

Spotřebitelské úvěry, leasing a RPSN

Consumer`s loan, leasing and RPSN

Karban Martin

České vysoké učení technické v Praze
Fakulta elektrotechnická

Katedra ekonomiky, manažerství a humanitních věd

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Student: **Karban** Martin

Studijní program: Softwarové technologie a management
Obor: Manažerská informatika

Název tématu:

Spotřebitelské úvěry, leasing a RPSN

Pokyny pro vypracování:

1. Metodika výpočtu RPSN
2. Legislativa spotřebitelských úvěrů dle NOZ
3. Porovnání RPSN na spotřebitelské úvěry v ČR a v zemích EU
4. Případová studie výpočtu RPSN
5. SW podpora výpočtu RPSN

Seznam odborné literatury:

1. Občanský zákoník č. 29/2012 Sb.
2. Brealey R.A., Myers S.C.: Teorie a praxe firemních financí. Computer Press, 2005.

Vedoucí bakalářské práce: Doc.Ing. Jaroslav Knápek, CSc.

Platnost zadání: do konce zimního semestru 2015/2016

L.S.

Doc.Ing. Jaroslav Knápek, CSc.

vedoucí katedry

Prof.Ing. Pavel Ripka, CSc.

děkan

V Praze dne 1.9..2014

Čestné prohlášení:

Čestně prohlašuji, že jsem tento semestrální projekt vypracoval samostatně s použitím zdrojů vypsanych v seznamu literatury.

Martin Karban

Poděkování

Na tomto místě bych rád poděkoval všem, kdo mi s touto prací pomohli, především vedoucímu mé práce Doc. Ing. Jaroslavu Knápkovi ,CSc. .

Anotace

Předmětem bakalářské práce je problematika spotřebitelských úvěrů a RPSN. Problematika spotřebitelských úvěrů je nejdříve teoreticky vymezena. Tato část je věnována postupu při výpočtu RPSN, legislativní úpravě spotřebitelských úvěrů a RPSN a dohled nad poskytovateli úvěrů. Další část text je věnována analýze trhu spotřebitelských úvěrů v České republice a vybraných zemí EU. V závěrečné části je popsána webová aplikace na výpočet RPSN, která byla v rámci této práce vyhotovena.

Annotation

The Subject of the thesis is issue around consumer loans and APR. First of all there is a theoretical definition of the issue around consumer loans. This part is dedicated to the way of calculating APR, analyzed laws regulating consumer loans and APR and supervisory authorities controlling creditors. Next part is dedicated to the consumer loans analysis in the Czech Republic and chosen countries within EU. The final part describes web application for calculation of APR, which was created during completing of the thesis.

Klíčová slova

Spotřebitelské úvěry, RPSN, kalkulačka RPSN

Key words

consumer loan; APR; APR calculator

Obsah

1 Úvod.....	2
2 Metodika výpočtu RPSN.....	3
2.1 Definice RPSN.....	3
2.2 Způsob výpočtu.....	4
2.3 Kauza RPSN.....	6
3 Legislativa spotřebitelských úvěrů a leasingu.....	7
3.1 Právní úprava spotřebitelských úvěrů.....	7
3.2 Ochrana spotřebitele.....	8
3.3 Leasing.....	9
4 Porovnání RPSN na spotřebitelské úvěry v České republice.....	11
4.1 Obecně.....	11
4.2 Obecně trh spotřebitelských úvěrů.....	11
4.3 Vybrané příklady a meziroční srovnání.....	14
4.3.1 Vybrané případy.....	14
4.3.2 Meziroční srovnání.....	15
4.4 Neobvyklé produkty a společnosti.....	17
5 Porovnání RPSN na spotřebitelské úvěry ve vybraných zemích EU.....	18
5.1 Obecná úprava v EU.....	18
5.2 Slovenská republika.....	19
5.3 Francie.....	20
5.4 Švédsko.....	20
6 Software pro výpočet RPSN.....	21
6.1 Požadavky.....	21
6.2 Implementace.....	21
7 Závěr.....	23
8 Přílohy.....	24
9 Literatura.....	29

1 Úvod

Tématem semestrálního projektu jsou Spotřebitelské úvěry, leasing a RPSN. Toto téma jsem si vybral, protože je to velmi aktuální téma, které je velmi diskutované.

Spotřebitelské úvěry jsou lukrativní, protože nemusí být určeno, na co jsou peníze vydány. Bohužel mnoho lidí se v tomto odvětví nevyzná. Nepřehlednosti napomáhá množství poskytovatelů. Mnozí z těchto poskytovatelů nemají zájem na férovém přístupu a snaží se zákony obcházet. Tuto skutečnost reflektuje množství právních předpisů České republiky a Evropské unie. Proto se v této práci zabývám mimo jiné i právním rámcem a ochranou spotřebitele.

Mnoho lidí si myslí, že stačí porovnat úvěry dle roční úrokové míry a tím zjistit jejich výhodnost. Problém je, že do úrokové míry se nezapočítávají jednorázové poplatky. Proto byl vytvořen ukazatel APR, který se do češtiny překládá jako RPSN (roční procentní sazba nákladů). I když nepokrývá všechny aspekty úvěru je komplexnější než roční úroková míra. Je komplexnost znamená větší náročnost na výpočet, proto se vytváří specializované kalkulačky.

V rámci bakalářské práce se nejdřív zaměřuji na význam a definování RPSN. V další části se zabývám spotřebitelskými úvěry obecně, jejich legislativou a ochranou. Druhá část bakalářské práce je analýza spotřebitelských úvěrů dle RPSN, jejich porovnání a doporučení. Třetí část srovnává RPSN spotřebitelských úvěrů ve vybraných zemích EU. V poslední části se zabývám funkcí programu na výpočet RPSN, který jsem v rámci této práce vyhotovil.

2 Metodika výpočtu RPSN

2.1 Definice RPSN

Roční procentní sazba nákladů je definována směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES ze dne 23. dubna 2008. Směrnice EU nemají v členských státech přímý účinek¹, ale existují k harmonizaci práva a členské státy je musí inkorporovat do svého právního systému, tato inkorporace proběhla v České republice pomocí Zákona č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. § 3 odst. d) určuje RPSN jako „celkové náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, vyjádřené jako roční procentní podíl z celkové výše spotřebitelského úvěru“². Ve stejném článku jsou definovány celkové náklady úvěru pro spotřebitele jako „veškeré náklady, včetně úroků, provizí, daní a veškerých dalších poplatků, které spotřebitel musí zaplatit v souvislosti se spotřebitelským úvěrem a které jsou věřiteli známy; do celkových nákladů se započítávají i náklady související s doplňkovými službami spotřebitelského úvěru, zejména pojistné, pokud je uzavření smlouvy o poskytnutí doplňkové služby povinné pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek“³, dále celková výše úvěru jako „souhrn všech částek, jež jsou dány spotřebiteli k dispozici“⁴. Dále je RPSN definováno v §10 odst 1.

(1) Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr se rovná současné hodnotě všech nákladů spotřebitele sjednaných mezi věřitelem a spotřebitelem ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a počítá se na roční bázi podle vzorce uvedeného v příloze č. 5 k tomuto zákonu.

(2) Pro účely výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr se použijí celkové náklady úvěru pro spotřebitele s výjimkou nákladů splatných spotřebitelem v důsledku neplnění některého ze závazků stanovených ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a jiných nákladů než kupní ceny, které je spotřebitel povinen při koupi zboží nebo poskytnutí služeb zaplatit bez ohledu na to, zda je transakce uskutečněna s využitím spotřebitelského úvěru nebo bez jeho využití. Náklady na vedení účtu zaznamenávajícího platební transakce a čerpání, náklady na používání platebních prostředků pro platební transakce a čerpání a další náklady spojené s platebními transakcemi se zahrnují do celkových nákladů úvěru pro spotřebitele, s výjimkou případů, kdy je zřízení účtu nepovinné a náklady na tento účet byly samostatně uvedeny ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo v jiné smlouvě uzavřené se spotřebitelem.

(3) Výpočet roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr je založen na předpokladu, že spotřebitelský úvěr bude trvat po dohodnutou dobu a že věřitel a spotřebitel splní řádně a včas své povinnosti.

¹ Nelze se jich u soudu přímo domáhat.

² Zákon č. 145/2010 ze dne 21. dubna 2010 o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

³ § 3 odst. zákona č. 145/2010

⁴ § 3 odst. zákona č. 145/2010

(4) Jestliže smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, umožňuje změnu úrokové sazby nebo změnu výše plateb s úvěrem souvisejících, které jsou zahrnuté do roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr, avšak nelze je číselně vyjádřit v době výpočtu, má se pro účely výpočtu za to, že úroková sazba a ostatní platby zůstávají neměnné a budou platit do konce účinnosti této smlouvy.

(5) V případě potřeby se při výpočtu roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr použijí dodatečné předpoklady uvedené v příloze č. 5 k tomuto zákonu.

Smyslem RPSN je zjednodušení porovnávání spotřebitelských úvěrů. Proto je také povinnost ho uvádět nejen při nabídce spotřebního úvěru, ale i v reklamě. Tato povinnost vyplývá z § 4 zákona č. 145/2010 Sb. Mnoho společností tuto povinnost nerespektuje a RPSN uvádí špatně nebo vůbec.

2.2 Způsob výpočtu

Způsob výpočtu RPSN je definován legislativou. Jedná se výše zmiňovaný zákon č. 145/2010 Sb. o Spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. V příloze č. 5 zákona č. 145/2010 Sb. je uveden vzorec, jenž včetně vysvětlení je uveden níže.

I. *Základní rovnice, kterou se stanoví roční procentní sazba nákladů (RPSN), odpovídá na ročním základě celkové současné hodnotě čerpání na jedné straně a celkové současné hodnotě splátek a plateb poplatků na straně druhé.*

Roční procentní sazba nákladů se vypočte podle následujícího vzorce:

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

kde:

X je RPSN,

m je číslo posledního čerpání,

k je číslo čerpání, proto $1 \leq k \leq m$,

- C_k je částka čerpání k ,
- t_k je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto $t_1 = 0$,
- m' je číslo poslední splátky nebo platby poplatků,
- l je číslo splátky nebo platby poplatků,
- D_1 je výše splátky nebo platby poplatků,
- s_l je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků.

Poznámky:

a) Částky placené oběma stranami v různých okamžicích nemusí být nutně stejné a nemusí být nutně placeny ve stejných intervalech.

b) Počátečním datem je datum prvního čerpání.

c) Časové intervaly použité ve výpočtech se vyjadřují v letech nebo ve zlomcích roku. Má se za to, že rok má 365 dní (nebo 366 dní u přestupných roků), 52 týdnů nebo 12 stejně dlouhých měsíců. Má se za to, že takový měsíc má 30,41666 dní (tzn. $365/12$), a to bez ohledu na to, zda se jedná o přestupný rok.

d) Výsledek výpočtu se vyjadřuje s přesností na nejméně jedno desetinné místo. Je-li hodnota číslice na následujícím desetinném místě větší nebo rovna 5, hodnota číslice na příslušném desetinném místě se zvyšuje o jednu.

e) Rovnice může být přepsána pomocí jediné sumy a tokové veličiny (A_k), která bude kladná nebo záporná, jinými slovy buď zaplacená, nebo obdržena v obdobích 1 až k , vyjádřeno v letech, tj.

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k},$$

S představuje současný zůstatek toků. Je-li cílem udržet rovnost toků, hodnota je nulová.

Výše zmíněná příloha je téměř doslovným zněním přílohy číslo I směrnice 2008/48/ES, která vychází z přílohy číslo II směrnice 98/7/ES. Zde jsou v příloze číslo III příklady výpočtu. Další příklady výpočtu RPSN lze nalézt od poloviny roku 2014 na stránkách ČOI.

Přesný výpočet RPSN se provádí přes polynomické rovnice. V praxi se používá metoda aproximace. Z důvodu náročnosti výpočtu, se obvykle používají specializované kalkulačky. Na webu lze najít plno různých kalkulátorů, téměř každý významný poskytovatel úvěrů má na stránkách vyvěšený vlastní. Problémem těchto kalkulaček je možná chybovost a snaha vylepšit RPSN společnosti, proto je vhodné vybrat si kalkulátor nenavázaný na poskytovatele. Zde by připadaly v úvahu například kalkulátory idnes, DTest. Výhodou jmenovaných kalkulátorů je jejich jednoduchost. Existují ale i více sofistikované nástroje. Pro české prostředí nalezneme

takovýto nástroj na stránkách Finančního arbitra. Vzhledem k tomu, že se odkazováno na lepší nástroj pod patronátem Evropské komise rozhodl jsem jej se využívat pro další práci.

2.3 Kauza RPSN

V roce 2014 se objevily problémy s výpočtem RPSN. Tato kauza je velmi zajímavá protože by měla určit nejasnosti ve výkladu počítání RPSN. Začátkem kauzy bylo, že Česká obchodní inspekce zjistila pochybení výpočtu RPSN u některých poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Špatný výpočet se týkla chybného započtení poplatků. Tyto pochybení ČOI potrestala pokutami. Jedním z potrestaných byla firma Essox, které dostala 2 mil. Kč pokutu. Essox se proti pokutě neodvolal v řádné lhůtě a proto se již nemůže domoci zrušení pokuty. Jiné firmy (např. GE Money Auto) se proti správnímu rozhodnutí o udělení pokuty odvolali a nyní probíhá soud.

V reakci na problémy s výpočtem RPSN sestavila ČOI komisi, která vyjasnila správný postup výpočtu RPSN. Proto by nyní měl být výpočet RPSN jednoznačný. Další reakcí na kauzu je, že mnoho lidí zvažuje občanskoprávní žalobu na společnosti chybně počítající RPSN.

Společnosti zapletené do této kauzy se brání, že během předchozích kontrol, od roku 2010, kdy byl přijat zákon 145/2010, nebylo zjištěno žádné pochybení ve výpočtu RPSN, i když počítali RPSN stejně. Některé z nich zvažují arbitráže proti České republice.

Můj osobní názor je, že skutečně tyto společnosti porušovali zákon chybně uváděným RPSN. Proto by měli jejich klienti mít slušnou šanci vyhrát případnou občanskoprávní žalobu. Ohledně arbitráží je otázka, jestli mají nějaké opodstatnění. Protože „ignorantia legis neminem excusat“ – neznalost zákona neomlouvá. Závěrem bych chtěl podotknout, že ať už bude rozhodnuto jakkoliv, tak došlo k velké medializaci pojmu RPSN jako alternativy k roční úrokové míře.

3 Legislativa spotřebitelských úvěrů a leasingu

3.1 Právní úprava spotřebitelských úvěrů

Úprava spotřebitelských úvěrů leží v zákoně 145/2010 o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Spotřebitelský úvěr je zde pozitivně definován v §1 jako „odložená platba, půjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba poskytovaná nebo přislíbená spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem“. Definice má také negativní vymezení. V §2 je uvedeno na co se tento zákon nevztahuje, a tudíž to není spotřebitelským úvěrem. Zmíním jenom vybrané. První je hypotéka, která je definovaná jako *pohledávka zajištěna zástavním právem k nemovitosti a účelem, který se zejména týká nabytí nemovitosti nebo podílu v družstvu*. Taktéž se za spotřebitelský úvěr nepovažuje finanční leasing - *b) sjednanou v podobě nájmu věci nebo leasingu, s výjimkou smluvních vztahů, u nichž je sjednáno právo nebo povinnost koupě předmětu smlouvy po uplynutí určité doby,*

Taktéž se zákon netýká darování, kde nedochází k vrácení - *c) poskytnutou bez úroku a jakékoli úplaty,*

Ani půjčka na zboží -*d) sjednanou v podobě průběžného poskytování služby nebo dodávání zboží stejného druhu, za které spotřebitel může platit v průběhu jejich poskytování formou splátek,*

Jedno z nejdůležitějších pravidel určující spotřebitelské půjčky je výše půjčky. Ta musí být od 5 000 Kč do 1 880 000 Kč. Tato výše se uplatní i na smlouvy mezi stejnými stranami při obdobném účelu, ale musí být sjednány v období 12 měsíců.

Zaměstnanecká půjčka - *f) kterou zaměstnavatel poskytuje svým zaměstnancům jako vedlejší činnost s roční procentní sazbou nákladů nižší, než je roční procentní sazba nákladů spotřebitelských úvěrů obvykle nabízená na trhu, a která není obecně nabízena veřejnosti,*

Úvěr a půjčka jsou nominální⁵ smlouvy, proto je lze najít v Zákonu č. 89/2012 ze dne 3. února 2012 nový občanský zákoník. V novém občanském zákoníku došlo ke změně terminologie a pojem půjčka byl nahrazen pojmem zápůjčka. Smlouva o zápůjčce je definována v §2390-2394. Smlouva o úvěru je definována v §2395-2400. Uvádím zde pouze základní ustanovení, další lze vyhledat v již výše zákoně.

§ 2390

Základní ustanovení

Přenechá-li zapůjčitel vydlužiteli zastupitelnou věc tak, aby ji užil podle libosti a po čase vrátil věc stejného druhu, vznikne smlouva o zápůjčce.

⁵ pojmenované

§ 2395

Základní ustanovení

Smlouvou o úvěru se úvěrující zavazuje, že úvěrovanému poskytne na jeho požádání a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a úvěrovaný se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky.

Z výše uvedeného plyne, že hlavními rozdíly mezi zápůjčkou a úvěrem je v tom, že zápůjčka se nemusí týkat jenom peněz, smlouva samotná vzniká až předáním předmětu. Předmětem úvěru musí být peněžní prostředky a úvěrující se pouze zavazuje k jejich poskytnutí. Z definice spotřebitelského úvěru vyplývá, že nezáleží, jestli jde o smlouvu o zápůjčce nebo o smlouvu o úvěru.

V rámci spotřebitelských úvěrů je také nutno definovat poskytovatele. Tyto poskytovatele lze rozdělit na bankovní a nebankovní instituce. Bankovní instituce jsou v zásadě ty, které mají udělenou bankovní licenci, kterou v České republice uděluje Česká národní banka. D §2 (1) Bez licence nesmí nikdo přijímat vklady od veřejnosti, pokud zvláštní zákon nestanoví jinak.⁶ Bližší informace jsou k dohledání v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách. Podmínky pro nebankovní poskytovatele jsou uvedeny v zákoně č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání -živnostenský zákon (v platném znění). Dle přílohy 2 se jedná o živnost vázanou – lze ji najít pod „Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru“. Obecně pro vázanou činnost platí tyto podmínky dle § 24 zákona 455/1991(v platném znění)

(1) Odborná způsobilost pro vázané živnosti je stanovena přílohou č. 2 k tomuto zákonu nebo je upravena zvláštními právními předpisy uvedenými v této příloze.

(2) Občan České republiky nebo jiného členského státu Evropské unie může prokázat odbornou způsobilost dokladem o uznání odborné kvalifikace vydaným uznávacím orgánem podle zákona o uznávání odborné kvalifikace.

V dané příloze je uvedena následující odborné způsobilost:

- a) střední vzdělání s maturitní zkouškou, nebo*
- b) osvědčení o rekvalifikaci nebo jiný doklad o odborné kvalifikaci pro příslušnou pracovní činnost vydaný zařízením akreditovaným Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy, nebo ministerstvem, do jehož působnosti patří odvětví, v němž je živnost provozována, nebo*
- c) 3 roky praxe v oboru*

3.2 Ochrana spotřebitele

⁶ Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách (v platném znění)

Ochrana spotřebitele lze rozdělit na obecnou ochranu spotřebitele a ochranu při sjednávání spotřebitelského úvěru a následného plnění. Obecnou úpravu ochrany nalezneme v Občanském zákoníku a v zákoně o ochraně spotřebitele č.634/1992. Princip této ochrany vychází z předpokladu, že spotřebitel má slabší postavení při uzavírání smlouvy s podnikatelem. Protože spotřebitel nemá čas, ani možnost se věnovat jen danému segmentu trhu. Podnikatel se na tento segment trhu specializuje. V praxi typickou ukázkou nerovného postavení jsou šablonové smlouvy a všeobecné obchodní podmínky.

Specifikou ochranou při sjednávání spotřebitelského úvěru se zabývá zákon 145/2010 o spotřebitelském úvěru. Zde jsou definovány náležitosti spotřebitelského úvěru a postup řešení možných situací, které mohou nastat při sjednávání a následném čerpání spotřebitelského úvěru.

Institucemi mající právo upravovat ochranu spotřebitele podzákonnými předpisy jsou Česká národní banka (ČNB) a Ministerstvo financí. Kontrolu nad dodržováním ochrany spotřebitele jsou pověřeny ČNB a Česká obchodní inspekce. Rozdělení pravomocí mezi nimi je v zásadě stanoveno dle poskytovatele služby. ČNB dohlíží nad bankovními institucemi. Do této skupiny by spadalo asi 350 institucí.

Česká obchodní inspekce dohlíží a kontroluje nebankovní instituce. V rámci této skupiny lze hovořit o 30 000 subjektech.

Jako zvláštní podskupinu lze uvést společnosti sdružené v České leasingové a finanční asociaci (ČLFA). Ty nejenom podléhají zákonné kontrole ČOI, ale vstupem do organizace se zavázaly dodržovat kodex ČLFA. Cílem kodexu je napomáhat prosazování korektních vztahů na finančním trhu a zlepšit jejich úroveň, podpořit rozvoj služeb na finančním trhu, napomáhat klientům porozumět finančním službám, zvyšovat ochranu klientů jako spotřebitelů, posílit obecnou důvěru ve finanční trh. V preambuli jsou uvedeny zásady jednání zavázaných společností. ČLFA sama provádí kontrolu dodržování kodexu. Ta není místo kontroly ČOI, ale pokud společnost dodržuje pravidla ČLFA, neměl by mít problémy s kontrolou ČOI.

Poslední skupinou by byla část trhu půjček, která se neřadí mezi spotřebitelské úvěry, protože nesplňuje omezení dané v zákoně o spotřebitelském úvěru. Obvykle se jedná o společnosti poskytující půjčky nižší než 5000 Kč. Tato hranice je vyžadována jako minimální⁷.

3.3 Leasing

Občanský zákoník rozděluje smlouvy na dva druhy. Prvním typem jsou smlouvy nominátní, nebo-li pojmenované. To jsou nejčastější smlouvy, které člověk uzavírá. Patří sem smlouva o dílo, kupní smlouva, darovací smlouva, nájemní smlouva. Tyto typy smluv se vyznačují tím, že jsou specificky v Občanském zákoníku vymezeny. Např. Smlouva a koupi je definována v §2079: *(1) Kupní smlouvou se prodávající zavazuje, že kupujícímu odevzdá věc, která je předmětem koupě,*

⁷ Viz. §2 odst. 5 pis. e) Zákon o spotřebitelském úvěru

a umožní mu nabyt vlastnické právo k ní, a kupující se zavazuje, že věc převezme a zaplatí prodávajícímu kupní cenu.

Druhým typem smluv jsou smlouvy inominátní (nepojmenované). Jedná se o smlouvy, které nejsou typově svázané. Jsou to typy smluv neuvedené v Občanském zákoníku, proto se na ně vztahuje pouze obecná úprava smluv. Přípustnost uzavírání těchto smluv lze dovozovat nejen, z Ústavy České republiky článek 2 odst. 4) : „Každý občan může činit, co není zákonem zakázáno, a nikdo nesmí být nucen činit, co zákon neukládá.“, ale je obsažena přímo v Občanském zákoníku §1746 odst. 2 : *Strany mohou uzavřít i takovou smlouvu, která není zvláště jako typ smlouvy upravena.*

Protože leasing není v českém právním řádu výslovně upraven, použiji definici z teorie. Smyslem leasingu je pronajmutí věci nájemci. Dle podmínek pronájmu se leasing dělí na operativní a finanční leasing. Operativní leasing je pronájem prostředků. Při vypršení leasingové smlouvy kde se nemusí uskutečnit koupě předmětu leasingu.

Finanční leasing je definován v Zákoně o dani z příjmu, ale tato definice je omezena pouze pro daňové účely. Proto uvádím definici z rozsudku Nejvyššího soudu sp.zn. 32 Odo 1289/2005: *„Finanční leasing je specifický soukromoprávní institut; leasingová smlouva je nepojmenovaná smlouva – ve vztazích mezi podnikateli při jejich podnikatelské činnosti (jako v posuzovaném případě) jde o smlouvu předpokládanou ustanovením § 269 odst. 2 ObchZ. Práva a povinnosti jejich účastníků se řídí především ustanoveními leasingové smlouvy. Ujednání leasingové smlouvy nelze rozštěpit na část týkající se závazků spojených s „nájemem“ předmětu leasingu a na část vztahující se k závazku převodu předmětu leasingu do vlastnictví leasingového nájemce. **Podstatou finančního leasingu je, že pronajímatel zajistí financování předmětu leasingu, který opatří a předmět leasingu předá nájemci do užívání.**“*

4 Porovnání RPSN na spotřebitelské úvěry v České republice

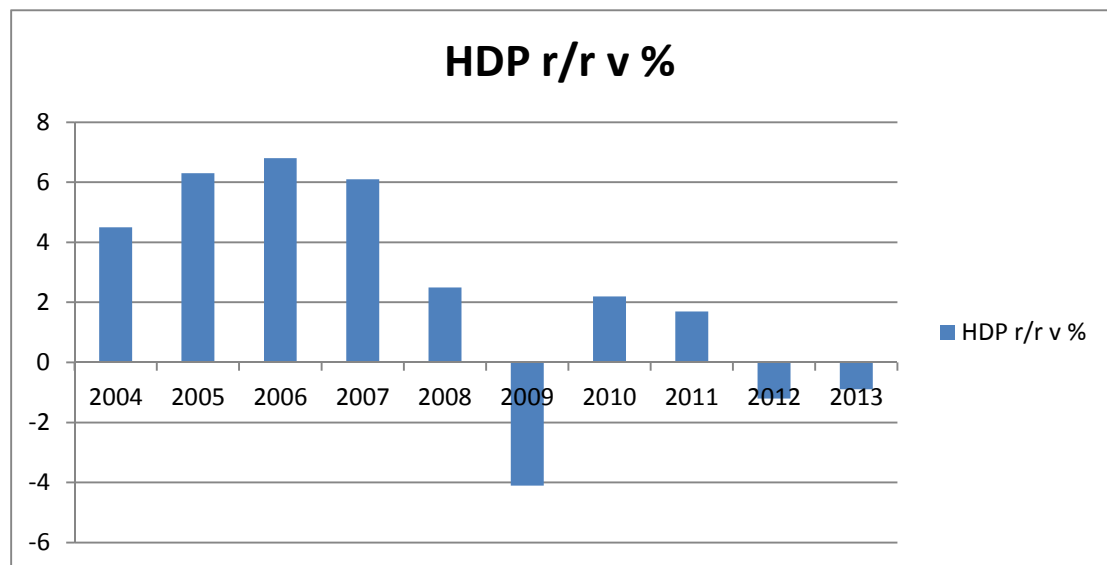
4.1 Obecně

Pro analýzu trhu spotřebitelských úvěrů se zprvu jevilo jako nejlepší získání údajů z webových stránek jednotlivých poskytovatelů spotřebitelských úvěrů. Bohužel se tato cesta ukázala být značně problematická, protože poskytovatelé spotřebitelských úvěrů uvádějí informace o RPSN pouze orientační a ke zpřesnění nabídky dochází až po vyplnění žádosti. Při prověřování tohoto způsobu získání informací bylo zjištěno, že většina poskytovatelů používá registry⁸. V nich jsou evidovány také žádosti o úvěry. Pokud poskytovatelé zde zjistí, že žadatel zde má registrováno více žádostí o úvěr ve většině případů se žádostí dále nezabývají. Na základě tohoto zjištění vychází tato práce také z již dříve zpracovaných analýz.

Analýzu jsem rozdělil na 2 části. V první části se stručně věnuji stavu ekonomiky a ukazatelům souvisejícím s výší úroku a RPSN. V druhé části se zabývám výší RPSN u vybraných subjektů.

4.2 Obecně trh spotřebitelských úvěrů

Než se budu věnovat analýze RPSN, tak bych rád provedl stručnou analýzu vývoje České ekonomiky za posledních 10 let. Největším milníkem byla krize, které začala v Americe v roce 2007 velkým nesplácením hypoték. K zachycení stavu ekonomika se často používá HDP. Proto zde uvádím graf meziroční změny HDP za posledních 10.

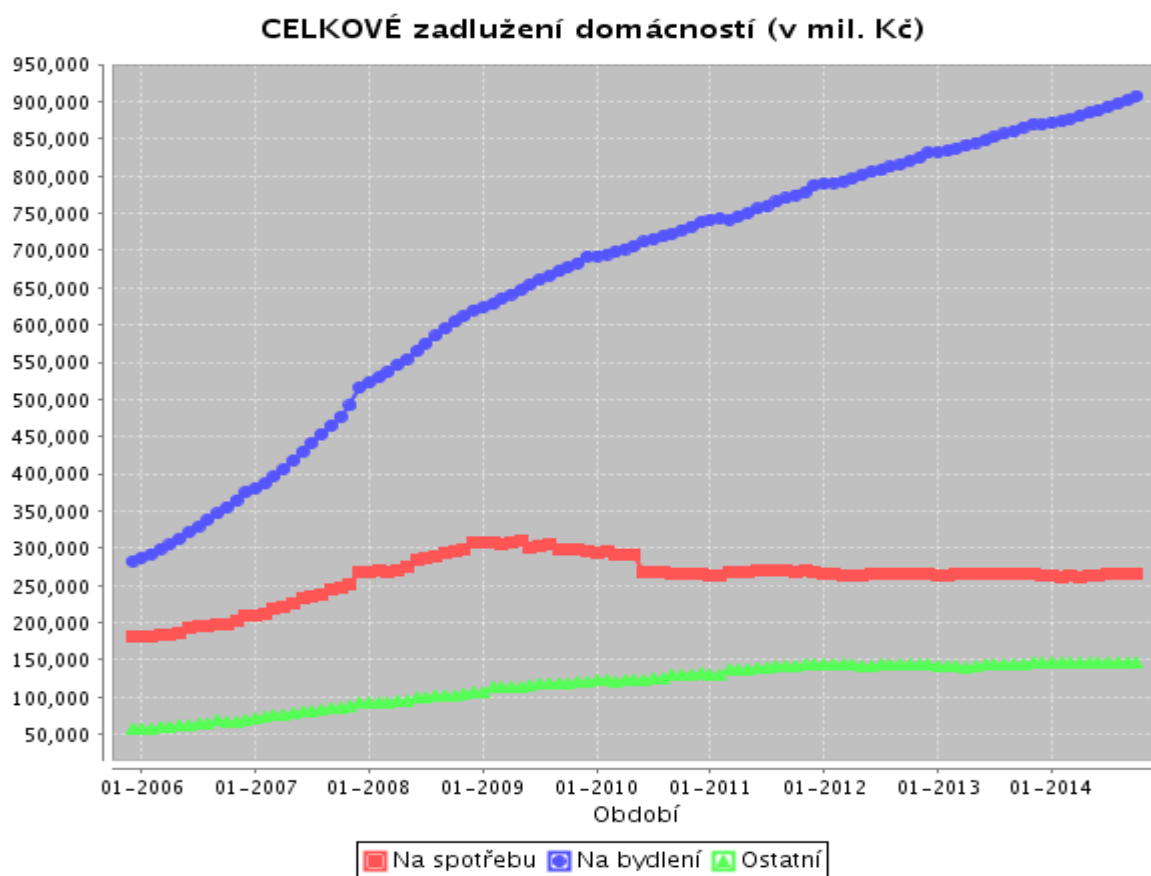


⁸ Bankovní registr klientských informací (BRKI), Nebankovní registr klientských informací (NRKI)

Graf 1 zdroj viz příloha 1

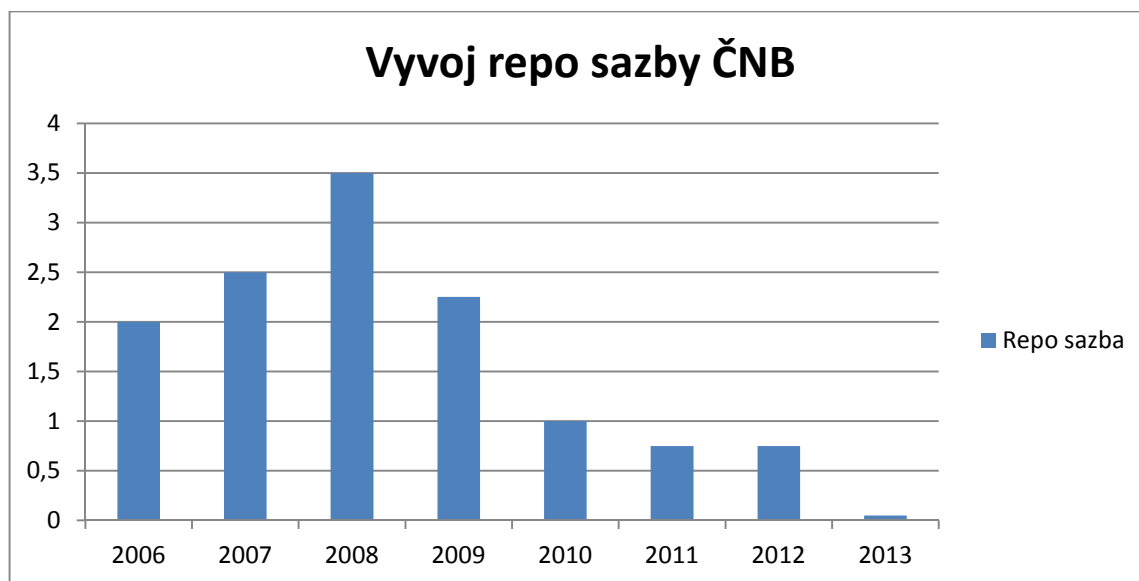
Před nástupem krize se růst HDP meziročně pohyboval mezi 4-7%. Začátek útlumu je patrný v roce 2008. Kladný růst HDP v letech 2010-2011 lze připsat zejména intervencím ze strany státu a Evropské unie. V posledních 2 letech je opět růst HDP záporný. Z toho lze vidět, že krize stále nepominula, jen se přetvořila v dluhovou krizi států.

Krize se promítla také do finančního rozpočtu domácností. Mnoho z nich přišlo o své příjmy, a proto bylo nuceno hledat alternativy. Jednou z alternativ je právě spotřebitelský úvěr. Ale v následujícím grafu je patrné, že se tempo růstu zadluženosti domácností výrazně nezměnilo. Jedním z důvodů je, že poskytovatelé úvěrů jsou během krize opatrnější. Z toho důvodu roste počet odmítnutých žadatelů, ale celková zadluženost se výrazně nemění. Ovšem odmítnutí žadatele hledají alternativu k běžnému úvěru. Jednou z nich je lichva. Ta je protizákonná, proto se také do grafu zadluženosti domácnosti nepromítne.



Graf 2 zdroj ČNB

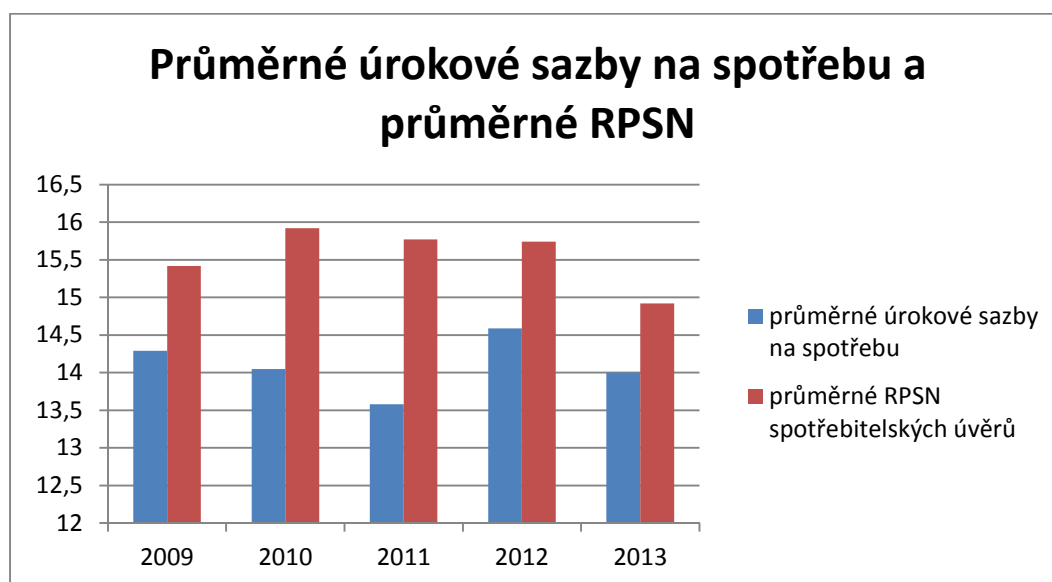
Posledním makroekonomickým ukazatelem, který bych chtěl zmínit je repo sazba ČNB. *Repo sazbu lze tedy definovat jako úrokovou sazbu, za kterou odkupuje centrální banka od obchodních bank jimi eskontované směnky.* Je to dolní hranice výše úrokové míry pro úvěry poskytované bankovními institucemi. Ve skutečnosti je repo sazba mnohem nižší než výše úroku od bank, ale její změny hrají vliv na rozhodování bank o výši úroku. V následujícím grafu je popsán vývoj repo sazby.



Graf 3 viz příloha 2

Repo sazba od roku 2008 je Českou národní bankou snižována za účelem podpoření ekonomiky. Roce 2013 byla snížena repo sazba na 0,05%. Tím jsme dospěli do podobné situace jako Japonsko, které dlouhodobě drží repo sazbu těsně nad 0. Problémem nízkých úrokových sazeb je omezení monetární politiky ČNB.

V následujícím grafu je zobrazen vztah úrokových sazeb a RPSN v posledních 5 letech. Ve spojení s grafem 3 vidíme v letech 2009-2011 pokles repo sazeb a i pokles úrokových sazeb spotřebitelských úvěrů. V roce 2012 dochází k zvyšování úrokových sazeb bez změny RPSN. Důvodem je snižování poplatků spojených s úvěrem. Nejvýznamnější rozdíl mezi RPSN a roční úrokovou sazbou je v roce 2011.



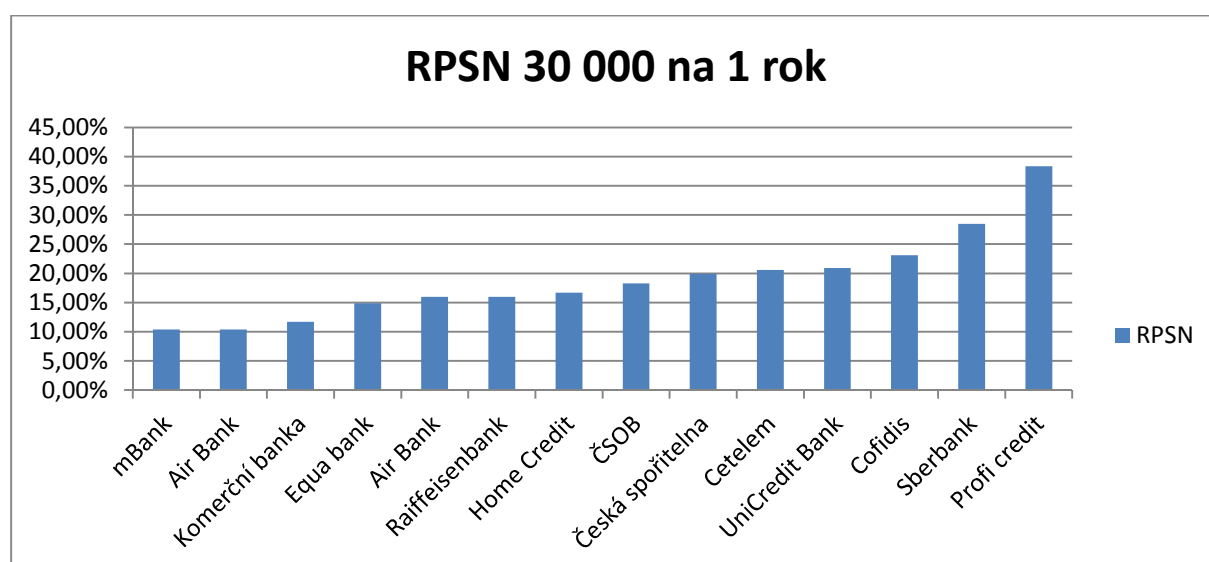
Graf 4 viz příloha 3

4.3 Vybrané příklady a meziroční srovnání

4.3.1 Vybrané případy

Samotnou analýzu výše RPSN u jednotlivých jsem se snažil zvolit tak, aby data byla co nejlépe verifikovaná a zároveň měla co nejlepší vypovídající hodnotu. Z poskytovatelů spotřebitelských úvěrů jsem se rozhodl zahrnout pouze důvěryhodné poskytovatele. Existuje mnoho dalších poskytovatelů, ale z valné části se jedná o takzvané predátory (rizikové poskytovatele). Obvykle se dopouští nějakého nekalého jednání. Například úprava úroku z prodlení na vyšší než zákonem stanovený maximum.

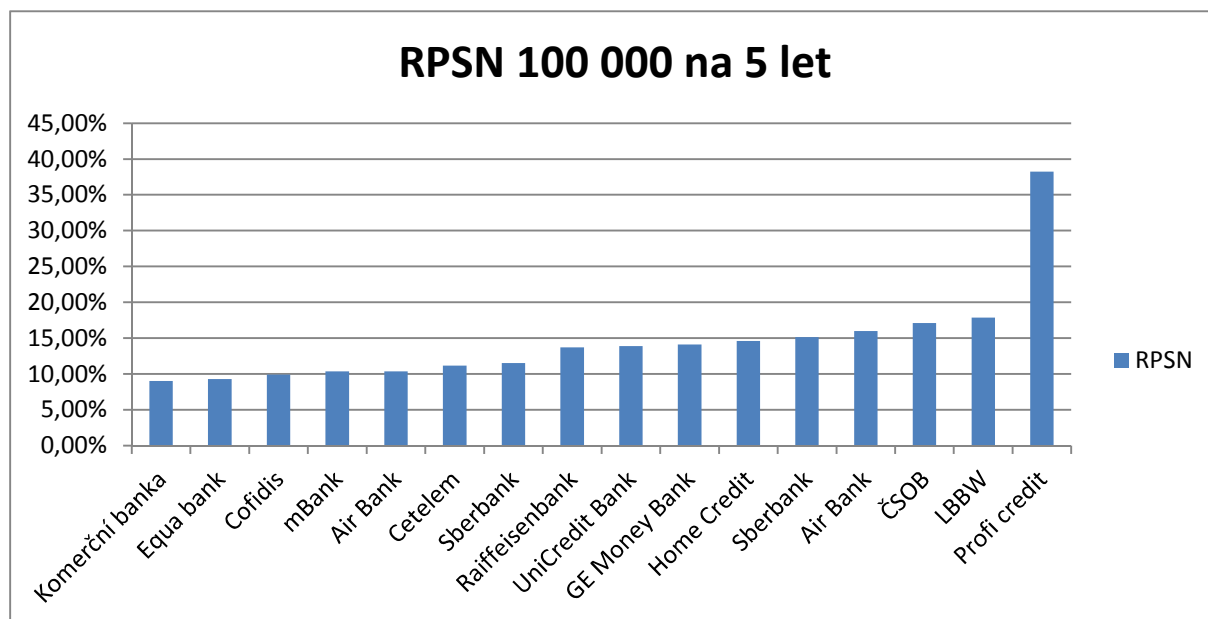
Pro první analyzovaný případ jsem se rozhodl zvolit výši úvěru 30 000 Kč se splatností 1 rok. Tato výše úvěru obecně patří mezi nejoblíbenější. V níže uvedeném grafu lze vidět výši RPSN.



Graf 5 viz příloha 4

Z grafu lze vidět velké rozpětí výše RPSN od 10,36% u mBank po 38,37% u ProfiCredit. Rozdíl je také dán přístupem poskytovatelů k řádnému splácení. Například Sberbank, který má jedno z nejvyšších RPSN poskytuje odměnu při řádném splácení. AirBank je zde uvedeno dvakrát, kvůli odlišení odměny za řádné splácení, která činí 833 Kč. Dále zde mám uvedenou společnost UniCredit Bank, která dosahuje víc jak 20% RPSN, ale úrokovou míru jen 8,4%. Velký rozdíl mezi RPSN a roční úrokovou mírou naznačuje přítomnost vysokých poplatků. Výši RPSN také nepřímo určují fixní náklady poskytovatele. Z toho důvodu se obecně lépe umísťují poskytovatelé s nižšími náklady. Mezi nejvýznamnější fixní náklady patří síť poboček a servis poskytovaný zákazníkům. Proto společnosti zaměřující se na poskytování půjček přes internet můžou nabídnout lukrativnější úvěr. Bohužel český spotřebitel rád vidí budovu, když se jedná o peníze. Velmi dobře si také vede Komerční banka, která má hustou síť poboček a s nabízeným RPSN 11,7% se blíží mBance.

Druhý analyzovaný případ jsem se rozhodl odlišit od prvního. Z toho důvodu jsem zvolil výši úvěru 100 000 Kč se splatností 5 let.

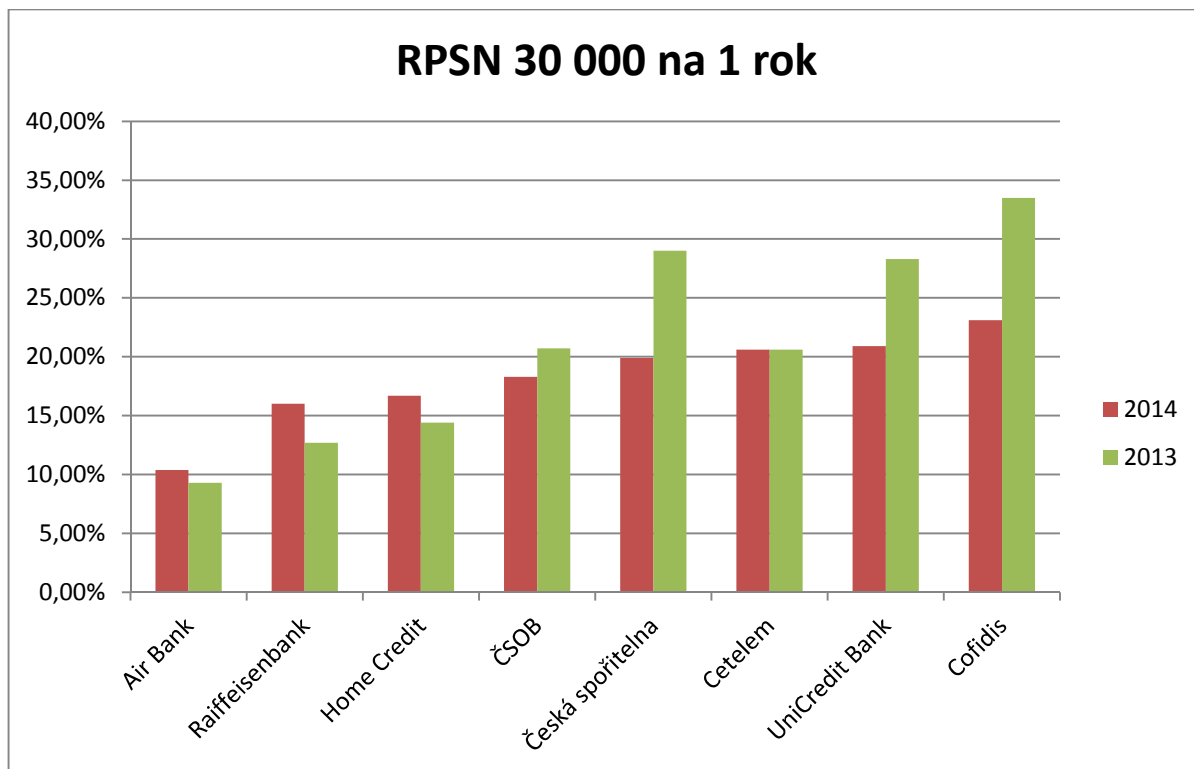


Graf 6 viz příloha 5

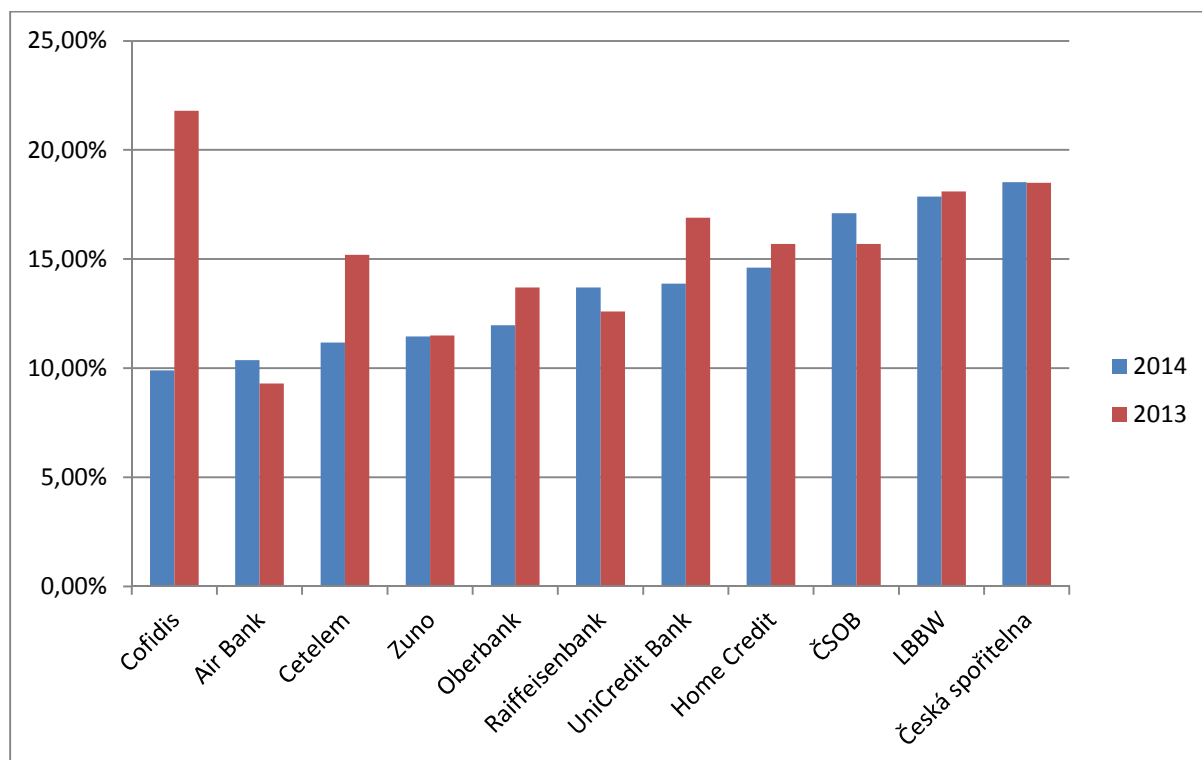
Z grafu lze vidět velké rozpětí výše RPSN od 9% u Komerční banky po 38,25% u ProfiCredit. U většiny společností lze vidět snížení RPSN. Důvodem je také menší váha jednorázových poplatků, jako je například poplatek za uzavření smlouvy. Zajímavostí je Raiffeisenbank, která nabízí odměnu při řádném splácení a to až 20 000 Kč u tohoto produktu. Velkým překvapením je nízké RPSN u Komerční banky a to i přes hustou síť poboček. Poslední poznámka se týká UniCredit Bank, která dosahuje 13,87% RPSN s úrokovou mírou ve výši 10,9%. Při porovnání s předchozím rozdílem je jasně vidět, že s rostoucím objemem půjčky a rostoucí dobou splatnosti vliv fixních poplatků na RPSN klesá.

4.3.2 Meziroční srovnání

Zjištěné RPSN jsem se rozhodl porovnat s daty z předchozího roku. Porovnávání proběhlo u stejných produktů. První graf porovnává RPSN u spotřebitelského úvěru ve výši 30 000 Kč na dobu 1 roku. Je zde vidět, že společnosti dosahující nejvyšších RPSN si za rok (Cofidis, Česká spořitelna) dosáhli značného snížení RPSN.



Graf 7 viz příloha 6



Graf 8 viz příloha 7

Při pohledu na graf 8 se jeví překvapivá hodnota RPSN u společnosti Cofidis, která se snížila na méně než polovinu. Důvodem je jeho Akční úvěr, kde garantuje roční úrokovou sazbu ve výši 9.9%. Z důvodu absence jakýchkoliv poplatků RPSN dosahuje stejné výše. Nárůst RPSN u Raiffeisenbank je dán politikou společnosti, která se zaměřuje na slevu pro řádně platící klienty. Obecně lze z grafů vidět, že konkurence tlačí i velké společnosti ke snižování RPSN.

4.4 Neobvyklé produkty a společnosti

Na závěr analýzy bych rád zmínil některé neobvyklé produkty, které jsem úmyslně do analýzy nezahrnul. Rozdělil jsem je do 2 částí. 1. úvěroví predátoři, 2. Rychlopůjčky.

Na trhu nepůsobí jenom společnosti, které jsem vybral pro analýzu. Jednou ze skupin společností, které je lépe se vyhnout, jsou takzvaní úvěroví predátoři. Obvykle to jsou poskytovatelé nabízející neuvěřitelně nízký úrok. Dalším lákadlem bývá nenahlížení do registrů, ani jiné hodnocení úvěruschopnosti klienta. Obvykle požadují nějaký druh ručení. Tím je buď jiná osoba, nebo majetek. Vyskytují se dokonce i dluh si odpracovat. To obvykle znamená shánění dalších klientů. Dalším oblíbeným prostředkem kompenzace nízkého úroku jsou vysoké penále. Tyto společnosti jsou obvykle poznat už dle internetových stránek. Protože se pohybují na hraně zákona, často mění stránky, zakládají se a ruší. Webové stránky obvykle jsou nepřehledné, informace jsou těžko dohledatelné, nebo chybí úplně. Nutnost vyhnout se smlouvám s takovými společnostmi nemusím asi ani zdůrazňovat. Přesto může se člověk vyskytnout v situaci, kdy nebude mít možnost si jinak půjčit. Ale i tak bych doporučil velice pečlivě zvážit všechny možnosti.

Další skupina společností pohybující se mimo přímou kontrolu spotřebitelských úvěrů jsou společnosti zabývající se poskytováním rychlopůjček. Jsou to úvěry, které úmyslně nesplňují §2 odst. 5 píseň e) Zákona o spotřebitelském účtu. Tím je myšleno, že nedosahují minimální celkové výše spotřebitelského úvěru, která činí 5 000 Kč. Tyto úvěry jsou nízké a mají obvykle krátkou dobu splatnosti. Pro ilustraci zde uvádím RPSN vybrané společnosti Crediton. Výše úvěru 4 000 Kč doba splatnosti 1 týden a 5 týdnů.

Společnost	RPSN	Půjčená částka	Splatná částka	splatnost
crediton	33859,00%	4000	4 473,00	1 týden
crediton	1122,00%	4000	5 085,00	5 týdnů

Do analýzy jsem nezahrnul leasing, protože se musí vztahovat k nějaké věci. Ale chtěl bych ho zmínit, protože je to velmi zajímavá alternativa k spotřebitelskému úvěru. Obzvláště zajímavý je leasing od ŠKOFIN. Protože nabízí bezúročný leasing při koupi nového vozu Škoda. Jejich cílem není na tomto produktu vydělat, ale podpořit prodej vozů Škoda.

5 Porovnání RPSN na spotřebitelské úvěry ve vybraných zemích EU

5.1 Obecná úprava v EU

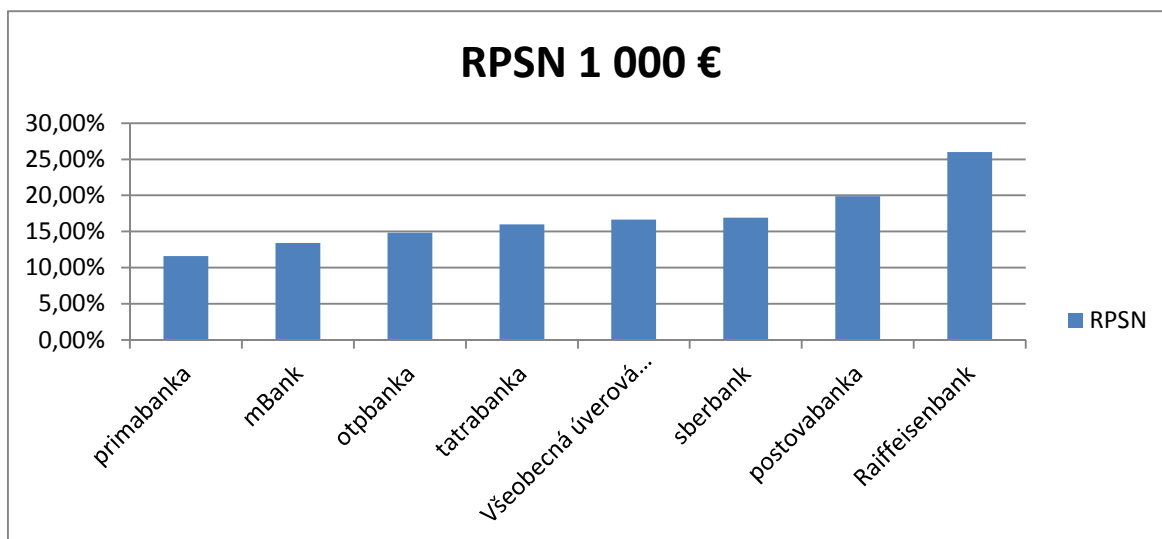
Smyslem provedení srovnání s vybranými zeměmi je získat informace o trhu spotřebitelských úvěrů v daných zemích. Pro analýzu jsem si vybral Švédsko, protože podobný počet obyvatel zajišťuje podobnou velikost trhu. Slovensko je zajímavé díky naší společné historii a vzájemné blízkosti jak kartografické, tak kulturní. Poslední stát jsem vybral s diametrálně odlišným postavením. Počet obyvatel 6* větší než má česká republika, zajišťuje mnohem větší trh.

Vzhledem k tomu, že všechny země se nacházejí v Evropské Unii, tak se na ně vztahuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES ze dne 23.dubna 2008. Z toho nevyplývá, že budou všude platit stejné právní normy. Protože Směrnice EU nemají v členských státech přímý účinek, ale existují k harmonizaci práva a členské státy je musí inkorporovat do svého právního systému. Povinnost inkorporovat směrnici byla stanovena do konce roku 2010. Některé země to nestihly. Mezi ně patří i Švédsko, které je ale v Evropské Unii od roku 1995. Ale má inkorporovanou předchozí směrnici 98/7/ES. Tato směrnice se významněji neliší od té pozdější, z toho důvodu lze považovat za právní rámec za podobný českému. Slovenská republika implementovala směrnici pomocí zákona 129/2010 z 9. marca 2010 o spotřebitelských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Tento zákon má širší působnost než český, který se zabývá pouze spotřebitelskými úvěry. Francie inkorporovala směrnici do svého právního řádu zákonem číslo 2010-737 z 1.7.2010 o reformě spotřebitelského úvěru (Loi n° 2010-737 du 1er juillet 2010 portant réforme du crédit à la France consommation).

Rozhodl jsem se postupovat podobně jako v případě analýzy trhu spotřebitelských úvěrů České republiky. V případě Slovenské republiky nenastal problém. Bylo možno vybrat instituce k porovnání. U Francie a Švédska jsem vybral pouze jednu banku, která patří mezi dominantní subjekty na daném trhu.

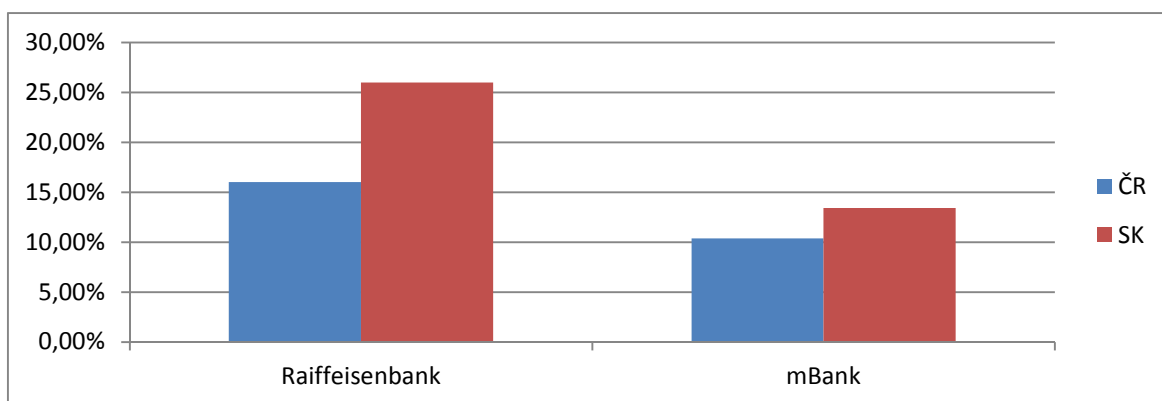
5.2 Slovenská republika

Jak již bylo zmíněno výše, Slovenská republika se v mnohém podobá České republice, proto se podařilo postupovat s analýzou obdobně. Vybral jsem pouze hodnověrné instituce. Zvolil jsem výši úvěru 1000 € se splatností 1 rok. Tyto podmínky přibližně odpovídají 30 000 Kč se stejnou splatností. V níže uvedeném grafu lze vidět výši RPSN.



Graf 8 viz příloha 8

Z grafu lze vidět, že nejvýhodnější se jeví primabanka. Jako nejhorší zde vypadá Raiffeisenbank, která ale poskytuje slevu při řádném splácení. Zajímavá je i mBank, která měla nízké RPSN i v České republice jak bude vidět na srovnávacím grafu.



Graf 9

Pro srovnání jsem si zvolil banky zastoupené v obou státech. Je zde vidět nižší RPSN u České republiky. Taktéž i při zahrnutí jiných bank nám bude obecně vycházet lepší RPSN na českém trhu spotřebitelských úvěrů.

5.3 Francie

Francie je jeden z největších trhů v EU. Působí zde mnoho bankovních subjektů, ale bohužel téměř bez výjimky nepoužívají kalkulátor RPSN. V případě, že mají kalkulátor výhodnosti úvěru, tak pouze uvádějí roční úrokovou míru. Jediná banka, která poskytuje možnost spočítat RPSN, je Société Générale, která je vlastníkem Komerční banky.

Zvolil jsem výši úvěru 1000 € se splatností 1 rok. Vypočtené RPSN bylo 10,36%. Tato výše odpovídá nejnižším RPSN získaných z analýzy českého trhu spotřebitelských úvěrů.

5.4 Švédsko

Švédsko je známé svou přesností a precizností, proto mě překvapilo, že banky nepoužívají RPSN kalkulátory. Většina stránek poskytovatelů spotřebitelských úvěrů si vyžádá základní informace a obratem zavolá. Stejným způsobem u nás postupuje O2 v případě informací ohledně dostupnosti a síle internetového připojení.

6 Software pro výpočet RPSN

6.1 Požadavky

Pro vytvoření softwaru na výpočet RPSN jsem musel porovnat jednotlivé existující kalkulátory. Téměř každá banka umožňuje vypočítat si výše splátek a roční úrokovou míru. RPSN uvádí jen jako vedlejší údaj, proto jsem se podíval po nezávislých stránkách. Z nich bych chtěl jmenovat Dtest, finance.cz, bankovnipoplatky.cz, idnes.cz. jednotlivé kalkulačky měly různé funkce. Např. u serveru bankovnipoplatky.cz nebylo možno přidávat poplatky. Po porovnání jednotlivých kalkulátorů jsem se rozhodl inspirovat Dtest programem.

Dtest kalkulačky jsem vyvodil minimální požadavky pro program. Smyslem programu je výpočet RPSN. Pro výpočet RPSN je nutná výše půjčené částky a doba splácení. Poslední informace nutná k výpočtu RPSN je roční úroková míra nebo měsíční splátky. Program dále by měl umožňovat zadat poplatky. Poplatky jsou dvojího typu – jednorázové, pravidelné. Jednorázové poplatky se platí na začátku nebo na konci. Pravidelné poplatky se platí v pravidelných intervalech.

Vizuální prostředí by mělo být jednoduché a přehledné. Z důvodu lepšího pochopení jednotlivých položek by měla být možnost zobrazení nápovědy. Nápověda by neměla být zobrazená pořád, ale pouze v případě, že ji uživatel chce.

6.2 Implementace

Rozhodl jsem se program vytvořit jako webovou aplikaci. Za vývojovou platformu jsem zvolil JAVA EE, protože jsem se učil programovací jazyk Java. Program lze rozdělit na dvě vrstvy logickou a prezentační. Logická vrstva je napsána v Javě. Prezentační vrstva je vytvořena pomocí html a javascriptů. Vzhledem k tomu, že se jedná o webovou aplikaci, tak jsem se rozhodl pro REST, který je založen na principu jednoduchých html volání.

Logická vrstva se stará o výpočet RPSN a jeho kontrolu. Je rozdělena do 2 tříd – *RPSN*, *Validator*. Výpočet RPSN je prováděn pomocí aproximace. Dále se vypočítá výše splatné částky a v případě zadání roční úrokové míry dopočte měsíční splátky. Třída *Validator* se stará o kontrolu výpočtů a vstupních hodnot. Tato třída je pouze pomocná pro javascript *validator*.

Prezenční vrstva se skládá ze stránky index, kde je popsán vzhled této webové aplikace. Je to www stránka používající javascripty jquery, bootstrap, validator, client. Nejdůležitějším javascriptem je client, který se stará o komunikaci mezi www stránkou a logickou částí programu. Komunikace probíhá pomocí Json. Bootstrap se stará o responzivní design. Díky němu je možno aplikaci používat na různých přístrojích, protože se bude přizpůsobovat velikosti okna. Validator se stará o kontrolu údajů. U zadávaných údajů (např. částka) se stara o kontrolu

jestli uživatel zadává data v typu integer. Zároveň kontroluje jestli RPSN není záporné nebo extrémně vysoké.

V rámci implementace došlo k otestování programu. Logickou vrstvou jsem otestoval pomocí programu FindBugs, který kontroluje kvalitu kódu. Program prošel testem bez výraznějších problémů. Správnost výpočtů jsem ověřoval proti kalkulátoru Dtest a kalkulátoru na stránkách Evropské komise. Vstupní hodnoty jsem několikrát opakoval a aplikace nevykazovala žádné problémy. Aplikaci jsem zkoušel v různých prohlížečích. Nejdřív na starších prohlížečích nastal problém se zobrazením RPSN. Po přetypování jsem ověřil funkčnost na následujících prohlížečích: Internet Explorer v. 6 a vyšší, Opera v. 10 a vyšší, Mozilla Firefox v. 4 a vyšší, Google Chrome v. 8 a vyšší. Vzhledem k tomu, že všechny výše zmíněné verze jsou již několik let staré, neměl by nastat problém při používání aplikace.

Aplikace není volně dostupná z internetu z důvodu hostingu. Aplikace běží na localhost port 8080. Spustitelná je v případě, že je na počítači nainstalován Java Runtime Environment verze 7 a vyšší. Pokud by byla umístěna na hosting tak pro použití aplikace stačí internetové připojení a webový prohlížeč.

7 Závěr

Cílem této práce bylo seznámení s trhem spotřebitelských úvěrů a provést analýzu RPSN spotřebitelských úvěrů. Obecně je nutno k spotřebitelským úvěrům říct, že jejich obliba tkví v absenci nutnosti specifikovat účel úvěru, a zároveň je velká svoboda co se týče poskytovatelů úvěrů. Jak již bylo v textu zmiňováno, existuje přes 35 000 subjektů poskytujících úvěry. Mnoho z těchto poskytovatelů má snahu obcházet zákon kvůli zisku. Z toho důvodu by spotřebitelé měli dávat pozor s kým uzavřou smlouvu a i když budou ve finanční tísní měli by si dát čas na zvážení, než podepíší smlouvu o úvěru.

Další část mé práce se týkala analýzy RPSN. Pro analýzu jsem si vybral 2 reprezentativní produkty. První ve výši 30 000 Kč na 1 rok a druhý ve výši 100 000 na 5 let. Při prozkoumání možností prvního případu se zajímavě jeví mBank a Komerční banka. Tyto dvě společnosti zastávají rozdílnou strategii. Zatímco Komerční banka je klasická instituce pro půjčování peněz s množstvím filiálék, mBank je hlavně internetová banka s minimální nutností navštívení pobočky. Obdobná situace je i v druhém případě, kdy dokonce Komerční banka nabízí nejvýhodnější RPSN. Rád bych podotknul, že je lepší si na spotřebu nepůjčovat.

Předposlední část mé práce jsem se věnoval srovnání RPSN u vybraných zemí v EU. Zde jsem srovnával země dvěma způsoby. Francii jsem vybral pouze jednu banku ke srovnání. Société Générale je jedním z hlavních hráčů na francouzském trhu spotřebitelských úvěrů a zároveň je majetkově provázaná s Komerční bankou, která dosáhla nejnižšího RPSN na českém trhu v posledním roce. Ze slovenského trhu spotřebitelských úvěrů jsem vybral pár bank, mezi nimiž se jeví nejvýhodněji primabank a mBank. Po srovnání hodnot RPSN dosahuje o trochu nižších výsledků Česká republika.

V poslední části jsem se zabýval funkčností programu na výpočet RPSN. Zjistil jsem, jaké existují kalkulačky RPSN. A vytvořil program na počítání RPSN, který v této části popisují. Vybrané výsledky byly zkontrolovány vůči kalkulačce na stránkách Evropské komise.

8 Přílohy

Příloha 1

Období	HDP v mld. Kč	HDP r/r v %
2004	2 814.8 mld. Kč	4,5
2005	2 983.9 mld. Kč	6,3
2006	3 222.4 mld. Kč	6,8
2007	3 535.5 mld. Kč	6,1
2008	3 689.0 mld. Kč	2,5
2009	3 628.1 mld. Kč	-4,1
2010	3 667.6 mld. Kč	2,2
2011	3 807.2 mld. Kč	1,7
2012	3 843.9 mld. Kč	-1,2
2013	3 883.7 mld. Kč	-0,9

Příloha 2

2	2006
2,5	2007
3,5	2008
2,25	2009
1	2010
0,75	2011
0,75	2012
0,05	2013

Příloha 3

RPSN	úrokové sazby	
15,42	14,29	2009
15,92	14,05	2010
15,77	13,58	2011
15,74	14,59	2012
14,92	14	2013

Příloha 4

Společnost	RPSN	Půjčená částka	splatnost
mBank	10,36%	30000	1
Air Bank	10,37%	30000	1
Komerční banka	11,70%	30000	1
Equa bank	14,88%	30000	1
Air Bank	15,98%	30000	1
Raiffeisenbank	16,00%	30000	1
Home Credit	16,70%	30000	1
ČSOB	18,30%	30000	1
Česká spořitelna	19,90%	30000	1
Cetelem	20,60%	30000	1

UniCredit Bank	20,90%	30000	1
Cofidis	23,10%	40000	1
Sberbank	28,50%	30000	1
Profi credit	38,37%	30000	1

Příloha 5

Společnost	RPSN	Půjčená částka	splatnost
Komerční banka	9,00%	100000	5
Equa bank	9,27%	100000	5
Cofidis	9,90%	100000	5
mBank	10,36%	100000	5
Air Bank	10,37%	100000	5
Cetelem	11,17%	100000	5
Sberbank	11,53%	100000	5
Raiffeisenbank	13,70%	100000	5
UniCredit Bank	13,87%	100000	5
GE Money Bank	14,10%	100000	5
Home Credit	14,60%	100000	5
Sberbank	15,14%	100000	5
Air Bank	15,97%	100000	5
ČSOB	17,10%	100000	4
LBBW	17,86%	100000	5
Profi credit	38,26%	100000	4

Příloha 6

Společnost	RPSN 2013	Pujčená částka	splatnost	RPSN 2014
Air Bank	9,30%	30000	1	10,37%
Raiffeisenbank	12,70%	30000	1	16,00%
Home Credit	14,40%	30000	1	16,70%
ČSOB	20,70%	30000	1	18,30%
Česká spořitelna	29,00%	30000	1	19,90%
Cetelem	20,60%	30000	1	20,60%
UniCredit Bank	28,30%	30000	1	20,90%
Cofidis	33,50%	30000	1	23,10%

Příloha 7

Společnost	RPSN 2013	Pujčená částka	splatnost	RPSN 2014
Cofidis	21,80%	100000	5	9,90%
Air Bank	9,30%	100000	5	10,37%
Cetelem	15,20%	100000	5	11,17%

Zuno	11,50%	100000	5	11,46%
Oberbank	13,70%	100000	5	11,96%
Raiffeisenbank	12,60%	100000	5	13,70%
UniCredit Bank	16,90%	100000	5	13,87%
Home Credit	15,70%	100000	5	14,60%
ČSOB	15,70%	100000	5	17,10%
LBBW	18,10%	100000	5	17,86%
Česká spořitelna	18,50%	100000	5	18,52%

Příloha 8

Společnost	RPSN	Půjčená částka	Splatná částka	Měsíční splátka	splatnost	rok	zdroj
primabanka	11,60%	1000	1 144	45,27	1	2015	kalkulačka společnosti
mBank	13,42%	1000	1 054	88	1	2015	kalkulačka společnosti
otpbanka	14,82%	1000	1076,88	89,74	1	2015	kalkulačka společnosti
tatrabanka	15,97%	1000	1 080,92	88,41	1	2015	kalkulačka společnosti
Všeobecná úverová banka	16,64%	1000	1 090,81	82,37	1	2015	kalkulačka společnosti
sberbank	16,92%	1000	1086	86,81	1	2015	kalkulačka společnosti
postovabanka	19,90%	1000		93	1	2015	kalkulačka společnosti
Raiffeisenbank	25,98%	1000	1 194,66		1	2015	kalkulačka společnosti

Příloha 9

Společnost	RPSN	Půjčená částka	Splatná částka	Měsíční splátka	splatnost	rok	zdroj
Cofidis	33,50%	30000			1		navigator bankovních úvěrů 2015
Česká spořitelna	29,00%	30000			1		navigator bankovních úvěrů 2015
UniCredit Bank	28,30%	30000			1		navigator bankovních úvěrů 2015
ČSOB	20,70%	30000			1		navigator bankovních úvěrů 2015
Cetelem	20,60%	30000			1		navigator bankovních úvěrů 2015
Home Credit	14,40%	30000			1		navigator bankovních úvěrů 2015
Raiffeisenbank	12,70%	30000			1		navigator bankovních úvěrů 2015
Air Bank	9,30%	30000			1		navigator bankovních úvěrů 2015
Cofidis	21,80%	100000			5		navigator bankovních úvěrů 2015
Česká spořitelna	18,50%	100000			5		navigator bankovních úvěrů 2015
LBBW	18,10%	100000			5		navigator bankovních úvěrů 2015
UniCredit Bank	16,90%	100000			5		navigator bankovních úvěrů 2015
ČSOB	15,70%	100000			5		navigator bankovních úvěrů 2015

Home Credit	15,70%	100000			5	navigator bankovních úvěrů 2014
Cetelem	15,20%	100000			5	navigator bankovních úvěrů 2014
Oberbank	13,70%	100000			5	navigator bankovních úvěrů 2014
CityBank	13,20%	100000			5	navigator bankovních úvěrů 2014
Raiffeisenbank	12,60%	100000			5	navigator bankovních úvěrů 2014
Zuno	11,50%	100000			5	navigator bankovních úvěrů 2014
Air Bank	9,30%	100000			5	navigator bankovních úvěrů 2014
Air Bank	10,40%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
mBank	10,40%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
Equa bank	11,50%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
Sberbank	12,70%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
Citybank	13,80%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
Česká spořitelna	14,40%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
UniCredit Bank	14,70%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
Raiffeisenbank	14,80%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
Komerční banka	17,10%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
GE Money Bank	17,30%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
Poštovní spořitelna	20,60%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
LBBW Bank	25,00%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
Zuno Bank	26,80%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
ČSOB	28,00%	50000			5	2014 www.bankovnípoplatky.cz
Komerční banka	9,00%	100000	123 365,72	2 075,00	5	2015 kalkulačka společnosti
ČSOB	17,10%	100000	135 304,00	2 678,00	4	2015 reprezentativní příklad
Cofidis	9,90%	100000	125 940,00	2 099,00	5	2015 kalkulačka společnosti
Equa bank	9,27%	100000	124 260,00	2 071,00	5	2015 kalkulačka společnosti
UniCredit Bank		100000	148 733,00	2 467,00	5	2015 kalkulačka společnosti
Cetelem	11,17%	100000	141 120,00	2 445,00	5	2015 kalkulačka společnosti
Home Credit	14,60%	100000	137 940,00	2 299,00	5	2015 kalkulačka společnosti
Raiffeisenbank	13,70%	100000	136 260,00	2 271,00	5	2015 kalkulačka společnosti
Air Bank	15,97%	100000	140 987,00	2 350,00	5	2015 kalkulačka společnosti
Air Bank	10,37%	100000	122 646,00	2 350,00	5	2015 kalkulačka společnosti
LBBW	17,86%	100000	147 660,00	2 411,00	5	2015 kalkulačka společnosti
mBank	10,36%	100000	127 187,00	2 120,00	5	2015 kalkulačka společnosti
Oberbank						
CityBank						

zuno							
Sberbank	15,14%	100000	140 220,00	2 337,00	5	2015	kalkulačka společnosti
Sberbank	11,53%	100000	130 220,00	2 337,00	5	2015	kalkulačka společnosti
GE Money Bank	14,10%	100000		2 410,60		2015	kalkulačka společnosti
Poštovní spořitelna							
Profi credit	38,26%	100000	179 040,00	3 730,00	4	2015	kalkulačka společnosti
Provident							
Komerční banka	11,70%	30000	31 836,46	2 838,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Cofidis	23,10%	40000	44 688,00	3 724,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Equa bank	14,88%	30000	32 316,00	2 693,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Česká spořitelna	19,90%	30000	33 490,00	2 767,00	1	2015	kalkulačka společnosti
UniCredit Bank		30000	33 900,00	2 812,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Cetelem	20,60%	30000	33 156,00	2 873,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Home Credit	16,70%	30000	32 388,00	2 699,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Raiffeisenbank	16,00%	30000	32 484,00	2 707,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Air Bank	15,98%	30000	32 139,00	2 679,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Air Bank	10,37%	30000	31 380,00	2 679,00	1	2015	kalkulačka společnosti
mBank	10,36%	30000	31 633,00	2 636,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Sberbank	28,50%	30000	34 284,00	2 857,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Profi credit	38,37%	30000	34 428,00	2 869,00	1	2015	kalkulačka společnosti
Společnost	RPSN	Půjčená částka	Splatná částka	splatnost			
crediton	33859,00%	4000	4 473,00	1 týden	1 týden	2014	kalkulačka společnosti
crediton	1122,00%	4000	5 085,00	5 týdnů	5 týdnů	2014	kalkulačka společnosti

9 Literatura

Brealey R.A. Myers S.C. : Teorie a praxe firemních financí ISBN: Vyd.1. Praha: 1072s.

ISBN 978-80-265-0028-5

LIŠKA, VÁCLAV. Finanční teorie. Vyd. 1. Praha: Vydavatelství ČVUT, 1999. 247 s.

ISBN 80-01-02048-7.

<http://www.finparada.cz/>

<http://www.bankovnipoplatky.com/uvery/uvery---ii-reality-test.html>

<http://www.mesec.cz/clanky/test-spotrebnych-uveru-nektera-zjisteni-nas-sokovala/>

<http://www.zlatakoruna.info/financni-produkty/leasing>

[http://www.csas.cz/static_internet/cs/Komunikace/Tiskove centrum/Prezentace novinari/Prilohy/110921_zadluzovani.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Komunikace/Tiskove_centrum/Prezentace_novinari/Prilohy/110921_zadluzovani.pdf)

<http://apl.czso.cz/pll/eutab/html.h>

<http://navigatoruveru.cz>

Poštovní spořitelna: <https://www.erasvet.cz/>

Airbank.: <http://www.airbank.cz/>

Komerční banka: <http://www.kb.cz/>

Československá obchodní banka: <http://www.csob.cz/>

Cetelem: <http://www.cetelem.cz/>

GE Money Bank: <https://www.gemoney.cz/>

Cofidis: <http://www.cofidis.cz/>

Home Credit: <http://www.homecredit.cz/>

Profi Credit: <http://www.proficredit.cz/>

ZÁKON ZE DNE 31. LEDNA 2013, KTERÝM SE MĚNÍ ZÁKON Č. 145/2010 SB., O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU A O ZMĚNĚ NĚKTERÝCH ZÁKONŮ

<http://www.epravo.cz/top/zakony/sbirka-zakonu/zakon-ze-dne-31-ledna-2013-kterym-se-meni-zakon-c-1452010-sb-o-spotrebitelem-uveru-a-o-zmene-nekterych-zakonu-19412.html>

Zákon č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů <http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/legislativni-dokumenty/2010/zakon-c-145-2010-sb-806>

Česká bankovní asociace <https://www.czech-ba.cz/cs/legislativa/zakladni-pravni-predpisy>

Leasing http://www.ksb.cz/en/news-publications/articles/1719_jak-bude-vypadat-financni-leasing-od-pristiho-roku

Spotřebitelské úvěry
http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni_finance/pujcky/spotrebitelske_uvery.html

Česká leasingová a finanční asociace <http://www.clfa.cz>

http://finance.idnes.cz/reality-test-bankovnich-uveru-dev-/bank.aspx?c=A140414_151423_uver_zuk

<http://www.bankovnipoplatky.com>

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/7/ES ze dne 16. února 1998 <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?qid=1413709599616&uri=CELEX:31998L0007>

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES ze dne 23. dubna 2008 <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?qid=1418710065082&uri=CELEX:32008L0048>

<http://spotrebitelskyuver.com>

<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=273>

<http://www.coi.cz/cz/spotrebitel/prava-spotrebitelu/spotrebitelske-uvery/>

<http://www.penize.cz/spotrebitelske-uvery/259631-kdo-vam-da-fer-pujcku-muze-to-byt-i-nebankovni-spolecnost>

<http://www.epravo.cz/top/soudni-rozhodnuti/leasingova-smlouva-54564.html>

<http://www.sfinance.cz/kolik-celkove-dluzime/t1738>

<http://www.investujeme.cz/cnb-v-kvetnu-rostla-zadluzenost-ceskych-domacnosti-i-podniku/>

<http://www.czso.cz/csu/2013edicniplan.nsf/p/09000-13>

http://ekonomika.idnes.cz/chyby-uverovych-firem-reklamace-smluv-a-odskodne-fbl-/ekonomika.aspx?c=A140331_2051506_ekonomika_spi

https://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/clanky_rozhovory/media_2010/cl_10_100318.html

<http://www.mesec.cz/clanky/jak-se-dostat-do-uveroveho-registru-snadno-a-rychle/>

<http://www.mesec.cz/clanky/jak-banky-a-nebankovni-spolecnosti-pracuji-s-uverovymi-registry/>

<http://www.crif.cz/Řešení/Pages/Úvěrové-registry.aspx>

<http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/spotrebitelsky-uver/veritele>

<http://www.top-advisor.cz/Sluzby/Zprostredkovani/bankovni-a-nebankovni-uvery.aspx>

<http://www.pujckynebankovnionline.cz>

<http://www.finance.cz/zpravy/finance/421506-kauza-rpsn-stovky-oklamanych-zakazniku-se-brzy-dockaji-odskodneni/>

http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.NEJ_SEST

<http://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-634-1992-sb-o-ochrane-spotrebitele/>

https://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana_spotrebitele/

https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/postaveni_dohledu/uverove_instituce/pravomoci_bd.html

<http://www.mesec.cz/pujcky/spotrebiteleske-uvery/pruvodce/uverovi-predatori-komu-se-radeji-vyhnout/>

<http://www.penize.cz/spotrebiteleske-uvery/277494-more-se-vari!-uverovych-zraloku-pribyva>

http://finance.idnes.cz/finty-uverovych-predatoru-ddk-/bank.aspx?c=A121204_1862636_uver_sov

http://finance.idnes.cz/finty-uverovych-predatoru-ddk-/bank.aspx?c=A121204_1862636_uver_sov

http://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/harm_stat_data/mfi_komentar.html

<http://www.coi.cz/userdata/files/prilohy-ke-106/14-10-23-ui.pdf>

<http://www.coi.cz/userdata/files/prilohy-ke-106/14-06-12-ui.pdf>