlužníkových věřitelů,
- b) oddlužení dlužníka.

Insolvenční zákon se vztahuje na řešení úpadku fyzických i právnických osob, podnikatelů i nepodnikatelů, kromě subjektů uvedených v §6 tohoto zákona. Těmito subjekty se

rozumí např.: stát, územní samosprávný celek, Česká národní banka, Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky, veřejná vysoká škola.

4.3.1 Úpadek

Dle § 3 insolvenčního zákona je dlužník v úpadku, jestliže má více věřitelů, peněžité závazky více než 30 dnů po lhůtě splatnosti a tyto závazky není schopen plnit.

Pokud má dlužník více věřitelů a souhrn jeho závazků převyšuje hodnotu jeho majetku, jedná se o tzv. předlužení.

O hrozící úpadek se jedná, lze-li předpokládat, že dlužník nebude moci řádně a včas splnit podstatnou část svých peněžních závazků.

Úpadek lze řešit těmito způsoby:

- a) konkursem,
- b) reorganizací,
- c) oddlužením a
- d) zvláštním způsobem řešení úpadku, stanoveným pro určité subjekty nebo určité druhy příkladů.

4.3.2 Konkurs

Konkurs spočívá v tom, že na základě rozhodnutí o prohlášení konkursu jsou zjištěné pohledávky věřitelů zásadně poměrně uspokojeny z výnosu zpeněžení majetkové podstaty s tím, že neuspokojené pohledávky nebo jejich části nezanikají.

Insolvenční soud rozhodne o prohlášení konkursu buď samostatným rozhodnutím, nebo spojením tohoto rozhodnutí s rozhodnutím o úpadku tehdy, je-li dlužníkem osoba, u které nelze řešit úpadek reorganizací nebo oddlužením.

4.3.3 Reorganizace

Reorganizace představuje takové řešení úpadku, při kterém může dlužník i nadále vyvíjet podnikatelskou činnost, avšak jen v mezích tzv. reorganizačního plánu, který sleduje hlavně ozdravení provozu dlužníkovy podniku a uspořádání vzájemných vztahů mezi dlužníkem a jeho věřiteli.

4.3.4 Oddlužení

Oddlužení (tzv. osobní bankrot) se používá u fyzických a právnických osob – nepodnikatelů. Oddlužení tedy představuje řešení pro ty, kteří se do úpadku nedostali

v důsledku své podnikatelské činnosti, ale činnosti běžné – zejména v důsledku provozu domácnosti.

4.3.4.1 Návrh na povolení oddlužení

Návrh na povolení oddlužení podává pouze sám dlužník, a to současně s insolvenčním návrhem. V případě, že by věřitel podal za dlužníka insolvenční návrh, pak má dlužník od jeho data doručení 30-denní propadnou lhůtu na reakci, čím se rozumí podání návrhu na povolení oddlužení a o této možnosti musí být informován soudem. Tento návrh se podává na formuláři, který zveřejňuje Ministerstvo spravedlnosti.

Nezbytné náležitosti návrhu na povolení oddlužení

- označení dlužníka a osob oprávněných za něho jednat
- údaje o očekávaných příjmech dlužníka v následujících 5 letech
- údaje o příjmech dlužníka za poslední 3 roky
- návrh způsobu oddlužení nebo sdělení, že dlužník takový návrh nevznáší
- seznam majetku a seznam závazků (případně prohlášení o změnách, ke kterým došlo v mezidobí v porovnání se seznamy, které již byli v insolvenčním řízení předloženy
- písemný souhlas nezajištěného věřitele, který se na tom s dlužníkem dohodl, s tím, že hodnota plnění, které při oddlužení obdrží, bude nižší než 30 % jeho pohledávky

Dále musí návrh podepsat spoludlužníci nebo ručitelé (těmi se rozumí osoby ochotné se zavázat při povolení oddlužení) a dlužníkův manžel, který výslovně v návrhu uvede, že souhlasí s povolením oddlužení.

Zamítnutí návrhu na povolení oddlužení

Soud návrh na povolení oddlužení zavrhne, pokud jím je sledován nepoctivý záměr.

Dále jestliže by nezajištění věřitelé při oddlužení dostali hodnotu plnění nižší než 30 % jejich pohledávek, pokud by tito věřitelé s nižším plněním nesouhlasili. Zamítnutí nastává i v případě, že návrh opět podala osoba, o jejímž návrhu na povolení oddlužení bylo už dříve rozhodnuto, nebo dokazují-li dosavadní výsledky řízení lehkomyšlný nebo nedbalý přístup dlužníka k plnění povinností v insolvenčním řízení.

Schválení oddlužení

Usnesení o schválení oddlužení obdrží všichni dotčení – dlužník, věřitelé (jak ti, co

s návrhem souhlasili, tak i ti, kteří s návrhem nesouhlasili nebo nehlasovali). Usnesení v sobě zahrnuje důležité informace pro další fáze řízení, např. způsob oddlužení, určení majetku mimo majetkovou podstatu, splátkový kalendář nebo insolventního správce.

Účinnost nastává po zveřejnění schválení oddlužení v insolvenčním rejstříku. Účinkem schválení je neproveditelnost exekuce a soudního výkonu rozhodnutí.

4.3.4.2 Způsoby oddlužení

Dle insolvenčního zákona existují dva způsoby oddlužení: zpeněžení majetkové podstaty a plnění splátkového kalendáře. O způsobu oddlužení rozhodují nezajištění věřitelé, kteří jej odsouhlasí na své schůzi nebo mimo ni. K tomuto výsledku hlasování soud přihlíží při rozhodování o návrhu. V případě zamítnutí návrhu na povolení oddlužení soudem, zejména zjištěním nepoctivého záměru dlužníka, je úpadek automaticky řešen konkursem.

Zpeněžení majetkové podstaty

Zpeněžení majetkové podstaty se týká prodeje toho majetku dlužníka, který vlastnil do okamžiku povolení oddlužení. Do majetkové podstaty tedy náleží majetek, který dlužník nabyl v minulosti. A nenáleží majetek, který dlužník nabyl v průběhu insolventního řízení, kdy už nastaly účinky schválení oddlužení.

V rozhodnutím o oddlužení zpeněžením majetkové podstaty insolvenční soud informuje dlužníka o insolvenčním správci a jeho odměně, náhradě výdajů a o způsobu, jakým budou uspokojeny. Za další označí majetek náležící do majetkové podstaty a označí nezajištěné věřitele, kteří souhlasili s tím, že hodnota plnění, kterou dostanou při oddlužení, bude nižší jak 30 % jejich pohledávky. Součástí je uvedení nejnižší hodnoty plnění, na které se dohodli věřitelé s dlužníkem.

Plnění splátkového kalendáře

Tímto způsobem je ovlivňován dlužníkův majetek především do budoucna, neboť pohledávky zajištěných věřitelů se uspokojí z výtěžku zpeněžení zajištění a současně plní dlužník pohledávky nezajištěných věřitelů podle daného poměru. Dlužník má povinnost po dobu 5 let plnit pohledávky nezajištěných věřitelů podle daného poměru. Dlužník splácí nezajištěným věřitelům ze svých příjmů částku ve stejném rozsahu, v jakém z nich mohou být v případě výkonu rozhodnutí nebo při exekuci uspokojeny přednostní

pohledávky.

Po dobu trvání účinků schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře má dlužník následující povinnosti:

- vykonávat přiměřenou výdělečnou činnost, v případě nezaměstnanosti o získání příjmu usilovat; nesmí také odmítat splnitelnou možnost si příjem obstarat
- nesmí bez souhlasu insolventního správce odmítnout dar ani dědictví, jinak by se jednalo o neplatný právní úkon
- mimořádné příjmy (např. obdržené dědictví, dar, půjčka) zpeněžit a výtěžek použít k mimořádným splátkám nad rámec splátkového kalendáře
- se splácením jednotlivých plateb se nesmí dostat do prodlení delšího více než 30 dnů, jinak je automaticky sankcionován nařízením konkursu.
- bez odkladu oznamovat každou změnu bydliště a zaměstnání insolventnímu soudu, insolventnímu správci a věřitelskému výboru
- k 15. lednu a k 15. červenci kalendářního roku předkládat insolventnímu soudu, insolventnímu správci a věřitelskému výboru přehled o svých příjmech za uplynulých 6 kalendářních měsíců
- netajit žádný ze svých příjmů a předložit k nahlédnutí svá daňová přiznání za období trvání plánu oddlužení v případě žádosti insolvenčního soudu, insolventního správce nebo věřitelského výboru
- nebrat na sebe nové závazky, které by nemohl v době jejich splatnosti splnit

Po 5 letech řádného splácení všech povinností uložených soudem, je řízení o oddlužení u konce. Potom je dlužník oprávněn podat návrh soudu na osvobození od placení pohledávek, které jsou součástí oddlužení, a to v rozsahu, k němuž dosud nebyly uspokojeny (týká se to jak pohledávek přihlášených, tak i nepřihlášených). Dále jsou dlužníkovi smazány dluhy z minulosti až do okamžiku schválení oddlužení. V případě podvodného jednání dlužníka vůči věřitelům nebo v případě odsouzení za úmyslný trestný čin vztahující se k oddlužení nebo osvobození, může soud po dobu dalších 3 let nařídít jeho odejmutí. (Ministerstvo spravedlnosti ČR, 2014)

5. Metodika

Byly použity následující vědecké metody: pozorování, popis, analýza, komparace a vyvození závěrů.

Nejprve byly shromážděny informace z dostupné literatury a poté zmapována nabídka trhu. Po literární rešerši následoval výběr tří bank, u kterých byly popsány produkty,

pomocí kterých se řešily modelové příklady. Banky byly vybrány na základě dostupných kalkulačkářů, pomocí nichž se vypočítaly modelové situace.

Pro porovnání produktů bank byly sestaveny modelové příklady ve třech rozdílných částkách konsolidovaného úvěru, aby na nich bylo patrné, jak se mění úroková sazba v závislosti na výšce úvěru. Splatnost konsolidace byla určena u všech na 96 měsíců (8 let).

Banky bohužel odmítají spolupráci na fiktivních případech. Pro zjištění skutečných údajů by proto musely být podány žádosti o konsolidaci. Z toho důvodu jsou výpočty pouze orientační.

Pro vytvoření modelových situací bylo třeba znát výšku konsolidovaného úvěru, zůstatek ke splacení, měsíční splátku a úrokovou sazbu. Jednotlivé úvěry, jejich výše a úroková sazba, byly zjištěny u poskytujících bank a nebankovních společností. K tomuto účelu byly využity tyto stránky bank: www.csas.cz, www.csob.cz, www.kb.cz; a nebankovních společností: www.cetelem.cz, www.homecredit.cz, www.cofidis.cz.

Ke zjištění zůstatkové ceny v určitém roce a měsíci bylo použito splátkového kalkulátoru na www.finance.cz

U všech tří modelových situací je volena možnost pojištění schopnosti splácet, a to varianta pojištění proti riziku: dlouhodobé pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně a úmrtí.

U České spořitelny je předpokládáno, že potenciální žadatel z modelového příkladu splňuje podmínky pro splnění programu Za důvěru, tzn. každý měsíc přichází na účet minimálně 7 000 Kč, a tedy je vedení běžného účtu zdarma.

U GE Money Bank je rovněž předpokládáno, že potenciální žadatel z modelového příkladu splňuje podmínku pro vedení zdarma běžného účtu Genius bene+, a to tu, že na běžný účet měsíčně přichází minimálně 10 000 Kč.

Údaje z kalkulaček o hodnotě úspory žadatele jsou pouze orientační a neslouží k dalšímu porovnání, protože je neuvádí všechny kalkulačky.

V závěru práce byly vyhodnoceny modelové příklady a zvoleny nejlepší nabídky konsolidace.

V praktické části bylo využito dat ČSÚ, ČNB a společnosti Creditreform, která pravidelně vydává analýzy o insolvencích v ČR.

Konkrétní data o počtu poskytovaných konsolidací v ČR se nepodařilo získat. Po kontaktování ČNB uvedla, že tyto data nesleduje, stejně tak ČSÚ. Jednotlivé banky tyto informace nesdělují veřejnosti.

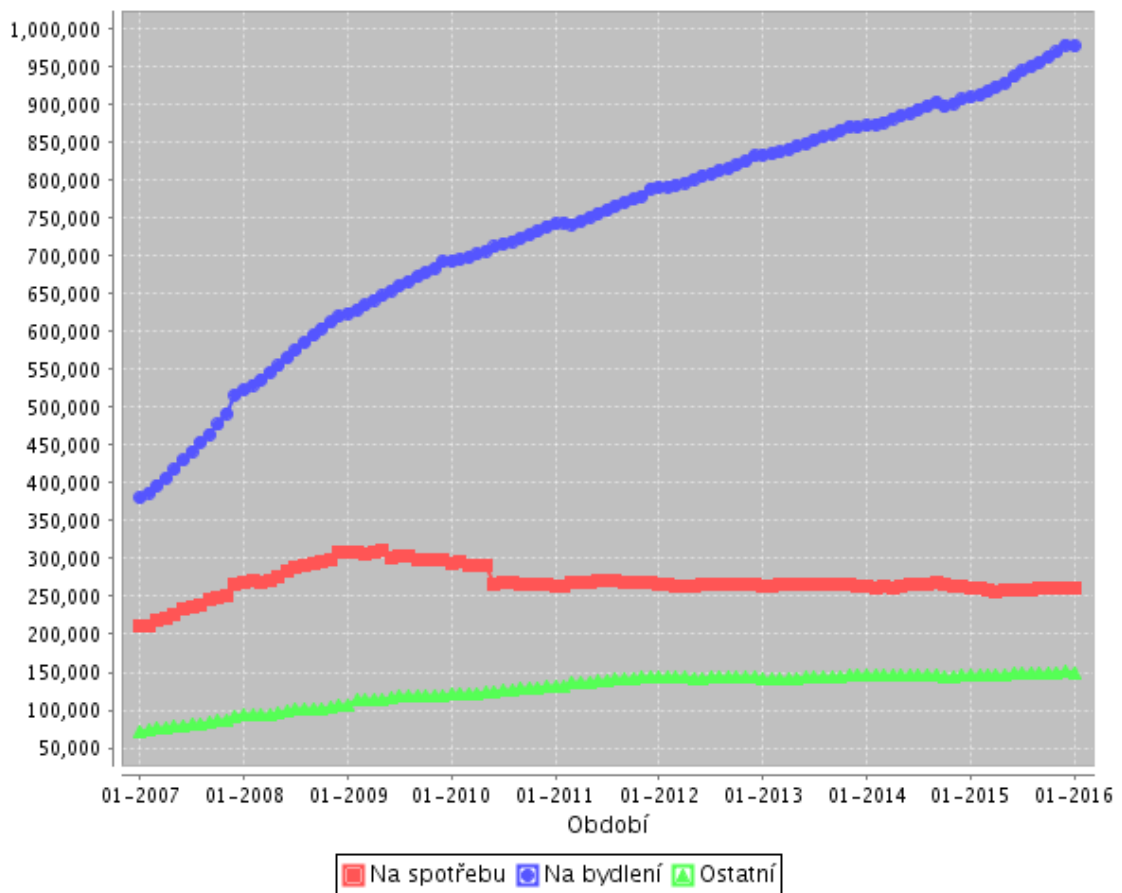
K vypracování této práce byly použity programy Microsoft Word 2010 a Microsoft Excel 2010.

6. Praktická část

6.1 Celkové zadlužení domácností v letech 2007-2016

Graf 1: Celkové zadlužení domácností (v mil. Kč) v letech 2007-2016

CELKOVÉ zadlužení domácností (v mil. Kč)



(Česká národní banka (2016). Celkové zadlužení domácností (v mil. Kč). Dostupné z: http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=1538&p_uka=1%2C2%2C3&p_strid=AAD&p_od=200701&p_do=201601&p_lang=CS&p_format=4&p_decsep=%2C)

Graf č. 1 zobrazuje celkové zadlužení domácností v letech 2006 až 2016. Jak vyplývá z grafu, největší podíl na zadlužení domácností mají úvěry na bydlení, které neustále rostou. Na začátku sledovaného období, v lednu 2006, dosahovala výše dluhů na bydlení takřka 288.000 milionů korun, zatímco v lednu 2015 přesáhla hodnota těchto dluhů výši 908.000 milionů Kč. Za toto období zvýšily domácnosti svůj dluh na bydlení o 620.000 milionů korun.

V oblasti půjček na spotřebu došlo k výraznému růstu především v letech 2006 až 2009, kdy z počátečního dluhu domácností v hodnotě 182.000 milionů korun došlo k nárůstu na 310.000 milionů korun. Od poloviny roku 2009 dluh domácností na spotřebu postupně klesá, až na k 30.6.2015 aktuální hodnotu přes 257.000 milionů korun.

V oblasti ostatních dluhů domácností docházelo od sledovaného období k růstu z hodnoty 58.000 milionů korun na současnou hodnotu k 30.6.2015, která činí přes 147.000 milionů korun.

(Česká národní banka (2016). Celkové zadlužení domácností (v mil. Kč). Dostupné z: http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=1538&p_uka=1%2C2%2C3&p_strid=AAD&p_od=200601&p_do=201506&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

6.2 Vývoj zadluženosti domácností v roce 2015

Velmi nízké úrokové sazby z úvěrů na bydlení, a současně rostoucí příjmy domácností při nízké míře nezaměstnanosti, vedly domácnosti k tomu, aby investovaly do vlastního bydlení a nemovitostí si v případě pronájmu zabezpečily budoucí peněžní prostředky.

Úvěry domácnostem na bydlení stouply v závěru roku 2015 meziročně o 8 %, a to nejrychleji od července 2010. Největší podíl na tomto růstu měly hypoteční úvěry, které narostly o 8,8 %. Úvěry ze stavebního spoření zaznamenaly pokračující propad (-9,6

%), překlenovací úvěry mírný růst (3,2 %). Od 2. čtvrtletí bylo zřejmé, že domácnosti více řeší financování nemovitostí pomocí spotřebitelských úvěrů.

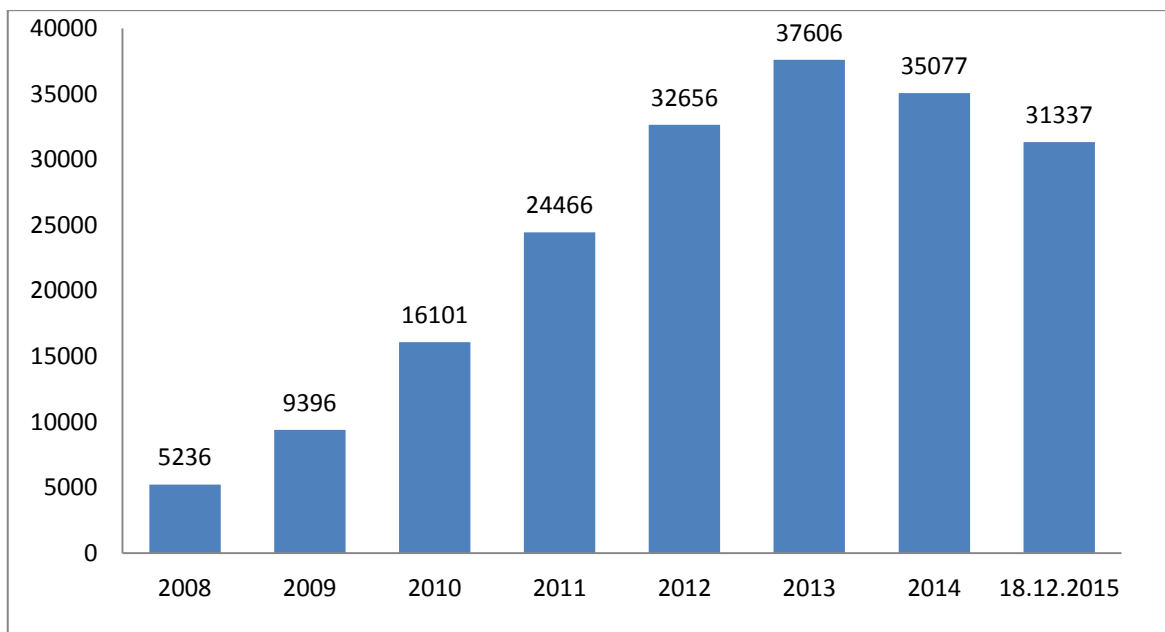
Celkové zadlužení domácností vzrostlo na konci roku 2015 o 76 mld. korun meziročně a dluh domácností činil 1 391 mld. Nejvýznamněji se na tomto zadlužení podílejí dluhy domácností na pořízení bytu nebo domu (978 mld.), druhé největší zastoupení mají spotřební úvěry domácností (262 mld.), zbytek (151 mld.) připadá na ostatní dluh.

Celkový dluh domácností je tvořen z 95,8 % dluhy u bank a družstevních záložen, zbylá část patří ostatním finančním institucím. Úvěry na bydlení jsou téměř výhradně poskytovány pouze bankami a družstevními záložnami. Nejvýznamnější část tvoří ostatní finanční instituce u spotřebních úvěrů a ostatních závazků, u nichž z dluhu na spotřebu domácnosti dluží 18,6 %, u ostatních závazků 6,1 %.

(Český statistický úřad (2016). Vývoj ekonomiky České republiky – v roce 2015. Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/vyvoj-ekonomiky-ceske-republiky-4-ctvrtleti-2015>)

6.3 Vývoj insolvenčí v ČR v období 2008-2015

Graf č. 1 Insolvenční návrhy za období 2008-2015



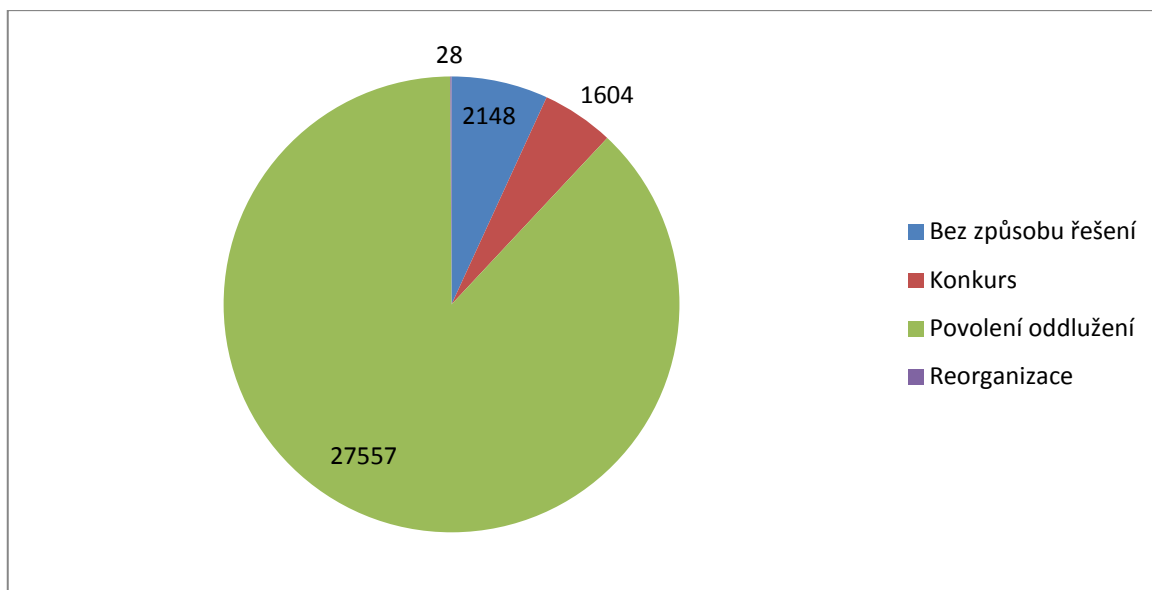
(Zdroj: Vlastní zpracování; Ministerstvo spravedlnosti (2015). Statistiky. Dostupné z: <http://insolvenční-zákon.justice.cz/expertní-skupina-s22/statistiky.html> a příloha č.)

Insolvenční návrhy od vzniku insolvenčního zákona rostly až do roku 2013, kdy byl jejich počet nejvyšší, a sice 37 606. Největší zvýšení bylo zaznamenáno v roce 2011, kdy byl meziroční růst o 8 365. Rostoucí tendence může být ovlivněna tím, že je možné insolvenční návrhy podávat opakovaně i po předchozím zamítnutí. V roce 2014 došlo k mírnému poklesu oproti předchozímu roku o 2 529 a v roce 2015 pokles pokračoval.

Největší zastoupení měly k 18.12.2015 insolvenční návrhy spojené s návrhem na povolení oddlužení (viz Graf č.), které se na celkovém počtu insolvenčních návrhů podílely 87,94 %. Insolvenční návrhy bez návrhu způsobu řešení úpadku a s návrhem na prohlášení konkursu byly takřka stejně frekventované, a sice 6,85 % respektive 5,12 %, zbylá část 0,09 % připadá na insolvenční návrhy spojené s návrhem na povolení reorganizace.

6.4 Insolvenční návrhy podle návrhu způsobu řešení úpadku

Graf č. Insolvenční návrhy podle návrhu způsobu řešení úpadku v období 1.1.-18.12.2015



(Zdroj: Vlastní zpracování; Ministerstvo spravedlnosti (2015). Statistiky. Dostupné z: <http://insolvenčni-zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html> a příloha č.)

Nejčastěji podávají insolvenční návrhy sami dlužníci, k 18.12.2015 to tak bylo v případě 28 912 insolvenčních návrhů, na insolvenční návrhy podané věřiteli připadalo 2 378.

K 18.12.2015 bylo vydáno 25 355 rozhodnutí o úpadku, z toho 23 692 na insolvenční návrh dlužníka a 1 663 na insolvenční návrh věřitele. Oddlužení bylo povoleno celkem 23 105, ve 22 617 případech bude řešeno plněním splátkového kalendáře, u 629 dlužníků půjde o oddlužení formou zpeněžení majetkové podstaty.

V roce 2013 uplynulo 5 let od vzniku insolvenčního zákona, čímž zároveň uběhla lhůta pro splnění oddlužení formou plnění splátkového kalendáře u dlužníků, kterým bylo povolena tato forma oddlužení v roce 2008. Za rok 2013 bylo 832 splněných oddlužení, v roce 2014 počet splněných oddlužení stoupl na 2 254 a k 18.12.2015 mělo splněné oddlužení formou splátkového kalendáře celkem 5 169 dlužníků.

Modelové situace

1. Modelová situace

Žena 34 let, čistý příjem 18 000 Kč

Chce konsolidovat následující své závazky:

Kontokorent u České spořitelny – stanovený limit 18 000 Kč, vyčerpáno 15 000 Kč, úroková sazba 18,9 % p.a.,

Zápůjčka u Homecredit ve výši 100 000 Kč, měsíční splátka 1 899 Kč, 84 měsíců, úroková sazba 14,45 %, zůstatek 68 920 Kč,

Zápůjčka ČSOB ve výši 120 000 Kč, měsíční splátka 2 048 Kč, 84 měsíců, úroková sazba 13,46 % p.a., zůstatek 89 081 Kč.

Celková částka ke konsolidaci: $18\ 000 + 68\ 920 + 89\ 081 = 176\ 001$ Kč

2. Modelová situace

Muž 28 let, čistý měsíční příjem 25 000 Kč

Chce konsolidovat následující své závazky:

Kreditní karta od Komerční banky se stanoveným limitem 25 000 Kč, vyčerpáno 25 000 Kč, úroková sazba 22,9 % p.a.

Zápůjčka od České spořitelny ve výši 230 000 Kč, měsíční splátka 4 709 Kč, 72 měsíců, úroková sazba 13,75 % p.a., zůstatek 119 675 Kč

Zápůjčka od Cetelemu ve výši 150 000 Kč, měsíční splátka 2 965 Kč, 84 měsíců, úroková sazba 15,83 % p.a., zůstatek 121 023 Kč

Zápůjčka od Homecredit ve výši 100 000 Kč, měsíční splátka 2 197 Kč, 72 měsíců, úroková sazba 16,5 %, zůstatek 60 707 Kč

Celková částka ke konsolidaci: $25\ 000 + 119\ 675 + 121\ 023 + 60\ 707 = 326\ 405$ Kč

3. Modelová situace

Manželé 35 a 39 let, čistý měsíční příjem 19 000 a 29 000 Kč = 48 000 Kč

Chtějí konsolidovat následující své závazky:

Kontokorent u České spořitelny, stanovený limit 20 000 Kč, vyčerpaná částka 15 000 Kč, úroková sazba 18,9 % p.a.

Kreditní karta u České spořitelny, stanovený limit 35 000 Kč, vyčerpaná částka 30 000 Kč, úroková sazba 23,88 % p.a.

Zápůjčka od České spořitelny ve výši 350 000 Kč, měsíční splátka 6 948 Kč, 72 měsíců, úroková sazba 12,58 % p.a., zůstatek 239 518 Kč

Zápůjčka od Cofidisu ve výši 160 000 Kč, měsíční splátka 3 219 Kč, délka úvěru 72 měsíců, úroková sazba 13,08 % p.a., zůstatek 77 312 Kč

Zápůjčka od Homecreditu ve výši 120 000 Kč, měsíční splátka 2 349 Kč, 84 měsíců, úroková sazba 15,49 Kč, zůstatek 67 290 Kč

Celková částka ke konsolidaci: 20 000 Kč + 35 000 Kč + 239 518 Kč + 77 312 Kč + 67 290 Kč = 439 120 Kč

6. 5 Česká spořitelna a.s.

Základní podmínky získání konsolidace:

- fyzická osoba starší 18 let
- občan ČR nebo osoba s trvalým povolením k pobytu v ČR
- Pro úvěry nad 250 000 Kč je potřeba písemný souhlas manžele/manželky

- Sloučení zápůjček, kreditních karet a kontokorentů
- Výše úvěru od 20 000 Kč do 700 000 Kč
- Doba splácení 12 – 96 měsíců (1 až 8 let)
- Možnost konsolidovat úvěry spolužadatele, pokud se jedná o příbuzného žadatele (manžel/ka, rodiče, děti)
- nutné mít účet u České spořitelny
- vedení běžného účtu – 6 měsíců zdarma, poté dále zdarma díky programu

Za důvěru při splnění těchto podmínek:

- zasílat na účet alespoň 7 000 Kč měsíčně
- aktivní využívat minimálně jednoho produktu ČS

(ČS (2015). Konsolidace půjček. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/konsolidace-pujcek/o-produktu-d00018846>); ČS (2015). Osvobodte se od poplatků. Dostupné z:

http://www.csas.cz/static_internet/cs/html/zaduveru/index.html#o-programu)

Ke konsolidaci klient zdarma získá:

- až 2x ročně odklad řádné měsíční splátky
- možnost podle potřeby snížit nebo zvýšit měsíční splátku až o 50 %
- možnost do 60 dnů od podpisu možnost bezplatného odstoupení od smlouvy
- veškerá potvrzení ke sloučení půjček
- možnost změny data měsíční platby

(ČS (2015). Konsolidace půjček. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/konsolidace-pujcek/o-produktu-d00018846>)

Doklady potřebné k žádosti o konsolidaci:

- Doložení totožnosti:
 - Občané ČR: občanský průkaz

- Občané SR, EU a ostatních států: 2 doklady totožnosti (např. občanský průkaz SR, povolení k trvalému/dlouhodobému/přechodnému pobytu na území ČR, řidičský průkaz, pas, identifikační karta)
- Doložení příjmů – v případě, že žadateli příjem nechodí na účet u České spořitelny:
 - zaměstnanec - potvrzení o příjmu (formuláře viz Příloha č.1 a č.2)
 - podnikatel – Daňové přiznání a doklad o zaplacení daně
- Doklady k produktům ke konsolidaci - ke každému produktu doklad, ve kterém je uvedeno číslo pro splacení (např. smlouva o úvěru, smlouva o kreditní kartě, smlouva o kontokorentu, výpis z úvěrového/kartového/běžného účtu, akceptační/konfirmační dopis o sjednání úvěru)

Pojištění schopnosti splácet

- pojištění poskytováno ve spolupráci s Pojišťovnou České spořitelny
- na výběr ze 2 variant:
 - Soubor pojištění A: pojištění rizika:
 - dlouhodobé pracovní neschopnosti
 - invalidity III. stupně
 - úmrtí
 - Soubor pojištění B, pojištění rizika:
 - ztráty zaměstnání
 - dlouhodobé pracovní neschopnosti
 - invalidity III. stupně
 - úmrtí

(ČS (2015). Pojištění schopnosti splácet. Dostupné z:

http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_238.xml)

Řešení 1. modelové situace

K následujícím výpočtům byla použita kalkulačka ČS doplněná o vlastní výpočty.

Výpočty jsou pouze orientační.

Konsolidovaná částka: 176 001 Kč

Doba splácení: 96 měsíců (8 let)

Úroková sazba: 14,6 % p.a.

RPSN: 16,21 %

Poplatek za poskytnutí úvěru: 1 % z konsolidované částky = $0,01 * 176\ 001 = 1760,01 \doteq 1760$ Kč

Měsíční splátka: 3 197 Kč

Pojištění neschopnosti splácet: 5 % z měsíční splátky = $0,05 * 3\ 197\ \text{Kč} = 159,85$ Kč

Vedení běžného účtu: 0 Kč

Správa úvěru: 59 Kč

Celková měsíční částka: měsíční splátka + pojištění schopnosti splácet + správa úvěru
 $= 3\ 197 + 159,85 + 59 = 3\ 415,85$ Kč

Celkem klient zaplatí za konsolidaci: (počet splátek * celková měsíční splátka) + poplatek za poskytnutí úvěru = $(96 * 3\ 415,85) + 1760 = 329\ 681,6$ Kč

Řešení 2. modelové

K následujícím výpočtům byla použita kalkulačka České spořitelny doplněná o vlastní výpočty.

Výpočty jsou pouze orientační.

Konsolidovaná částka: 326 405 Kč

Doba splácení: 96 měsíců (8 let)

Úroková sazba: 13,2 % p.a.

RPSN: 14,53 %

Poplatek za poskytnutí úvěru: 1 % z konsolidované částky = $0,01 * 326\ 405 = 3264,05 \doteq 3264$ Kč

Měsíční splátka: 5 590 Kč

Pojištění neschopnosti splácet: 5 % z měsíční splátky = $0,05 * 5\ 590\ \text{Kč} = 279,5$ Kč

Vedení běžného účtu: 0 Kč

Správa úvěru: 59 Kč

Celková měsíční částka: měsíční splátka + pojištění neschopnosti splácet + správa úvěru = $5\ 590 + 279,5 + 59 = 5\ 928,5$ Kč

Celkem klient zaplatí za konsolidaci: (počet splátek * celková měsíční částka) + poplatek za poskytnutí úvěru = $(96 * 5\ 928,5) + 3264 = 572\ 400$ Kč

Řešení 3. modelové situace

K následujícím výpočtům byla použita kalkulačka České spořitelny doplněná o vlastní výpočty.

Výpočty jsou pouze orientační.

Konsolidovaná částka: 439 120 Kč

Doba splácení: 96 měsíců (8 let)

Úroková sazba: 12,1 % p.a.

RPSN: 13,31 %

Poplatek za poskytnutí úvěru: 1 % z konsolidované částky = $0,01 * 439\,120 = 4\,391,2$
 $\doteq 4391$ Kč

Měsíční splátka: 7 192 Kč

Pojištění neschopnosti splácet: 5 % z měsíční splátky = $0,05 * 7\,192 = 359,6$ Kč

Vedení běžného účtu: 0 Kč měsíčně

Správa úvěru: 59 Kč měsíčně

Celková měsíční částka: měsíční splátka + pojištění neschopnosti splácet + správa úvěru = $7\,192 + 359,6 + 59 = 7\,610,6$ Kč

Celkem klient zaplatí za konsolidaci: (počet splátek * celková měsíční částka) + poplatek za poskytnutí úvěru = $(96 * 7\,610,6) + 4\,391 = 735\,008,6$ Kč

6.6 GE Money Bank, a.s.

GE nabízí ve svém portfoliu služeb 4 druhy konsolidací:

- Konsolidace půjček Plus – sloučení zápůjček od 30 000 Kč do 300 000 Kč s rezervou, kterou klient může čerpat podle potřeby
- Konsolidace půjček – sloučení zápůjček až do výše 800 000 Kč
- Konsolidace půjček k hypotéce – doplnění hypotéky o konsolidaci zápůjček od 200 000 Kč do 900 000 Kč
- Konsolidace půjček zajištěná nemovitostí – konsolidace zápůjček od 200 000 Kč do 1 500 000 Kč

Pro potřeby této práce byl zvolen produkt Konsolidace půjček.

Žadatel o Konsolidaci půjček musí splňovat následující podmínky:

- fyzická osoba starší 18 let
- občan ČR: trvalé bydliště a kontaktní adresa na území ČR
- ostatní žadatelé: povolení k pobytu na území ČR
- minimální měsíční příjem 5 000 Kč (nebo základ daně za předešlý rok ve výši alespoň 60 000 Kč)
- nutný spolužadatel u konsolidací nad 500 000 Kč

Základní parametry:

- výše úvěru od 30 000 Kč do 800 000 Kč
- sloučení zápůjček, kreditních karet a kontokorentů
- doba splácení 24 – 120 měsíců (2 roky až 10 let)
- úroková sazba – začíná od 7,9 % ročně, její výše závisí na délce splatnosti a výši konsolidace
- bez zajištění úvěru
- možnost konsolidovat zápůjčky rodinných příslušníků
- nutné mít běžný účet u GE (pokud ho žadatel nemá, je v bance založen před podpisem smlouvy)
- konsolidace je splácena z běžného účtu
- možnost získání dodatečných finančních prostředků na cokoliv
- klient si sám zvolí datum splátky

Doklady potřebné k žádosti o Konsolidaci půjček:

- Dokumentace k bankovním půjčkám a půjčkám od splátkových společností
 - Smlouva o úvěru nebo aktuální vyčíslení závazku (není třeba v případě zápůjček od GE)
 - Poslední výpis z úvěrového účtu nebo 3 poslední doklady o zaplacení – složenkou nebo výpisy z běžných účtů (v případě úvěru od nebankovní společnosti)
- Dokumentace ke kreditním kartám a kontokorentům
 - Smlouva o kartě nebo poslední výpis z úvěrového účtu (není třeba v případě Flexikreditu od GE)
- Pokud má žadatel u GE běžný účet a zápůjčku nebo Flexikredit déle než 4 měsíce, musí také dokládat:
 - občané ČR: občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (řidičský průkaz, cestovní pas nebo rodný list)
 - ostatní žadatelé: cestovní pas a průkaz o povolení k pobytu na území ČR
- Noví klienti a stávající s využíváním běžného účtu, zápůjčky nebo Flexikreditu menším než 4 měsíce navíc dokládají
- Doklad o trvalém příjmu – nutné dokládat u nových klientů a klientů, kteří využívají běžný účet, zápůjčku nebo Flexikredit méně než 4 měsíce
 - zaměstnanec – potvrzení zaměstnavatele o příjmu (klient nesmí být ve zkušební, ani výpovědní lhůtě; v případě pracovního poměru na dobu určitou, nesmí končit do 3 měsíců od podpisu žádosti)
 - podnikatel – daňové přiznání za minulý rok a živnostenský list nebo koncesní listinu
 - důchodce – důchodový výměr

GE (2015). Konsolidace půjček. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek>

Pojištění schopnosti splácet

Toto pojištění je nabízeno ve spolupráci s BNP Paribas Cardif Pojišťovnou, a.s. ve dvou variantách:

- Soubor pojištění A, který zahrnuje pojištění pro případ:
 - pracovní neschopnosti (z důvodu dlouhodobé nemoci nebo úrazu)
 - invalidity III. stupně
 - úmrtí
- Soubor pojištění B, který zahrnuje pojištění pro případ:
 - ztráty zaměstnání
 - pracovní neschopnosti (z důvodu dlouhodobé nemoci nebo úrazu)
 - invalidity III. stupně
 - úmrtí

Řešení 1. modelového příkladu

K následujícím údajům byla použita kalkulačka GE Money Bank doplněná o vlastní výpočty.

Výpočty jsou pouze orientační.

Konsolidovaná částka: 176 001 Kč

Doba splácení: 96 měsíců (8 let)

Úroková sazba: 11,40 % p.a.

RPSN: 12,27 %

Poplatek za poskytnutí úvěru: 1 795 Kč

Měsíční splátka: 2818,72 Kč

Pojištění neschopnosti splácet úvěr: 4,4 % z měsíční splátky = $0,044 * 2\,818,72 = 124,02$ Kč

Vedení běžného účtu: 0 Kč

Vedení úvěrového účtu: 0 Kč

Celková měsíční splátka: měsíční splátka + pojištění = $2\,818,72 + 124,02 = 2\,942,74$ Kč

Celkem klient zaplatí za konsolidaci: (počet splátek * celková měsíční splátka) + poplatek za poskytnutí úvěru = $(96 * 2\,942,74) + 1\,795 = 284\,298,04$ Kč

Řešení 2. modelového příkladu

K následujícím výpočtům byla použita kalkulačka GE Money Bank doplněná o vlastní výpočty.

Výpočty jsou pouze orientační.

Konsolidovaná částka: 326 405 Kč

Doba splácení: 96 měsíců (8 let)

Úroková sazba: 9,9 % p.a.

RPSN: 10,47 %

Poplatek za poskytnutí úvěru: 1 795 Kč

Měsíční splátka: 4 944,67 Kč

Pojištění neschopnosti splácet úvěr: 4,4 % z měsíční splátky = $0,044 * 4 944,67 = 217,57$ Kč

Vedení běžného účtu: 0 Kč měsíčně

Celková měsíční splátka: měsíční splátka + pojištění = $4 944,67 + 217,57 = 5 162,24$ Kč

Celkem klient zaplatí za konsolidaci: (počet splátek * celková měsíční splátka) + poplatek za poskytnutí úvěru = $(96 * 5 162,24) + 1 795 = 497 370,04$ Kč

Řešení 3. modelového příkladu

K následujícím výpočtům byla použita kalkulačka GE Money Bank doplněná o vlastní výpočty.

Výpočty jsou pouze orientační.

Konsolidovaná částka: 439 120 Kč

Doba splácení: 96 měsíců (8 let)

Úroková sazba: 8,90 % p.a.

RPSN: 9,34 %

Poplatek za poskytnutí úvěru: 1 795 Kč

Měsíční splátka: 6 423,29 Kč

Pojištění neschopnosti splácet úvěr: 4,4 % z měsíční splátky = $0,044 * 6\,423,29 = 282,62$ Kč

Vedení běžného účtu: 0 Kč měsíčně

Celková měsíční splátka: měsíční splátka + pojištění = $6\,423,29 + 282,62 = 6\,705,91$ Kč

Celkem klient zaplatí za konsolidaci: (počet splátek * celková měsíční splátka) + poplatek za poskytnutí úvěru = $(96 * 6\,705,91) + 1\,795 = 645\,562,36$ Kč

Sberbank CZ, a.s.

Sberbank CZ, a.s. nabízí ve svém portfoliu služeb dva druhy konsolidace:

- FÉR konsolidace – sloučení zápůjček a úvěrů bez zajištění
- Konsolidace bez starostí – sloučení zápůjček, úvěrů a americké hypotéky se zajištěním

K výpočtu modelových příkladů byl využit produkt FÉR konsolidace.

Základní podmínky získání konsolidace u Sberbank:

- Věk žadatele i spolužadatele minimálně 18 let
- Pro úvěry nad 250 000 Kč a do 400 000 Kč včetně je potřeba písemný souhlas manžela/manželky na pobočce banky
- U částek úvěrů nad 400 000 Kč u vdaných/ženatých žadatelů musí být manžel/manželka spolužadatelem úvěru

Základní parametry:

- Výše úvěru od 50 000 Kč do 1 000 000 Kč
- Sloučení zápůjček, kreditních karet a kontokorentů
- Doba splácení 24 – 96 měsíců (2 až 8 let)
- Možnost konsolidovat úvěry spolužadatele, pokud se jedná o příbuzného žadatele (manžel/ka, rodiče, děti)
- Není nutné mít běžný účet u Sberbank

Doklady potřebné k žádosti o konsolidaci:

- Doložení totožnosti:
 - Občané ČR: občanský průkaz
 - Občané SR, EU a ostatních států: 2 doklady totožnosti (např. občanský průkaz SR, povolení k trvalému/dlouhodobému/přechodnému pobytu na území ČR, řidičský průkaz, pas, identifikační karta)
- Doložení příjmů – v případě, že žadateli příjem nechodí na účet ve Sberbank:
 - zaměstnanec
 - u FÉR konsolidace do 250 000 Kč včetně - potvrzení o příjmu nebo úplné výpisy z běžného účtu za poslední 3 měsíce

- u FÉR konsolidace nad 251 000 Kč - potvrzení o příjmu (viz. Příloha č.1) a úplné výpisy z běžného účtu za poslední 3 měsíce
- podnikatel – Daňové přiznání a doklad o zaplacení daně
- Doklady k produktům ke konsolidaci - ke každému produktu doklad, ve kterém je uvedeno číslo pro splacení (např. smlouva o úvěru, smlouva o kreditní kartě, smlouva o kontokorentu, výpis z úvěrového/kartového/běžného účtu, akceptační/konfirmační dopis o sjednání úvěru)

(Sberbank (2015). FÉR konsolidace. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/obcane/refinancovani-a-konsolidace-uveru>)

Úrokové sazby

- výše úrokové sazby je závislá na výši úvěru a délce splatnosti

Tabulka 1: Úrokové sazby platné od 8.8.2015

Výše úvěru (Kč)	50 000 - 200 000	201 000 - 500 000	501 000 - 1 000 000
Splatnost (měsíce)	Úroková sazba (%)		
24-59	12,99	11,99	11,99
60-95	9,99	9,99	8,99
96	9,99	8,99	6,49

(Vlastní zpracování údajů; z: Sberbank (2015). Úrokové sazby. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/uverove-sazby>)

Poplatky

- Poskytnutí úvěru – zdarma
- Vedení úvěrového účtu – zdarma
- Zaslání výpisu z úvěrového účtu – zdarma
- Předčasné splacení spotřebitelského úvěru – zdarma
- Poplatek za zaslání první upomínky (výzvy) – 250 Kč
- Poplatek za zaslání druhé a další upomínky (výzvy) – 500 Kč

(<https://www.sberbankcz.cz/sazebnik>)

Pojištění schopnosti splácet úvěr

- Sberbank nabízí spolu s BNP Paribas Cardif Pojišťovnou dva druhy pojištění:

- STANDARD – poplatek 5 % z měsíční výše splátky
 - Pracovní neschopnost
 - Invalidita III. stupně
 - Smrt
- PLUS – poplatek 7,5 % z měsíční splátky úvěru; krytí rizik stejné jako STANDARD a navíc:
 - Ztráta zaměstnání

(Sberbank (2015). Pojištění schopnosti splácet úvěr. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/obcane/pojisteni-k-uverum/pojisteni-schopnosti-splacet-uver>)

Řešení modelového příkladu č. 1

K následujícím výpočtům byla použita kalkulačka Sberbank doplněná o vlastní výpočty.

Výpočty jsou pouze orientační.

Konsolidovaná částka: 182 000 Kč (požadovaná částka 176 001 * 1,03 = 181 281,03 Kč
≐ 182 000 Kč)

Požadovaná částka konsolidace byla navýšená o 3 % a zaokrouhlena na tisíc korun nahoru. Navýšení částky úvěru 3 % Sberbank zdůvodňuje jako tvorbu rezervy na případné poplatky a úroky u jiných institucí. Zbývající část z této částky by měla být vrácena klientovi na účet).

V tomto příkladu vychází navýšení na 5 190,03 Kč

Doba splácení: 96 měsíců (8 let)

Úroková sazba: 9,99 p.a.

RPSN: 10,61 % p.a.

Poplatek za poskytnutí úvěru: 0 Kč

Měsíční splátka: 2 775 Kč

Pojištění neschopnosti splácet: 5 % z měsíční splátky = 0,05 * 2 775 = 138,75 Kč

Vedení úvěrového účtu: 0 Kč

Celková měsíční částka: měsíční splátka + pojistné = 2 775 + 138,75 = 2 913,75 Kč

Celkem klient zaplatí za konsolidaci: počet splátek * celková měsíční částka = 96 * 2 913,75 = 279 720 Kč

Řešení modelového příkladu č. 2

K následujícím výpočtům byla použita kalkulačka Sberbank doplněná o vlastní výpočty.

Výpočty jsou pouze orientační.

Konsolidovaná částka: 337 000 Kč (požadovaná částka $326\,405 * 1,03 = 336\,197,15 \approx 337\,000$ Kč)

Požadovaná částka konsolidace byla navýšená o 3 % a zaokrouhlena na tisíc korun nahoru. Navýšení částky úvěru 3 % Sberbank zdůvodňuje jako tvorbu rezervy na případné poplatky a úroky u jiných institucí. Zbývající část z této částky by měla být vrácena klientovi na účet).

V tomto příkladu vychází navýšení na 9792,15 Kč

Doba splácení: 96 měsíců (8 let)

Úroková sazba: 8,99 p.a.

RPSN: 9,51 % p.a.

Poplatek za poskytnutí úvěru: 0 Kč

Měsíční splátka: 4 958 Kč

Pojištění neschopnosti splácet: 5 % z měsíční splátky = $0,05 * 4\,958 = 247,9$ Kč

Vedení úvěrového účtu: 0 Kč

Celková měsíční částka: měsíční splátka + pojistné = $4958 + 247,9 = 5\,205,9$ Kč

Celkem klient zaplatí za konsolidaci: počet splátek * celková měsíční částka = $96 * 5\,205,9 = 499\,766,4$ Kč

Řešení modelového příkladu č.3

K následujícím výpočtům byla použita kalkulačka Sberbank doplněná o vlastní výpočty.

Výpočty jsou pouze orientační.

Konsolidovaná částka: 453 000 Kč (požadovaná částka $439\,120 * 1,03 = 452\,293,6$ Kč $\doteq 453\,000$ Kč)

Požadovaná částka konsolidace byla navýšená o 3 % a zaokrouhlena na tisíc korun nahoru. Navýšení částky úvěru 3 % Sberbank zdůvodňuje jako tvorbu rezervy na případné poplatky a úroky u jiných institucí. Zbývající část z této částky by měla být vrácena klientovi na účet).

V tomto příkladu vychází navýšení na 13 173,6 Kč

Doba splácení: 96 měsíců (8 let)

Úroková sazba: 8,99 p.a.

RPSN: 9,51 % p.a.

Poplatek za poskytnutí úvěru: 0 Kč

Měsíční splátka: 6 664 Kč

Pojištění neschopnosti splácet: 5 % z měsíční splátky = $0,05 * 6\,664 = 333,2$ Kč

Vedení úvěrového účtu: 0 Kč

Celková měsíční částka: měsíční splátka + pojistné = $6\,664 + 333,2 = 6\,997,2$ Kč

Celkem klient zaplatí za konsolidaci: počet splátek * celková měsíční částka = $96 * 6\,997,2 = 671\,731,2$ Kč

Vyhodnocení modelového příkladu č. 1

Tabulka 3: Porovnání výsledků řešeného modelového příkladu č. 1

Bankovní společnost	Česká spořitelna, a.s.	GE Money Bank, a.s.	Sberbank, a.s.
Výše konsolidace	176 001 Kč	176 001 Kč	182 000 Kč
Úroková sazba	14,6 % p.a.	11,4 % p.a.	9,99 % p.a.
RPSN (% p.a.)	16,21 % p.a.	12,27 % p.a.	10,61 % p.a.
Měsíční splátka	3 197 Kč	2 818,72 Kč	2 775 Kč
Popl. za poskytnutí úvěru	1 760 Kč	1 795 Kč	0 Kč
Vedení úvěrového účtu	59 Kč	0 Kč	0 Kč
Pojištění	159,85 Kč	124,02 Kč	138,75 Kč
Celková měsíční splátka	3 415,85 Kč	2 942,74 Kč	2 913,75 Kč
Celkem klient zaplatí	329 681,6 Kč	284 298,04 Kč	279 720 Kč

(Vlastní zpracování)

Pro tento modelový příklad byla zvolena jako nejvýhodnější nabídka varianta od Sberbank, která i přes navýšené požadované částky konsolidace, nabízí nejnižší úrokovou sazbu, RPSN, měsíční splátku i celkovou měsíční splátku.

Nejhůře ve srovnání dopadla Česká spořitelna, která nabízí jak nejvyšší úrokovou sazbu, RPSN, tak i měsíční (celkovou) splátku.

Z pohledu částky za pojištění má nejnižší cenu GE Money Bank, u které i konečný rozdíl v celkové měsíční splátce je oproti této splátce u Sberbank pouze 28,99 Kč a v celkové výši za konsolidaci vychází rozdíl na 4 578,04 Kč.

Vyhodnocení modelového příkladu č. 2

Tabulka 4: Porovnání výsledků řešeného modelového příkladu č. 2

Bankovní společnost	Česká spořitelna, a.s.	GE Money Bank, a.s.	Sberbank, a.s.
Výše konsolidace	326 405 Kč	326 405 Kč	337 000 Kč
Úroková sazba (% p.a.)	13,2 % p.a.	9,9 % p.a.	8,99 % p.a.
RPSN (% p.a.)	14,53 % p.a.	10,47 % p.a.	9,51 % p.a.
Měsíční splátka	5 590 Kč	4 944,67 Kč	4 958 Kč
Popl. za poskytnutí úvěru	3 264 Kč	1 795 Kč	0 Kč
Vedení úvěrového účtu	59 Kč	0 Kč	0 Kč
Pojištění	279,5 Kč	217,57 Kč	247,9 Kč
Celková měsíční splátka	5 928,5 Kč	5 162,24 Kč	5 205,9 Kč
Celkem klient zaplatí	572 400 Kč	497 370,04 Kč	499 766,4 Kč

(Vlastní zpracování)

Pro modelový příklad č. 2 byla jako nejvýhodnější řešení zvolena konsolidace u GE Money Bank, u které vychází nejnižší měsíční (celková) splátka a pojištění. Česká spořitelna v tomto případě dopadla nejhůře ve všech parametrech.

U Sberbank vyšla nejnižší úroková sazba a RPSN, ale vlivem navýšení částky konsolidace, je výsledná celková měsíční splátka vyšší o 43,66 Kč, což v konečném součtu za celou dobu konsolidace vychází na rozdíl 2 396,36 Kč oproti GE Money Bank.

Vyhodnocení modelového příkladu č. 3

Tabulka 5: Porovnání výsledků řešeného modelového příkladu č. 3

Bankovní společnost	Česká spořitelna, a.s.	GE Money Bank, a.s.	Sberbank, a.s.
Výše konsolidace	439 120 Kč	439 120 Kč	453 000 Kč
Úroková sazba (% p.a.)	12,1 % p.a.	8,9 % p.a.	8,99 % p.a.
RPSN (% p.a.)	13,31 % p.a.	9,34 % p.a.	9,51 % p.a.
Měsíční splátka	7 192 Kč	6 423,29 Kč	6 664 Kč
Popl. za poskytnutí úvěru	4 391 Kč	1 795 Kč	0 Kč
Vedení úvěrového účtu	59 Kč	0 Kč	0 Kč
Pojištění	359,6 Kč	282,62 Kč	333,2 Kč
Celková měsíční splátka	7 610,6 Kč	6 705,91 Kč	6 997,2 Kč
Celkem klient zaplatí	735 008,6 Kč	645 562,36 Kč	671 731,2 Kč

(Vlastní zpracování)

Pro modelový příklad č. 3 se jednoznačně jeví jako nejlepší možnost konsolidace u GE Money Bank. V tomto případě nabízí GE Money Bank nejnižší úrokovou sazbu, RPSN, měsíční splátku, pojištění. Poplatek za poskytnutí úvěru má tato banka druhý nejnižší, hned po Sberbank, u které činí rozdíl v celkové měsíční splátce, oproti nejvýhodnější variantě, 291,29 Kč. V celkovém součtu by klient u Sberbank zaplatil o 26 168,84 Kč více než u GE Money Bank.

Varianta konsolidace u GE Money bank vychází nejvýhodněji i v případě, že by bylo bráno v úvahu vrácení celé navýšené částky na poplatky u Sberbank, které by v tomto příkladě vycházelo na 13 173,6 Kč a rozdíl oproti GE Money Bank by klesl na 12 995,24 Kč.

Závěr

Pro zmapování nabídky na trhu konsolidací zápůjček byly sestaveny tři modelové příklady, díky kterým byly porovnány vybrané produkty třech zvolených bank, a to České spořitelny, GE Money Bank a Sberbank. Modelové příklady byly sestaveny ve třech rozdílných výších, a sice 176 001 Kč, 326 405 Kč a 439 120 Kč, aby na konkrétních výsledcích mohlo být porovnáno, jak se odvíjí úroková sazba od výše konsolidace.

U modelového příkladu č. 1 s požadovanou konsolidovanou částkou 176 001 Kč byla vyhodnocena jako nejlepší nabídka varianta od Sberbank, kde i přes navýšení částky konsolidace o 3 % (na případné poplatky a úroky od jiných institucí, které mají být v případě nevyčerpání vráceny klientovi na účet) vyšla nejnižší úroková sazba 9,99 % p.a., měsíční splátka, tak i celková splátka. Jako druhá nejlepší nabídka se jevila ta od GE, u které by došlo u celkové zaplacené částky k rozdílu 4 578,04 Kč oproti Sberbank. Nejhůře dopadla Česká spořitelna, u které by s úrokovou sazbou 14,6 % p.a. zaplatil klient celkově více o 49961,6 Kč.

U modelového příkladu č. 2 s požadovanou částkou konsolidace 326 405 byla vyhodnocena jako nejlepší varianta nabídka od GE, u které sice vyšla druhá nejnižší úroková sazba 9,9 % p.a. (oproti Sberbank s 8,99 % p.a.), ale celková zaplacená částka klientem vyšla menší o 2 396,36 oproti Sberbank kvůli navýšení konsolidované částky. Kvůli tomu, že není jasné, jestli a v jaké výši bude vrácena navýšená část zápůjčky, byla zvolena varianta GE. Nabídka České spořitelny dopadla opět nejhůře, úroková sazba vyšla 14,53 % p.a. a klient by zaplatil více o 89446,24 Kč.

U modelového příkladu č. 3 s požadovanou částkou konsolidace 439 120 Kč byla zvolena za nejlepší nabídku ta od GE, u které vyšla nejnižší úroková sazba 8,9 % p.a., měsíční splátka i celková splátka zaplacená klientem. Druhou nejlepší nabídkou byla konsolidace od Sberbank, u které by klient zaplatil více o 26 168,84 Kč, a i v případě vrácení celé navýšené částky by byla výhodnější varianta GE. I u třetího příkladu dopadla varianta ČS nejhůře, klient by s úrokovou sazbou 13,31 % p. a. zaplatil o 89 445,64 Kč více.

Z výsledků vyplývá, že čím vyšší konsolidovaná částka, tím nižší úroková sazba, a naopak u malé konsolidované částky vychází vysoká úroková sazba.

Česká spořitelna vyšla nejhůře u všech třech modelových situací. Je to zapříčiněno tím, že v internetové kalkulačce, která je pouze orientační, má nastavené vysoké úrokové sazby. Jak mi sdělila bankovní poradkyně ČS, v praxi to funguje tak, že se na žadatele o konsolidaci podívají do registru dlužníků, který provozuje Czech Credit Bureau, a.s. ve kterém vidí, jaké má žadatel závazky, a jestli je včas platí. Na základě úvěrového registru je žadatel ohodnocen a podle tohoto ohodnocení mu je stanovena výše úrokové sazby, čímž může být výsledná částka (úrok) nižší.

Tento produkt je určitě možné doporučit jako vhodné řešení situace, když je výše splátek u zápůjček a úvěrů neúnosná. Produkt konsolidace zápůjček zadluženým pomáhá snížením měsíční splátky. Klient tuto výhodu sice získá za cenu prodloužení splatnosti úvěrů, ale také má lepší přehled o svých splátkách. Zjednoduší a zlevní se mu také administrativa spojená se situací, kdy má více zápůjček a to zejména tehdy, pokud má více zápůjček u více finančních institucí.

Hlavním doporučením kromě toho, o jak výhodné řešení určité situace se jedná, je, že je vždy třeba osobně navštívit pobočku banky, a tam se informovat, protože výše úrokové sazby je bankou stanovována individuálně pro každého klienta, což bylo názorně popsáno u postupu České spořitelny.

Summary

The aim of this bachelor thesis is mapping the market offer and legal conditions related to difficulties in repaying a loan.

The theoretical parts explains the concepts of loan, credit, interest rate, annual percentage rate of charge and the distribution of loans. These explanations are followed by basic information about loan consolidation, regulation of the loan agreement and the credit agreement. The last part of the review of literature deals with insolvency law and possibilities of bankruptcy.

The practical part begins with a comparison of the total household debt in the years 2007-2016, followed by further development of household debt in 2015 and the development of insolvency in the Czech Republic in the years 2008-2015. For analyzing the market offer, I selected products of Česká spořitelna, a.s., GE Money bank, a.s. and Sberbank CZ, a.s. For comparison I created three model situations that were calculated for the individual banks.

In the conclusion of the bachelor thesis I evaluate the results of the model situations and select the most advantageous options for clients.

Key words: debt, loan, credit, bank, insolvency

JEL code: G21

Seznam použité literatury:

Dupal, L., & Schlossberger, O., & Toman, P. (2006). *Umíme si půjčovat?: (podepsat můžeš, přečíst musíš!)*. Praha: Sdružení českých spotřebitelů.

Kalabis, Z. (2005). *Bankovní služby v praxi: Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů*. Brno: Computer Press.

Kociánová, H. (2012). *Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc: ANAG.

Polouček, S. (2006). *Bankovníctví*. Praha: C. H. Beck.

Polidar, V. (1999). *Management bank a bankovních obchodů*. Praha: Ekopress.

Revenda, Z. (2000). *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press.

ČR, (2014). *Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník*. Praha: Sigit

Seznam použitých internetových zdrojů:

Lazarevič, A. (2014). *Jak na konsolidaci? Poradíme vám*. Dostupné z:

<http://www.mesec.cz/clanky/vyplati-se-refinancovani/>

Ministerstvo spravedlnosti ČR (2014). *Oddlužení*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/oddluzeni.html>

Ministerstvo spravedlnosti ČR (2014). *Insolvenční právo*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/insolvencni-pravo.html>

Finance.cz (2013). *Konsolidace půjček? Udělejte si pořádek*. Dostupné z:

<http://www.finance.cz/zpravy/finance/136568-konsolidace-pujcek-udelejte-si-poradek/>

Mirovská, P. (2014). *Zapomeňte na půjčku, od ledna z ní bude zápůjčka*. Dostupné z: <https://www.patria.cz/pravo/2373423/zapomente-na-pujcku-od-ledna-z-ni-bude-zapujcka.html>

Česká národní banka (2016). *Celkové zadlužení domácností (v mil. Kč)*. Dostupné z:

http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sest uid=15

Česká národní banka (2016). *Celkové zadlužení domácností (v mil. Kč)*. Dostupné z:

http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?

[50&p_sestuid=1538&p_uka=1%2C2%2C3&p_strid=AAD&p_od=200601&p_do=201506&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C](http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?50&p_sestuid=1538&p_uka=1%2C2%2C3&p_strid=AAD&p_od=200601&p_do=201506&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C)

[38&p_uka=1%2C2%2C3&p_strid=AAD&p_od=200701&p_do=201601&p_lang=CS&p_format=4&p_decsep=%2C](http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?38&p_uka=1%2C2%2C3&p_strid=AAD&p_od=200701&p_do=201601&p_lang=CS&p_format=4&p_decsep=%2C)

[p_period=1&p_sort=2&p_des=](http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=)

Český statistický úřad (2016). *Vývoj ekonomiky České republiky – v roce 2015*. Dostupné z:

<https://www.czso.cz/csu/czso/vyvoj-ekonomiky-ceske-republiky-4-ctvrtleti-2015>

Ministerstvo spravedlnosti (2015). *Statistiky*. Dostupné z: [http://insolvencni-](http://insolvencni-zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html)

[zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html](http://insolvencni-zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html)

ČS (2015). *Konsolidace půjček*. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-](http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/konsolidace-pujcek/o-produktu-d00018846)

[finance/konsolidace-pujcek/o-produktu-d00018846](http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/konsolidace-pujcek/o-produktu-d00018846)

ČS (2015). *Osvobodte se od poplatků*. Dostupné z:

http://www.csas.cz/static_internet/cs/html/zaduveru/index.html#o-programu

GE (2015). *Konsolidace půjček*. Dostupné z: <http://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek>

<http://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek>

GE (2015). *Konsolidace půjček*. Dostupné z: <http://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek>

<http://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek>

Sberbank (2015). *FÉR konsolidace*. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/obcane/refinancovani-a-konsolidace-uveru>

<http://www.sberbankcz.cz/obcane/refinancovani-a-konsolidace-uveru>

Sberbank (2015). *Úrokové sazby*. Dostupné z: [https://www.sberbankcz.cz/uverove-](https://www.sberbankcz.cz/uverove-sazby)

[sazby](https://www.sberbankcz.cz/uverove-sazby)

Sberbank (2015). *Sazebník*. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/sazebnik>

Sberbank (2015). *Pojištění schopnosti splácet úvěr*. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/obcane/pojisteni-k-uverum/pojisteni-schopnosti-splacet-uver>

<http://www.sberbankcz.cz/obcane/pojisteni-k-uverum/pojisteni-schopnosti-splacet-uver>

Seznam použitých zkratk:

Česká republika – ČR

Obchodní zákoník - ObchZ

Česká národní banka - ČNB

Český statistický úřad - ČSÚ

Česká spořitelna, a.s. - Česká spořitelna (ČS)

GE Money Bank, a.s. - GE Money Bank (GE)

Sberbank CZ, a.s. - Sberbank

Seznam příloh

Příloha č. 1: Běžný účet Česká spořitelna

Příloha č. 2: Konsolidace půjček Česká spořitelna

Příloha č. 3: Ceník Sberbank

Příloha č. 4: Statistika insolvenčí Ministerstva spravedlnosti

Ceník pro Osobní účet České spořitelny II

1. Zřízení, přechod a zrušení Osobního účtu ČS II
2. Základní balíček
3. Doplnkové služby
4. Úroková sazba

5. Pojištění k Osobnímu účtu ČS II
6. Výpisy k Osobnímu účtu ČS II
7. Nedodržení smluvních podmínek

1. Zřízení, přechod a Zrušení Osobního účtu ČS II	
Zřízení	zdarma
Přechod z/na účet	zdarma
Zrušení	zdarma

2. Základní balíček	
2.1 Vedení účtu	
základní cena	69 Kč
pro SENIORY	59 Kč
pro MLADÉ „FRESH účet“	zdarma
při splnění podmínek programu Za důvěru	zdarma



Tip pro Vás

S programem Za důvěru můžete mít vedení účtu zdarma. Poradíme Vám jak na to, stačí málo...

Vedení účtu zdarma

Příchozí platba
na účet 7 000 Kč měsíčně
(např. výplata, důchod,
mateřská ...)

Jeden aktivně využívaný produkt:

- řádné splnění úvěru,
- řádné splnění hypotéky,
- používání kreditní karty,
- pravidelné investování,
- řádné hrazení životního pojištění FLEXI,
- kapitálová hodnota životního pojištění FLEXI nebo hodnota zainvestovaných prostředků alespoň 100 000 Kč,
- využívání Podnikatelského konta Maxi nebo Klasik.

Přijďte si program Za důvěru zřídit do naší pobočky.
Přesný popis pravidel programu Za důvěru najdete v příloze k tomuto ceníku.



Tip pro Vás

Bonifikaci ve výši 200 Kč Vám připišeme pokud:

- máte sjednaný Osobní účet České spořitelny II a Program za důvěru a zároveň
- z tohoto účtu hradíte pravidelně cenu za telefonní tarif zprostředkovaný naší dceřinou společností ČS do domu, a. s.

Jestliže z Vašeho Osobního účtu České spořitelny II pravidelně hradíte cenu za více telefonních čísel, pro které jste sjednali smlouvu prostřednictvím naší dceřiné společnosti ČS do domu, a. s., připišeme Vám stejnou bonifikaci za každé takové číslo, nejvýše však do celkového počtu 4 čísel.

Výše uvedené částky Vám připišeme na Osobní účet České spořitelny II vždy následující měsíc po zaplacení ceny tarifů, za každý tarif maximálně po dobu 24 měsíců od první platby příslušného tarifu a pouze dokud splňujete výše uvedené podmínky.

2.2 služby v Základním balíčku	
Vyhotovení měsíčního výpisu (výpisové řady)	zdarma
Debetní karta Visa Classic	zdarma
SERVIS 24 – internetové a telefonní bankovníctví včetně Mobilní banky	zdarma
Všechny příchozí platby v Kč	zdarma
2 výběry z bankomatu České spořitelny	zdarma
Kontokorent	zdarma
Peníze stranou	zdarma
Všechna Odemknutí/zamknutí karty	zdarma
Všechny změny limitů ke kartě	zdarma
Všechny změny PIN ke kartě	zdarma
Obrázek na kartu – z galerie nebo vlastní	zdarma

Zvýhodněná cena za vedení účtu pro Mladé „FRESH účet“ a Seniors odpovídá podmínkám uvedeným ve Všeobecných obchodních podmínkách České spořitelny, a. s., pro soukromou klientelu.



Tip pro Vás

Všechny příchozí platby v Kč zdarma

Zasílejte si výplatu na svůj nový účet. Všechny příchozí platby v Kč v rámci České republiky pro Vás zpracujeme zdarma.

Peníze stranou

Podúčet pro odkládání peněz pro případ nečekaných výdajů. Peníze budou bezpečně uloženy mimo dosah platební karty či trvalých plateb.

Výhodné služby ke všem kartám k účtu

Obrázek na kartu, změny PIN, změnu limitů a Odemknutí/zamknutí karty můžete zdarma využívat ke všem kartám k Vašemu účtu.

Základní balíček zdarma pro děti a mladé

Základní balíček je veden zdarma klientům ve věku od 0 do 30 let. Do 21 let vedeme účet zdarma všem klientům, i pokud nejsou studenty. Od 21 do 30 mají účet nadále veden účet zdarma studenty.

3. dOplňkOVé služby		
25 informačních SMS	měsíčně	29 Kč
Odchozí platby v Kč	měsíčně	29 Kč
Debetní karta Visa Classic	měsíčně	29 Kč
Všechny výběry z bankomatů České spořitelny	měsíčně	29 Kč
Všechny výběry z bankomatů v zahraničí – z bankomatů Erste Group ZDARMA, z ostatních 30 Kč	měsíčně	29 Kč
Zvýhodněné zahraniční platby v EUR – 2 příchozí SEPA/přeshraniční převody v EUR do výše 50 000 EUR ZDARMA, 2 odchozí za 30 Kč	měsíčně	29 Kč
Rodina	měsíčně	29 Kč

dOplňkOVé služby
Odchozí platby v Kč Díky této službě budete mít zdarma všechny odchozí elektronické platby v Kč v rámci České republiky, včetně trvalých plateb, souhlasů s inkasem a SIPO. Elektronické platby jsou jednorázové platby, které si zadáte sami bez naší pomoci, tedy přes internetbanking, mobilní banku, GSM banking, automatickou hlasovou službu, bankomat a platbomat. Nebudete platit nic navíc ani za platbu v internetovém obchodě prostřednictvím naší služby Platba 24 ani za dobítí mobilního telefonu přes internetbanking nebo bankomat.
Informační sMs V rámci této služby získáváte 25 informačních SMS, které obsahují zůstatkové SMS a ostatní typy upozorňujících SMS (výběry kartou v bankomatu, platby kartou, neprovedené platby nebo trvalé příkazy a souhlasy s inkasem, připomínka nesplaceného kontokorentu).
rodina (od února 2014 se již nově nezakládá) Zakoupením této služby získáte základní balíček pro druhého dospělého v rodině zdarma. Připojte do služby Rodina i své děti s „FRESH účtem“ pro Mladé. Se všemi rodinnými příslušníky, jejichž účty zařadíte do své služby Rodina, si budete posílat vzájemně platby v Kč zcela zdarma. A to i na jakýkoliv produkt člena Vaší Rodiny ve finanční skupině ČS (například pojištění, stavební spoření, hypotéku a další produkty).



Tip pro Vás

Stáhněte si aplikaci Mobilní banka, je zdarma

Aplikaci Mobilní banka si můžete stáhnout zdarma pro telefony iPhone v AppStore a telefony s operačním systémem Android v Google Play. S Mobilní bankou můžete zadávat jednorázové platby, sledovat pohyby na účtu, kontrolovat zůstatek a platit složenky jejich pouhým vyfocením.

Víte že...

... se službou „Zvýhodněné výběry z bankomatu v zahraničí“ ušetříte za každý výběr z bankomatu skupiny ERSTE 5 Kč a za výběr z bankomatu jiné banky v zahraničí dokonce 95 Kč?

... se službou „Zvýhodněné zahraniční platby v EUR“ ušetříte za uvedený typ příchozí platby 100 Kč a za odchozí dokonce 190 Kč? Pokud máte příjem v EUR, neváhejte s pořízením naší doplňkové služby. Je určena právě pro Vás.

4. úroková sazba	
Kreditní zůstatek na Osobním účtu České spořitelny II	0,01 % p. a.
Nepovolený debetní zůstatek na Osobním účtu České spořitelny II	REPO sazba ČNB + 7 % p. a.

5. pojištění k Osobnímu účtu Čs II		
5.1 pojištění pravidelných plateb		
A – pro případ pracovní neschopnosti	měsíčně	1,5 % z pojistné částky
B – pro případ pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání	měsíčně	2,5% z pojistné částky
5.2 pojištění odpovědnosti		
A – za škody způsobené zaměstnavateli a v běžném životě – nižší limit plnění	měsíčně	69 Kč
B – za škody způsobené zaměstnavateli a v běžném životě – vyšší limit plnění	měsíčně	99 Kč

6. Výpisy	
Elektronicky – SERVIS 24 Internetbanking	zdarma
Papírově na adresu v ČR	25 Kč
Papírově na adresu mimo ČR	40 Kč
Papírově v pobočce	80 Kč

7. nedodržení smluvních podmínek	
Smluvní pokuta za prodlení	500 Kč
Pokud neuhradíte dlužnou částku včas (k datu splatnosti), můžeme Vám od tohoto data (data splatnosti) účtovat smluvní pokutu za prodlení ve výši 500 Kč. Smluvní pokutu můžeme účtovat u jednoho účtu maximálně jednou měsíčně. Nárok na zaplacení smluvní pokuty nám vznikne v každém kalendářním měsíci, ve kterém budete mít na účtu nedoplatek vyšší než 100 Kč. Smluvní pokuta je splatná následující den po datu splatnosti nezaplacené dlužné platby.	

Ceny za ostatní produkty a služby k Osobnímu účtu Čs II naleznete v níže uvedených cenících:

- Přímé bankovníctví
- Platební karty k účtům
- Tuzemský platební styk
- Zahraniční platební styk
- Cestovní pojištění
- Asistenční služby
- Pojištění právní ochrany
- Debetní nálepka

Tento Ceník je současně Sazebníkem České spořitelny, a. s., pro bankovní obchody a Oznámením České spořitelny, a. s., o úrokových sazbách. Tento Ceník nabývá účinnosti dnem 1. 7. 2015.

ceník pro konsolidaci

Platný pro úvěry uzavřené od 26. 7. 2014.

1. Úroková sazba
2. Poskytnutí a správa úvěru
3. Pojištění
4. Nedodržení smluvních podmínek
5. Všeobecné služby

1. Úroková sazba	
Úroková sazba	od 6,9 % p. a.
Sazba úroků z prodlení	REPO sazba ČNB + 7 % p. a.

2. poskytnutí a správa ÚVĚRU	
Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr	1 % z poskytnutého úvěru, max. 5 000 Kč
Správa úvěru	měsíčně 59 Kč

Cena za správu úvěru se neuplatňuje u všech úvěrů sjednaných v období od 1. 3. 2013 do odvolání po celou dobu trvání úvěru.

3. pojištění		
soubor pojištění A – dlouhodobá pracovní neschopnost, plná invalidita, úmrtí		
Úvěry do 74 999 Kč	měsíčně z výše měsíční splátky	8 %
Úvěry od 75 000 do 174 999 Kč	měsíčně z výše měsíční splátky	7 %
Úvěry od 175 000 Kč	měsíčně z výše měsíční splátky	5 %
soubor pojištění b – ztráta zaměstnání, dlouhodobá pracovní neschopnost, plná invalidita, úmrtí		
Úvěry do 74 999 Kč	měsíčně z výše měsíční splátky	10 %
Úvěry od 75 000 do 174 999 Kč	měsíčně z výše měsíční splátky	9 %
Úvěry od 175 000 Kč	měsíčně z výše měsíční splátky	8 %

4. nedodržení smluvních podmínek	
Smluvní pokuta za prodlení	500 Kč
Pokud nám neuhradíte dlužnou platbu včas (k datu splatnosti), můžeme Vám od tohoto data (data splatnosti) účtovat smluvní pokutu za prodlení ve výši 500 Kč. Smluvní pokutu můžeme účtovat u jednoho úvěru maximálně jednou měsíčně. Nárok na zaplacení smluvní pokuty nám vznikne v každém kalendářním měsíci, ve kterém budete mít na úvěru nedoplatek vyšší než 100 Kč. Smluvní pokuta je splatná následující den po datu splatnosti nezaplacené dlužné platby.	

5. Všeobecné služby		
Mimořádná splátka úvěru	Méně než 1 rok do ukončení	0,5 % z mimořádné splátky
	Více než 1 rok (včetně) do ukončení	1,0 % z mimořádné splátky

Tento Ceník je součástí Sazebníku České spořitelny, a. s., pro bankovní obchody a Oznamení České spořitelny, a. s., o úrokových sazbách. Tento Ceník nabývá účinnosti dnem 26. 7. 2014.

1. Každodenní bankovníctví

1.1	Běžné účty		
	Položka	FÉR konto	
	MINI	AKTIV	OPTIMAL
Založení / změna / zrušení účtu		zdarma	
Měsíční poplatek za vedení účtu / varianty při aktivním používání	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční poplatek za vedení účtu / varianty pokud není účet aktivně používán	zdarma	99	199
Aktivním používáním se rozumí splnění těchto kritérií: <i>Do kreditního obratu na účtu se započítávají příchozí platby z jiné banky, příchozí platby z účtu jiného klienta Sberbank CZ a vklady na pokladně v daném měsíci.</i> <i>Do součtu zůstatků depozitních produktů se počítají zůstatky všech běžných účtů, spořicíh účtů, termínovaných vkladů a hypotečních zástavních listů klienta k poslednímu pracovnímu dni v měsíci.</i>	–	kreditní obrat na účtu v minimální výši 15 000	kreditní obrat na účtu v minimální výši 25 000 nebo součet zůstatků depozitních produktů od 1 milionu
Změna varianty FÉR konta na žádost klienta		zdarma	
Elektronický výpis z účtu (eVýpis) / převzetí na Infoterminálu		zdarma	
Výpis poštou		40	
Duplikát výpisu		50	
Vystavení potvrzení o zůstatku na účtu		200	
Blokace účtu na žádost klienta		200	
Zvýhodněná úroková sazba FÉR spoření PLUS	–		
Zvýhodněná úroková sazba FÉR kontokorentu	–	–	

3. Úvěry a kreditní karty

3.1	FÉR půjčka, FÉR konsolidace	
Položka	v Kč resp. v protihodnotě	
Poskytnutí úvěru a vedení úvěrového účtu	zdarma	
Zaslání výpisu z úvěrového účtu	zdarma	
Předčasné splacení úvěru	zdarma	

Období
Mezi 1.1.2015 a 18.12.2015

Statistika počtů událostí

SKUPINA	PODSKUPINA	KATEGORIE	POČET	POČET											
				Krajský soud v Brně	Krajský soud v Hradci Králové	Krajský soud v Hradci Králové - pobočka v Pardubicích	Krajský soud v Ostravě	Krajský soud v Ostravě - pobočka v Olomouci	Krajský soud v Plzni	Krajský soud v Praze	Krajský soud v Ústí nad Labem	Krajský soud v Ústí nad Labem - pobočka v Liberci	Krajský soud v Českých Budějovicích	Městský soud v Praze	
Insolvenční návrhy	Podané insolvenční návrhy	Insolvenční návrhy nespojené s návrhem na způsob řešení úpadku	2 148	625	59	71	127	7	128	453	129	55	97	397	
		insolvenční návrhy spojené s návrhem na prohlášení konkursu	1 604	132	84	72	271	70	124	22	97	75	91	566	
		insolvenční návrhy spojené s návrhem na povolení oddlužení	27 557	4 816	1 810	1 294	4 371	1 055	2 834	3 344	3 278	1 248	1 910	1 597	
		insolvenční návrhy spojené s návrhem na povolení reorganizace	28	8	4	3	0	0	0	1	1	2	2	7	
		Insolvenční návrhy celkem	31 337	5 581	1 957	1 440	4 769	1 132	3 086	3 820	3 505	1 380	2 100	2 567	
	Insolvenční návrhy podané dlužníkem	Dlužnické insolvenční návrhy nespojené s návrhem na způsob řešení úpadku	637	224	13	23	40	0	24	61	58	18	22	154	
		Dlužnické insolvenční návrhy spojené s návrhem na prohlášení konkursu	737	49	42	45	95	30	63	20	36	37	49	271	
		Dlužnické insolvenční návrhy spojené s návrhem na povolení oddlužení	27 511	4 809	1 799	1 288	4 364	1 048	2 834	3 343	3 274	1 247	1 910	1 595	
		Dlužnické insolvenční návrhy spojené s návrhem na povolení reorganizace	27	8	4	3	0	0	0	1	1	2	2	6	
		Dlužnické insolvenční návrhy celkem	28 912	5 090	1 858	1 359	4 499	1 078	2 921	3 425	3 369	1 304	1 983	2 026	
	Insolvenční návrhy podané věřitelem	Věřitelské insolvenční návrhy nespojené s návrhem na způsob řešení úpadku	1 511	401	46	48	87	7	104	392	71	37	75	243	
		Věřitelské insolvenční návrhy spojené s návrhem na prohlášení konkursu	867	83	42	27	176	40	61	2	61	38	42	295	
		Věřitelské insolvenční návrhy celkem	2 378	484	88	75	263	47	165	394	132	75	117	538	
	Zahájená insolvenční řízení	Zahájená insolvenční řízení - počet vydaných vyhlásek	31 355	5 592	1 959	1 437	4 774	1 131	3 087	3 828	3 506	1 380	2 102	2 559	
	Návrhy podané po zahájení insolvenčního řízení	Návrhy na povolení oddlužení	154	26	10	1	4	3	19	46	18	7	7	13	
Návrhy na povolení reorganizace		17	8	1	0	1	0	1	1	1	0	0	4		
Moratorium	Moratoria před zahájením insolvenčního řízení	Návrhy na moratorium podané před zahájením insolvenčního řízení (§ 125 IZ)	3	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	1	
		Povoleno	2	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	
	Moratoria k již zahájenému insolvenčnímu řízení	Návrhy na moratorium podané k insolvenčnímu návrhu	9	1	0	1	0	0	0	1	0	0	2	4	
		Povoleno	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
Odmítnuto	7	1	0	1	0	0	0	1	0	0	2	2			
Rozhodnutí o insolvenčních návrzích	Rozhodnutí o úpadku	Rozhodnutí o úpadku vydaná k insolvenčnímu návrhu dlužníka	23 692	3 430	1 845	1 229	4 078	740	2 253	2 598	3 083	1 126	1 772	1 538	
		Rozhodnutí o úpadku vydaná k insolvenčnímu návrhu věřitele	1 663	310	75	72	171	36	155	328	114	37	98	267	
	Rozhodnutí o zastavení řízení	Rozhodnutí o zastavení insolvenčního řízení vydaná k insolvenčnímu návrhu dlužníka	3 794	1 032	232	136	641	229	217	327	316	156	185	323	
		Rozhodnutí o zastavení insolvenčního řízení vydaná k insolvenčnímu návrhu věřitele	854	197	66	37	101	20	52	93	40	12	39	197	
	Rozhodnutí o zamítnutí insolvenčního návrhu včetně rozhodnutí o zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku dlužníka (§ 144 IZ)	Rozhodnutí o zamítnutí insolvenčního návrhu vydaná k insolvenčnímu návrhu dlužníka (včetně zamítnutých pro nedostatek majetku dlužníka)	81	24	4	6	2	0	4	18	5	3	9	6	
		Rozhodnutí o zamítnutí insolvenčního návrhu vydaná k insolvenčnímu návrhu věřitele	137	22	12	8	10	0	8	20	5	8	4	40	
		Rozhodnutí o zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku dlužníka (§ 144 IZ)	2	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	
	Odmítnutí insolvenčního návrhu	Rozhodnutí o odmítnutí insolvenčního návrhu vydaná k insolvenčnímu návrhu dlužníka	3 924	946	134	143	369	204	601	544	173	152	156	502	
		Rozhodnutí o odmítnutí insolvenčního návrhu vydaná k insolvenčnímu návrhu věřitele	557	112	7	12	74	12	39	64	19	12	16	190	
	Oddlužení	Povolená oddlužení	Rozhodnutí o povolení oddlužení	23 105	3 316	1 816	1 205	4 003	720	2 230	2 573	3 078	1 088	1 731	1 345
		Schválená oddlužení	Rozhodnutí o schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře (včetně rozhodnutí soudu dle ust. § 402 odst. 5 IZ)	22 617	3 186	1 859	1 203	4 041	778	2 091	2 654	2 875	1 018	1 650	1 262
			Rozhodnutí o schválení oddlužení zpeněžením majetkové podstaty (včetně rozhodnutí soudu dle ust. § 402 odst. 5 IZ)	629	116	47	42	119	28	62	81	49	15	44	26
Zrušení schváleného oddlužení		Rozhodnutí o zrušení schváleného oddlužení	1 100	126	139	25	177	13	182	109	138	48	90	53	
Splnění oddlužení		Rozhodnutí o vzetí na vědomí splnění oddlužení	5 169	492	549	212	1 425	126	428	439	801	264	222	211	
Reorganizace	Povolení reorganizace	Rozhodnutí o povolení reorganizace	6	2	0	0	0	0	2	0	0	0	1	1	
		Rozhodnutí o povolení reorganizace	12	4	0	2	0	0	1	0	0	0	0	5	
	Schválení reorganizačního plánu	Rozhodnutí o schválení reorganizačního plánu	13	3	1	1	3	0	1	1	0	0	0	3	
Konkursy	Počet prohlášených konkursů	Rozhodnutí o prohlášení konkursu	52	10	1	0	5	0	6	3	6	2	3	16	

SKUPINA	PODSKUPINA	KATEGORIE	POČET	Krajský soud v	
				Brně	Králové
Konkursy	Počet prohlášených konkursů k insolvenčním návrhům nespojených s návrhy na prohlášení konkursu na majetek dlužníka	dlužníka (bez návrhu na způsob řešení úpadku)			
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k insolvenčnímu návrhu dlužníka (bez návrhu na způsob řešení úpadku)	193	73	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k insolvenčnímu návrhu věřitele (bez návrhu na způsob řešení úpadku)	243	74	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k insolvenčnímu návrhu věřitele (bez návrhu na způsob řešení úpadku)	767	182	
	Počet prohlášených konkursů k insolvenčním návrhům spojených s návrhy na prohlášení konkursu na majetek dlužníka	Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k dlužnickému návrhu	34	2	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k dlužnickému návrhu	369	22	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k věřitelskému návrhu	144	1	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k věřitelskému návrhu	359	20	
	Počet prohlášených konkursů k insolvenčním návrhům spojeným s návrhy na povolení oddlužení	Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k návrhu na povolení oddlužení (před povolením oddlužení)	305	62	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k návrhu na povolení oddlužení (před povolením oddlužení)	1	0	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná po povolením oddlužení	741	144	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná po schválení oddlužení	1 100	126	13
	Počet prohlášených konkursů k insolvenčním návrhům spojeným s návrhy na povolení reorganizace	Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k návrhu na povolení reorganizace (před povolením reorganizace)	12	2	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k návrhu na povolení reorganizace (před povolením reorganizace)	1	0	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná po povolením reorganizace	10	2	
		Rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná po schválení reorganizačního plánu	3	0	
Další statistiky významná rozhodnutí	Počet uložených pořádkových pokut	Rozhodnutí o uložení pořádkové pokuty	251	36	
	Počet vydaných předběžných opatření	Rozhodnutí o nařízení předběžného opatření	115	47	
		Rozhodnutí o nařízení předběžného opatření	7	0	
	Rozhodnutí insolvenčního soudu o	Rozhodnutí soudu o způsobu	26	0	

	způsobu oddlužení	oddlužení (§402 odst. 5 IZ) Plněním splátkového kalendáře			
			26	0	
	Počet podaných incidenčních žalob	Incidenční aloby č. ž.	8	1	
Další statisticky významná podání	Počet podaných přihlášek pohledávek	Přihlášené pohledávky	296 764	46 440	22 3
	Počet podaných odvolání proti rozhodnutím v insolvenčním řízení (restříky INS a ICm)	Podaná odvolání (restříky INS a ICm)	2 941	457	3
		Podaná odvolání (restříky INS a ICm)	2 389	689	4