

**VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA**

Katedra ekonomických studií

**Nebankovní půjčka v porovnání s úvěrem u  
banky**

Bakalářská práce


Autor: Veronika Andělová


Vedoucí práce: Ing. Luďka Jirků

Jihlava 2017

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce: **Veronika Andělová**  
Studijní program: **Ekonomika a management**  
Obor: **Finance a řízení**  
Název práce: **Nebankovní půjčka v porovnání s úvěrem u banky**  
Cíl práce: **Bakalářská práce se bude zabývat procesem získání nebankovní půjčky u společnosti Fair Credit International, SE v porovnání se spotřebitelským bankovním úvěrem u České spořitelny, a. s. a Komerční banky, a.s. Cílem bude vyhodnotit parametry těchto úvěrů a zjistit, zda může být nebankovní půjčka srovnatelná (výhodnější) s bankovním spotřebitelským úvěrem. Práce bude zaměřena i na všeobecný přístup bankovních i nebankovních společností.**

  
**Ing. Lud'ka Jirků**  
vedoucí bakalářské práce

  
**Ing. Martina Kuncová, Ph.D.**  
vedoucí katedry  
Katedra ekonomických studií

## **Anotace**

Bakalářská práce se věnuje porovnání bankovních a nebankovních půjček. V teoretické části se zabývám historií bankovníctví, úvěry a jejich členění a dále nebankovními půjčkami a především spotřebitelským úvěrem, na který je bakalářská práce zaměřena především. Praktická část je zaměřena na představení společnosti Fair Credit International, S.E., dále na proces získání úvěru a všeobecný přístup bankovních a nebankovních společností. Součástí práce budou také uvedeny příklady spotřebitelského úvěru pro možnost porovnání celkové splatné částky u jednotlivých společností.

## **Klíčová slova**

bankovní společnost, nebankovní společnost, porovnání úvěrů, spotřebitelský úvěr

## **Annotation**

The bachelor thesis deals with the comparison of bank and non-bank loans. In the theoretical part I deal with the history of banking, loans and their classification and also with non-bank loans and above all with consumer credit, which is the main focus of the bachelor thesis. The practical part is aimed at the presentation of Fair Credit International, S.E., the process of obtaining credit and the general approach of banking and non-banking companies. Part of the thesis will also give examples of consumer credit for the possibility of comparing the total amount payable by individual companies.

## **Keywords**

banking company, non-banking company, comparison of loans, consumer credit

## **Poděkování**

Tímto bych velmi ráda poděkovala vedoucí mé bakalářské práce paní Ing. Luďce Jirků za její odborné rady, připomínky a čas, který mi při psaní práce věnovala. Dále bych chtěla poděkovat mé rodině a přátelům, kteří mi byli oporou při psaní této práce.

## Prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval/a jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušil/a autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ.

Byl/a jsem seznámen/a s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje **AZ**, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že **s o u h l a s í m** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědom/a toho, že užití své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výtěžku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne

.....

Podpis

# Obsah

1	Úvod .....	8
2	Teoretická část .....	10
2.1	Vývoj českého bankovníctví .....	10
2.2	Banka jako specifický podnik .....	11
2.3	Bankovní systém, bankovní soustava .....	12
2.4	Organizační struktura bank .....	12
2.5	Komerční banky působící v České republice .....	13
2.6	Definice úvěru .....	14
2.7	Definice půjčky .....	14
2.8	Půjčka vs. Úvěr .....	15
1.4.	Bankovní půjčky .....	15
2.9	Bankovní trh s úvěry .....	16
2.10	Hlediska členění bankovních úvěrů .....	16
2.11	Nebankovní půjčky .....	19
2.11.1	Druhy nebankovních půjček .....	19
2.11.2	Legislativní úprava nebankovních půjček .....	20
2.11.3	Bankovní a nebankovní registry .....	20
2.12	Charakteristika Spotřebitelského úvěru .....	20
2.12.1	Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru .....	21
2.12.2	Poskytovatelé spotřebních úvěrů .....	22
2.12.3	Druhy spotřebitelského úvěru .....	22
2.12.4	Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr .....	23
2.12.5	Úrokové sazby u spotřebitelských úvěrů .....	24
3	Praktická část .....	25
3.1	Představení společnosti FCI .....	25
3.2	Organizační struktura společnosti .....	27
3.3	Produkty společnosti .....	29
3.4	Počet půjček společnosti v jednotlivých týdnech roku 2016 .....	30
3.5	Prodeje FCI v jednotlivých týdnech roku 2016 .....	31
3.6	Průměrná půjčka společnosti .....	32

3.7	Proces získání nebankovní půjčky .....	32
3.8	Komunikace se zákazníkem v nebankovní společnosti .....	33
3.9	Výhody a nevýhody poskytnutí úvěru v nebankovní společnosti.....	34
3.10	Česká spořitelna .....	35
3.10.1	Historie.....	36
3.10.2	Tradice banky a její činnost.....	36
3.10.3	Principy společnosti.....	36
3.10.4	Spotřebitelský úvěr nabízený Českou spořitelnou.....	36
3.11	Komerční banka .....	37
3.11.1	Historie.....	37
3.11.2	Tradice banky a její činnosti.....	37
3.11.3	Principy společnosti, hodnoty.....	38
3.11.4	Spotřebitelský úvěr nabízený Komerční bankou .....	38
3.12	Úvěrový proces bankovních společností.....	38
3.13	Komunikace se zákazníkem.....	39
3.14	Výhody a nevýhody poskytnutí úvěru v bankovní společnosti .....	39
3.15	Shrnutí poskytování úvěru a všeobecného přístupu bankovních a nebankovních institucí.....	40
4	Porovnání bankovních a nebankovních společností z finančního hlediska.....	42
4.1	Modelový úvěr na 12 000 s dobou splatnosti 15 měsíců .....	43
4.2	Modelový úvěr na 20 000 s dobou splatnosti 15 měsíců .....	46
	Závěr.....	47
	Seznam použité literatury .....	49
	Seznam obrázků.....	52
	Seznam tabulek.....	52
	Seznam příloh .....	52

# 1 Úvod

Bakalářská práce je zaměřena na porovnání bankovních a nebankovních půjček, práce se nebude zaměřovat jen na stránku finanční, ale také hlavně na způsob poskytování půjček od banky a nebankovní společnosti a cílem bude zjistit výhody a nevýhody jednotlivých institucí z hlediska potenciálního zákazníka.

V bakalářské práci byly vybrány dvě bankovní instituce a to Česká spořitelna, a.s. (dále jen Česká spořitelna) a Komerční banka (dále jen KB). Z nebankovních institucí byla vybrána společnost Fair Credit International, S.E. (dále jen FCI), kde jsem vykonávala 18-ti týdenní praxi. Tím, že mám vlastní zkušenost z této praxe, se mi bakalářská práce bude dobře zpracovávat.

Tato práce je rozdělena do dvou částí, teoretické a praktické. V teoretické části se zaměřím na historii bankovníctví, bankovní soustavu, úvěry a jejich členění a dále na nebankovní půjčky a spotřebitelský úvěr, na který je bakalářská práce zaměřena především.

Praktická část bude zaměřena především na představení společnosti FCI, popsání fungování nebankovní společnosti, postupu při sjednání spotřebitelského úvěru a jeho následném splácení, představení jednotlivých produktů, produkt bude následně porovnán s bankovním produktem. V neposlední řadě bude v praktické části zmíněna komunikace se zákazníkem v obou společnostech a také uvedeny příklady úvěrů pro porovnání celkově splatné částky u jednotlivých společností.

Co se týká nebankovních půjček, tak jsou velmi problematické téma. V průběhu vzniku těchto společností bylo volné místo na trhu a mnoho zákazníků, kteří nedosáhli právě na bankovní produkty. V takovém případě je možné konstatovat, že právě pro ty fungují tak zvané nebankovní společnosti. V nebankovním sektoru mají tito lidé možnost obstát, ale vše má své výhody a nevýhody.

**Hlavním cílem bakalářské práce tedy bude zabývat se procesem získání nebankovní půjčky u společnosti FCI, v porovnání se spotřebitelským bankovním úvěrem u České spořitelny a KB. Vyhodnotit parametry těchto úvěrů a zjistit, zda může být nebankovní půjčka srovnatelná (výhodnější) s bankovním spotřebitelským úvěrem. Práce bude zaměřena i na všeobecný přístup bankovních**



**i nebankovních společnostech, nejen z pohledu finančního profitu, ale i pohledu lidského přístupu.**

## 2 Teoretická část

### 2.1 Vývoj českého bankovníctví

Od počátku 19. století vznikající evropská buržoazie vyvíjela vcelku velký tlak na zpřístupnění bankovních služeb. Začaly tak vznikat menší banky a to zejména na principu družstev nebo místních spořitelen. Na našem území tedy docházelo k rozvoji bankovního sektoru, začaly se zakládat české banky.

Po rozpadu Rakouska-Uherska docházelo u bank, které byly v rukou zahraničních vlastníků k jejich repatriaci (nucený odkup a převzetí většiny kapitálu českými firmami, osobami a institucemi). V ČSR hrála hlavní roli od počátku Živnostenská banka, ta byla napojena na velký český průmysl a expandovala i do zahraničí a to hlavně na Balkán.

Po 1. Světové válce byl výkonem funkcí centrálního bankovníctví pověřen Bankovní úřad a to při ministerstvu financí. Bankovní úřad se podílel na ojedinělém upevnění československé měny v letech 1919-1923. Největší zásluhu na tom měl první československý ministr financí Alois Rašín a později jeho nástupce Karel Engliš. Dále v roce 1926 byla založena Národní banka československá a to jako centrální banka státu formou akciové společnosti. V roce 1936-1937 existovalo v Československu více než dva tisíce peněžních ústavů.

Německá okupace v roce 1939 měla velké důsledky pro bankovníctví. Národní banka Československá byla změněna na Národní banku pro Čechy a Moravu a byla založena Slovenská národní banka, pro Slovensko. Následně byl celý bankovní systém podřízen německému vlivu.

Po 2. Světové válce v květnu roku 1945 peněžnictví fungovalo bez zásadních změn, avšak Národní banka československá byla v tomto roce přeměněna z akciové společnosti na tak zvaný veřejný ústav. Řídila peněžní oběh uvnitř státu, peněžní styky se zahraničím a samozřejmě prováděla emisní funkce. Poštovní spořitelna prováděla šeková zúčtování.

Bankovní reformy, které se odehrály v roce 1950, měly za následek vznik Státní banky československé, která zahájila svou činnost hned k 1.7. Všechny činnosti, které

vykonávala SBČS jako je například poskytování provozních úvěrů, zúčtovací styk a další operativně bankovní služby prováděla i rozvětvená síť poboček SBČS.

Vedle SBČS působila i například

- Investiční banka
- Živnostenská banka
- Československá obchodní banka, a.s.

Nové bankovní uspořádání ve druhé polovině 80. let mělo za následek přípravu principů, ale i návrhy zákonů, ve kterých bylo zahrnuto zejména oddělení centrálního a emisního bankovníctví, zrušení řízení bank státem a také možnosti vzniku nových bank. V roce 1989 došlo ke změně režimu, to znamená, že mohly být přijaty připravené transformace bankovníctví a parlament mohl vzápětí přijmout připravené bankovní zákony.

Do konce roku 1990 udělila Státní banka Československa 23 novým bankám licence. Tyto nové banky vznikaly s částečnou účastí zahraničního kapitálu. Na druhou stranu vznikaly i banky pouze s českým soukromým kapitálem.

V roce 1993 došlo k rozdělení Československa a tím pádem došlo i k oddělení měn nových států a bankovních soustav. Vznikla Česká národní banka a Národní banka Slovenska. Po vzniku nové české měny v letech 1993-1995 docházelo v české bankovní soustavě k dílčím změnám, mezi které například patří zavedení instituce stavebních spořitelců, minimální výše základního kapitálu bank, pojištění vkladů, zavedení hypotečního bankovníctví a spořitelních a úvěrových družstev.

K dalším změnám, ke kterým docházelo po roce 1989, se řadí zejména to, že postupně vznikal trh cenných papírů. Byla zřízena Burza cenných papírů Praha a další trhy cenných papírů, zejména RM-System (Kolektiv autorů, 2000).

## **2.2 Banka jako specifický podnik**

Přesně takto můžeme charakterizovat banku, jako specifický druh podniku. Banka je podnikatelský subjekt, což znamená, že musí vykazovat zisk a celkově fungovat na ziskovém principu. Banky jsou držitelé a hospodaří v převážné míře s prostředky cizími, od obyvatelstva přijímají depozita a dá se říct, že mají nezastupitelné místo, co

se týče zprostředkování platebního styku. Nejdůležitější je stabilita bank a to z důvodu jejich odpovědnosti za přijaté vklady, tak ale i pro fungování celé ekonomiky jako celku. Banky jsou regulovány daleko více, než podniky v úplně jiných oblastech ekonomiky (Synek, 2010).

### **2.3 Bankovní systém, bankovní soustava**

Hodně významnou součástí ekonomického i finančního systému je právě bankovní systém, který nelze dále rozvíjet bez bankovního sektoru. Pod pojmem bankovní soustava si můžeme představit určitý souhrn bank, které působí na území daného státu, a musí udržovat určitá pravidla a normy, díky kterým udržují vztahy vzájemně mezi sebou, ale také k okolí. Na základě ekonomického a právního systému v daném státě funguje daná bankovní soustava. Faktory jako jsou rozvinutost finančního trhu, stabilita měny, vztahy mezi jednotlivými bankami a tak dále působí na bankovní soustavu. V České republice je od roku 1990 dvoustupňová bankovní soustava. První stupeň tvoří centrální banka, což je nejvyšší instituce bankovního dozoru a na druhém stupni se vyskytují obchodní, investiční a hypoteční banky. V zemích, kde vládne tržní ekonomika je charakteristický právě dvoustupňový bankovní systém (Ptatscheková, 2013).

### **2.4 Organizační struktura bank**

Organizační struktura banky závisí na mnoha faktorech, jedním z těch nejdůležitějších je velikost banky, dále nabízené produkty a služby, znalosti a profesní zaměření pracovníků banky a v neposlední řadě legislativa. Pokud hovoříme o velikosti banky, tak jsou v zásadě rozdíly v tom, že malé banky jsou většinou orientovány na poskytování těch nejzákladnějších bankovních služeb počínaje platebním stykem včetně služeb depozitních, ale také na úvěrovou činnost. Oproti tomu velké banky, které mají řadu poboček, poskytují široké spektrum služeb. Z tohoto vyplývá, že v případě růstu banky a následné rozšiřování povede ke změnám právě v organizační struktuře.

Banky poskytují služby a produkty zákazníkům a nejde jen o to je zákazníkům nabídnout, ale především doručit, tuto skutečnost by měla odrážet organizační struktura banky. Právě tato distribuce produktů je v posledních letech konkurenčním bojem mezi bankami.

Organizační struktura ve zmiňovaných malých bankách je o tom, že obvykle dané funkce a služby jsou seskupovány kolem určitých jednotlivců, kteří mají speciální vzdělání a znalosti. U větších bankovních institucí jsou činnosti jednotlivých pracovníků mnohem specializovanější a zpravidla daleko více záleží především na koordinaci veškerých činností daných pracovníků, ale i oddělení a odborů.

Organizační struktury bank jsou velmi různorodé z hlediska prováděných transakcí, a proto oddělení, resp. odbory musí být v každé bance. Přístup v organizaci banky zejména vychází z oblastí jejich hlavních činností. Mezi nejvíce typické rozdělení patří:

- Úvěry
- Investice
- Hotovost
- Depozita

V takovém to případě organizační struktura banky vykazuje tři nejzákladnější oblasti aktivit a to je úvěrová činnost, investice a provoz (Polouček, 2006).

## **2.5 Komerční banky působící v České republice**

Tak zvané obchodní neboli komerční banky jsou ziskové subjekty, které se musí řídit zákonem o bankách a hlavně musí mít licenci, udělenou od ČNB. Banka musí být akciová společnost, avšak se sídlem na území České republiky, jejím nejvyšším orgánem je představenstvo a kontrolním orgánem je dozorčí rada. Základní kapitál je 500 milionů korun pro její založení, měl by být zpracován kvalitní obchodní záměr. V kompetenci ČNB je udělení bankovní licence, na jejímž základě banka podniká. Banka má jako každá společnost výnosy, mezi které patří například výnosy z investic, poplatky za služby a hlavně úroky z úvěrů, ale také náklady mezi které řadíme naopak úroky z vkladů, různé poplatky za služby jiným subjektům a tak dále (www.emotikon.cz).

V současné době na trhu působí 44 bank a poboček zahraničních bank. Určitá část z tohoto počtu jsou tak zvané specializované banky, které neposkytují veškeré bankovní služby, ale soustřeďují se na jeden nebo několik typů bankovních produktů (zpravidla úvěrových). Například stavební spořitelny, které poskytují stavební spoření a úvěry,

hypoteční banky, které poskytují hypotéky nebo Českou exportní banku, která poskytuje exportní úvěry ([www.bankyvceskerepublice.cz](http://www.bankyvceskerepublice.cz)).

Mezi nejznámější české banky patří Česká spořitelna, KB, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Raiffeisenbank, a.s., Fio banka a.s., Moneta Money Bank, a.s., Sberbank CZ, a.s., Air Bank, a.s.

## 2.6 Definice úvěru

Existuje mnoho různých definic úvěrů, v bakalářské práci byly vybrány pouze některé:

*„Úvěr lze z obecně ekonomického hlediska považovat za způsob řešení rozporu, kdy na jedné straně vzniká dočasný přebytek prostředků (peněžních i nepeněžních) a na straně druhé jejich dočasný nedostatek“* (Pavelka, Bradová, 2008).

*„Úvěr (Credit) je použitím peněžní částky jiného subjektu výměnou za příslib, že částka bude později vrácena (obvykle s úroky). Hlavními příklady jsou krátkodobé bankovní půjčky, úvěry nabízené dodavateli a obchodní cenné papíry“* (Samuelson, Nordhaus, 2007).

*„Přijímání úvěru je ze strany vypůjčovatele vznikem jeho dluhu, závazku, vznikem pasiva. Poskytování úvěru je ze strany půjčovatele vznikem jeho pohledávky za dlužníkem, vznikem aktiva, přičemž vypůjčovatel se stává dlužníkem (debitorem). Uzavřením úvěrové transakce se půjčovatel peněz stává věřitelem (kreditorem)“* (Kolektiv autorů, Bankovníctví, 2006).

Základní ustanovení o poskytování úvěrů stanoví zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník.

## 2.7 Definice půjčky

Půjčka představuje závazek věřitele poskytnout určitou věc, peněžní prostředky dlužníkovi, po určité, předem dohodnuté období, a dlužník se tak zavazuje tím, že vrátí věřiteli tyto věci a to po uplynutí daného období. Může jít tedy jak o zapůjčení peněžitých prostředků tak i nepeněžitých věcí. U peněžité půjčky si lze sjednat úroky. S příchodem nového občanského zákoníku došlo k nahrazení pojmu půjčka pojmem

zápůjčka, kde občanský zákoník definuje zápůjčku jako situaci, kdy věřitel přenechá dlužníkovi zastupitelnou věc, tak aby ji užil dle jeho potřeby, a po čase vrátil věc stejného druhu.

(§ 2390 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník)

## **2.8 Půjčka vs. Úvěr**

Půjčka z pohledu neodborné veřejnosti může působit jako institut velmi podobný úvěru, bez větších rozdílů. Podíváme-li se však na půjčku z pohledu ekonomického či právního blíže, zjistíme, že se tyto dva pojmy liší, a to velmi zásadně. Jeden z rozdílů lze spatřit v předmětu plnění. V případě úvěru jde vždy o finanční prostředky, u půjčky lze hovořit také o druhově určené věci (věc, která může být nahrazena jinou věcí stejného druhu). Zásadní rozdíl je také v případě úroků, které musí být u úvěru sjednány vždy, u půjčky mohou, ale nemusí být ujednány. Mimo jiné, smlouva o úvěru může vzniknout, aniž by došlo k předání předmětu plnění, tedy finančních prostředků, tj. postačí pouze slib věřitele a smlouva o úvěru je tak smlouvou konsensuální. Zatímco smlouva o půjčce je tzv. smlouvou reálnou, tedy vzniká až předáním předmětu plnění (Dohnal, 2011).

### **1.4. Bankovní půjčky**

Pod pojmem bankovní půjčka (úvěr) si můžeme představit typ úvěrového produktu, které poskytují právě bankovní instituce.

U bank se tedy rozlišují dva typy půjček a to:

1. Obchodní - podnikatelské
2. Soukromé - osobní

Obchodní, neboli podnikatelský úvěr je pro právnické nebo fyzické osoby – podnikatele. A tato půjčka slouží pro rozvoj k podnikání. Žadatelé ji mohou získat od komerčních či státních bank.

Soukromé neboli osobní úvěry jsou určeny spotřebitelům, kteří půjčené peníze uplatní na osobní účely, tedy nepodnikatelské účely. Jako příklad uvedu nákup spotřebního zboží.

Dle časového hlediska rozdělujeme na:

1. Dlouhodobý úvěr
2. Krátkodobý úvěr

Dlouhodobý úvěr je pro delší časový horizont. Splatnost tohoto úvěru je v několika letech, na rozdíl od krátkodobého úvěru, který má rozpětí od několika dnů až po měsíce.

## **2.9 Bankovní trh s úvěry**

Dá se říct, že všechny banky, které existují v České republice, mají své retailové služby a nabízejí různé druhy úvěrů a to od klasických spotřebitelských přes americké hypotéky. Úvěrové podmínky jednotlivých bank jsou zpravidla těžko porovnatelné, protože jednotlivé produkty jsou velmi rozrůzněné – některé banky například trvají na založení účtu u ústavu (což znamená zvýšení nákladů), jiné nikoliv. Co se týče samotných úrokových sazeb, tak tam přitom takové rozdíly nepanují, zde je trh podroben tvrdé konkurenci. Z finančního hlediska je přesným srovnáním tzv. měsíční platba za daný úvěr, která je doplněná veškerými dalšími náklady (vedení účtu, cena upomínek, zasílání výpisů a podobně). Kromě měřitelných rozdílů jednotlivých bank existují i další, avšak těžko hodnotitelné, protože postoj k nim bude zpravidla velmi individuální. Například počet ručitelů za úvěr – klient, nechce zatahovat do svých finančních záležitostí lidi z blízkého okolí, a proto zvolí raději dražší úvěr, který nevyžaduje ručení a naopak (Smrčka, 2007).

## **2.10 Hlediska členění bankovních úvěrů**

Úvěrové bankovní obchody lze rozčlenit z mnoha hledisek, jedním z nich je takzvané hledisko reálného pohybu úvěrových peněžních prostředků. A to jsou obchody, při nichž jsou půjčovány peníze – banka dává příjemci peněz (úvěru) k dispozici určitou peněžní částku a to na určitou dobu. Následné splácení probíhá rovněž v penězích, protože jde o peněžní úvěr. Dále jsou to obchody, při nichž je půjčován tak zvaný kredit banky (její dobré jméno) – jde o to, že banka nepůjčuje příjemci peníze, ale poskytuje mu slib uskutečnit platbu místo něj, pokud on nezvládne své závazky vůči třetí straně. Pomocí příslibu a hlavně pomocí vlastního kreditu (dobrého jména) umožňuje banka svým klientům zajistit si na jiném místě úvěr nebo požitek, jehož požívá u třetí strany.



Banka tím přenáší vlastní úvěruhodnost na své klienty. Je-li příslib daný bankou skutečně realizován, stává se z půjčení kreditu peněžní úvěr a v tomto případě se jedná o bankovní záruku (Kolektiv autorů, 2000).

Banky mohou vystupovat jednak jako:

- Subjekt poskytující úvěr
  - půjčování, poskytování peněz formou klasických úvěrů
  - zapůjčování svého kreditu, půjčení dobrého jména, poskytování různých záruk
- Příjemce úvěru
  - Vklady (příjem)
  - Peníze (příjem)
- Zprostředkovatel úvěru
  - Zprostředkovatel úvěru a to například v rámci financování zahraničního obchodu
  - Zprostředkování úvěrů z úvěrových veřejných programů (například různé rozvojové programy vypisované institucemi na rozvoj hospodářství)

Dále budou v práci zmíněny obvyklá hlediska členění bankovních úvěrů. Je logické, že jednotlivé úvěry se většinou výrazně odlišují. Zařazení jednotlivých úvěrů do jednotlivých skupin pomáhá především bankám při posuzování úvěru, určení podmínek pro jejich poskytování, stanovení úrokových sazeb, ale také umožňuje časovou shodu a vhodné krytí úvěrových zdrojů.

Úvěry tedy členíme dle:

- doby splatnosti (hledisko časové)

V případě tohoto hlediska můžeme dále úvěry rozdělit na krátkodobé (zpravidla do 1 roku), dále střednědobé (splatnost od 1 do 4 let) a v neposlední řadě na dlouhodobé, kde se jedná o splatnost nad 4 roky.

- zajištění úvěru

V případě zajištění úvěru můžeme mít úvěr, který je nekrytý anebo také úvěr krytý, který můžeme dále rozdělit dle druhu zajištění na osobní zajištění (směnečné zajištění, ručení). Mezi osobní zajištění řadíme například ručení bance třetí osobou a to ať už fyzickou nebo právnickou nebo také věcné zajištění mezi které můžeme zařadit právo banky na určité majetkové hodnoty. Reálné zajištění představuje zástavu nemovitosti nebo věci movitých.

- zaměřeného produktu

Dle tohoto hlediska můžeme rozdělit bankovní úvěry na podnikatelské úvěry, které slouží firmám, dále na spotřebitelské úvěry, které jsou určeny především pro obyvatelstvo, dalším typem je municipální úvěr, který slouží zpravidla obcím a regionům a v neposlední řadě musím zmínit hypoteční a směnečné úvěry. Hypoteční úvěry se sjednávají na nemovitost a směnečné úvěry jsou zajištěné směnkou.

- osoby žadatele

Úvěry mohou být poskytnuty fyzickým osobám, což jsou například výše zmíněné spotřebitelské úvěry občanům, živnostníkům. Nebo také hypoteční úvěry. A dále úvěry poskytnuty právnickým osobám, například firmám, družstvům a to jsou podnikatelské úvěry, hypoteční úvěry pro podnikatele anebo směnečné úvěry.

- použité měny

Úvěry rozdělujeme na korunové a devizové (např. eurové).

- čerpání a splácení úvěru

Úvěry můžeme rozdělit na klasické, které jsou postupně čerpané a splácené. Dále na revolvingové, což je úvěr, který může být opakovaně čerpán i splácen a to od poskytnutého debetního limitu do nulového zůstatku, avšak v den splatnosti nemůže dojít k čerpání a úvěr musí být celý splacen.

- účelu

Pokud bereme v potaz účel úvěru, tak je to například úvěr na oběžné prostředky, úvěr na provozní prostředky, na investice, překlenovací úvěr, exportní úvěr, úvěr na nákup cenných papírů či na nákup zboží (Kolektiv autorů, 2000).

## 2.11 Nebankovní půjčky

Nebankovní půjčky nabízejí nebankovní společnosti. Nabízejí podobné produkty jako banky, ale na rozdíl od bank většinou nemají nebankovní společnosti tolik informací o samotných klientech. Banka má lepší obrázek o příjmech a výdajích klienta, pokud má klient v bance nějaký čas osobní účet. Z registru dlužníků se dají získat velmi užitečné informace, ale většinou spíše ty negativní. (Janda, 2003)

Nebankovní společnosti půjčují rychle, peníze doručuje pracovník dané společnosti na danou adresu bydliště a to osobně zpravidla do 48 hodin od prvotního kontaktu. Společnosti půjčují i velmi nízké sumy od čtyř tisíc korun a to je v bance nemožné, s výjimkou tak zvaného kontokorentu. Splátky u těchto společností jsou týdenní a mají tu vlastnost, že si pro ně chodí daný pracovník finanční instituce na danou adresu klienta. Z hlediska věřitele je to tedy velmi drahé, ale velmi účinné, protože je zde stálá kontrola schopnosti splácet. Na druhou stranu dochází k nepříjemnému vyjednávání při nezaplacení týdenní splátky. Pro tuto půjčku je třeba být plnoletý, doložit občanský průkaz, dále bydliště a telefon (Smrčka, 2007).

Mezi nejznámější nebankovní společnosti patří například Ferratum Czech s.r.o., Cofidis s.r.o., Home Credit, a.s., Cetelem ČR, a.s., Profi Credit Czech, a.s., Provident Financial s.r.o., FCI.

### 2.11.1 Druhy nebankovních půjček

Společnosti a to včetně soukromých osob poskytujících nebankovní půjčky je více než mnoho. Část z nich jsou i firmy, které poskytují tak zvané mikro půjčky. Jedná se o půjčky, které se vyplácí v řádech stokorun, avšak maximálně 5000 Kč. Náročnost pro získání této půjčky je velmi nízká. Postačí nám dva doklady a to doklad totožnosti a potvrzení o příjmu.

Další z kategorií jsou ty firmy, které nám půjčí bez zajištění a to až několik desítek tisíc. U těchto půjček bychom měli počítat s důkladnějším prověřováním, protože se zpravidla nahlíží do registru exekucí, do registru Solus a mnoho dalších databází. Těmto půjčkám náleží velmi vysoká úroková sazba, ale i omezená doba splatnosti.

Pod pojem nebankovní půjčka, lze zahrnout i americkou hypotéku, pokud ji poskytuje nebankovní společnost. Ta je již zajištěná nemovitostí. Tuto americkou hypotéku poskytují i banky ([www.doubleinformation.cz](http://www.doubleinformation.cz)).

### **2.11.2 Legislativní úprava nebankovních půjček**

Nebankovní úvěry a půjčky upravují Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.

### **2.11.3 Bankovní a nebankovní registry**

Dříve mohl zkušený dlužník „podnikat“ a získávat peníze především z organizací, které neměly možnost jakýmkoliv způsobem ověřit jeho bonitu. S tím však rostla snaha na zdokonalení registrů, protože každý finančník chtěl znát minulost klientů. Od 1. ledna roku 2006 tedy existuje Bankovní registr klientských informací (BRKI) a nebankovní registr klientských informací (NRKI). V obou registrech jsou obsaženy nejen negativní informace, ale také pozitivní informace o platební schopnosti a bonitě klientů bank (BRKI) a leasingových či splátkových společností (NRKI) (Smrčka, 2007).

Co se týče výměny informací mezi bankovním a nebankovním registrem, tak je to tak, že u bank se vyžaduje souhlas s poskytováním informací (uvnitř bankovní soustavy), ale u nebankovního registru, klient musí poskytnout firmě dvojí souhlas se zpracováním informací o jeho osobě, ale také s možností dotazovat se právě na tyto zpracované údaje o něm. Princip dvojího souhlasu musí být uplatněn právě i ve výměně klientských informací mezi bankovním a nebankovním registrem, to znamená, že klient musí souhlasit v bance o sdílení jeho údajů za rámec bankovního systému (Půlpánová, 2009).

## **2.12 Charakteristika Spotřebitelského úvěru**

Bakalářská práce bude zaměřena hlavně na spotřebitelský úvěr, v první řadě bych tedy ujasnila co to vůbec spotřebitelský úvěr je.

Spotřebitelské úvěry lze tedy charakterizovat jako úvěry, které jsou poskytnuty fyzickým osobám a to na nepodnikatelské účely. Definice dle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru je: „*Spotřebitelským úvěrem se rozumí odložená platba,*

*půjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba poskytovaná nebo přislíbená spotřebiteli věřitelem nebo zprostředkovatelem“* Toto široké vymezení spotřebitelského úvěru je považováno za orientaci zákona na ochranu klienta a to proto, že klient nemusí správně posoudit veškeré podmínky, které jsou uvedeny ve smlouvě. Zákon se vztahuje na veškeré instituce, které poskytují tyto úvěry a zahrnuje všechny jeho formy s určitými výjimkami (Radová, 2013).

Hlavní podstatou spotřebitelského úvěru tedy je, že je poskytován pouze fyzickým osobám – spotřebitelům. Od podnikatelských úvěrů se liší zásadním způsobem a to z hlediska užití. U podnikatelských úvěrů plyne z úvěrovaného objektu cash flow, ze kterého se následně úvěr splácí. Kdežto u spotřebitelských úvěrů úvěr příjemci slouží zejména ke krytí jeho spotřebních výdajů, mezi které můžeme zařadit například výdaje na vybavení domácnosti, na nákup spotřebního zboží a tak dále. Z tohoto vyplývá, že příjemce úvěru přímo neprodukuje zdroje ke splácení úvěru a v tom je hlavní rozdíl ve srovnání s podnikatelským úvěrem (Revenda, 2012).

### **2.12.1 Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru**

Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru je platný od 1. 12. 2016. Jak již bylo uvedeno, tento zákon definuje spotřebitelský úvěr a zároveň vymezuje podmínky pro jeho poskytování a zprostředkování. Tím nejhlavnějším účelem, ke kterému slouží je ochrana spotřebitele. Z působnosti tohoto zákona jsou některé služby vyňaty a to především ty, které jsou poskytovány pro bydlení nebo zajištěny zástavním právem k nemovitosti. Nejdůležitější z hlediska spotřebitele je to, aby měl správné informace o úvěru, které musí věřitel nebo zprostředkovatel plnit vzhledem ke spotřebiteli. Nejpodstatnějšími, a dá se říct klíčovými údaji, jsou informace o smluvních nákladech, které je spotřebitel povinen v souvislosti se spotřebitelským úvěrem zaplatit (úroky, poplatky, daně, provize, případně další platby). Dále co se týče RPSN, které v práci budu teprve vysvětlovat, tak i tato výše musí být uvedena nejen na smlouvě, ale například i tehdy pokud věřitel nabídku teprve propaguje formou televizní reklamy. Smlouva o spotřebitelském úvěru musí mít písemnou formu a v případě poskytnutí úvěru musí být provedeno posouzení schopnosti splácen spotřebitelský úvěr spotřebitelem. Dále je dle zákona důležitým ochranným spotřebitelským nástrojem možnost odstoupení od smlouvy a to ve stanovené lhůtě 14 dnů, bez jakéhokoliv udání důvodu. Co se týče dozoru dodržování tohoto zákona tak nad bankovními institucemi

ho provádí Česká národní banka a v případě nebankovních institucí je dozorem Česká obchodní inspekce (Dvořáková, Smrčka, 2011).

V příloze č. 1 bude ukázka smlouvy spotřebitelského úvěru nebankovní společnosti, kde budeme moci vidět i zmiňované odstoupení od smlouvy.

### **2.12.2 Poskytovatelé spotřebních úvěrů**

Dle § 7 zákona č.257/2016 Sb. Má oprávnění poskytovat spotřebitelský úvěr jako podnikatel pouze

- Banka, zahraniční banka a zahraniční finanční instituce
- Spořitelní a úvěrní družstvo
- Platební instituce a zahraniční platební instituce
- Poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu
- Nebankovní poskytovatelé spotřebních úvěrů

### **2.12.3 Druhy spotřebitelského úvěru**

Z hlediska účelu, na který úvěr poskytujeme, rozlišujeme:

Účelové úvěry, ty jsou zpravidla poskytovány na nákup nějakého spotřebního předmětu či služby. Velmi často mohou být poskytnuty přímo u tak zvaného obchodníka, který dané zboží nabízí na úvěr.

Neúčelové úvěry, ty jsou poskytovány jako jednorázové úvěry, u kterých banku nezajímá účel, na který bude úvěr použit. Forma může být hotovostní i bezhotovostní a jejich výše je většinou nižší než u účelových úvěrů.

Dále rozlišujeme úvěry dle zajištění a ty se mohou vyskytovat v podobě:

Nezajištěných úvěrů, u kterých nemusí být žádný zajišťovací nástroj. Většinou se jedná o malé úvěry nebo ty, které jsou poskytovány pouze velmi bonitním osobám.

Zajištěných úvěrů, u kterých je naopak třeba zajišťovací nástroj, kterým je zajištěno splácení úvěru.

Z hlediska subjektu, který úvěr poskytuje:

Přímé spotřebitelské úvěry, ty jsou poskytovány bankou nebo jinou společností. Mezi bankou a klientem je sjednán smluvní vztah.

Nepřímé spotřebitelské úvěry, ty jsou poskytovány zpravidla společností, která nabízí zboží či služby na tento spotřebitelský úvěr.

Dále z hlediska způsobu, jakým jsou úvěry poskytovány rozlišujeme:

Jednorázové spotřebitelské úvěry, které jsou poskytnuty ihned a najednou ve sjednané výši, ve sjednané době po splacení úvěru úvěrový vztah končí.

Revolvingové spotřebitelské úvěry, které jsou poskytovány formou úvěrového rámce. Klient může čerpat prostředky, ale úvěr je obvykle průběžně splácen (zpravidla při převodu měsíčního příjmu na účet). Z této skutečnosti vyplývá, že klient může opět úvěr čerpat do tzv. úvěrového rámce. Revolvingové úvěry mohou být poskytnuty v těchto formách

Kontokorentní úvěry – jsou to úvěry, které jsou spojeny s běžným účtem. Klient může přecházet do tak zvaného debetu, který je ale vymezen výše zmíněným úvěrovým rámce.

Úvěrové karty – tyto karty umožňují použít kartu k jakémukoliv placení a neuhradit tak své závazky ihned, ale až během stanovené lhůty, která je vymezena smlouvou (Dvořák, 2005).

#### **2.12.4 Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr**

Když se řekne spotřebitelský úvěr, tak je zřejmé, že jenom úrok není veškerý náklad pro spotřebitele. Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr, dle zkratky RPSN se rovná hodnotě veškerých nákladů spotřebitele, které si sjedná ve spotřebitelské smlouvě věřitel a spotřebitel. Mezi veškeré náklady můžeme zahrnout například náklady na vedení účtu, dále náklady na platební prostředky, které používáme pro uskutečnění platební transakce, částka také zahrnuje úroky z úvěru nebo poplatky a další náklady spojené s úvěrem. Toto vše je vyjádřeno jako podíl z celkové sumy úvěru za určité časové období (zpravidla rok). RPSN se tedy počítá na roční bázi podle daného vzorce a každá instituce, která poskytuje spotřebitelské úvěry je povinna uvádět ve smlouvě právě tuto roční procentní sazbu nákladu, což je ta částka, kterou dlužník zaplatí za dané

časové období. Z tohoto všeho vyplývá, že čím nižší je roční procentní sazba nákladů, tím je výhodnější úvěrový produkt. (Ondřej, 2013)

### **2.12.5 Úrokové sazby u spotřebitelských úvěrů**

Pokud bychom brali v potaz úrokovou sazbu spotřebitelských úvěrů v porovnání například s hypotečním úvěrem, tak můžeme říci, že spotřebitelské úvěry jsou dražší alternativou.

Co se týče spotřebitelského úvěru, tak úroky jsou počítány stále ze stejného základu (to znamená, že se počítají vlastně ze základu, který již byl splacen)

Dle Tomáše Tyla (2013), je důležité, když už si člověk musí jít půjčit, tak si umět půjčku správně vybrat, lépe řečeno porovnat. Je typické, když společnosti lákají klienty na nejnižší splátky, avšak minimální výše splátky nám vlastně o úvěru nic neřekne a to zajisté pokud ani nevíme, jak dlouho bychom daný úvěr platili. Doba splácení je tedy také důležitá, protože není stejné platit minimální splátku 5 let, kde je RPSN 7,68% v porovnání s dobou placení 10 let, kde je RPSN 23,68%. Pokud se budeme bavit o úrokové sazbě, tak ta v podstatě není také až tak důležitá. Součástí daného úvěru jsou totiž námi zmiňované poplatky, které úvěr zásadně prodražují. Zásadní je tedy to, že RPSN není to stejné co úroková sazba.



## 3 Praktická část

### 3.1 Představení společnosti FCI

Úplně na začátek bych tedy uvedla základní informace o společnosti:

Název organizace: Fair Credit International, SE

Adresa: Kubánské nám. 1391/11; Praha 10, 100 00

Internetové stránky: [www.faircredit.cz](http://www.faircredit.cz)

IČ: 04424115

**Společnost Fair Credit International, SE**, (dále pouze FCI) má předmět podnikání poskytování hotovostních půjček od 4 000 do 50 000 Kč (dále Fajn půjčka) a bezhotovostních půjček od 40 000 do 150 000 Kč (dále Fajn půjčka Max). Už z názvu je patrné, že hlavním posláním FCI je být „férovým“ hráčem na finančním trhu. FCI se řídí hodnotami, jako jsou férovost, transparentnost a potřebnost, a stejný postoj očekává od svých zákazníků a partnerů. FCI je ryze českou společností, s českým vedením a českým kapitálem. Obchodním ředitelem je pan Ing. Tomáš Konvička MBA, který má mnohaleté zkušenosti v oblasti financí a obchodu, generálním ředitelem je pan Ing. Ondřej Sychrovský.

FCI v současnosti čítá 260 zaměstnanců, pracujících na 13 -ti pobočkách. O zprostředkování spotřebitelských úvěrů se stará cca 1200 obchodních zástupců, kteří nejsou zaměstnanci, ale pracují pro FCI na základě smlouvy o obchodním zastoupení. Za dobu působení na trhu se FCI stala dvojkou na trhu v nebankovním sektoru s cca 71 000 zákazníky s aktivní půjčkou.

FCI byla zapsána do Obchodního rejstříku dne 5. listopadu 2012. Od tohoto data se začala psát historie společnosti. Probíhaly náborové akce, pronajímání prostorů a pracovních nástrojů. 5. 3. 2013 byla slavnostně otevřena 1. pobočka – Brno. Téhož dne byla také vyplacena první Fajn půjčka. Následně po otevření brněnské pobočky byla v březnu otevřena pobočka Ostrava, v dubnu potom Praha a v květnu Jihlava. Do konce roku 2013 bylo ještě otevřeno dalších 8 poboček, a poslední třináctou pobočkou byla pobočka Nový Jičín, která byla otevřena v dubnu 2014 ([www.faircredit.cz](http://www.faircredit.cz)).

## Základní fakta společnosti

- Ryze česká společnost
- Silné finanční zázemí
- Férové a transparentní finanční produkty
- Orientace na potřeby zaměstnanců, obchodních zástupců a zákazníků
- Odpovědný poskytovatel na českém nebankovním trhu

Mise dle společnosti je: „*Ctíme naše hodnoty, kterými jsou férovost, potřebnost a transparentnost, a stejný postoj očekáváme od svých zákazníků a partnerů*“.

Vize dle společnosti je: „*Být leaderem v odvětví poskytování nebankovních půjček*“.

Slovo leader však FCI aktuálně nespátřuje v počtu zákazníků, ale ve třech jiných odvětvích jako jsou:

- Produkty
- Technologie
- Pružnost



**Obrázek 1: Fair Credit logo** (zdroj: [www.apsu.sk](http://www.apsu.sk))

Pozitivem je, že společnost je držitelem prestižního ocenění českých nejlepších v kategorii dynamický růst a stabilita za rok 2015 a držitelem ocenění českých 100 nejlepších za rok 2016. Tato ocenění jsou důkazem toho, že společnost se snaží poskytovat úvěry svým klientům s maximální možnou péčí ([www.faircredit.cz](http://www.faircredit.cz)).



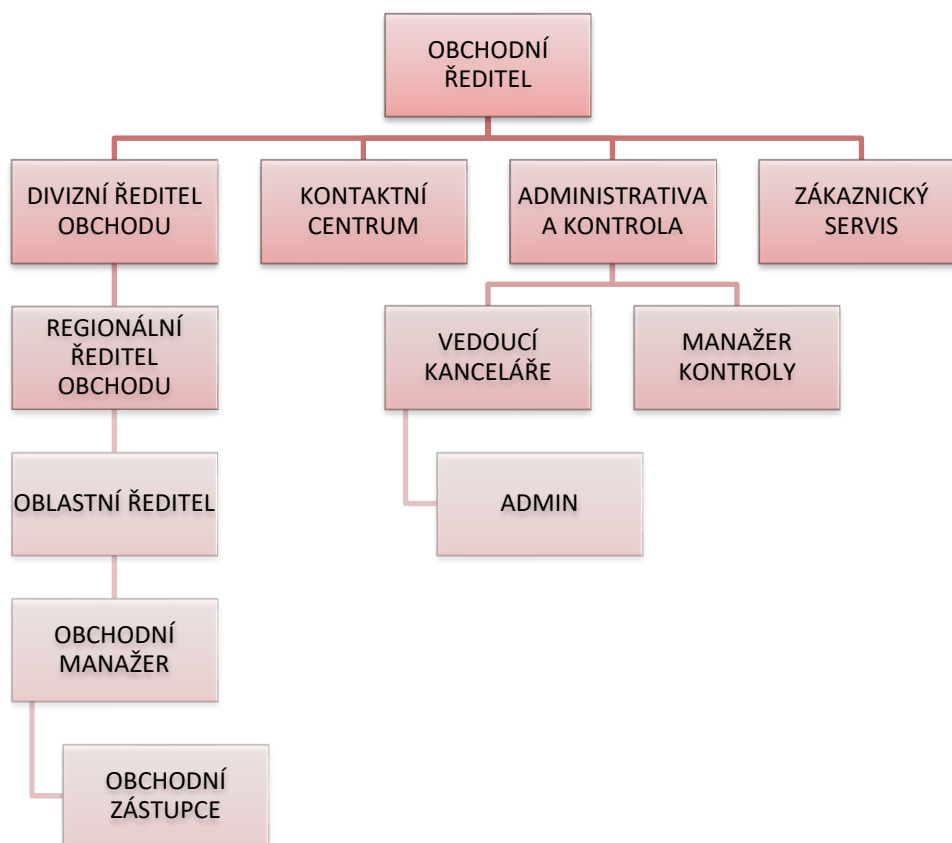
Obrázek 2: Ocenění pro rok 2016 (zdroj: www.faircredit.cz)

### 3.2 Organizační struktura společnosti



Obrázek 3: Organizační struktura společnosti (zdroj: www.faircredit.cz)

Všechna výše uvedená oddělení má ve své správě právě Generální ředitel. Nacházejí se na centrále společnosti.



**Obrázek 4: Personální složení pobočky** (zdroj: [www.faircredit.cz](http://www.faircredit.cz))

Dále bude zjednodušeně popsáno personální složení pobočky a základní funkce, které mají na starosti. Na každé pobočce společnosti Fair Credit má své zastoupení obchodní oddělení, oddělení kontrolní a oddělení administrativní. Obchodní oddělení se skládá z oblastního ředitele a obchodních manažerů, kteří mají své týmy obchodních zástupců (sekce). Každá tato sekce má na starost určité území. Na tomto území je tedy úkolem každého obchodního manažera vybudovat tým obchodních zástupců, kteří aktivně vyhledávají nové zákazníky, kterým poskytují produkty a služby. Obchodní manažer buduje, zaškoluje, motivuje, rozvíjí a řídí různě velký tým obchodních zástupců. V případě hotovostního režimu půjčky obchodní zástupci vybírají splátky z poskytnutých půjček. Dále má obchodní manažer zodpovědnost za schvalování půjček, marketingové aktivity obchodních zástupců, aktivity a činnosti obchodních zástupců. V neposlední řadě obchodní manažer kontroluje dodržování pravidel a procesů svého týmu, ale také řeší nedoplatky u zákazníků.

Nad dodržováním pravidel, procesů, ale také nad tokem financí se společně s obchodním manažerem podílí manažer kontroly. Ten sleduje rizika, která tento

obchod generuje a snaží se je podchytit již v začátku. Mimo výše zmíněného také kontroluje, zda obchodní manažeři dodržují pravidla nastavená společností FCI.

Administrativní oddělení kompletuje účetnictví, zadává nově poskytnuté půjčky do systému, provádí uvítací telefonáty a spoustu dalších administrativních záležitostí spojených s činností obchodního oddělení.

Rolí oblastního ředitele potom je, aby všechna zastoupená oddělení na každé pobočce spolupracovaly. Oblastní ředitel je člověk, který motivuje, vede, rozvíjí a řídí své obchodní týmy. Stará se o nábor a zaškolení obchodních manažerů a obchodních zástupců, následný rozvoj. Jelikož se jedná o obchodní pozici, tak oblastní ředitel především zodpovídá za plnění obchodních cílů společnosti FCI prostřednictvím svých obchodních týmů a při dodržování pravidel a procesů stanovených společností FCI.

Ve společnosti se pracuje ve velkém pracovním týmu. Ve vedení týmu jsou schopní lidé, kteří mají dobré manažerské dovednosti a mohou tak řídit tým, aby jak zaměstnanci, tak zákazníci byli co nejvíce spokojeni se službami.

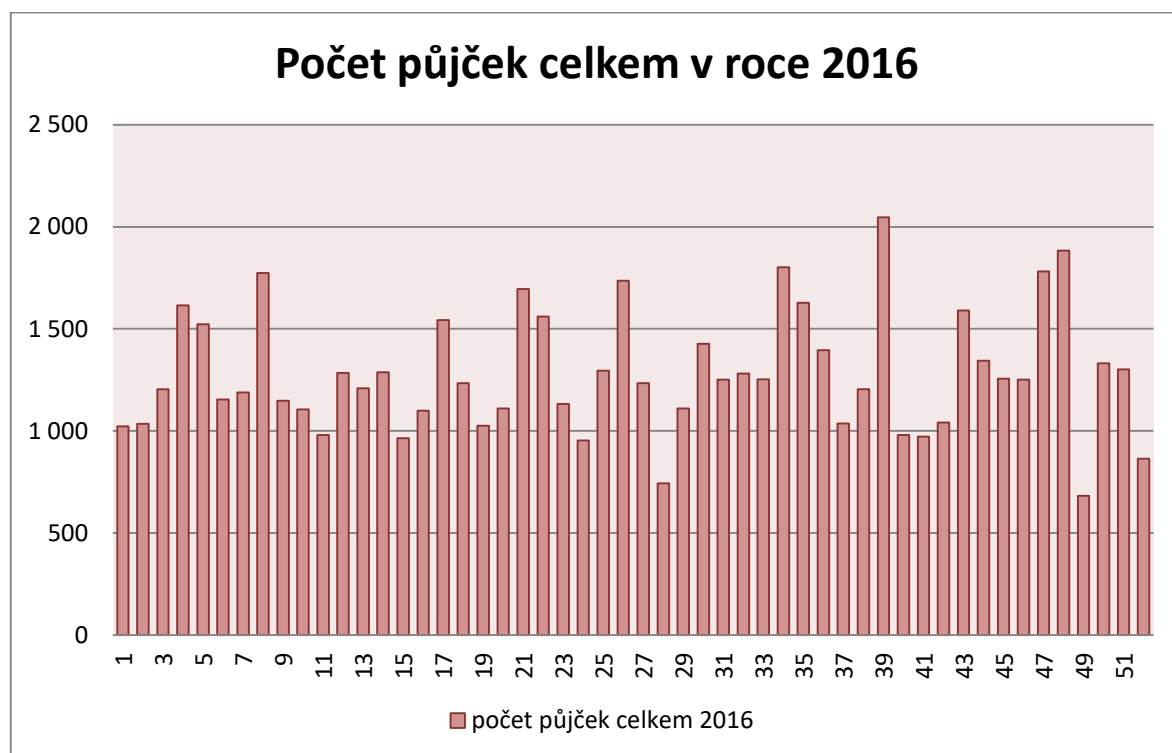
### **3.3 Produkty společnosti**

Stavebním kamenem a hlavním produktem FCI je hotovostní půjčka do domácnosti poskytovaná prostřednictvím obchodního zástupce a v domácnosti zákazníka. Je to nejrychlejší a nejdostupnější půjčka na trhu a je v kategorii spotřebitelský úvěr. V první řadě ujasním to, že FCI poskytuje 2 varianty, které jsou hotovostní a bezhotovostní půjčka. K oběma variantám půjček FCI nabízí jako jediná nebankovní společnost na českém trhu zákazníkům možnost pojištění schopnosti splácet od společnosti Met Life, kdy zákazník za korunové položky získá pojištění proti úrazu, invaliditě a smrti.

V případě hotovostní půjčky (Fajn půjčka) se jedná se o půjčku bezúčelovou, tedy na cokoliv, na co klient potřebuje. V případě, že klient zažádá o půjčku, žádného ručitele ani ručení nepotřebuje. Půjčit si můžete od 4000 Kč do 50 000 Kč, s dobou splatnosti 43 nebo 58 týdnů (záleží na výši půjčky). Společnost poskytuje svoji Fajn půjčku občanům starším 18-ti let s platnými doklady, bydlištěm na území České republiky a doložitelným příjmem.

Bezhotovostní půjčka a Fajn půjčka Max je poskytována bankovním převodem přímo na účet zákazníka. Zákazník může bezhotovostní půjčku získat jako následnou půjčku ke stávající hotovostní půjčce nebo nově mohou zákazníci požádat o Fajn půjčku Max v rozmezí od 40 do 50 000 Kč se splatností 12 až 36 měsíců.

### 3.4 Počet půjček společnosti v jednotlivých týdnech roku 2016

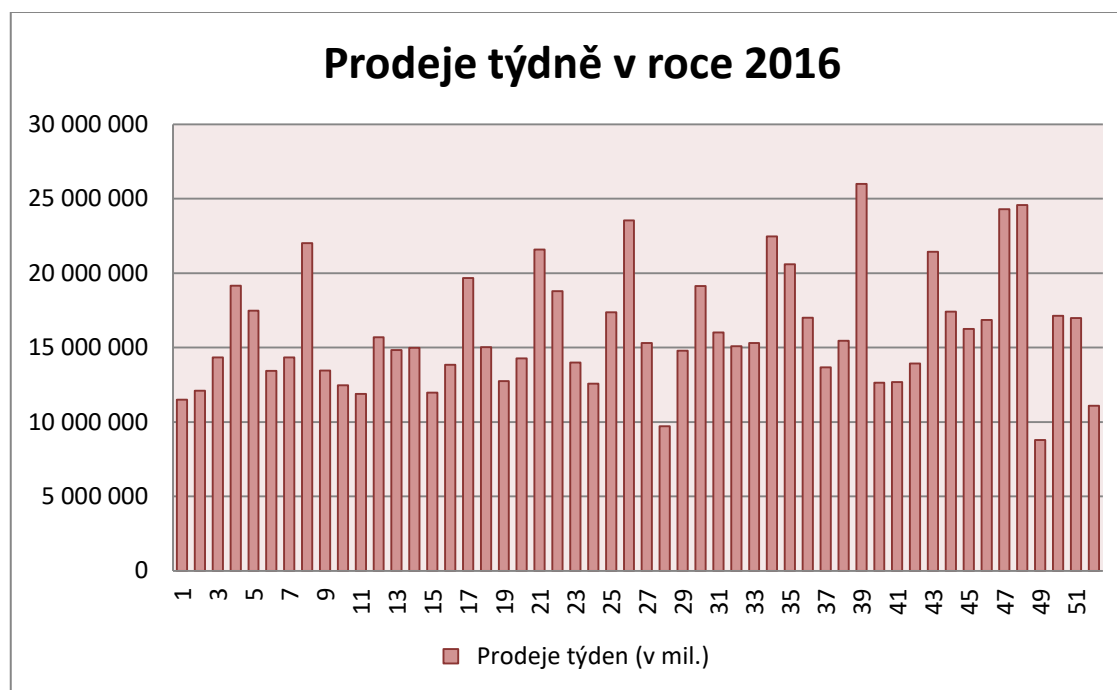


**Graf 1: Počet půjček 2016** (zdroj: interní informace FCI)

Na přiloženém grafu č. 1 je zpracováno a analyzováno rozložení počtu půjček v jednotlivých týdnech roku 2016. Je vidět, že poptávka, ale také realizace počtu půjček je nejvyšší vždy na konci jednotlivých měsíců. Fajn půjčka je svou výší určena především pro střední nebo nízko příjmovou vrstvu obyvatelstva, kdy potenciální zákazník řeší svoji finanční situaci právě nejrychlejší a nejdostupnější půjčkou na trhu. Dá se předpokládat, že takový vývoj počtu vyplacených smluv je i u ostatních nebankovních společností. Dále je možno pozorovat, že v době vánočního období roku 2016 došlo k poklesu počtu smluv, v porovnání s ostatními měsíci jednotlivých kvartálů. Důvodem byla novela zákona, která vešla v platnost od 1. 12. 2016, kdy došlo k ujednacení podmínek poskytování nebankovních úvěrů, ale také obava zákazníků, co nový zákon přinese z pohledu poskytování půjček. Vliv na snížený počet smluv také byl způsobem tím, že někteří OZ mohli před novelou zákona pracovat pro více společností

najednou, ale od 1. 12. 2016 se museli nejen obchodní zástupci, ale také nebankovní společnosti, rozhodnout se kdo s kým chce a bude spolupracovat.

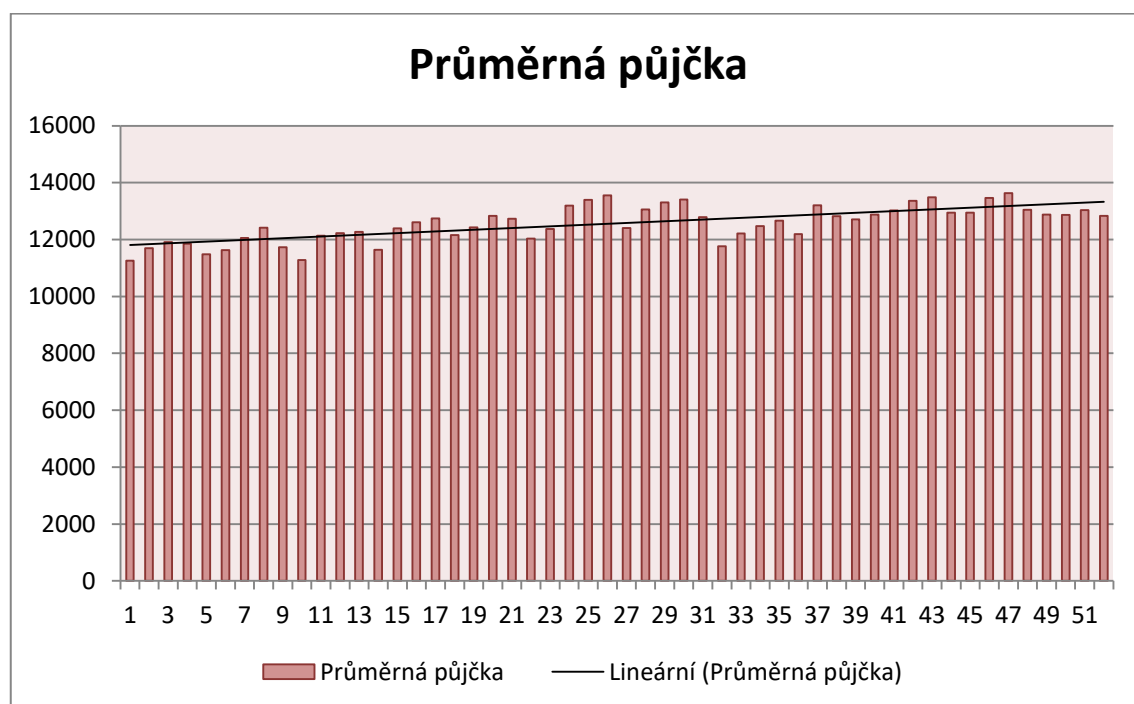
### 3.5 Prodeje FCI v jednotlivých týdnech roku 2016



**Graf 2: Prodeje společnosti v jednotlivých týdnech roku 2016** (zdroj: interní informace FCI)

Na přiloženém grafu č. 2 je možno pozorovat objem prodeje v jednotlivých měsících roku 2016. Pokles v objemu prodejů viditelný v grafu byl způsoben především přechodem FCI na nový účetní a operační systém, který si zaměstnanci FCI sami vybudovali na základě vlastních zkušeností a požadavků. Do tohoto systému už bylo postupně zavedeno několik změn, které se očekávali s příchodem novely zákona. Nejen toto však mělo vliv na pokles objemu půjčených peněz. Dalším důvodem byla také funkčnost a nezkušenost práce v systému, proškolení obchodních zástupců a zaměstnanců. Následuje stoupající trend až do příchodu novely zákona. Na největší objem půjčených peněz v září měla vliv také motivační zvýšená provize pro obchodní zástupce za splnění počtu nových zákazníků, která byla speciálně finančně ohodnocena a mimo zvýšení počtu smluv měla také přilákat do řad FCI nové obchodní zástupce, pro které byla především určena. Na druhou stranu stejné podmínky byly také pro stávající obchodní zástupce.

### 3.6 Průměrná půjčka společnosti



**Graf 3: Průměrná půjčka společnosti** (zdroj: interní informace FCI)

Na přiloženém grafu č. 3 je zobrazena průměrná půjčka společnosti. Je vidět, že průměrná půjčka v FCI se pohybuje na úrovni 12 000,- Kč. Je to částka, kterou zákazník řeší svoji finanční situaci. Nedostatek financí při jakékoliv neočekávané situaci v domácnosti. V nebankovních institucích je pravděpodobné, že průměrná výše půjčky se pohybuje na stejné úrovni. Vliv na výši půjčky mají také geografické údaje, kdy jiná výše půjčky se dá předpokládat ve středočeském kraji a například v Praze, kde se také příjmy pohybují v jiné průměrné výši, naopak nižší průměrná půjčka je v krajích s nižšími průměrnými mzdami, například Moravskoslezský nebo Ústecký kraj.

### 3.7 Proces získání nebankovní půjčky

Pokud tedy máte zájem o půjčku od FCI, stačí jen vyplnit on-line žádost nebo mít kontakt na obchodního zástupce FCI a dohodnout si termín schůzky v domácnosti dle Vaší potřeby, pracovníci společnosti Vám zavolají zpět a dohodnou s Vámi schůzku co nejdříve. Podstatnou výhodou tohoto je, že obchodní zástupce společnosti Vás navštíví přímo u Vás doma, kde poskytne veškeré informace o dané půjčce, což je pro zákazníka velmi pohodlný způsob. Výplatě schválené částky předchází tak zvaná posuzovací návštěva, při které zákazník dokládá veškeré svoje příjmy a veškeré své výdaje, které



obchodní zástupce následně kontroluje. Mezi příjmy se počítá například mzda, výměr důchodu, výměr mateřské dovolené. K tomuto dokládá výplatní pásky, výpisy z účtu nebo složenky standardně za poslední tři měsíce. Do výdajů se počítá nájemné, výdaje na domácnost, splátky půjček a další výdaje. Veškeré finanční hodnoty z těchto dokumentů vypisuje obchodní zástupce na kartu zákazníka a výsledkem posouzení těchto příjmů a výdajů je tak zvaný použitelný příjem. Doložené dokumenty obchodní zástupce skenuje do detailu zákazníka v interním systému FCI, který je dostupný pouze zaměstnancům. K tomuto je pracovník vybaven tabletem. Dále také musí být doložena pracovní smlouva a nájemní smlouva, pokud žadatel o půjčku bydlí v nájmu. Po tomto obchodní zástupce odchází z domácnosti zákazníka. Následuje ověření zákazníka – scoring, kdy mimo bonity zákazníka FCI prověřuje také platnost dokladů, insolvenční rejstřík, zdroj příjmů, věk zákazníka, bydliště. Následně obchodní zástupce volá svému obchodnímu manažerovi a na základě získaných informací a výsledků ověření bonity zákazníka navrhuje obchodní manažer optimální výši spotřebitelského úvěru, které se ne vždy musí shodovat s požadovanou částkou zákazníka. Dále obchodní zástupce kontaktuje zákazníka a znovu se vrací zpět do jeho domácnosti, s již odsouhlasenou a schválenou výší spotřebitelského úvěru. Probíhá podpis smlouvy a výplata hotovosti. Daný obchodní zástupce se pak o Vás stará po celou dobu trvání půjčky, bude od Vás osobně vybírat každý týden splátky a to u Vás doma.

### **3.8 Komunikace se zákazníkem v nebankovní společnosti**

Komunikace se zákazníkem probíhá především na osobní úrovni. Jelikož obchodní zástupce poskytuje půjčku v pohodlí domácnosti zákazníka, následně potom vybírá splátky v domácnosti zákazníka, nebo po dohodě se zákazníkem dle potřeby zákazníka. Obchodní zástupce poskytuje zákazníkovi tzv. servis. Na tomto osobním kontaktu je postavený celý systém. Při pravidelných návštěvách se obchodní zástupce stává skoro dalším členem domácnosti u mnoha zákazníků. Buduje se a tvoří tímto velmi silná vazba a důvěra mezi oběma stranami. Komunikace dále probíhá telefonicky, písemně, elektronicky mailem, popřípadě formou informativní SMS. Ve většině případů však komunikace probíhá na osobní úrovni.

### **3.9 Výhody a nevýhody poskytnutí úvěru v nebankovní společnosti**

Stěžejní výhodou úvěru u nebankovní společnosti je rychlost. U FCI může být doba od podání žádosti zákazníka až po vyplacení hotovosti v jednotkách několika málo hodin. Pokud má zákazník v domácnosti veškeré doklady potřebné k ověření a pokud má s obchodním zástupcem dohodnutý termín, tak je to opravdu otázka cca 2 hodin. Je potřeba však brát v úvahu, že obchodní zástupce většinou svoji spoluprací s FCI vykonává jako vedlejší činnost na přivýdělek, tak se může stát, že může dojít k posunutí doby dle možností společné schůzky zákazníka s obchodním zástupcem. Další výhodou je, že zákazník nemusí nikam docházet, vše probíhá v komfortu jeho domácnosti. Veškeré doklady, které musí zákazník doložit, by potom měl mít standardně doma, není třeba žádných speciálních potvrzení. Následně i výběr splátek probíhá dle dohody mezi oběma stranami. Smlouva je přehledná bez skrytých poplatků, bezúčelová, bez ručení a krátkodobá. Je potřeba také zmínit, že při dodržení smlouvy může zákazník po 10- ti zaplacených splátkách žádat o další následnou půjčku. Znamená to tedy, že zákazník může čerpat půjčku i několikrát do roka. Výhodou jistě také je, že pokud se zákazník dostane do problému se splácením, tak ho nečekají žádné sankce, naopak následuje dohoda o snížených splátkách, prodloužení splatnosti půjčky. To vše bez poplatků a navýšení celkové splatné částky.

Nevýhodou je tzv. cena půjčky. Celková splatná částka se může zdát na první pohled vysoká, ale zde je potřeba zohlednit veškeré detaily. Kdybych to však zjednodušila, tak cena je vyšší z důvodu rizikovosti a komfortu.

### 3.10 Česká spořitelna

Základní údaje o společnosti

Název: Česká spořitelna, a.s.

Sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00

IČO: 45244782

DIČ: CZ 699001261



Česká spořitelna byla zapsána v obchodním rejstříku Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.

Kód banky pro účely platebního styku je 0800.

Obrázek 5: Logo České spořitelny (zdroj: tema.novinky.cz)

Mise dle České spořitelny zní: „*J sme bankou první volby pro všechny skupiny našich partnerů*“ ([www.csa.cz](http://www.csa.cz)).

Mise společnosti je odvozena od výkonů zaměstnanců, kteří pro Českou spořitelnu pracují a poskytují poradenství na špičkové úrovni a podporu a služby pro její klienty. Dále od poradenství, které poskytují svým klientům, zajišťují nadprůměrné výnosy svým akcionářům a díky těmto výnosům zajišťují výborné pracovní podmínky pro své zaměstnance a pomáhají tak v rozvoji společnosti jako takové.

Poslání dle České spořitelny zní: „*J sme poskytovatelem finančních služeb, který umožňuje všem klientům naplňovat jejich jedinečná přání a potřeby*“ ([www.csas.cz](http://www.csas.cz)).

Mezi základní hodnoty společnost uvádí spolehlivost, vnímavost, vstřícnost a srozumitelnost.

### **3.10.1 Historie**

Banka vznikla v roce 1825 a její název byl Spořitelna Česká. V roce 1992 byla zapsána do obchodního rejstříku jako akciová společnost s novým názvem Česká spořitelna. Od roku 2000 se opírá o velmi silné zázemí středoevropské finanční skupiny Erste Bank.

### **3.10.2 Tradice banky a její činnost**

Česká spořitelna je moderní banka, která je orientovaná na drobné klienty, ale také na malé a střední firmy, města či obce. V roce 2015 oslavila 190 let od jejího založení. V oblasti finančních trhů má nezastupitelnou roli. Je to největší banka v České republice a počtem klientů se přibližuje k 5 milionům. Právě tomuto počtu zákazníků poskytuje velmi široký rozsah bankovních služeb po celé České republice a to prostřednictvím poboček, bankomatů a platbo matů. Hlavní činností České spořitelny je především poskytování služeb, poradenství, ale také činnosti v oblasti drobného bankovníctví. V převážné míře nabízí hypotéky, úvěry, debetní a kreditní karty. Mezi další bankovní služby patří přímé bankovníctví, pojištění a investice do podílových fondů ([www.csas.cz](http://www.csas.cz)).

### **3.10.3 Principy společnosti**

Mezi hlavní princip společnosti společnost řadí své klienty, kteří jsou pro ni centrem pozornosti a úsilí. Snaží se budovat pevné a hlavně dlouhodobé vztahy, které jsou založené na důvěře a partnerství. Na základě zjištěných skutečností hledá nejvhodnější varianty pro konkrétního klienta a hlavně nenadřazují svůj zájem nebo zájem banky nad zájem klienta. Jako příklad uvádějí nabídku služby v případě, že je zřejmé, že neodpovídá klientovým potřebám a hlavně nedostání jeho závazkům. Snaží se poskytovat nezkreslené, pravdivé a úplné informace týkající se nabízené služby. A v neposlední řadě chrání soukromí klientů a hlavně jejich osobní údaje ([www.csas.cz](http://www.csas.cz)).

### **3.10.4 Spotřebitelský úvěr nabízený Českou spořitelnou**

Česká spořitelna nabízí úvěry fyzickým osobám – občanům v rozmezí od 20 000 do 2 500 000. Tato půjčka slouží na nepodnikatelské účely a je určena pro občany České republiky s trvalým pobytem na území ČR. Splácí se z běžného účtu u České spořitelny.

### 3.11 Komerční banka

Základní údaje

Název: Komerční banka, a.s.

Sídlo: Praha 1, Na Příkopě 33, PSČ 114 07

IČO: 45317054



Komerční banka byla zapsaná v obchodním rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále také „KB“ nebo „Banka“) Kód banky pro účely platebního styku je 0100.

**Obrázek 6: Logo Komerční banky** (zdroj: [www.kb.cz](http://www.kb.cz))

#### 3.11.1 Historie

Vyčleněním obchodní činnosti vznikla KB a to z bývalé Státní banky československé v roce 1990. O dva roky později se stala akciovou společností. Velmi významným rokem byl pro banku rok 2003, kdy získala ocenění Nejdynamičtější a Nejdůvěryhodnější banka roku, dále také přišla na trh s první čipovou kartou podle standardů EMV v České republice. Nebylo to ovšem její poslední ocenění, od té doby získala několik ocenění Banka roku ([www.kb.cz/historie](http://www.kb.cz/historie)).

#### 3.11.2 Tradice banky a její činnosti

Komerční banku řadíme stejně tak jako Českou spořitelnu mezi přední bankovní instituce a to jak v České republice, tak i v regionu střední a východní Evropy. Je mateřskou společností skupiny KB a součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale. Je to univerzální banka, která nabízí velmi širokou nabídku služeb a její rozsáhlá síť poboček zajišťuje dostupnost veškerých služeb.

Výše zmíněné společnosti Skupiny Komerční banky nabízejí specializované služby, jako jsou například penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, pojištění nebo spotřebitelské úvěry ([www.kb.cz/o-bance](http://www.kb.cz/o-bance)).

### **3.11.3 Principy společnosti, hodnoty**

Hlavní hodnotou společnosti je profesionalita, která se od banky očekává. U Komerční banky má každý klient svého osobního bankéře, tímto se vytváří celkově vztah mezi klientem a bankou. Bankéř, který zná dobře svého klienta, mu může nabídnout produkty a služby, které odpovídají jeho požadavkům. Právě tyto produkty a služby nabízí Komerční banka až po řadě průzkumů, které provádí, aby umožnily identifikovat potřeby klienta ([www.kb.cz/o-bance](http://www.kb.cz/o-bance)).

### **3.11.4 Spotřebitelský úvěr nabízený Komerční bankou**

Komerční banka nabízí tak zvanou Osobní půjčku. Je to bezhotovostní půjčka v rozmezí od 30 000 do 2 500 000 a to na cokoliv. V další části pro účely mé bakalářské práce byly pro porovnání s nebankovní společností vybrány částky nižší. Tato půjčka slouží na nepodnikatelské účely a je určena pro občany České republiky s trvalým pobytem na území ČR. Splácí se z běžného účtu u Komerční banky ([www.kb.cz/uvery-a-financovani](http://www.kb.cz/uvery-a-financovani)).

## **3.12 Úvěrový proces bankovních společností**

V první řadě po vymezení potřeb financí a samotného druhu úvěru provádí klient výběr banky dle jeho požadovaných úvěrových zdrojů. Samotná žádost o úvěr musí obsahovat povinné náležitosti a to zejména údaje o samotném žadateli. Dále vybrat požadovaný druh úvěru – v našem případě tedy spotřebitelský úvěr, dobu splatnosti a způsob splácení. Bankovní specialista zkoumá danou žádost o úvěr, zda je schopný žadatel o úvěr plnit své závazky. Pro účely mé bakalářské práce jsem navštívila pobočku České spořitelny, kde mi bylo řečeno, že v případě úvěrového procesu klienta, který má účet u ČS, nemusí dokládat žádné potvrzení o příjmech. Vzhledem k tomu, že mu výplata chodí pravidelně na účet, tak se udělá průměr za posledních 12 měsíců. V případě, že účet u dané společnosti nemá, tak musí doložit potvrzení od zaměstnavatele o výši příjmu, dále dva výpisy ze svého účtu a to poslední výpis a výpis zpětně 6 měsíců. Tuto

informaci pak banka musí ověřit u zaměstnavatele. V případě Komerční banky je proces totožný. Žádost o úvěr člověka, který není klientem banky, musí dokládat dva doklady totožnosti. Základní informace a charakter žadatele jsou bankou analyzovány a na základě této analýzy se zpracovává návrh na poskytnutí úvěru (záleží na druhu a požadovaném objemu zdrojů). Při žádosti o úvěr musí být kontrolovány úvěrové registry, kontrola registrů je velmi důležitým krokem k schválení či zamítnutí úvěru. Při vzniku úvěrové smlouvy daná smlouva obsahuje banku zavazující se poskytnout daný úvěr v předem sjednané výši, ale také závazek dlužníka, který se zavazuje platit jistinu společně s úroky, dále obsahuje úrokovou sazbu, podmínky čerpání, sankce. Všechny tyto informace jsem ve všech společnostech zjistila a ukáži je a porovnáám v další části bakalářské práce. Následuje splácení úvěru, které by mělo probíhat v pravidelných měsíčních splátkách. Banka kontroluje dodržení termínů splátek a celkově plnění podmínek daných ve smlouvě ([www.is.muni.cz](http://www.is.muni.cz)).

### **3.13 Komunikace se zákazníkem**

Zjištěné informace ohledně komunikace se zákazníkem v bankovní společnosti bych shrnula tak, že komunikace probíhá pouze při vyřizování spotřebitelského úvěru. Žádná další komunikace mezi bankou a klientem neprobíhá. Klient si může za poplatek vyžádat papírový výpis, který mu bude chodit měsíčně poštou domů anebo bezplatně může zažádat o elektronický výpis, který si bude kontrolovat prostřednictvím internetového bankovníctví.

### **3.14 Výhody a nevýhody poskytnutí úvěru v bankovní společnosti**

Jako hlavní výhodu považuji stejně tak jako u společnosti FCI vyplacení půjčky ihned po sjednání úvěru, v případě banky bezhotovostně na účet klienta. Další výhodou je možnost čerpání dalšího úvěru třeba hned následující den po podpisu první smlouvy, v případě dostatečných příjmů klienta. Mezi nevýhody bych zejména uvedla poplatky a sankce spojené například s nedodržením termínu splátky, následují poplatky za upomínky, které banka zasílá poštou.

### **3.15 Shrnutí poskytování úvěru a všeobecného přístupu bankovních a nebankovních institucí**

- Nebankovní půjčka - (hotovostní půjčka do domácnosti zákazníka)

Bez poplatků za posouzení bonity zákazníka a sjednání úvěru, v pohodlí domácnosti zákazníka, žádné skryté poplatky, smlouva je stručná, přehledná srozumitelná. Při poskytnutí úvěru FCI neprochází registry dlužníků. Půjčka sama o sobě je tímto riziková, ale riziko je kompenzováno nižší týdenní splátkou a týdenním kontaktem mezi obchodním zástupcem a zákazníkem. Průměrná výše půjčky je také odlišná než v případě bankovních institutů. Nebankovní půjčka je určena pro střední až nižší příjmovou vrstvu obyvatel.

Standardně může být typickým zákazníkem FCI rodina s omezeným rozpočtem dle příjmů ze zaměstnání. Kdy v případě náhlé události v domácnosti (např. rozbitá pračka) rodina hledá rychlé řešení. A jelikož rodina nemá žádnou finanční rezervu, nemá možnost nebo nesplňuje podmínky pro čerpání bankovního spotřebitelského úvěru, obrací se na nebankovní společnost. Dalším typickým zákazníkem FCI jsou lidé žijící na vesnicích a malých městech, kde nemají žádné bankovní instituty. Nebo maminka na mateřské dovolené. Zákazníky mohou být lidé, kteří nemají žádné bankovní účty, ale také podnikatelé, kteří potřebují rychle finanční hotovost, třeba na nákup zboží a krátkou dobu. Zákazníkem se stává také zákazník bankovních institutů, kde mu byl již úvěr odmítnut, třeba i z důvodu horší platební morálky. Samozřejmě i v FCI se posuzuje aktuální finanční situace zákazníka.

V případě potřeby snížení splátek není třeba nikde žádat a nikam docházet, ale obchodní zástupce vše bezplatně vyřídí za zákazníka nebo zprostředkuje kontakt zákazníka se zaměstnancem společnosti, který zákazníka navštíví v domácnosti a posoudí žádost, následně potom navrhne řešení. U nebankovní společnosti se může stát, že zákazník i několikrát do roka nezaplatí svoji řádnou týdenní splátku a že splatnost půjčky se protáhne i o několik týdnů. Toto však nemá vliv na celkovou splatnou částku. Stejně tak odeslání písemné upomínky není nijak zpoplatněno a ani návštěva zaměstnance společnosti není placená služba.



Jak již bylo zmíněno, při čerpání úvěru u FCI dochází k vytvoření jakého-si vztahu mezi společností a zákazníkem, lépe řečeno mezi zákazníkem a obchodním zástupcem. Pokud je potřeba cokoliv řešit, je smlouva postavena tak, že obchodní zástupce každý týden dochází za zákazníkem a tedy má každý týden představu o potřebách, ale i problémech zákazníka a může na ně reagovat.

- Bankovní půjčka (bezhotovostní režim)

V porovnání s půjčkou nebankovní je určitě levnější, alespoň na první pohled. Zákazník také vidí, kolik si půjčuje, jaký má úrok a kolik by tedy měl zaplatit. Ale v případě, že nastane nějaká neočekávaná událost, která vyžaduje rychlé řešení, může se stát, že se částka navýší právě o sankce spojené třeba se snížením splátek.

Dovedu si představit, že bankovní půjčka je určena pro jinou skupinu obyvatel z pohledu výše příjmu. Také průměrná výše půjčky se pohybuje v jiných částkách a dle nabídky bankovních institutů je to vidět. Dalším rozdílem je splatnost půjčky, kdy si zákazník půjčuje nejen větší obnos peněz, ale také počítá s tím, že půjčku bude déle splácet. Dovedu si představit, že na rozdíl od nebankovní společnosti si může zákazník v bance půjčovat například na nákup automobilu, dovolenou, rekonstrukci bytu, domu atd.

Žádost o půjčku a následné poskytnutí potom zprostředkovává zaměstnanec bankovního institutu, kdy zákazník vše vyřizuje na půdě banky. K žádnému dalšímu kontaktu mezi zprostředkovatelem úvěru a zákazníkem následně již nedochází, vše probíhá převodem z účtu zákazníka. Z výše uvedeného je výhodou i to, že zákazník může hned následující den po poskytnutí úvěru žádat o další úvěr.

Každou žádost o půjčku potom pro zákazníka může vyřizovat jiný pracovník banky. Samozřejmě i v bankách jsou osobní bankéři, kteří se starají o svěřené portfolio zákazníků.

## 4 Porovnání bankovních a nebankovních společností z finančního hlediska

Tabulka 1: Znázornění poplatků a služeb jednotlivých společností

Služby	Česká spořitelna	Komerční banka	FCI
<b>Poplatek za vyřízení</b>	1 % z poskytnutého úvěru	490 Kč	zdarma
<b>Papírový výpis (měsíčně)</b>	30 Kč	20 Kč	x
<b>Změna ve smlouvě z podnětu klienta</b>	zdarma	2 000 Kč	zdarma
<b>Upomínky</b>	300 Kč za 10 dní v prodlení	1. upomínka = 250 Kč 2. a každá další = 500 Kč	zdarma
<b>Pojištění</b>	A = 8 % měsíčně z výše měsíční splátky B = 10 % měsíčně z výše měsíční splátky	0,1 % z poskytnuté částky	12 000 = 290 Kč 20 000 = 522 Kč
<b>Předčasné splacení</b>	zdarma	zdarma	zdarma
<b>Vyplacení</b>	okamžitě po podpisu	okamžitě po podpisu	okamžitě po podpisu
<b>Vedení účtu</b>	zdarma	úvěrový + běžný účet ZDARMA pouze úvěrový 68 Kč	x

Zdroj: Osobní návštěva poboček společností

Výše uvedená tabulka č. 1 nám znázorňuje, že poplatek za vyřízení úvěru je pouze v bankovních společnostech zpoplatněn oproti FCI, kde je tato služba vedena zdarma. Změna ve smlouvě z podnětu klienta (např. žádost o snížení splátek) je v České spořitelně zdarma, v Komerční bance za tuto žádost klient zaplatí jednorázový poplatek. V FCI je opět tato služba zdarma. Zasílání upomínek je zpoplatněno pouze v bankách, dále předčasné splacení je u všech vybraných společností zdarma, u FCI je každý týden zákazníkovi vypočítávána sleva za předčasné splacení, vyplacení částky se provádí okamžitě po podpisu. Vedení účtu u České spořitelny a u FCI je zdarma. Pokud klient využívá u Komerční banky i běžný účet vedení úvěrového účtu má zdarma, pokud tomu tak není, úvěrový účet je zpoplatněn 68 Kč/měsíčně.

## 4.1 Modelový úvěr na 12 000 s dobou splatnosti 15 měsíců

Tabulka 2: Modelový úvěr na 12 000 s dobou splatností 15 měsíců

Banka	Typ úvěru	Úroková sazba v %, p.a	Měsíční splátka v celých Kč	RPSN v %, p.a.	Za úvěr celkem zapláceno Kč
Česká spořitelna	spotřebitelský úvěr	7,9	837	8,31	12 555
Komerční banka		8	967	15,39	13 139
FCI		23,72	1 440	75,72	20 880

Zdroj: Osobní návštěva poboček společností

V této tabulce vidíme údaje jednotlivých společností u spotřebitelských úvěrů na 12 000 s dobou splatnosti 15 měsíců. Doba splatnosti 15 měsíců musela být zvolena z důvodu nejdelší splatnosti společnosti u FCI, které je 58 týdnů pro možnost alespoň přibližného porovnání. Dále bych také chtěla říct, že částku 12 000 jsem si vybrala z důvodu toho, že u společnosti FCI je to průměrná půjčka, avšak v bankách mi bylo řečeno, že takto nízká částka je málo kdy žádaná.

Hlavním smyslem tohoto porovnání bylo ukázat to, že na první pohled můžeme vidět vcelku velký rozdíl celkově splatné částky u jednotlivých společností, avšak v následující tabulce ukáží, že částka se může značně změnit v případě jakýchkoli problémů či částku může navýšit i využití služeb nabízených bankami.

Z výše uvedených informací zcela jasně vyplývá, že jako nejvýhodnější společnost se jeví bankovní společnost Česká spořitelna, kde celkově splatná částka činí 12 555 Kč.

U nebankovní společnosti FCI činí měsíční splátka 1440 Kč, celkově náklady na půjčku a služby jsou 20 880 Kč. Tato suma je složená z výše půjčky, která je v tomto případě 12 000 Kč, a celkových nákladů, na daný spotřebitelský úvěr 8880 Kč, kde je zahrnut poplatek za administrativní činnost, který činí 2400 Kč, dále úrok, který činí 1680 Kč a také poplatek za hotovostní inkaso splátek a to 4800 Kč. Roční úroková míra je 23,72 % a RPSN ve kterém, jsou zahrnuty veškeré náklady spojené s půjčkou, činí 75,72 %.

**Tabulka 3: Modelový úvěr na 12 000 s dobou splatnosti 15 měsíců včetně využitých služeb a zaplacených poplatků**

Služby	Česká spořitelna v Kč	Komerční banka v Kč	FCI v Kč
Poplatek za vyřízení	120	490	zdarma
Papírový výpis	450	300	zdarma
Změna splátek	zdarma	2 000	zdarma
Upomínky	600	750	zdarma
Pojištění	1 005	1 200	290
Vedení účtu	zdarma	1 020	x

Zdroj: Osobní návštěva poboček společností

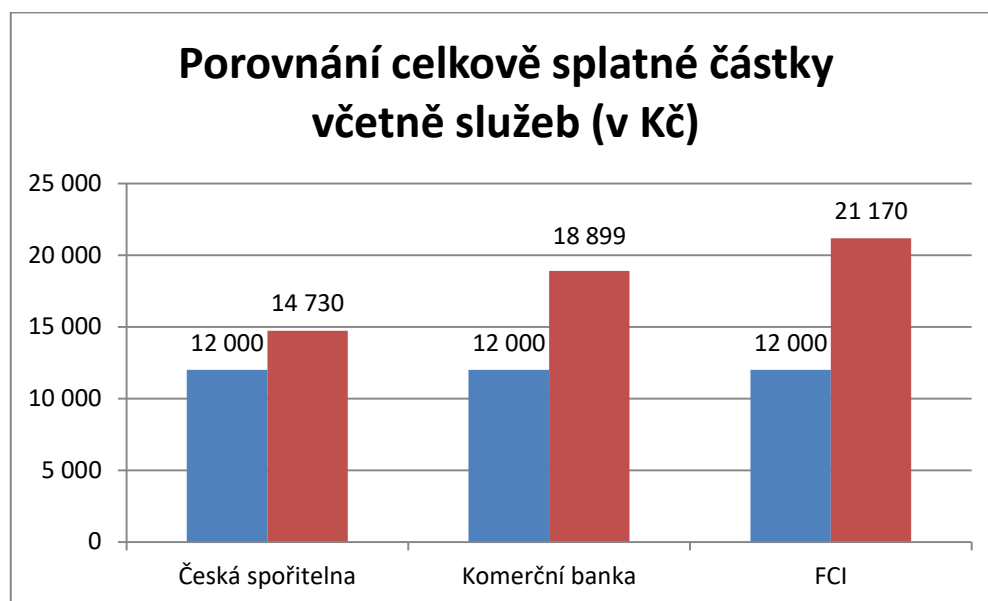
Předchozí tabulka nám ukázala celkově splatné částky, avšak bez zahrnutých poplatků. Nyní do celkově splatné částky zahrnu poplatky, které klient musí zaplatit, ale také poplatky, které mohou nastat v případě nezaplacení, či snížení splátky.

Nyní budou rozebrány všechny tři společnosti:

Česká spořitelna – V této bankovní společnosti je poplatek za vyřízení úvěru 1 % z poskytnutého úvěru, což v našem případě činí 120 Kč. Měsíční papírový výpis si klient může vyžádat a to za 450 Kč. Pokud se ocitne v jakékoliv finanční tísní a bude například potřebovat snížit měsíční splátku, tak tato společnost mu vyhoví a to bez poplatku. Pokud budu uvažovat i o sjednaném pojištění, tak jsem v České spořitelně zvolila variantu A (dlouhodobá pracovní neschopnost, plná invalidita, úmrtí), kde daný klient zaplatí 8 % měsíčně z výše měsíční splátky, což činí 1 005 Kč celkem. Dále bude předpokládána situace, že se klientovi dvakrát opozdí platba, za což by zaplatil 600 Kč. Vedení účtu je v České spořitelně zdarma.

KB – V této bankovní společnosti činí poplatek za vyřízení úvěru 490 Kč. Je to jednorázový poplatek, který klient zaplatí při jakékoli sjednané výši úvěru. Dále co se týče měsíčního papírového výpisu, tak ten si může sjednat za 300 Kč. V případě jedné žádosti o snížení splátek zaplatí poplatek 2 000 Kč. Pojištění činí 10 % ze sjednané výše spotřebitelského úvěru, což je 1 200 Kč. Co se týče upomínek, je předpokládáno, stejně tak jako u České spořitelny, že přijdou dvě, ty budou činit 750 Kč. Posledním bodem je vedení účtu, které je zdarma, ale pouze pro klienty, kteří používají běžný účet banky. Člověk, který využívá kromě běžného účtu pouze úvěrový účet, zaplatí 68 Kč/měsíčně.

FCI – Veškeré služby, které byly popsány u bankovních společností jsou ve společnosti FCI zdarma. Výjimku tvoří pojištění, které si k naší modelové částce 12 000 můžeme sjednat za 290 Kč.



**Graf 4: Porovnání celkově splatné částky včetně služeb** (zdroj: vlastní zpracování)

Výše uvedený graf, znázorňuje, kolik činí v jednotlivých společnostech celkově splatná částka, a to po zahrnutí všech popsaných služeb a zaplacení jednotlivých poplatků.

V porovnání spotřebitelského úvěru u bankovních a nebankovních institucí je vidět, že celková splatná částka, kterou zákazník vidí u podpisu smlouvy je rozdílná a neporovnatelná. V předchozích tabulkách je vidět, že celková splatná částka se v bankovním sektoru může navýšit na rozdíl od nebankovního sektoru, kde je částka daná a neměnná.

Jako nejdražší společnost se stále jeví nebankovní instituce FCI, avšak rozdíl už není tak znatelný jako na začátku, kdy v ceně nebyly zahrnuty poplatky a služby, které mohou nastat po dobu trvání daného úvěru.

Nejvýhodnější je spotřebitelský úvěr od České spořitelny.

## 4.2 Modelový úvěr na 20 000 s dobou splatnosti 15 měsíců

V druhém modelovém příkladu bylo vycházeno ze stejných kritérií, jako v předchozím.

**Tabulka 4: Modelový úvěr na 20 000 s dobou splatnosti 15 měsíců**

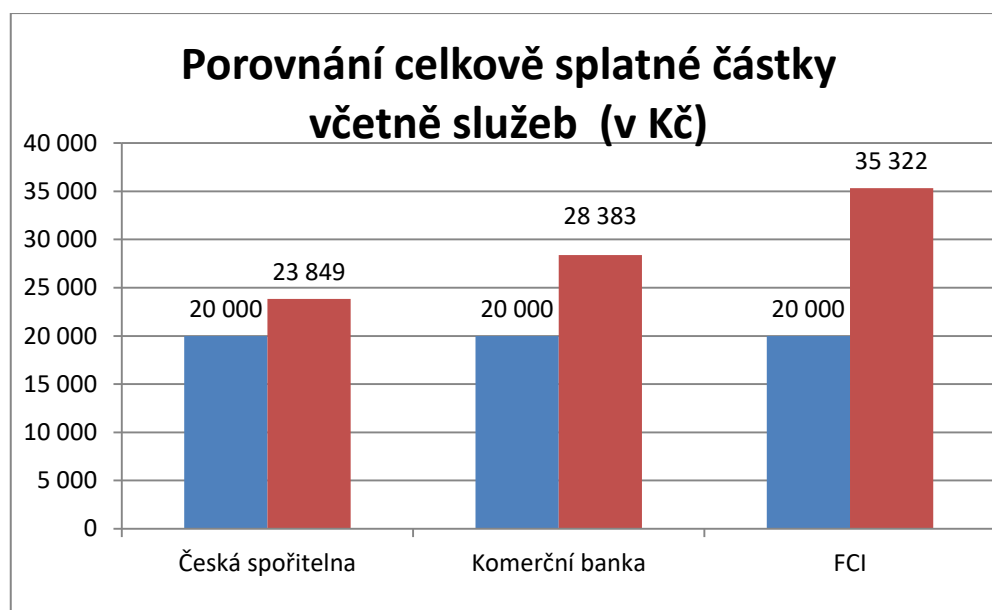
Banka	Typ úvěru	Úroková sazba v %, p.a	Měsíční splátka v celých Kč	RPSN v %, p.a.	Za úvěr celkem zapláceno Kč
Česká spořitelna	spotřebitelský úvěr	7,9	1 395	8,31	20 925
Komerční banka		8	1 612	12,46	21 573
FCI		23,72	2 400	75,72	34 800

Zdroj: Osobní návštěva poboček společností

**Tabulka 5: Modelový úvěr na 20 000 s dobou splatnosti 15 měsíců včetně využitých služeb a zaplacených poplatků**

Služby	Česká spořitelna v Kč	Komerční banka v Kč	FCI v Kč
Poplatek za vyřízení	200	490	zdarma
Papírový výpis	450	300	zdarma
Změna splátek	zdarma	2 000	zdarma
Upomínky	600	1 000	zdarma
Pojištění	1 674	2 000	522
Vedení účtu	zdarma	1 020	x

Zdroj: Osobní návštěva poboček společností



**Graf 5: Porovnání celkově splatné částky včetně služeb (zdroj: vlastní zpracování)**

## Závěr

Pokud hodnotím bankovní a nebankovní půjčky všeobecně, tak každá půjčka je určena pro někoho jiného, ale často se stává, že zákazník využívá úvěrů z obou sektorů a kombinuje je dle své aktuální životní a finanční potřeby a situace. V každém sektoru jsou jinak nastavená pravidla pro komunikaci se zákazníkem a každý sektor má jiný přístup. Oba sektory jsou potom obchodní společnosti hodnocené nejen za přístup zákazníkovi, všeobecné povědomí, společenskou zodpovědnost, ale také za obchodní výsledek.

Z mého pohledu je pro cílového zákazníka rozhodující dostupnost úvěru, rychlost získání úvěru, výše úvěru a celková splatná částka. V FCI je tato částka neměnná. Nijak se neliší a zákazník na začátku obchodního svazku vidí, kolik celkem zaplatí. Na rozdíl od bankovního sektoru, kde se může stát, že při neočekávaných finančních problémech zákazníka může dojít a dochází k navýšení původní splatné částky vinou pokut za opožděné nebo neuhrazené platby, odeslání výpisu, žádosti o snížení splátek atd. Domnívám se, že to celé může skončit tím, že banka zákazníkovi odmítne poskytnout další úvěr a v tuto chvíli zákazník hledá vhodnou a rychlou variantu.

Také se v dnešní době setkáváme se situací, že u některých lidí dojde k neuhrazení finančních závazků, pokut, doplateků atd. Tímto se lidé mohou dostat do registru dlužníků, někdy i nevědomky, a když mají potřebu dalších financí, mohou nastat situace, že bankovní společnosti zamítnou žádost o čerpání úvěru. Určitě toto však neznamená, že pokud člověk nedosáhne na bankovní úvěr, automaticky dosáhne na nebankovní. Také v nebankovním sektoru jsou situace, kdy je žádost o úvěr zamítnuta z důvodu nízké bonity zákazníka. Společnost FCI určitě nezprostředkuje úvěr každému žadateli. Cílem FCI je být vhodnou a dostupnou alternativou pro kohokoliv.

Čerpáním úvěru u bankovních a nebankovních společností řeší zákazník jiné potřeby. Počty a objemy půjčených peněz v FCI, tak vidím, že poptávka je největší většinou na koncích a začátcích kalendářních měsíců, kdy lidé mohou mít nedostatek finančních prostředků. Vliv na poptávku po nebankovních produktech má jistě také finanční gramotnost obyvatel a hospodaření obyvatel s rodinným rozpočtem. I tak se spousta rodin nevyhne neočekávaným výdajům, které je potřeba rychle řešit. Potom nastává situace a rozhodnutí, jak tuto situaci vyřešit a na koho se obrátit?

Bakalářská práce byla zaměřena na představení nebankovní společnosti, na jakém principu společnost funguje, jak se sjednává úvěr, komunikace se zákazníkem, lidský a prozákaznický přístup v porovnání s bankovními společnostmi, a to jak z lidského, tak i z finančního přístupu.

Domnívám se, že cíl, který jsem si zvolila, byl splněn a věřím, že tato práce zvýší povědomí lidí o fungování nebankovního sektoru jako takového v porovnání s bankovními společnostmi.

V povědomí lidské populace může být nebankovní sektor vnímán negativně z pohledu celkové ceny úvěru. Prací jsem chtěla dokázat, že v celkové splatné částce úvěru nemusí být až tak výrazný rozdíl, jak se může na první pohled zdát. Na druhou stranu vyšší částka v nebankovním sektoru je kompenzována právě již zmiňovaným přístupem k zákazníkovi, k jeho životní a finanční situaci, k možnosti získání potřebných financí k uspokojení svých potřeb, dále také rizikovostí úvěru. Závěrem bych chtěla říct, že nebankovní půjčka je pro jiné portfolio zákazníků.



## Seznam použité literatury

### Knižní zdroje

Bankovníctví v České republice. 4. aktualiz. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2000. ISBN 80-7265-035-1.

DOHNAL, Jakub. Spotřebitelský úvěr: praktická příručka s příklady a judikaturou. Praha: Leges, 2011, 128 s. Praktik (Leges). ISBN 978-80-87212-76-9

DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Linde, 2005. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-7201-515-x.

DVOŘÁKOVÁ, Zuzana a Luboš SMRČKA. Finanční vzdělávání pro střední školy: se sbírkou řešených příkladů na CD. V Praze: C.H. Beck, 2011. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-008-9.

JANDA, Josef. Jak žít šťastně na dluh. Praha: Grada, 2013. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-4833-7.

Kolektiv autorů. Bankovníctví, 2006. ISBN 80-7265-099-8

ONDŘEJ, Jan. Spotřebitelské smlouvy a ochrana spotřebitele: ekonomické, právní a sociální aspekty. Praha: C.H. Beck, c2013. Beckova edice právní instituty. ISBN 978-80-7400-446-9.

PAVELKA, František; BRADOVÁ, Dagmar; OPLTOVÁ, Radka. Úvěrové obchody, 2008. ISBN 987-80- 7265-140-5 4

POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. V Praze: C.H. Beck, 2006. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-7179-462-7.

PTATSCHEKOVÁ, Jitka a Jaroslava DITTRICHOVÁ. Dvacet let české koruny: na pozadí vývoje obchodního bankovníctví v České republice. Praha: Grada, 2013. ISBN 80-247-468-16.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. Komerční bankovníctví v České republice. Praha: Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1180-1.

RADOVÁ, Jarmila, Petr DVORÁK a Jiří MÁLEK. Finanční matematika pro každého. 8. rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. Finance (Grada). ISBN 80-247-4831-2.

REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

SAMUELSON, A. Paul; NORDHAUS, D. William. Ekonomie, 2007. ISBN 978-80-205-0590-3

SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek). Praha: Professional Publishing, 2007. ISBN 978-80-86946-41-2.

SYNEK, Miloslav a Eva KISLINGEROVÁ. Podniková ekonomika. 5., přeprac. a dopl. vyd. Praha: C.H. Beck, 2010. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-336-3.

TYL, Tomáš. 10 způsobů, jak se (ne)nechat připravit o peníze. Praha: Grada, 2013. Osobní a rodinné finance. ISBN 978-80-247-4467-4.

## Internetové zdroje

Bankovní půjčky [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z:  
<https://www.usetreno.cz/slovník-pojmu/bankovni-uver/>

Banky působící v ČR: Ekonomikon [online]. 2017 [cit. 2017-04-08]. Dostupné z:  
<http://www.ekonomikon.cz/finance/banky>

Česká spořitelna, a.s.: logo [online]. [cit. 2017-04-19]. Dostupné z:  
<https://tema.novinky.cz/ceska-sporitelna>

Česká spořitelna, a.s.: profil [online]. [cit. 2017-04-19]. Dostupné z:  
<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

Fair Credit International, S.E.: O společnosti [online]. [cit. 2017-04-19]. Dostupné z:  
<https://www.faircredit.cz/o-spolecnosti/>

Intranet společnosti (Etický kodex ČS, a.s. [cit. 2013-03-24]) Dostupné z:  
[http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Eticky\\_kodex.pdf](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Eticky_kodex.pdf)

Komerční banka, a.s.: historie [online]. [cit. 2017-04-15]. Dostupné z:  
<https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/historie-spolecnosti>

Komerční banka, a.s.: o bance [online]. [cit. 2017-04-19]. Dostupné z:  
<https://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/zpravy-kb/kb-200501-zpravy-obcane.pdf?9d5d015850e726c48549390d24a43f28>

Masarykova Univerzita: informační systém [online]. [cit. 2017-04-19]. Dostupné z:  
[https://is.muni.cz/el/1456/jaro2009/PFSPSA/um/spolecna\\_cast\\_c.4.-Bankovni\\_uver.pdf](https://is.muni.cz/el/1456/jaro2009/PFSPSA/um/spolecna_cast_c.4.-Bankovni_uver.pdf)

Nebankovní půjčky: druhy [online]. 2014 [cit. 2017-04-10]. Dostupné z:  
<http://www.doubleinformation.cz/nebankovni-pujcky-druhy-rady/>

Počet bank v České republice [online]. 2015 [cit. 2017-04-08]. Dostupné z:  
<http://www.bankyvceskerepublice.cz/>

## Seznam obrázků

Obrázek 1: Fair Credit logo .....	26
Obrázek 2: Ocenění pro rok 2016.....	27
Obrázek 3: Organizační struktura společnosti .....	27
Obrázek 4: Personální složení pobočky .....	28
Obrázek 5: Logo České spořitelny.....	35
Obrázek 6: Logo Komerční banky.....	37

## Seznam tabulek

Tabulka 1: Znázornění poplatků a služeb jednotlivých společností .....	42
Tabulka 2: Modelový úvěr na 12 000 s dobou splatnosti 15 měsíců.....	43
Tabulka 3: Modelový úvěr na 12 000 s dobou splatnosti 15 měsíců včetně využitých služeb a zaplacených poplatků.....	44
Tabulka 4: Modelový úvěr na 20 000 s dobou splatnosti 15 měsíců.....	46
Tabulka 5: Modelový úvěr na 20 000 s dobou splatnosti 15 měsíců včetně využitých služeb a zaplacených poplatků.....	46

## Seznam grafů

Graf 1: Počet půjček .....	30
Graf 2: Prodeje společnosti v jednotlivých týdnech roku 2016.....	31
Graf 3: Průměrná půjčka společnosti.....	32
Graf 4: Porovnání celkově splatné částky včetně služeb.....	45
Graf 5: Porovnání celkově splatné částky včetně služeb.....	46

## Seznam příloh

Příloha 1: Smlouva o spotřebitelském úvěru.....	53
---	----

# Příloha č. 1:

**Fajn půjčka** 1201001318

### SMLOUVA O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU

1. **Číslo účtu:** NI [ ] SOU [ ] REF [ ] CEN [ ]

2. **Identifikace účastníků:** Účetní číslo, IČO, DIČ, číslo účtu, jméno, příjmení, datum narození, místo narození, adresa, PSČ, e-mail, telefon, číslo osobního bankovního účtu zúčastněných bank.

3. **Základní ustanovení o spotřebitelském úvěru:**

3.1. **Druh spotřebitelského úvěru:** FAIR CREDIT poskytl Zákazníkovi úvěr ve formě měsíčních splátek [ ] Kč a Zákazník si zvolil raději dle požadavků [ ]

3.2. **Celková výše a podmínky úhrady spotřebitelského úvěru:** Celková výše spotřebitelského úvěru je [ ] Kč a Zákazník si zvolil raději dle požadavků [ ]

3.3. **Dotek trvání spotřebitelského úvěru:** Smlouva se uzavírá na dobu určitou [ ] měsíců.

3.4. **Základní podmínky úhrady:** Zákazník uhradí FAIR CREDIT za poskytnutí spotřebitelského úvěru úrokem ve výši [ ] % p.a. (úděl jím, BANKA) úroková sazba vešměn na každý měsíc dle ustanovení článku 10. Smlouvy.

3.5. **Administrativní poplatky:** Zákazník uhradí FAIR CREDIT za poskytnutí spotřebitelského úvěru administrativní poplatek ve výši [ ] Kč (z toho [ ] Kč za poskytnutí úvěru a [ ] Kč za poskytnutí úvěru).

3.6. **Opisitelnost úvěru:** Úvěr je poskytnut na účtu Zákazníka u banky [ ] a Zákazník si zvolil raději dle požadavků [ ]

3.7. **Podle výše a částice splátek:** Zákazník uhradí FAIR CREDIT za poskytnutí spotřebitelského úvěru splátkami ve výši [ ] Kč měsíčně v termínu [ ] a Zákazník si zvolil raději dle požadavků [ ]

3.8. **Podle procentní sazby náhrady:** Zákazník uhradí FAIR CREDIT za poskytnutí spotřebitelského úvěru procentní sazbu náhrady ve výši [ ] % p.a. (úděl jím, BANKA) úroková sazba vešměn na každý měsíc dle ustanovení článku 10. Smlouvy.

3.9. **Podle procentní sazby náhrady:** Zákazník uhradí FAIR CREDIT za poskytnutí spotřebitelského úvěru procentní sazbu náhrady ve výši [ ] % p.a. (úděl jím, BANKA) úroková sazba vešměn na každý měsíc dle ustanovení článku 10. Smlouvy.

3.10. **Podle procentní sazby náhrady:** Zákazník uhradí FAIR CREDIT za poskytnutí spotřebitelského úvěru procentní sazbu náhrady ve výši [ ] % p.a. (úděl jím, BANKA) úroková sazba vešměn na každý měsíc dle ustanovení článku 10. Smlouvy.

3.11. **Podle procentní sazby náhrady:** Zákazník uhradí FAIR CREDIT za poskytnutí spotřebitelského úvěru procentní sazbu náhrady ve výši [ ] % p.a. (úděl jím, BANKA) úroková sazba vešměn na každý měsíc dle ustanovení článku 10. Smlouvy.

**10. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

10.1. Zákazník bere na vědomí, že není oprávněn uzavřít Smlouvu ve jménu FAIR CREDIT.

10.2. Zákazník dává souhlas, že FAIR CREDIT může poskytnout úvěr v rámci Smlouvy, která je předložená k podpisu.

10.3. Zákazník souhlasí, že pokud FAIR CREDIT v rámci Smlouvy učiní jakoukoli změnu, bude tato změna účinná od okamžiku, kdy Zákazník souhlasí s touto změnou.

10.4. Zákazník souhlasí, že pokud FAIR CREDIT v rámci Smlouvy učiní jakoukoli změnu, bude tato změna účinná od okamžiku, kdy Zákazník souhlasí s touto změnou.

10.5. Zákazník souhlasí, že pokud FAIR CREDIT v rámci Smlouvy učiní jakoukoli změnu, bude tato změna účinná od okamžiku, kdy Zákazník souhlasí s touto změnou.

10.6. Zákazník souhlasí, že pokud FAIR CREDIT v rámci Smlouvy učiní jakoukoli změnu, bude tato změna účinná od okamžiku, kdy Zákazník souhlasí s touto změnou.

10.7. Zákazník souhlasí, že pokud FAIR CREDIT v rámci Smlouvy učiní jakoukoli změnu, bude tato změna účinná od okamžiku, kdy Zákazník souhlasí s touto změnou.

10.8. Zákazník souhlasí, že pokud FAIR CREDIT v rámci Smlouvy učiní jakoukoli změnu, bude tato změna účinná od okamžiku, kdy Zákazník souhlasí s touto změnou.

10.9. Zákazník souhlasí, že pokud FAIR CREDIT v rámci Smlouvy učiní jakoukoli změnu, bude tato změna účinná od okamžiku, kdy Zákazník souhlasí s touto změnou.

10.10. Zákazník souhlasí, že pokud FAIR CREDIT v rámci Smlouvy učiní jakoukoli změnu, bude tato změna účinná od okamžiku, kdy Zákazník souhlasí s touto změnou.

ZA FAIR CREDIT INTERNATIONAL, SE	ZÁKAZNÍK
Jméno a příjmení Zákazníka	Jméno a příjmení Zákazníka
Adresa Zákazníka	Adresa Zákazníka
Podpis Zákazníka	Podpis Zákazníka
Datum	Datum

Celá pohody [ ] Celá agentury [ ] Celá Zákazníka [ ] Tj. děkujeme [ ]

**OSZNAMENÍ ODSTOUPENÍ OD SMLOUVY Č. 1201001318**

V PŘÍPADĚ, ŽE NIKDO ZE VÁS NEVYPLNÍ ŽÁDNOU PRÁVNÍ NAHRADU ODSTOUPENÍ OD SMLOUVY DO 14 DŮBĚHŮ BŮHŮNŮ, JE PŘÍPADOVĚ MOŽNÉ ODSTOUPENÍ OD SMLOUVY S FAIR CREDIT INTERNATIONAL, SE NEBO DO POBOČKY NA ADRESĚ [ ]

Tímto odstoupil od Smlouvy o spotřebitelském úvěru uzavřené mezi mnou a FAIR CREDIT International, SE dne [ ]

Jméno a příjmení Zákazníka: [ ] Podpis: [ ] Datum: [ ]

