

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

Evidenčné číslo:

REGULÁCIA SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV V SR

Bakalárska práca

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

REGULÁCIA SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV V SR

Bakalárska práca

Študijný program: Financie, bankovníctvo a investovanie

Študijný odbor: Financie, bankovníctvo a investovanie

Školiace pracovisko: Katedra bankovníctva a medzinárodných financií

Vedúci záverečnej práce: Ing. Natália Zelenková, PhD.

Bratislava 2018

Peter Demiger

POĎAKOVANIE

Pod'akovanie by som chcel venovať Ing. Natálii Zelenkovej, PhD. za odbornú pomoc a usmernenie pri písaní mojej bakalárskej práce.

ABSTRAKT

DEMIGER, Peter: Regulácia spotrebiteľských úverov v SR – Ekonomická univerzita v Bratislave. Národohospodárska fakulta; Katedra bankovníctva a medzinárodných financií. – Vedúci záverečnej práce: Ing. Natália Zelenková, PhD. – Bratislava: NHF EU, 2018, 44 strán.

V bakalárskej práci na tému Regulácia spotrebiteľských úverov v SR sa zameriavame na vymedzenie pojmu spotrebiteľský úver. Táto práca je rozdelená na teoretickú a praktickú časť. Okrem spotrebiteľského úveru charakterizujeme v teoretickej časti práce aj bankový systém a jeho subjekty. Praktická časť obsahuje opis systému poskytovania spotrebiteľských úverov vo vybranej spoločnosti, porovnanie štyroch úverových ponúk a výpočet ukazovateľa schopnosti splácať v súvislosti s jednou konkrétnou ponukou.

Kľúčové slová: spotrebiteľský úver, regulácia, banka, nebanková inštitúcia, bankový systém

ABSTRACT

DEMIGER, Peter: Regulation of Consumer Credit in Slovakia – University of Economics in Bratislava. Faculty of National Economy; Department of Banking and International Finance. – Thesis supervisor: Ing. Natália Zelenková, PhD. – Bratislava: NHF EU, 2018, 44 pages.

The aim of this bachelor work, the topic of which is the Regulation of consumer credit in Slovakia, is to define the term consumer credit. The following work is divided into two sections - a theoretical and practical one. Apart from consumer credit we also go about characterising the bank system and its subjects in the theoretical section. The practical section portrays the system in which consumer credit is approved and granted in a specific company as well as a comparison of four consumer credit offers and a debt service coverage ratio in regards to a specific offer.

Key words: consumer credit, regulation, bank, non-bank institutions, bank system

OBSAH

ÚVOD	7
1 BANKOVÝ SYSTÉM	9
1.1 Základné typy bankových systémov	9
1.1.1 Jednostupňový bankový systém.....	9
1.1.2 Dvojstupňový bankový systém	10
1.2 Centrálna banka.....	10
1.3 Komerčné banky	11
1.4 Úvery.....	12
1.5 Členenie a charakteristika úverov	13
2 SPOTREBITEĽSKÝ ÚVER	15
2.1 Špecifiká spotrebiteľských úverov.....	16
2.2 Delenie spotrebiteľských úverov.....	18
2.3 Druhy spotrebiteľských úverov.....	19
2.4 Ročná percentuálna miera nákladov	20
2.5 Nebankové úverové inštitúcie	23
2.6 Spoločný register bankových informácií a Nebankový register klientskych informácií ..	24
3 CIELE A METODIKA PRÁCE	26
4 SYSTÉM POSKYTOVANIA SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV	28
4.1 Systém poskytovania spotrebiteľských úverov vo vybranej nebankovej spoločnosti.....	28
4.1.1 Zistenie potrieb klienta – spotrebiteľa.....	28
4.1.2 Príprava ponuky financovania.....	28
4.1.3 Kontrola maximálneho stropu odplaty	29
4.1.4 Procesy pred posúdením schopnosti splácať spotrebiteľský úver	29
4.2 Systém poskytovania spotrebiteľských úverov pri podávaní žiadosti	30
4.3 Systém poskytovania spotrebiteľských úverov pri schvaľovaní	30
4.3.1 Posúdenie schopnosti splácať spotrebiteľský úver pred uzavretím zmluvy	32
5 POROVNANIE PONÚK SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV	35
5.1 Porovnanie úverových ponúk nebankových inštitúcií	35
5.1.1 Porovnanie úverových ponúk bánk.....	36
5.1.2 Porovnanie ponúk bánk a nebankových inštitúcií.....	37
5.2 Vzorový príklad výpočtu ukazovateľa splácať spotrebiteľský úver	38
ZÁVER	40
ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY	41
ZOZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKOV A TABULIEK	43
PRÍLOHY	44

ÚVOD

Ľudia si v súvislosti so spotrebou finančne náročnejších tovarov a služieb odjakživa musia vyberať z dvoch možných spôsobov nadobudnutia dodatočných finančných prostriedkov, a to buď sporenia alebo čerpania úveru. Nakoľko nasporiť požadovanú sumu peňazí je zdĺhavé, ľudia čoraz viac volia spotrebiteľský úver, napriek tomu, že nie sú vždy dokonale oboznámení so zákonitosťami, ktoré výber pre nich najvýhodnejšieho spotrebiteľského úveru sprevádzajú.

Poskytovanie spotrebiteľských úverov v Slovenskej republike bolo ešte donedávna kontrolované len vo veľmi obmedzenom rozsahu. V posledných rokoch však dohľad nad poskytovaním spotrebiteľských úverov prebrala Národná banka Slovenska. V súvislosti s opatreniami, ktoré vydala, sa počet nebankových poskytovateľov spotrebiteľských úverov zredukoval na 31 veriteľov.

Z formálneho hľadiska je práca členená na päť kapitol. Úvodná kapitola obsahuje charakteristiku bankového systému a jeho foriem. Zároveň v nej definujeme základné subjekty bankového systému, a to centrálnu banku a komerčné banky. Podstatná časť prvej kapitoly je zameraná na otázku problematiky aktívnych operácií komerčných bánk, a to predovšetkým bankových úverov.

V druhej kapitole práce vymedzujeme pojem spotrebiteľský úver. Venujeme sa jeho základným vlastnostiam ako aj odlišnostiam v porovnaní s klasickými komerčnými úvermi. Zameriavame sa tiež na ročnú percentuálnu mieru nákladov ako základný ukazovateľ výhodnosti úveru, nebankové inštitúcie poskytujúce spotrebiteľské úvery a registre klientskych informácií.

V štvrtej kapitole analyzujeme systém poskytovania spotrebiteľských úverov vo vybranej spoločnosti. Osobitne sa venujeme systému poskytovania spotrebiteľských úverov pri schvaľovaní spotrebiteľského úveru.

V piatej kapitole porovnávame konkrétne ponuky spotrebiteľského úveru od dvoch nebankových spoločností zameraných na financovanie osobných a nákladných motorových vozidiel, a to spoločností Mercedes-Benz Financial Services Slovakia a ČSOB leasing.

V druhej časti piatej kapitoly prinášame porovnanie ponúk dvoch komerčných bánk pôsobiacich na slovenskom trhu, a to Tatra banky a mBank. A zhrnutie všetkých úverových ponúk.

Záver praktickej časti tvorí zhrnutie parametrov jednotlivých úverových ponúk všetkých štyroch spomenutých spoločností. Pomocou ukazovateľa schopnosti splácať sme vypočítali výšku požadovaného príjmu spotrebiteľa pre jednu z úverových ponúk.

1 BANKOVÝ SYSTÉM

Bankový systém je systém vzťahov, inštitúcií a pravidiel medzi bankovými a nebankovými subjektami v ekonomike.¹ Je súčasťou celkového národohospodárskeho systému štátu a predstavuje jednu z najdôležitejších častí finančného systému. Jeho hlavnou je funkcia sprostredkovateľa medzi subjektami, ktoré disponujú voľnými peňažnými prostriedkami a subjektami, ktoré ich majú nedostatok.² Bankový systém tieto úlohy plní prostredníctvom spolupráce komerčných bánk s centrálnou bankou. Komerčné banky zaisťujú platobný styk v ekonomickom systéme a mnoho ďalších produktov a služieb.

1.1 Základné typy bankových systémov

Vo svete sa môžeme stretnúť s viacerými bankovými systémami. Ich rozdielnosť je podmienená historickým a ekonomickým vývojom ale aj tradíciami a zvyklosťami v danej krajine. Eva Horvátová vo svojej publikácii *Bankovníctvo* rozlišuje dve základné kritériálne hľadiská, podľa ktorých bankové systémy členíme:³

Podľa existencie inštitucionálneho oddelenia centrálnej banky od komerčných bánk sa bankový systém člení na jednostupňový a dvojstupňový.

Podľa stupňa oddelenia výkonu bankových činností od činnosti investičného bankovníctva Horvátová bankový systém člení na systémy univerzálneho bankovníctva, zmiešaného bankovníctva a oddeleného bankovníctva.⁴

1.1.1 Jednostupňový bankový systém

Jednostupňový bankový systém dnes už nie je využívaný tak ako v minulosti. Najčastejšie sa spája s centrálnou riadenými ekonomikami, keďže v trhových podmienkach sa nevyskytuje. Podľa Horvátovej je formálne vykonávanie funkcií centrálnej a komerčných bánk vo väčšine prípadov výsledkom podriadeného postavenia bankovej inštitúcie vo vzťahu k centrálnemu plánovaniu. Pre jednostupňový bankový systém je charakteristické,

¹ BELÁS, Jaroslav. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Žilina: GEORG, 2013, str.162.

² BELÁS, Jaroslav. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Žilina: GEORG, 2013, str.162.

³ HORVÁTOVÁ, Eva. *Bankovníctvo*. Žilina: GEORG, 2009, str. 5.

⁴ HORVÁTOVÁ, Eva. *Bankovníctvo*. Žilina: GEORG, 2009, str. 5.

že jedna inštitúcia je nositeľom funkcií centrálnej banky a zároveň aj funkcií komerčných bánk.⁵ Jednostupňový bankový systém nevylučuje existenciu viacerých bánk v krajine, avšak ich existencia je podmienená podriadením sa jednej dominantnej banke. Tieto banky nehospodária samostatne ale slúžia len na deľbu práce. Jednostupňový bankový systém sa využíval na našom území v období Československej socialistickej republiky.

1.1.2 Dvojstupňový bankový systém

Dvojstupňový bankový systém je všeobecne akceptovaný systém, ktorý je typický pre vyspelé ekonomiky.⁶ Je štandardom v krajinách s trhovou ekonomikou. Jeho hlavným princípom je oddelenie vykonávania funkcií centrálnej banky a výkonu funkcií komerčných bánk.

Po páde socialistického štátneho zriadenia v Československej republike sa na Slovensku začal využívať dvojstupňový bankový systém. Po rozdelení Československa nasledovalo rozdelenie Štátnej banky československej a vznik samostatných centrálnych bánk oboch štátov.

1.2 Centrálna banka

Centrálna banka predstavuje vrcholný subjekt menovej politiky a regulácie bankovej sústavy. Zbyňek Revenda v publikácii *Centrální bankovníctví* medzi funkcie centrálnej banky zaraďuje okrem vykonávania menovej politiky aj emisiu hotovostných peňazí a devízové operácie.⁷ Často je nazývaná aj ako „banka bánk“, pretože u nej vedú účty všetky komerčné banky, alebo aj „banka štátu“ pretože niektoré finančné operácie vykonáva pre vládu. Okrem vedenia účtov komerčných bánk, centrálna banka taktiež reguluje ich hospodárenie a vykonávanie bankových činností.

Po vzniku samostatnej Slovenskej republiky v roku 1993 vznikla aj Národná banka Slovenska (NBS). Centrálna banka sú špecifické tým, že ich cieľom nie je dosahovanie zisku. Ich hlavnými cieľmi sú vonkajšia a vnútorná stabilita meny a cenová stabilita.⁸

⁵ HORVÁTOVÁ, Eva. *Bankovníctvo*. Žilina: GEORG, 2009, str. 5.

⁶ BELÁS, Jaroslav. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Žilina: GEORG, 2013, str. 169.

⁷ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Praha: Management Press, 2011, str. 33.

⁸ BELÁS, Jaroslav. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Žilina: GEORG, 2013, str. 170.

V roku 2009 sa Národná banka Slovenska musela v súvislosti so vstupom Slovenskej republiky do Eurozóny vzdať niektorých funkcií a kompetencií. Prijatím eura ako zákonného platidla na našom území prešli niektoré funkcie NBS na Európsku centrálnu banku, ktorá má sídlo vo Frankfurte nad Mohanom. NBS sa tak stala súčasťou Eurosystemu, ktorý združuje Európsku centrálnu banku a národné centrálné banky členských štátov únie, ktoré sú členmi Eurozóny.

1.3 Komerčné banky

Komerčná banka je špecifický podnikateľský subjekt, ktorého cieľom je dosahovať zisk. V Slovenskej republike sú komerčné banky právnickými osobami, ktoré podnikajú formou akciovej spoločnosti založenej bez verejnej výzvy na upísanie akcií. Komerčné banky musia mať na výkon svojej činnosti udelené bankové povolenie od Národnej banky Slovenska. Ich hlavnou úlohou je zhromažďovať voľné finančné prostriedky a taktiež poskytovať úvery.⁹ To, že komerčné banky si vyžadujú prísnejšie pravidlá a dohľad dokazuje aj skutočnosť, že podiel cudzích zdrojov na ich celkových zdrojoch je často približne 95%.¹⁰

Podľa Horvátovej sítě banky vykonávajú mnohé iné činnosti a operácie, no hlavne prijímanie vkladov a poskytovanie úverov je kritériom pri posudzovaní orgánmi regulácie a dohľadu, či uvedená finančná inštitúcia podlieha bankovej regulácii. Zdroj zisku banky tvorí predovšetkým rozdiel medzi úrokmi, ktoré banka inkasuje z úverov a úrokmi, ktoré banka platí svojim klientom z vkladov. V súčasnosti vo veľkej miere tvoria zisk bánk aj neúrokové zdroje ako napríklad klientske poplatky.¹¹

Zákon o bankách určuje, že na udelenie bankového povolenia musí byť splnená podmienka minimálneho peňažného vkladu, a to vo výške 16 600 000 eur. Pokiaľ ide o banku, ktorá bude vykonávať hypotekárne obchody, minimálny peňažný vklad je 33 200 000 eur. Okrem minimálnej výšky vkladu, zákon o bankách nariaďuje aj prehľadný a dôveryhodný pôvod vkladu či spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré budú akcionármi.¹²

⁹ TKÁČOVÁ Daniela a kol. *Finančné trhy a bankovníctvo*, Praha: Wolters Kluwer, 2017, s. 19.

¹⁰ HORVÁTOVÁ, Eva. *Bankovníctvo*. Žilina: GEORG, 2009, str. 49.

¹¹ HORVÁTOVÁ, Eva. *Bankovníctvo*. Žilina: GEORG, 2009, str. 48.

¹² Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Komerčné banky poskytujú svojim klientom služby, ktoré nazývame aj operácie komerčných bánk. Podľa Kudzbelovho základného členenia poznáme pasívne, aktívne a neutrálne operácie komerčných bánk.

Pasívne operácie predstavujú záväzky banky. Pri týchto obchodoch je banka v pozícii dlžníka. Ide o prijímanie vkladov od klientov alebo získavanie úverov od iných komerčných bánk na medzibankovom trhu.¹³ Týmito operáciami banka zhromažďuje finančné zdroje. Nadobudnuté zdroje môže banka neskôr využiť na poskytovanie peňazí prostredníctvom úverov svojim klientom.

Pod neutrálnymi operáciami chápeme sprostredkovateľské služby, ako napríklad výnosy z rozličných druhov bankových činností.¹⁴

Medzi aktívne operácie komerčných bánk patria úverové operácie a investičná činnosť bánk. Prevažnú časť aktívnych operácií tvoria práve úvery, ktoré sa považujú za klasické aktívne operácie komerčných bánk.¹⁵

1.4 Úvery

Tkáčová a kolektív charakterizujú úver ako nástroj na prekonanie dočasného nedostatku zdrojov.¹⁶ Podľa Horvátovej v štandardných ekonomických podmienkach predstavujú úverové produkty časť portfólia banky, ktorá produkuje najväčší podiel na zisku. Považuje za ne všetky bankové produkty, ktoré klienti využívajú na financovanie svojich potrieb. Avšak pojem úver vyjadruje len dočasne poskytnuté prostriedky, ktoré klientovi poskytne banka, pre porovnanie, úverové produkty zahŕňajú aj rôzne formy sprostredkovania alebo garantovania.¹⁷

Podľa Belása je podstatou úveru poskytnutie služby formou nakladania s peniazmi veriteľa dlžníkovi s vedomím, že dlžník vráti peniaze v budúcnosti. Poskytovateľ úveru sa týmto plnením na stanovené obdobie dobrovoľne vzdáva využitia svojho kapitálu a dáva ho

¹³ MEDVEĎ, Jozef a kol. *Banky: teória a prax*. Bratislava: Sprint 2, 2012, s. 131.

¹⁴ KUDZBEL, Marek. *Bankovníctvo*. Bratislava: MARADA, 2000, s. 25.

¹⁵ Internetová stránka Národnej banky Slovenska. Dostupné na internete:

https://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok1994/BIATEC_6_1994.pdf

¹⁶ TKÁČOVÁ Daniela a kol. *Finančné trhy a bankovníctvo*, Praha: Wolters Kluwer, 2017, s. 192.

¹⁷ HORVÁTOVÁ, Eva. *Bankovníctvo*. Žilina: GEORG, 2009, str. 169.

k dispozícii dlžníkovi. Ako protiplnenie požaduje aby klient uhradil tzv. cenu úveru, v podobe úroku.¹⁸

Tkáčová medzi bankové úverové produkty zahŕňa peňažné úvery, záväzkové úvery a záruky, alternatívne formy financovania a emisné operácie pre klientov.¹⁹ Komerčné úvery poskytované bankou spadajú do kategórie peňažných úverov, pričom zvyšné tri kategórie nevyjadrujú skutočné poskytnutie peňažných prostriedkov. Prostredníctvom záväzkových úverov a záruk sa banka zaväzuje za svojho klienta splniť záväzok, v prípade, že tak klient neurobí sám.

Alternatívne formy financovania predstavujú najmä faktoring a forfaiting. Prostredníctvom týchto foriem financovania banka odkupuje pohľadávky klienta. Rozdiel v porovnaní s úverom je, že banka v skutočnosti klientovi žiadne prostriedky neposkytne. Pri emisných operáciách banka zabezpečuje emisiu cenných papierov. Následným predajom týchto cenných papierov sa klient dostane k peňažným prostriedkom.²⁰

Aby úver mohol plniť svoju funkciu, musí splniť určité predpoklady. Bačová rozlišuje subjektívne a objektívne predpoklady úveru. Subjektívne predpoklady úveru sa viažu na zúčastnené osoby – na veriteľa a dlžníka, teda na banku a klienta. Banka (veriteľ) musí mať dôveru, že sa jej požičaná hodnota vráti. Táto dôvera spočíva v úverovej spôsobilosti klienta (dlžníka). Preto banka posudzuje celkovú úverovú spôsobilosť budúceho dlžníka. Objektívne predpoklady úveru spočívajú vo vytvorení právneho prostredia, ktoré je charakterizované istotou návratnosti poskytnutých prostriedkov. Právna istota zabezpečuje, že dlžník je povinný plniť, respektíve bude donútený splniť svoj záväzok voči veriteľovi.²¹

1.5 Členenie a charakteristika úverov

V jednotlivých zdrojoch sa môžeme stretnúť s rozdielnym členením bankových úverov. Úvery môžeme členiť podľa doby, na ktorú sa úver poskytuje, podľa spôsobu zaručenia, podľa účelu, na aký sa úver poskytuje, podľa zdrojov, ktoré dlžník používa na splatenie úveru a podľa typu klienta.²²

¹⁸ BELÁS, Jaroslav a kol. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Žilina: GEORG, 2013, s. 363.

¹⁹ TKÁČOVÁ Daniela a kol. *Finančné trhy a bankovníctvo*, Praha: Wolters Kluwer, 2017, s. 192.

²⁰ TKÁČOVÁ Daniela a kol. *Finančné trhy a bankovníctvo*, Praha: Wolters Kluwer, 2017, s. 193.

²¹ BAČOVÁ, Monika. *Základy bankovníctva*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2013, s. 109.

²² BOUŠKOVÁ, Dagmar. *Bankové operácie*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2009, s. 121.

Podľa Poloučka je možné posudzovať úvery podľa mnohých kritérií. Veľmi často sú klasifikované podľa úverovaných subjektov. Z tohto hľadiska môžu byť úvery poskytnuté jednotlivcom, firmám a vládam, pričom úvery môžu smerovať k domácim subjektom alebo do zahraničia. Úvery môžu byť poskytované na rozličné účely s rôznorodou dobou splatnosti. Banky poskytujú klientom aj úverové limity a úverové karty, takže či bude úver čerpaný v plnom rozsahu alebo len čiastočne závisí od klientov, ktorí si požičiavajú.²³

Najčastejšie sa stretávame s delením úverov podľa doby splatnosti.. Podľa doby na ktorú úver poskytujeme, rozoznávame krátkodobé, strednodobé a dlhodobé úvery.²⁴ Nie je jednoduché definovať ich hranice a rozdeliť jednotlivé úvery do menovaných kategórií, preto sa v odbornej literatúre stretávame s rôznym deleniami. Keďže nie je vymedzený jednotný metodologický prístup k časovému vymedzeniu týchto skupín úverov, možno navrhnúť členenie na krátkodobé a strednodobé úvery, ktorých splatnosť je do piatich rokov, pričom sa môžu osobitne sledovať úvery splatné do jedného roka a dlhodobé úvery, ktoré majú dĺžku trvania minimálne päť rokov²⁵

Bačová poukazuje na to, že Národná banka Slovenska člení úvery na krátkodobé (do jedného roka), dlhodobé (medzi jedným a piatimi rokmi vrátane) a dlhodobé nad päť rokov.²⁶ Stretávame sa teda s rozdielnymi názormi na počet skupín, do ktorých členíme úvery z časového hľadiska, no aj po rozdelení na dve skupiny vidíme vyčlenenie podskupiny úverov splatných do jedného roka.

Ku krátkodobým a strednodobým radíme šesť typov úverov, a to kontokorentný úver, eskontný úver, spotrebný úver, lombardný úver, akceptačný úver a avalový úver.

Za dlhodobé úvery považujeme úvery s dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov vrátane. Účelom použitia dlhodobého úveru je spravidla financovanie investícií, obstaranie základného majetku, výnimočne aj obežného majetku, financovanie potrieb štátu, transformácia štátneho dlhu alebo financovanie potrieb miestnej správy.

Medzi dlhodobé úvery zaraďujeme emisnú pôžičku, úverový úpis alebo záväzkovú listinu a hypotekárne či komunálne úvery.²⁷

²³ POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2013, s. 227.

²⁴ BOUŠKOVÁ, Dagmar. *Bankové operácie*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2009, s. 121.

²⁵ HORVÁTOVÁ, Eva. *Bankovníctvo*. Žilina: GEORG, 2009, s. 175.

²⁶ BAČOVÁ, Monika. *Základy bankovníctva*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2013, s. 114.

²⁷ HORVÁTOVÁ, Eva. *Bankovníctvo*. Žilina: GEORG, 2009, str. 180.

2 SPOTREBITEĽSKÝ ÚVER

Spotrebiteľský úver je jedným z najšpecifickejších úverových produktov, ktoré banky ponúkajú. Pre uľahčenie jeho regulácie a stanovenie pravidiel týkajúcich sa poskytovania spotrebiteľských úverov bol v roku 2010 prijatý v Národnej rade Slovenskej republiky Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, ktorý bol od svojho vzniku menený a doplnený už 14-krát. Jeho posledná zmena z roku 2017 bola zapracovaná a začala byť účinná od 1. januára 2018.

Tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru, podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, podmienky na výkon činnosti veriteľa a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.²⁸

Zákon vo svojom úvode definuje, že spotrebiteľským úverom pre jeho potreby sa rozumie dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi.²⁹

Polouček hovorí v súvislosti so spotrebiteľským úverom, že sa jedná predovšetkým o účelové alebo neúčelové úvery jednotlivcom a domácnostiam, poskytované predovšetkým na kúpu tovarov dlhodobej spotreby (vybavenie domácnosti, automobily, lode, obytné prívesy), splácanie dlhu, dovolenku a podobne.³⁰

Belás v publikácii *Retail Banking* uvádza že spotrebiteľské úvery predstavujú tú časť bankových produktov, ktoré umožňujú ich nositeľom vyššiu spotrebu materiálnych a duchovných statkov, ako prináleží ich aktuálnemu podielu na tvorbe a rozdelení HDP. Majitelia týchto produktov zvyšujú svoju bežnú spotrebu na úkor budúcej spotreby.³¹

²⁸ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

²⁹ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

³⁰ POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2013, s. 239.

³¹ BELÁS Jaroslav. *Retail banking teoretické, metodologické a riadiace aspekty*. Bratislava: Iura Edition, 2008, str. 117.

Podľa Dvořákovej charakteristiky spotrebné úvery zahŕňajú všetky úvery poskytované súkromím osobám a domácnostiam, ktoré slúžia k financovaniu nákupu spotrebných predmetov, zaobstarania alebo kúpy bytov a rodinných domov a eventuálne ku krytiu iných spotrebných výdajov.³²

Vo všeobecnosti môžeme skonštatovať, že spotrebiteľské úvery sú úvery poskytované bankou alebo inou finančnou inštitúciou, ktorá disponuje potrebným povolením od Národnej banky Slovenska, ktoré čerpajú fyzické osoby – nepodnikatelia, na financovanie svojich potrieb, avšak nie s podnikateľským zámerom.

Okrem nutnosti zadefinovať pojem spotrebiteľský úver je potrebné poukázať aj na vzťah komerčných bánk k spotrebiteľským úverom. Jeden takýto pohľad nám ponúka Belás, v publikácii *Retail banking*. Podľa Belása sú spotrebiteľské úvery pre komerčné banky zaujímavé predovšetkým vo vzťahu k dosahovanej úrokovej marži, ktorá je nadpriemerne vysoká vzhľadom na parametre tohto produktu. Pomerne vysoká rizikovosť produktu je oceňovaná vyššou úrokovou sadzbou, klienti často preferujú rýchlosť pred cenou a podobne.³³

V klasifikácii bankových úverov podľa doby splatnosti, uvedenej v predošlej kapitole, vidíme spotrebiteľský (spotrebný) úver zaradený medzi krátkodobé a strednodobé úvery. Pri spotrebiteľskom úvere však nie je také jednoduché jednoznačne určiť do ktorej zo skupín patrí. Spravidla sa stretávame so spotrebiteľskými úvermi s dobou splatnosti do piatich rokov. Často však bývajú bankami a inými finančnými inštitúciami poskytované aj na dlhšiu dobu. Podľa Horvátovej spotrebiteľské úvery nemajú jednotnú časovú klasifikáciu. Patria sem krátkodobé, strednodobé a vo výnimočných prípadoch aj dlhodobé úvery.³⁴

2.1 Špecifiká spotrebiteľských úverov

Špecifické vlastnosti spotrebiteľských úverov najviac vyniknú pri porovnaní spotrebiteľských úverov určených výhradne fyzickým osobám a klasických komerčných bankových úverov.

³² DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999, s. 292.

³³ BELÁS Jaroslav. *Retail banking teoretické, metodologické a riadiace aspekty*. Bratislava: Iura Edition, 2008, str. 117.

³⁴ HORVÁTOVÁ, Eva. *Bankovníctvo*. Žilina: GEORG, 2009, str. 178.

Dvořák uvádza, že spotrebiteľské úvery sa od komerčných úverov zásadne líšia z hľadiska svojho využitia. U komerčných úverov plyní cashflow z objektu, na ktorý si klient požičiava a z ktorého sa úver následne spláca. Avšak pri spotrebných úveroch slúžia získané prostriedky na krytie spotrebných výdajov a z toho vyplýva, že úverovaný objekt priamo neprodukuje zdroje k splácaniu úveru.³⁵

Existuje teda predpoklad, že aj v prípade, keď obchodná spoločnosť alebo fyzická osoba – podnikateľ v súčasnosti nie je v ideálnej situácii, čo sa týka plnenia si peňažných záväzkov voči veriteľovi, a tak práve peňažné prostriedky, ktoré sa snaží získať prostredníctvom úveru, môžu napomôcť k nárastu solventnosti klienta. Môže ísť o peniaze, ktoré budú určené na investovanie do materiálu, výrobných strojov a podobne. Pri spotrebiteľoch tento predpoklad neexistuje. Zdroje získané spotrebiteľským úverom sú najčastejšie využívané na spotrebné statky, ktoré spravidla neprodukujú ďalšie zdroje na splácanie záväzku.

Dvořák uvádza viaceré odlišnosti, ktorými sa spotrebiteľské úvery líšia od komerčných. Podkladové informácie prekladané klientom banke v žiadosti o úver sú podľa Dvořáka pri spotrebných úveroch menej kvalitné než u firiem. Primárnym zdrojom k splácaniu spotrebiteľských úverov je podľa neho bežný príjem klienta, ktorý spravidla priamo nesúvisí s objektom, na ktorý je úver poskytovaný a napokon priemerná výška jedného spotrebného úveru je menšia než pri komerčných úveroch. Z tohto dôvodu siahajú banky k štandardizácii podmienok a priebehu ponúkaných spotrebných úverov a snažia sa tak znížiť náklady s ich obsluhou.

Ďalší z rozdielov spočíva v nižšej kvalite informácií predkladaných klientmi bankám.³⁶ Jedným zo základných kritérií pri schvaľovaní procese úverov pre fyzické osoby- podnikateľov alebo právnické osoby bývajú hospodárske výsledky dosiahnuté v predchádzajúcich obdobiach, tie sú každoročne zhrnuté v účtovných závierkách.

V prípade právnických osôb, ako napríklad spoločnosti s ručením obmedzením, akciové spoločnosti alebo družstvá, sa účtovné závierky dajú dohľadať na internetovej stránke Registra účtovných závierok, ktorého prevádzkovateľom je z poverenia Ministerstva financií Slovenskej republiky spoločnosť DataCentrum³⁷. Spotrebiteľia účtovné závierky nezostavujú a preto nie je jednoduché vyhodnotiť ich schopnosť splácať úvery.

³⁵ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999, s. 292.

³⁶ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999, s. 292.

³⁷ Zriaďovateľom Datacentra je Ministerstvo financií SR.

Horvátová uvádza dva ďalšie rozdiely medzi spotrebiteľskými a komerčnými úvermi. Prvý rozdiel vidí v poskytovanom objeme peňažných prostriedkov. Spotrebiteľské úvery bývajú omnoho nižšie ako komerčné úvery. Môže to súvisieť s tým, že výdavky domácností a teda aj cudzie zdroje, ktoré potrebujú, nie sú tak vysoké ako v prípade firiem, ktoré čerpajú komerčné úvery. Zároveň to je spôsobené tým, že banky a nebankové inštitúcie poskytujúce úvery podľa Zákona o spotrebiteľských úveroch nemôžu poskytnúť súkromnej osobe príliš vysoký úver, ktorý časom nebude vedieť splácať. Zákon o spotrebiteľských úveroch definuje, že výška spotrebiteľského úveru nesmie presiahnuť 75 000 €. ³⁸

Ako ďalší rozdiel uvádza cenu jednotlivých úverov. Cena spotrebiteľského úveru býva spravidla vyššia ako cena komerčného úveru. ³⁹ Je to dôsledok vyššieho rizika plynúceho zo spotrebiteľského úveru.

2.2 Delenie spotrebiteľských úverov

Jozef Medveď vo svojej publikácii *Banky, teória a prax* uvádza delenie spotrebiteľských úverov z hľadiska subjektu, z hľadiska spôsobu poskytovania, z hľadiska účelu a z hľadiska zabezpečenia.

Z hľadiska subjektu, ktorý úver poskytuje rozoznáva dva typy úverov. ⁴⁰ Priame spotrebiteľské úvery, ktoré sú poskytované bankou alebo inou finančnou inštitúciou, bez účasti sprostredkovateľa a nepriame spotrebiteľské úvery, v ktorých medzi veriteľom a dlžníkom vystupuje sprostredkovateľ úveru, vo väčšine prípadov ide o spoločnosť, ktorá tovar predáva.

Podľa spôsobu poskytovania delíme úvery na dva typy. ⁴¹ Jednorazové spotrebiteľské úvery sú poskytované jednorazovo a v prípade, že dlžník prejaví opätovný záujem o úver, znova bude podliehať schvaľovaciemu procesu. Druhým typom sú revolvingové spotrebiteľské úvery, pri ktorých banka určuje úverový rámec na bežnom bankovom účte klienta, pričom úrok sa platí len za reálne čerpané peňažné prostriedky. Hlavnými

³⁸ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

³⁹ HORVÁTOVÁ, Eva a kol. *Operácie komerčných bánk*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2010, s. 25.

⁴⁰ MEDVEĎ, Jozef a kol. *Banky: teória a prax*. Bratislava: Sprint 2, 2012, s. 181.

⁴¹ MEDVEĎ, Jozef a kol. *Banky: teória a prax*. Bratislava: Sprint 2, 2012, s. 181.

podmienkami pre získanie revolvingového úveru sú bežný účet v banke a stabilný príjem. Najčastejším typom tohto úveru sú kreditné karty.

Z hľadiska účelu delíme spotrebiteľské úvery na účelové a neúčelové.⁴² Pri účelových je veriteľ vopred oboznámený s účelom, na ktorý bude úver využitý a klient musí získané prostriedky použiť na vopred dohodnutý účel. Pri neúčelových veriteľ nevie ako dlžník použije peňažné prostriedky, spravidla to býva zohľadnené vyššou úrokovou sadzbou.

Z hľadiska zabezpečenia rozoznávame opäť dva typy spotrebiteľských úverov. Pri zabezpečených (zaistených) banka vyžaduje zaistenie hnutelným alebo nehnuteľným majetkom alebo iný zaist'ovací nástroj, napríklad ručenie inej osoby. Zaistenie sa vyžaduje zväčša pri rizikovejších klientoch a vyšších úveroch. Nezabezpečené (nezaistené) spotrebiteľské úvery sú spravidla menšie a bývajú určené pre prvotriednych klientov, u ktorých banka predpokladá bezproblémové splatenie úveru.

2.3 Druhy spotrebiteľských úverov

Vzhľadom na špecifické vlastnosti spotrebiteľských úverov neexistuje ich jednotná klasifikácia. Na základe najčastejšie používaných postupov Tkáčová medzi spotrebiteľskými úvermi rozlišuje revolvingové, splátkové a preklenovacie spotrebné úvery.⁴³

K revolvingovým spotrebiteľským úverom patria všetky druhy spotrebiteľských úverov, ktoré veriteľ poskytuje formou úverového rámca. Úverový rámec je stanovený na bežnom účte klienta, preto tieto úvery neposkytujú nebankové inštitúcie. Klient môže do istej povolenej výšky úver čerpať automaticky. Banka povolený rámec určí na základe príjmu a obrátov na bežnom účte. Úvery tohto typu často spájané so šekmi alebo inými platobnými nástrojmi ako napríklad kreditná karta.

Splátkové spotrebiteľské úvery sú charakteristické pravidelným splácaním, pričom štruktúra splácania môže byť rôzna, no najčastejšie sa jedná o mesačné splácanie úveru. Splátka zahŕňa časť istiny a úrok. Splátkové spotrebiteľské úvery bývajú spravidla účelové a prostriedky získané prostredníctvom týchto úverov sa najčastejšie využívajú na nákup spotrebného tovaru alebo služieb.

⁴² MEDVEĎ, Jozef a kol. *Banky: teória a prax*. Bratislava: Sprint 2, 2012, s. 182.

⁴³ TKÁČOVÁ Daniela a kol. *Finančné trhy a bankovníctvo*, Praha: Wolters Kluwer, 2017, s. 198.

Preklenovacie spotrebiteľské úvery sú využívané pri časovom nesúlade medzi klientovými príjmami a výdavkami. Majú slúžiť na preklenutie tohto časového nesúladu. Tkáčová uvádza ako príklad predaj starého domu a kúpu nového bytu. Špecifické pre preklenovacie spotrebiteľské úvery je najmä to, že sú splatené jednorazovo. Pri uvedenom príklade by bol úver splatený v čase keď klient dostane peňažné prostriedky za predaj starého domu.

Medzi splátkové spotrebiteľské úvery je možné zahrnúť viaceré typy úverov. Zákon o spotrebiteľských úveroch presne nedefinuje, ktoré typy úverov patria do tejto kategórie, ale definuje, na ktoré typy sa nevzťahuje. Nevzťahuje sa napríklad na hypotekárny úver, bezúročný úver alebo zamestnanecký úver.⁴⁴ Dôležitým kritériom pri klasifikácii ostáva, že úver musí byť poskytovaný fyzickej osobe nepodnikateľovi. Podľa zákona o spotrebiteľských úveroch spadajú do kategórie spotrebiteľských úverov aj mladomanželský úver, niektoré stavebné úvery, nezabezpečené úvery na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie.⁴⁵ Na tieto typy úverov sa vzťahujú osobitné predpisy.

Za spotrebiteľský úver považujeme v istých prípadoch aj finančný leasing, pokiaľ je poskytovaný ako spotrebiteľský úver poskytovaný formou finančného leasingu.

2.4 Ročná percentuálna miera nákladov

Keďže jednotlivé ponuky spotrebiteľských úverov v rôznych inštitúciách sú odlišné, pre spotrebiteľov môže byť náročné zhodnotiť a porovnať ich výhodnosť. Pri väčšine ponúk nie je vyčíslený úrok a pre laikov nie je jednoduché vypočítať ho. Aby nedošlo k zneužitiu nevedomosti klienta, sú úverové inštitúcie povinné v ponukách ukázať takzvanú ročnú percentuálnu mieru nákladov (RPMN). Táto hodnota sa využíva na porovnanie výhodnosti úverov, ktoré majú rozdielne predpoklady a má za úlohu zamedziť nesprávnemu rozhodnutiu klienta.

Zo zákona o spotrebiteľských úveroch vyplýva, že na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov sa použijú celkové náklady spotrebiteľa spojené so

⁴⁴ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

⁴⁵ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

spotrebiteľským úverom zahŕňajúce aj všetky plnenia súvisiace s poskytnutým spotrebiteľským úverom nad rámec poskytnutého spotrebiteľského úveru poukazované veriteľovi alebo akejkolvek tretej osobe s výnimkou poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť za nedodržanie akýchkoľvek záväzkov ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere.⁴⁶ Ide teda o celkové náklady spojené s čerpaním úveru.

Okrem úroku sú do ročnej percentuálnej miery nákladov zahrnuté aj náklady na vedenie platobného účtu a náklady na platobné transakcie, za predpokladu, že otvorenie účtu nebolo dobrovoľné a náklady na účet neboli zrozumiteľne a samostatne uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo inej zmluve uzavretej so spotrebiteľom. Náklady na vedenie účtu sa teda do RPMN nezapočítavajú v prípade, že zriadenie tohto účtu nie je podmienkou pre poskytnutie úveru.

Vo výpočte zohľadňujeme aj náklady na zisťovanie informácií, administratívu, prípravu dokumentov, záruky, poistenie úverov a podobne⁴⁷. Vychádzame z predpokladu, že zmluva bude platná po celý dohodnutý čas a že veriteľ a spotrebiteľ budú plniť záväzky v lehotách a za podmienok vyplývajúcich zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

Pri určovaní úrokovej sadzby pre potreby výpočtu ročnej percentuálnej miery, pri úverových zmluvách, ktoré umožňujú zmenu úrokovej sadzby alebo zmenu poplatkov, ktoré majú byť v RPMN zahrnuté vychádzame z predpokladu, že zostanú nezmenené a budú platiť po celú dobu platnosti zmluvy. To platí v tom prípade, že sa zmeny úrokovej sadzby a poplatkov nedajú v čase výpočtu RPMN určiť.

Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov dávame do rovnováhy celkovú súčasnú hodnotu čerpaných prostriedkov na jednej strane a celkovú súčasnú hodnotu splátok a platieb poplatkov na strane druhej.⁴⁸

⁴⁶ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

⁴⁷ Internetová stránka Národnej banky Slovenska. Dostupné na internete:
<https://www.nbs.sk/_img/Documents/statist/us/rpmn.pdf>

⁴⁸ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

Vzorec pre výpočet RPMN

$$\sum_{K=1}^{K=m} \frac{A_K}{(1+i)^{t_K}} = \sum_{K'=1}^{K'=m'} \frac{A'_{K'}}{(1+i)^{t_{K'}}}$$

Obrázok 1 – Vzorec na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov; zdroj: NBS⁴⁹

Význam symbolov:

K – je poradové číslo spotrebiteľského úveru, $\{K = 1, 2, \dots, m\}$,

K' – je číslo splátky alebo platby nákladov spotrebiteľského úveru, $\{K' = 1, 2, \dots, m'\}$,

A_K – je výška K-teho spotrebiteľského úveru,

A'_{K'} – je výška K'-tej splátky spotrebiteľského úveru,

Σ – je suma,

m – je poradové číslo posledného spotrebiteľského úveru,

m' – je číslo poslednej splátky alebo platby nákladov spotrebiteľského úveru

t_K – je časové obdobie (vyjadrené v rokoch a/alebo častiach roka) medzi poskytnutím prvého spotrebiteľského úveru a K-teho spotrebiteľského úveru,

t_{K'} – je časové obdobie (vyjadrené v rokoch a/alebo častiach roka) medzi poskytnutím spotrebiteľského úveru a K'-tou splátkou alebo platbou nákladov spotrebiteľského úveru,

i – je ročná percentuálna miera nákladov, ktorú možno vypočítať (buď algebricky alebo numerickou aproximáciou), pretože ostatné prvky rovnice.

Nie všetky parametre úveru majú vplyv na výšku ročnej percentuálnej miery nákladov. Medzi parametre, ktoré neovplyvňujú výšku RPMN patrí dĺžka splatnosti alebo výška úveru. Tie ovplyvňujú výšku splátky ako aj úroku. Pomer úroku a istiny v splátkach ale ostáva rovnaký.⁵⁰ Medzi parametre, ktoré výšku RPMN ovplyvňujú patrí poplatok za poskytnutie úveru. Štandardne sa platí jednorazovo pri čerpaní úveru a nazýva sa tiež spracovateľský poplatok.

⁴⁹ Internetová stránka Národnej banky Slovenska. Dostupné na internete:

<https://www.nbs.sk/_img/Documents/statist/us/rpmn.pdf>

⁵⁰ SMAŽÁKOVÁ, Lenka; PINDA, Ľudovít. *RPMN v teórii a praxi: APRC in theory and practice. Časopis znalostní společnosti: mezinárodní vědecký časopis = international scientific journal*. Brno: Knowler - Evropský institut pro výzkum, inovace a vzdělávání, 2016,, 12-20. str. 16.

2.5 Nebankové úverové inštitúcie

Nebankové úverové inštitúcie sú súčasťou bankového systému. Rovnako ako banky môžu vystupovať v úverovom vzťahu so spotrebiteľom v pozícii veriteľa. Významná zmena vo fungovaní týchto spoločností nastala v roku 2015, keď nadobudla platnosť novela zákona o spotrebiteľských úveroch a pôžičkách.⁵¹

Najväčšia zmena spočívala v zavedení nového povoloacieho konania Národnej banky Slovenska. Do roku 2015 bolo pomerne jednoduché poskytovať spotrebiteľské úvery, vtedajší Register veriteľov a Podregister iných veriteľov fungovali iba na evidenčnom princípe.⁵² Z novely zákona vyplýva, že dohľad nad nebankovými veriteľmi bude vykonávať Národná banka Slovenska.

Podľa tlačovej správy NBS z februára 2015, v rámci nového povoloacieho konania budú žiadatelia musieť preukázať⁵³ finančnú spôsobilosť, pôvod peňažných prostriedkov použitých na založenie a podnikanie spoločnosti, odbornú spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť zákonom ustanovených osôb (fyzických osôb navrhovaných za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vedúceho organizačnej zložky), obchodnú pripravenosť a technickú pripravenosť. Zákon o spotrebiteľských úveroch uvádza aj ďalšie podmienky pre získanie povolenia a to zriadenie dozornej rady, splatenie peňažného vkladu do základného imania najmenej 500 000 eur, vytvorenie reklamačného poriadku a umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenska.⁵⁴

Ďalšou výraznou zmenou v poskytovaní spotrebiteľských úverov nebankovými inštitúciami je požiadavka na preukázanie systému posudzovania platobnej schopnosti klientov. Týmto opatrením sa Národná banka Slovenska snažila zamedziť vzniku úverových

⁵¹ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

⁵² Internetová stránka Národnej banky Slovenska. Dostupné na internete:

<https://www.nbs.sk/sk/informacie-pre-media/tlacove-spravy/detail-spravy/_licencovanie-nebankovych-poskytovatelov-spotrebiteľských-úverov-a-iných-úverov-a-pôžičiek/bc>

⁵³ Tamže.

⁵⁴ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

vzťahov, pri ktorých už pred uzavretím zmluvy existujú predpoklady, že klient časom stratí platobnú schopnosť. Po udelení povolenia je veriteľ oprávnený poskytovať spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu alebo bez obmedzenia rozsahu. v obmedzenom rozsahu veriteľ môže poskytovať spotrebiteľské úvery ak ich celkový objem neprekročí 10 000 eur.⁵⁵

2.6 Spoločný register bankových informácií a Nebankový register klientskych informácií

Spoločný register bankových informácií (SRBI) vznikol v roku 2004 v zmysle Zákona č. 483/2001 o bankách. Vytvorili ho banky a jeho účelom je preverovanie bonity, dôveryhodnosti a platobnej disciplíny klientov.⁵⁶ Prístup k údajom, ktoré sa uchovávajú v jeho databáze, majú všetky významné retailové banky pôsobiace na Slovensku. Na druhej strane, okrem prístupu k údajom sú členské banky taktiež povinné poskytovať údaje do registra, bez ohľadu na to či sa jedná o pozitívne alebo negatívne informácie. Tieto údaje sa v registri uchovávajú až päť rokov po ukončení úverového vzťahu. Nakoľko členmi a užívateľmi SRBI sú iba banky, chýbali v ňom informácie o úverových vzťahoch klientov s nebankovými inštitúciami.

Údaje o úveroch poskytnutých nebankovými inštitúciami sa zhromažďujú v Nebankovom registri klientskych informácií (NRKI). Účastníkmi nebankového registra klientskych informácií môžu byť všetky leasingové spoločnosti a spoločnosti splátkového predaja pôsobiace na slovenskom trhu.

Komplexný pohľad na klienta ponúkajú informácie z oboch registrov dohromady. V záujme ochrany klientov pred neprimeraným úverovým zaťažením, hospodárskych záujmov spoločnosti alebo nebankovej finančnej inštitúcie a prevencie úverových podvodov, je na účely poskytovania úverov, posudzovania schopnosti klienta splácať úver, pre spoločnosť či nebankovú finančnú inštitúciu žiaduce získať údaje o klientoch týkajúce sa ich platobnej disciplíny a dôveryhodnosti, nielen z NRKI ale aj zo SRBI.⁵⁷ Pre spracovanie osobných údajov v registri je nutný súhlas od klienta.

⁵⁵ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov.

⁵⁶ Internetová stránka Slovak Banking Credit Bureau. Dostupné na internete:

<<http://www.sbc.b.sk/o-spolocnosti/spolocny-register-bankovych-informacii-srbi/>>

⁵⁷ Internetová stránka Non Banking Credit Bureau. Dostupné na internete:

Povinnosť overovať klientovu schopnosť splácať v registroch nie je len forma ochrany veriteľov ale aj forma ochrany spotrebiteľa. Táto kontrola reguluje mieru zadlženia konkrétnej osoby a tým ju chráni pred predĺžením a neschopnosťou splácať si svoje záväzky voči veriteľom.

3 CIELE A METODIKA PRÁCE

Hlavným cieľom praktickej časti tejto práce je porovnanie možností čerpania spotrebiteľského úveru u dvoch rôznych typoch veriteľov - bankách a leasingových spoločnostiach. Čiastkové ciele, ktoré nám majú napomôcť k porovnaniu, sú analýza systému poskytovania spotrebiteľských úverov vo vybranej leasingovej spoločnosti, porovnanie jednotlivých ponúk spotrebiteľského úveru bankových a nebankových inštitúcií a na záver výpočet minimálneho požadovaného príjmu spotrebiteľa pre schválenie úverovej ponuky, za pomoci ukazovateľa schopnosti splácať spotrebiteľský úver.

V úvode praktickej časti analyzujeme jednotlivé kroky systému poskytovania spotrebiteľských úverov v spoločnosti MBFS. Postupne charakterizujeme všetky procesy od prípravy ponuky spotrebiteľského úveru až po základnú podmienku schválenia úveru – ukazovateľa schopnosti splácať spotrebiteľský úver.

V druhej časti sme si ako príklad porovnania jednotlivých ponúk na financovanie formou spotrebiteľského úveru zvolili ponuky dvoch nebankových spoločností špecializovaných na financovanie osobných a nákladných automobilov – Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o. (MBFS) a ČSOB leasing a.s., ktorá patrí do ČSOB finančnej skupiny a v porovnaní s ostatnými leasingovými spoločnosťami pôsobiacimi na území Slovenskej republiky si dlhodobo drží pozíciu lídra v objeme poskytnutých finančných produktov ročne. Obe porovnávané ponuky majú len informatívny charakter.

MBFS je leasingová spoločnosť pôsobiaca na slovenskom trhu už od roku 1997. Patrí do koncernu Daimler AG, ktorý sa zameriava na výrobu a predaj vozidiel značky Mercedes-Benz a na území Slovenskej republiky poskytuje finančné produkty, medzi ktoré patrí finančný leasing, operatívny leasing a úver.

Od augusta 2015 figurujú obe spoločnosti na stránke Národnej banky Slovenska v zozname subjektov, ktorým bolo udelené povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery v neobmedzenom rozsahu.⁵⁸ Momentálne má toto povolenie 29 nebankových subjektov.

Pre porovnanie sme vybrali vozidlo s obstarávacou cenou 20-tisíc eur s DPH a päťročnou dobou financovania. Obe ponuky sú štandardné a nevplývajú na ne osobité faktory súvisiace s konkrétnym žiadateľom o spotrebiteľský úver, ako napríklad prípadné predchádzajúce skúsenosti s konkrétnym klientom, rodinný stav, vek alebo príjem žiadateľa.

⁵⁸ Internetová stránka Národnej banky Slovenska. Dostupné na internete:

<https://subjekty.nbs.sk/&ll=en?aa=select_categ&bb=111&cc=&qq>

Do ponuky sme zahrnuli havarijné a povinné zmluvné poistenie sprostredkované leasingovými spoločnosťami a poskytované spoločnosťou KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group. Pre presný výpočet poistenia bolo nutné vybrať konkrétny model vozidla. Pre potreby nášho porovnania sme vybrali vozidlo Mercedes- Benz B 200.

Pre jednoduchší výpočet poistenia sme uviedli, že auto je nové a bez zliav, preto sa poistná hodnota rovnala obstarávacej hodnote. Pri oboch ponukách sme zvolili variant s 20-percentnou prvou zvýšenou splátkou. Financovaná hodnota sa tak znížila na 16-tisíc eur.

Pre druhé porovnanie sme vybrali spoločnosť Tatra banka, a.s. a spoločnosť mBank S.A., pobočka zahraničnej banky (mBank.). Tatra banka a.s. bola prvou súkromnou bankou založenou na území Slovenskej republiky, na trhu pôsobí od roku 1990, zatiaľ čo mBank bola na Slovensku založená až v roku 2007 ako pobočka zahraničnej banky. Obe ponuky bezúčelových spotrebiteľských úverov sme čerpali z internetových stránok konkrétnych bánk, pričom ponuky majú len informatívny charakter.⁵⁹

Zmenou oproti ponukám od leasingových spoločností je výška úveru. Do financovania sme zadali vstupnú hodnotu 16-tisíc eur, nakoľko taká bola aj financovaná hodnota predmetu financovania v ponukách od leasingových spoločností po odrátaní predom hradenej časti úveru vo výške 20 percent.

Ponuky od bánk sú kalkulované na dobu 5 rokov a rovnako ako pri prvom porovnaní v ponukách nie sú zohľadnené osobitné vlastnosti žiadateľa, nakoľko pri generovaní ponúk neboli zadávané žiadne osobné informácie.

V poslednej podkapitole budeme analyzovať, v akej výške by mal byť spotrebiteľov minimálny priemerný mesačný príjem, ak by sa rozhodol pre financovanie motorového vozidla na základe ponuky spotrebiteľského úveru od spoločnosti Mercedes-Benz Financial Services s.r.o., ktorú sme analyzovali pri porovnaní jednotlivých ponúk. Pri prvom príklade vychádzame z predpokladov, že spotrebiteľ je bezdetný a slobodný. Taktiež predpokladáme, že veriteľ pri overovaní klienta v úverových registroch neneviduje žiadne úverové a leasingové splátky u iných veriteľov. V programe Excel, za pomoci funkcie “Analýza hypotéz – hľadanie riešenia” dopočítame potrebný príjem spotrebiteľa. Pre tento výpočet musíme zvoliť presnú hodnotu ukazovateľa schopnosti splácať úver. Preto aby sme vypočítali minimálny príjem, hľadáme riešenie pri ktorom bude dosahovať ukazovateľ schopnosti splácať hodnotu 0,9944. Táto hodnota bola vybraná zámerne, aby bola nižšia ako 1, ale zároveň, aby sa čo najviac približovala k želanému číslu 1.

⁵⁹ Konkrétne ponuky sú prílohy tejto práce (príloha č. 3 – Tatra banka, príloha č. 4 mBank).

4 SYSTÉM POSKYTOVANIA SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV

4.1 Systém poskytovania spotrebiteľských úverov vo vybranej nebankovej spoločnosti

V záujme odbornej starostlivosti má podľa zákona o spotrebiteľských úveroch každý veriteľ povinnosť pri poskytovaní spotrebiteľských úverov vytvoriť a udržiavať systém posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a postupovať v súlade s týmto systémom a vytvoriť a udržiavať systém poskytovania spotrebiteľských úverov.⁶⁰

Spoločnosť Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o. využíva na celý proces prípravy, posúdenia a schvaľovania každého obchodného prípadu a tvorby obchodnej zmluvy interne vyvinutý elektronický informačný systém s nastavenými autorizáciami a kompetenciami pracovníkov, pričom scoringový systém abstrahuje od akýchkoľvek diskriminačných kritérií týkajúcich sa národnosti, rasy, vierovyznania a podobne. Pohlavie žiadateľa o spotrebiteľský úver nemá taktiež žiadny vplyv na proces posudzovania a hodnotenia schopnosti splácať.

Systém poskytovania spotrebiteľských úverov pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere pozostáva z troch častí, ktoré sa vykonávajú v chronologickom poradí, ktoré je totožné s poradím v akom ich analyzujeme.

4.1.1 Zistenie potrieb klienta – spotrebiteľa

V prvom kroku sa klient informuje ohľadom možnosti získania spotrebiteľského úveru. Prvotná komunikácia okrem zisťovania potrieb klienta zahŕňa aj predstavenie ponúkaných produktov pre spotrebiteľov a vysvetlenie rozdielov medzi nimi. Jedná sa o účelový spotrebiteľský úver a spotrebiteľský úver formou finančného leasingu.

4.1.2 Príprava ponuky financovania

Na základe preferencií spotrebiteľa je pripravená nezáväzná ponuka financovania na klientom vybraný produkt, respektíve sú spotrebiteľovi ponúknuté oba typy produktov, ak si to klient vyžiada. Ponuka financovania vychádza z predmetu financovania (typ vozidla),

⁶⁰ Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

vybraného produktu financovania (leasing, úver pre spotrebiteľov), ceny predmetu financovania, doby splácania, periodicity splácania a iných požiadaviek či potrieb spotrebiteľa.

V prípade, že klient prejaví záujem o zahrnutie poistenia do ponuky, do prípravy vstupujú aj poistná hodnota predmetu financovania a ďalšie vstupy vyžadované poisťovateľom pre havarijné poistenie a použitie premetu financovania a ďalšie vstupy vyžadované poisťovateľom pre povinné zmluvné poistenie a iné druhy pripoistení, napríklad pripoistenie finančnej straty, pripoistenie batožiny a podobne.

4.1.3 Kontrola maximálneho stropu odplaty

Pri tvorbe ponúk financovania sú v informačnom systéme MBFS nastavené automatické kontroly prekročenia stropu odplaty spotrebiteľa, čím je zabezpečené, že spotrebiteľovi nemôže byť vytvorená ponuka financovania prevyšujúca maximálny strop odplaty pre príslušné obdobie. Tieto automatické kontroly sú nastavené aj v nasledujúcich fázach prípravy zmluvy, ako napríklad pred jej schválením alebo tlačou. Kontroly sa vykonávajú porovnaním stropu odplaty na konkrétnej ponuke/zmluve s aktuálne platným maximálnym stropom odplaty pre spotrebiteľov. V prípade, že strop odplaty je nižší, ako maximálny strop platný pre aktuálne obdobie, ponuka financovania môže byť vygenerovaná a vytlačená.

4.1.4 Procesy pred posúdením schopnosti splácať spotrebiteľský úver

Po predložení ponuky financovania je spotrebiteľovi táto ponuka a jej špecifiká vysvetlená. Dôraz sa kladie na vysvetlenie pojmov ako napríklad 1. navýšená splátka (pri finančnom leasingu), spracovateľský poplatok za vyhotovenie zmluvy, platby potrebné uhradiť zo strany spotrebiteľa pred prevzatím predmetu financovania alebo celkové náklady hradené spotrebiteľom.

V prípade, že sa spotrebiteľ rozhodne pre poistenie predmetu financovania s úhradou jeho splátok cez MBFS, je mu vysvetlený aj režim úhrad poistenia. Spotrebiteľ sa môže slobodne rozhodnúť, že si predmet financovania poistí individuálne. Bez ohľadu na to, či poistné bude klient hradieť prostredníctvom MBFS, alebo ho uzavrie individuálne, podmienkou poskytnutia financovania je havarijné poistenie predmetu financovania. Zároveň je spotrebiteľ povinný zabezpečiť, že poistné plnenie z havarijného poistenia bude až do splnenia povinností spotrebiteľa z úverovej zmluvy vinkulované v prospech veriteľa.

Spotrebiteľ má možnosť na vlastnú žiadosť, a to v akejkol'vek fáze rokovania, požiadať o vypracovanie vzorového návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

4.2 Systém poskytovania spotrebiteľských úverov pri podávaní žiadosti

V žiadosti o spotrebiteľský úver spotrebiteľ deklaruje svoju finančnú situáciu a ďalšie skutočnosti ako napríklad druh pracovného pomeru alebo počet vyživovaných osôb. Žiadosť je podávaná prostredníctvom špeciálneho formulára MBFS. V prípade, že žiadateľ je zamestnaný v zahraničí, je mu predložená príloha k žiadosti, ktorá je určená pre zahraničného zamestnávateľa. Ide o časť žiadosti, v ktorej zamestnávateľ vyplňa priemerný mesačný príjem zamestnanca a informácie o pracovnom pomere. Pre zahraničného zamestnávateľa je táto časť žiadosti vypracovaná v anglickom a nemeckom jazyku.

4.3 Systém poskytovania spotrebiteľských úverov pri schvaľovaní

Po predložení požadovanej dokumentácie sa pristupuje ku kontrole správnosti údajov uvedených v žiadosti o spotrebiteľský úver a dokladov požadovaných k posúdeniu prípadu. Následne sa pristúpi k zadaniu informácií o novom klientovi do informačného systému, respektíve k aktualizácii údajov u už existujúceho klienta. Okrem identifikačných a kontaktných údajov sa uvádzajú aj informácie, ktoré vstupujú do scoringového hodnotenia klienta a to: pracovné zaradenie klienta, rodinný stav a dátum začatia pracovného pomeru u momentálneho zamestnávateľa.

Následne sa do informačného systému vyplňajú finančné dáta spotrebiteľa. Správnosť a kvalita zadávaných finančných dát je zabezpečená tzv. pravidlom štyroch očí. Toto pravidlo v praxi znamená, že schváliť ich môže iba iný pracovník, ako ten ktorý ich do systému zadal a to až po kontrole ich formálnej a vecnej správnosti. V prípade, že sú zistené chyby v podkladoch prijatých od klienta pristupuje sa ku jeho kontaktovaniu. Po korekcií, doplnení a editácii dát sa opätovne pristupuje ku kontrole a aktivácii.

Pracovníci aplikujú proklientsky prístup k vybavovaniu žiadosti, a keďže nie je presne zadefinované časové rozpätie jednotlivých úkonov vykonávajú sa bezodkladne. Pokiaľ spotrebiteľ neuvádza zmenu v takzvanej karte finančných dátach, je možné použiť ich pri ďalších žiadostiach v priebehu dvoch mesiacov. Po uplynutí tejto doby je klient povinný znovu doručiť požadované údaje.

Karta finančných dát obsahuje informácie o pracovnom zaradení klienta, o jeho vysokoškolskom vzdelaní, o tom, či má uzatvorenú pracovnú zmluvu na dobu určitú alebo

neurčitú, o jeho počte plnoletých a neplnoletých detí. V karte finančných dát je zároveň uvedená výška čistého mesačného príjmu spotrebiteľa, pričom údaj je vypočítaný ako súčet príjmov uvedených v žiadosti a medzi iné príjmy sú zaradené napríklad príjmy z prenájmu. Klient zároveň veriteľovi poskytuje informácie o úverových a leasingových splátkach v iných inštitúciách a výške iných mesačných výdavkov, pričom údaje o úveroch a leasingových splátkach sú získavané na základe preverenia z registra veriteľov, respektíve z dokladov požadovaných ku schváleniu a v týchto výdavkoch nie sú zhrnuté splátky z produktov poskytnutých MBFS, ktoré sú kalkulované samostatne v rámci scoringu.

Zdrojové informácie do karty finančných dát v informačnom systéme vychádzajú prevažne zo žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského úveru pre fyzické osoby nepodnikateľov spoločnosti Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o.. Na obrázku číslo 2 sa nachádza časť prvej strany žiadosti. Zvyšnú časť žiadosti tvoria súhlas so spracúvaním osobných údajov a súhlas so sprístupnením údajov v Nebankovom registri klientskych informácií (NRKI). Kompletná žiadosť má štyri strany a je prílohou tejto práce.

V prvej ohraničenej časti sú požadované identifikačné údaje žiadateľa spotrebiteľského úveru. Okrem základných informácií ako meno, priezvisko a adresa trvalého bydliska, sa tu nachádzajú aj informácie o spotrebiteľom vyživovaných osobách a klientove kontaktné informácie (emailová adresa, telefonický kontakt).

Druhá časť obsahuje údaje, ktoré nevypĺňa klient ale jeho zamestnávateľ. Je zameraná na príjmy a pracovný pomer žiadateľa. Obsahuje informácie o zamestnávateľovi ale aj priemerný čistý mesačný príjem za posledných šesť mesiacov, údaj o dátume odkedy je žiadateľ zamestnaný u aktuálneho zamestnávateľa a informáciu o tom, či má pracovný pomer na dobu určitú alebo neurčitú. Ďalej zamestnávateľ musí potvrdiť, že uvedený zamestnanec nie je vo výpovednej lehote a nebola s ním uzatvorená dohoda o ukončení pracovného pomeru. Na záver zamestnávateľ potvrdí uvedené informácie pečiatkou a podpisom. Spolu s podpisom zamestnávateľ uvedie dátum, meno, funkciu a kontakt na pracovníka, ktorý zodpovedá za vyplnenie žiadosti o spotrebiteľský úver.

Tretiu časť vyplňa opäť žiadateľ. Jedná sa o údaje o iných príjmoch a výdavkoch. Akékoľvek dodatočné príjmy je žiadateľ povinný adekvátne zdokladovať, v opačnom prípade sa s nimi nebude môcť rátať ako s relevantnými. Výdavky na iné úverové alebo leasingové záväzky sú overované v príslušných registroch veriteľov. V poslednej časti žiadosti vyplní žiadateľ obstarávaciu cenu predmetu financovania s DPH.

Žiadosť o poskytnutie spotrebiteľského úveru pre fyzické osoby nepodnikateľov

IDENTIFIKAČNÉ ÚDAJE ŽIADATEĽA/SPOLUŽIADATEĽA:		vyplní žiadateľ/spolužiadateľ	
Titul:	Meno:	Priezvisko:	
Rodné číslo:	Číslo OP/pasu:		
Rodinný stav:	Počet vyživovaných osôb: pľnoletých:	nepľnoletých:	
Adresa trvalého bydliska (ulica, číslo domu, mesto, PSČ):			
Emailová adresa:		Telefonický kontakt:	
<i>* nehodľace sa prečľarknite</i>			
ÚDAJE O PRÍJMOCH ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI (ZAMESTNANIA):		vyplní zamestnávateľ	
Príjmy zo zamestnania:			
Zamestnávateľ:		IČO:	
potvrdzuje, že pán/pani: je naším zamestnancom od:			
s priemerným čistým mesačným príjmom za posledných 6 mesiacov (vrátane cestovných náhrad a iných plnení): EUR, slovom:			
z ktorého sa realizujú zrážky zo mzdy vo výške: EUR slovom:			
Zamestnanec je prijatý do pracovného pomeru na dobu: ☐ neurčitú ☐ určitú do:			
Zamestnávateľ vyhlasuje, že vyššie uvedený zamestnanec nie je ku dňu vystavenia tohto potvrdenia vo výpovednej lehote, ani s ním nebola uzatvorená dohoda o skončení pracovného pomeru, ani mu alebo ním nebola doručená žiadosť o skončení pracovného pomeru.			
Vystavil (meno, funkcia, kontakt):			
..... dátum vystavenia		 pečiatka, podpis zamestnávateľa	
ÚDAJE O INÝCH PRÍJMOCH A VÝDAVKOCH (ZÁVÄZKOKH):		vyplní žiadateľ/spolužiadateľ	
Iné mesačné dokladované príjmy:			
Príjmy z podnikania: EUR		Prenájom: EUR Dôchodok: EUR Ostatné príjmy: EUR	
Údaje o výdavkoch (záväzkoch):			
Úverové/leasingové splátky z aktívnych zmlúv v iných fin. inštitúciách (splátky vrátane nákladov na poistenie): EUR			
Výživné: EUR		Exekúcie: EUR Ostatné pravidelné mesačné výdavky: EUR	
ÚDAJE O SPOTREBITEĽSKOM ÚVERE:		vyplní žiadateľ/spolužiadateľ	
Obstarávacía cena predmetu financovania (v EUR s DPH):			

Obrázok č. 2 - Žiadosť o poskytnutie spotrebiteľského úveru MBFS - časť 1. strany

4.3.1 Posúdenie schopnosti splácať spotrebiteľský úver pred uzavretím zmluvy

Rozhodujúcim faktorom pri posudzovaní schopnosti splácať je posúdenie výsledku ukazovateľa schopnosti splácania (tzv. debt service coverage ratio – DSCR). Tento ukazovateľ je kalkulovaný automaticky v informačnom systéme po zadaní informácií ohľadom príjmov a výdavkov klienta. Pokyny na výpočet ukazovateľa schopnosti splácania

sú znázornené v Opatrení Národnej banky Slovenska zo 14. septembra 2017, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

Ukazovateľ schopnosti splácať sa vypočíta ako podiel výdavkov na peňažné záväzky a celkovej výšky príjmov spotrebiteľa znížený o celkovú výšku nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa.⁶¹ Jednotlivé položky výpočtu sa prepočítavajú na jeden mesiac. Výdavky tvorí súčet výšky splátky poskytovaného spotrebiteľského úveru a sumy peňažných záväzkov znižujúcich príjem spotrebiteľa. Celkové čisté príjmy sa počítajú ako aritmetický priemer čistých príjmov spotrebiteľa a sledujú sa za predchádzajúce tri kalendárne mesiace. Pred týmto opatrením sa sledovali za prechádzajúcich šesť mesiacov. Z opatrenia národnej banky vyplýva, že k nákladom na zabezpečenie základných potrieb (životné minimum) pripočítame rezervu, ktorá sa vyčísľuje ako 15% z rozdielu čistých príjmov a sumy životného minima. Od 1.7.2018 sa pre potreby výpočtu ukazovateľa schopnosti splácať bude rátať s 20% rezervou. Limit ukazovateľa schopnosti splácať nemôže prekročiť hodnotu 1. Z uvedených informácií vychádza, že ukazovateľ schopnosti splácať znázorníme nasledovne:

$$1 > \frac{\sum \text{výdavky}}{\text{disponibilný príjem} - \text{životné minimum} - \text{rezerva}}$$

V prípade, že podiel výdavkov a celkových príjmov očistený o uvedené výdavky vyjde vyšší ako 1, pristupuje sa k preskúmaniu výpočtu ukazovateľa. Za istých okolností totiž môže dôjsť ku skresleniu výpočtu, a to napríklad v prípade ak má spotrebiteľ v MBFS inú aktívnu zmluvu, ktorá je tesne pred doplatením alebo schvaľovaný úver nahrádza existujúci spotrebiteľský úver. Pokiaľ nie je zistené, že výpočet ukazovateľa bol skreslený, spotrebiteľský úver nie je schválený.

V rámci uvedeného posudzovania sa v prvom rade posudzuje schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Ak vyhodnotenie dopadne tak, že spotrebiteľ je schopný splácať konkrétny spotrebiteľský úver, pokračuje sa vyhodnotením prípadu z pohľadu rizika plynúceho pre veriteľa. Pri tomto rozhodovaní sa zohľadňujú skutočnosti, ktoré nie sú obsiahnuté v scoringu. Jedná sa o informácie o nehnuteľnom majetku klienta, vlastnícke

⁶¹ Internetová stránka Národnej banky Slovenska. Dostupné na internete:

<https://www.nbs.sk/_img/Documents/_Legislative/_Vestnik/OPAT10-2017.pdf>

podiely v obchodných spoločnostiach, predchádzajúce skúsenosti s klientom, prípadne so spriaznenými osobami a podobne.

Na základe vyhodnotenia uvedených informácií môže veriteľ rozhodnúť o sprísnení podmienok financovania s cieľom znížiť podstupované riziko. Sprísnenie podmienok sa realizuje rôznymi spôsobmi a to napríklad, zvýšením klientom uhradenej časti kúpnej ceny pri spotrebiteľskom úvere (prvou navýšenou splátkou pri finančnom leasingu), skrátením doby financovania alebo požadovaním dodatočných zabezpečení.

V prípade, že schopnosť splácať spotrebiteľský úver bola vyhodnotená kladne, dochádza k príprave zmluvy o spotrebiteľskom úvere a s ňou súvisiacej dokumentácie. V zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch sú klientovi predložené a vysvetlené aj dokumenty: Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere a Informácie o RPMN a priemernej RPMN na konkrétnej zmluve sa príslušný štvrťrok. Pred podpisom zmluvnej dokumentácie musia byť v závislosti od typu financovania splnené isté predpoklady.

Pri klasickom spotrebiteľskom úvere musí byť uhradený spracovateľský poplatok za vyhotovenie zmluvy a musí byť uzavretá záložná zmluva na predmet financovania a prípadné iné zabezpečenia úveru. Pri spotrebiteľskom úver formou finančného leasingu sa jedná o uhradenie prvej navýšenej splátky (akontácie), uhradenie prvej riadnej splátky, uhradenie spracovateľského poplatku za vyhotovenie zmluvy, uhradenie prvej splátky poistenia (pokiaľ sa klient a veriteľ nedohodli na individuálnom poistení, ktoré klient rieši vo vlastnej réžii) a zriadenie prípadného zabezpečenia leasingu.

5 POROVNANIE PONÚK SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV

5.1 Porovnanie úverových ponúk nebankových inštitúcií

Tabuľka č.1 obsahuje okrem vstupných parametrov úveru aj údaje o výške splátky, výške mesačného poistného (havarijné a povinné zmluvné), spracovateľskom poplatku, ročnej percentuálnej miere nákladov, celkovej zaplatenej čiastke a preplatení, ktoré bolo vypočítané ako rozdiel celkovej zaplatenej čiastky a výšky úveru.

Do celkovej zaplatenej čiastky nie je zarátané poistenie predmetu financovania, keďže pre potreby vyčíslenia preplatenia je vnímané ako doplnková služba a priamo neovplyvňuje cenu úveru. V prípade, že by klient nehradil poistné prostredníctvom leasingovej spoločnosti, bol by povinný si ho vybaviť a hradiť vo vlastnej réžii. Mesačná splátka poistenia však ovplyvňuje výšku ročnej percentuálnej miery nákladov.

Ponuka spotrebiteľského úveru od spoločnosti ČSOB Leasing bola v porovnaní s ponukou od Mercedes-Benz Financial Services Slovakia výhodnejšia v dvoch položkách, a to pri výške spracovateľského poplatku a výške mesačnej splátky povinného zmluvného poistenia financovaného predmetu.

Pri porovnaní výhodnosti spotrebiteľských úverov má najvyššiu výpovednú hodnotu ročná percentuálna miera nákladov. Tá je v ponuke od ČSOB Leasing vyššia, rovnako aj celková hradená čiastka. Z týchto údajov vyplýva, že pre spotrebiteľa je výhodnejšia ponuka spotrebiteľského úveru od spoločnosti Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s.r.o.

Ponuka MBFS prekonala ponuku ČSOB vo výške splátky bez poistenia, aj v samotnom poistení. Rozdiel vo výške splátky čiastočne vyvážil nižší spracovateľský poplatok v ponuke od ČSOB, pričom rozdiel medzi poplatkami dosahoval 100 eur.

Nakoľko RPMN je v ponuke od MBFS nižšie o 1,25%, spotrebiteľ by v prípade výberu tejto ponuky dokopy zaplatil za úver o 222,80 eur menej. Mesačne by spotrebiteľ platil o 8,88 eur menej (rozdiel splátok vrátane poistení), avšak pred čerpaním úveru by zaplatil o 100 eur viac na poplatku.⁶²

⁶² Zelenou farbou sú zvýraznené nižšie hodnoty jednotlivých riadkov tabuľky. Konkrétne ponuky sú prílohy tejto práce (príloha č. 1 – ponuka MBFS, príloha č. 2 – ponuka ČSOB Leasing).

Tabuľka č. 1 - Porovnanie úverových ponúk nebankových spoločností

Spoločnosť	ČSOB leasing	MBFS
Cena predmetu financovania	20 000 €	20 000 €
Uhradená časť z ceny (20%)	4 000 €	4 000 €
Výška úveru	16 000 €	16 000 €
Doba splácania	60 mesiacov	60 mesiacov
Výška splátky	318,44 €	313,06 €
Poistenie (havarijné)	35,67 €	30,00 €
Poistenie (PZP)	7,88 €	10,05 €
Výška splátky s poistením	361,99 €	353,11 €
Spracovateľský poplatok	100 €	200 €
RPMN	12,75 %	11,50 %
Celková zaplatená čiastka	19 206,40 €	18 983,60 €
Preplatenie	3 206,40 €	2 983,60 €

5.1.1 Porovnanie úverových ponúk bánk

Po porovnaní oboch ponúk sa ukázalo, že výhodnejšia je pre klienta ponuka od Tatra banky. Tatra banka ponúka klientovi ročnú percentuálnu mieru nákladov nižšiu až o 3,37 percenta. Na druhej strane, mBank vyšší úrok kompenzuje úplným odpustením akýchkoľvek poplatkov za vyhotovenie zmluvy a poskytnutie spotrebiteľského úveru, zatiaľ čo Tatra banka má v ponuke spracovateľský poplatok vo výške 300 eur.

Ak by si spotrebiteľ vybral ponuku úveru od mBank celkovo by za požičaných 16-tisíc eur zaplatil 20 349,96 eur, čo je až o 1 498,56 eur viac ako pri ponuke Tatra banky. Pri kalkulovali bezúčelového spotrebiteľského úveru na internetovej stránke Tatra banky, je pri ponuke uvedený dodatok, ktorý upozorňuje na to, že výsledné hodnoty sa môžu zmeniť v závislosti od výšky výslednej úrokovej sadzby, ktorá bude určená bankou na základe posúdenia schopnosti klienta splácať úver.⁶³ Takýto predpoklad existuje pri každej z analyzovaných ponúk.

Pri ponuke od mBank, vyššiu úrokovú sadzbu vyvažuje nulový spracovateľský poplatok. Výberom vyššej úrokovej sadzby si mBank tiež urobila priestor pre dodatočne

⁶³Internetová stránka Tatra banky. Dostupné na internete:

<<https://www.tatrabanka.sk/sk/personal/uvery/bezucelovy-uver/kalkulacka.html>>

znižovanie úrokovej sadzby, zatiaľ čo Tatra banka má v ponuke nižšiu východiskovú úrokovú sadzbu, pri ktorej má možnosť zvyšovať ju na základe posúdenia schopnosti klienta splácať úver.

Tabuľka č. 2 - Porovnanie úverových ponúk komerčných bánk

Spoločnosť	Tatra banka	mBank
Výška úveru	16 000 €	16 000 €
Doba úveru	60 mesiacov	60 mesiacov
Výška splátky	309,19 €	339,17 €
Spracovateľský poplatok	300 €	0 €
RPMN	6,99 %	10,36 %
Celková cena úveru	18 851,40 €	20 349,96 €
Preplatenie	2 851,40 €	4 349,96 €

5.1.2 Porovnanie ponúk bánk a nebankových inštitúcií

V tabuľke č. 3 sú zhrnuté údaje z ponúk spotrebiteľských úverov od všetkých štyroch veriteľov. Do tohto porovnania nebolo zahrnuté havarijné a povinné zmluvné poistenie, pretože poistenie sme zahrnuli iba do ponúk od leasingových spoločností. Z toho vyplýva, že RPMN nie je v podobnej situácii pre porovnanie jednotlivých ponúk ideálne. V ponukách od ČSOB Leasing a MBFS je zahrnuté medzi náklady spojené s úverom a ovplyvňuje výšku RPMN. Celkovú cenu úveru a preplatenie výška poistenia neovplyvňuje, keďže sme ho vyčíslili z položiek výška splátky bez poistenia a spracovateľský poplatok.

Tabuľka č. 3- porovnanie úverových ponúk bankových a nebankových spoločností

Spoločnosť	ČSOB leasing	MBFS	Tatra banka	mBank
Výška splátky	318,44 €	313,06 €	309,19 €	339,17 €
Sprac. poplatok	100 €	200 €	300 €	0 €
Celková cena úveru	19 206,40 €	18 983,60 €	18 851,40 €	20 349,96 €
Preplatenie	3 206,40 €	2 983,60 €	2 851, 40 €	4 349,96 €

5.2 Vzorový príklad výpočtu ukazovateľa splácať spotrebiteľský úver

Do čitateľa rovnice sme zadali splátku z ponuky od MBFS vrátane poistenia vo výške 361,99 eur. Čitateľ by mohol byť navýšený v prípade záznamu o aktívnom úvere v úverovom registri veriteľov alebo v prípade, že spotrebiteľ uvedie v žiadosti o spotrebiteľský úver nejaké iné výdavky. V menovateli je priemerný mesačný príjem spotrebiteľa (vo vzorci označený ako – X) znížený o životné minimum, ktoré je tento rok stanovené na 199,48 eur mesačne pre plnoletú osobu⁶⁴ a rezervu vo výške 15 percent z priemerného príjmu po odpočítaní životného minima. Výška ukazovateľa schopnosti splácať nesmie byť vyššia ako 1. Vzorec bude po doplnení údajov, vyzeráť nasledovne:

$$0,9944 = \frac{361,99}{X - 199,48 - [0,15 * (X - 199,48)]}^{65}$$

V druhom príklade rovnako vychádzame z predpokladu, že spotrebiteľ v žiadosti neuvádza žiadne iné výdavky a veriteľ v úverovom registri nenašiel záznam o aktuálnych úveroch. Zmena nastane vo vyčíslení životného minima. Pre porovnanie, v druhom príklade budeme počítat minimálny požadovaný príjem pre spotrebiteľa s maloletým dieťaťom. Pre tento rok je životné minimum pre maloleté dieťa v hodnote 91,06€.⁶⁶ Výsledky z oboch výpočtov sú v tabuľke č. 4. Vzorec na výpočet upravíme nasledovne:

$$0,9944 = \frac{361,99}{X - (199,48 + 91,06) - [0,15 * (X - 199,48 - 91,06)]}$$

⁶⁴ Internetová stránka MPSVR. Dostupné na internete:

<<https://www.employment.gov.sk/sk/rodina-socialna-pomoc/hmotna-nudza/zivotne-minimum/>>

⁶⁵ Údaje vo vzorci sú uvedené v eurách.

⁶⁶ Internetová stránka MPSVR. Dostupné na internete:

<<https://www.employment.gov.sk/sk/rodina-socialna-pomoc/hmotna-nudza/zivotne-minimum/>>

Tabuľka č. 4 - Výpočty požadovaného priemerného mesačného príjmu spotrebiteľa

	Splátka	Životné minimum	Rezerva 15%	Požadovaný príjem ⁶⁷	Ukazovateľ schopnosti splácať
Spotrebiteľ 1	361,99€	199,48€	64,26€	627,89€	0,9944
Spotrebiteľ 2	361,99€	290,54€	64,21€	718,59€	0,9944
Spotrebiteľ 1 s neplnoletým dieťaťom	361,99€	290,54€	50,61€	627,89€	1,2624

Spotrebiteľ z príkladu č.1 by bol vyhodnotený ako schopný splácať úver, ak by jeho priemerné mesačné príjmy predstavovali 627,89 eur a veriteľ by pokračoval v schvaľovanom procese (viď riadok č. 1). Ak by prvý spotrebiteľ mal neplnoleté dieťa a jeho životné minimum by sa navýšilo o 91,06 eur ako v prípade druhého spotrebiteľa, no jeho príjem by bol stále 627,89 eur, ukazovateľ by dosiahol hodnotu 1,2624 a spotrebiteľ by bol vyhodnotený ako neschopný splácať tento úver (viď riadok č. 3). Pre spotrebiteľa s maloletým dieťaťom, by sme dosiahli hodnotu ukazovateľa schopnosti splácať 0,9944, pri príjme 718,59 eur (viď riadok č. 2).

⁶⁷ V treťom riadku tabuľky nie je uvedený požadovaný príjem, ale príjem, ktorý sme výpočtom stanovili pre spotrebiteľa č. 1.

ZÁVER

Cieľom tejto práce bolo charakterizovať pojem spotrebiteľský úver a analýzou štyroch vzorových ponúk sa pokúsiť o vyslovenie všeobecných záverov, ktoré by mali aj čitateľom, potenciálnym klientom bánk, pomôcť zorientovať sa v svete spotrebiteľských úverov. Bežný spotrebiteľ totiž aj napriek zdanlivej transparentnosti nie je vždy schopný posúdiť výhodnosť jednotlivých úverových ponúk, preto v tejto štúdii okrem vysvetlenia princípu fungovania RPMN, pripomíname čitateľom, aby zvážili aj jednotlivé aspekty vplývajúce na výšku mesačnej splátky úveru a RPMN.

V praktickej časti sme preto popísali systém poskytovania spotrebiteľských úverov v spoločnosti Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s.r.o. Na základe poznatkov zaznamenaných v teoretickej časti práce, sme porovnali dve ponuky účelových spotrebiteľských úverov poskytovaných leasingovými spoločnosťami a dve ponuky na bezúčelový spotrebiteľský úver poskytovaný bankami.

Hlavným kritériom pri hodnotení jednotlivých ponúk bola ročná percentuálna miera nákladov a rozdiel v celkovej zaplatenej čiastke za úver a výškou úveru. Jedným z čiastkových cieľov práce bolo rozhodnúť, či je pre spotrebiteľa výhodnejšie na financovanie motorového vozidla zobrať bezúčelový spotrebiteľský úver v banke, alebo ho financovať v leasingovej spoločnosti formou účelového spotrebiteľského úveru.

Na základe analýzy ponúk sme dospeli k záveru, že bezúčelový úver od banky je lacnejší, no dodatočné náklady spojené s poistením a obstaraním vozidla, ktoré leasingové spoločnosti ponúkajú v rámci úveru, zvyšujú RPMN, preto z porovnania štyroch konkrétnych ponúk, vzišlo lepšie financovanie prostredníctvom leasingových spoločností.

V rámci analýzy systému poskytovania spotrebiteľských úverov sme charakterizovali ukazovateľ schopnosti splácať úver a na jeho základe sme kvantifikovali spodnú hranicu príjmu spotrebiteľa, pri ktorej by ho veriteľ považoval za schopného splácať ponuku od MBFS.

Pri znázorňovaní vplyvu životného minima na výpočet sme porovnávali bezdetného spotrebiteľa so spotrebiteľom s jedným maloletým dieťaťom. Ukázalo sa, že pri fixne stanovenom DSCR tesne pod hodnotu jedna, zvýšenie životného minima spotrebiteľa vyvolá zdanlivo totožnú zmenu vo výške priemerného mesačného príjmu spotrebiteľa. Môžeme teda konštatovať, že zmena životného minima je priamo úmerná na požadovaný priemerný mesačný príjem spotrebiteľa, ceteris paribus.

ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY

Monografie a knihy

BAČOVÁ, Monika. *Základy bankovníctva*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2013, 164 s. ISBN 978-80-225-3586-1.

BELÁS, Jaroslav. *Retail banking: teoretické, metodologické a riadiace aspekty*. Bratislava: Iura Edition, 2008, 207 s. ISBN 978-80-8078-190-3.

BELÁS, Jaroslav a kol. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Žilina: GEORG, 2013, 594 s. ISBN 978-80-8154-024-0.

BOUŠKOVÁ, Dagmar. *Bankové operácie*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2009, 234 s. ISBN 978-80-225-2859-7.

DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999, 475 s. ISBN 80-7201-141-3.

HORVÁTOVÁ, Eva. *Bankovníctvo*. Žilina: GEORG Žilina, 2009, 318 s. ISBN 978-80-89401-03-1.

HORVÁTOVÁ, Eva a kol. *Operácie komerčných bánk*. Bratislava: Vydavateľstvo EKONÓM, 2010, 304 s. ISBN 978-80-225-2928-0.

KUDZBEL, Marek. *Bankovníctvo*. Bratislava: MARADA, 2000, 126 s. ISBN 80-968458-0-2

MEDVEĎ, Jozef, a kol. *Banky: teória a prax*. Bratislava: Sprint 2, 2012, 576 s. ISBN 978-80-89393-73-2.

POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2013, 480 s. ISBN 978-80-7400-491-9.

REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 3. aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011, 558 s. ISBN 978-80-7261-230-7.

TKÁČOVÁ, Daniela a kol. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017, 310 s. ISBN 978-80-7552-528-4.

Periodiká

SMAŽÁKOVÁ, Lenka; PINDA, Ľudovít. *RPMN v teórii a praxi: APRC in theory and practice. Časopis znalostní společnosti: mezinárodní vědecký časopis = international scientific journal*. Brno: Knowler - Evropský institut pro výzkum, inovace a vzdělávání, 2016, (2), 12-20. str. 16. ISSN 2336-2561

Internetové zdroje

Webstránka Národnej banky Slovenska: www.nbs.sk

Webstránka Spoločného registra bankových informácií: www.sbcbsk.sk

Webstránka Nebankového registra klientskych informácií: www.nbcbsk.sk

Webstránka spoločnosti ČSOB Leasing: www.csobleasing.sk

Webstránka spoločnosti Tatra banka: www.tatrabanka.sk

Webstránka spoločnosti mBank: www.mbank.sk

Webstránka Ministerstva práce, soc. vecí a rodiny SR www.employment.gov.sk

Legislatíva

Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov

Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

ZOZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKOV A TABULIEK

Zoznam obrázkov

Obrázok č. 1 – Vzorec na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov	22
Obrázok č. 2 – Žiadosť o poskytnutie spotrebiteľského úveru MBFS – časť 1. strany	32

Zoznam tabuliek

Tabuľka č. 5 – Porovnanie úverových ponúk nebankových spoločností	36
Tabuľka č. 6 – Porovnanie úverových ponúk bánk	37
Tabuľka č. 7 – Porovnanie úverových ponúk bankových a nebankových spoločností	38
Tabuľka č. 8 – Výpočty požadovaného priemerného mesačného príjmu spotrebiteľa	39

PRÍLOHY

Príloha č.1 – Úverová ponuka MBFS

**Mercedes-Benz**

Mercedes-Benz Financial

Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o.
IČO: 35 728 116
Tubovská 29, 831 06 Bratislava
www.mercedes-benz.sk/mbfs
zaplánar v OR OS Bratislava I, Vložka číslo: 155948 oddiel Bro

Kalkulácia číslo : 175343

zo dňa: 11.5.2018

Predmet:

B 200 (osobný automobil - nový)

Cena vr. DPH:

20 000,00 EUR Spracovateľský poplatok:

200,00 EUR

poplatok nezafatný DPH

Návrh kalkulácie:

Produkt: Úver, TOP MB úver - neplatca DPH - spotrebiteľský úver

Platnosť do: 31.5.2018

Cena vozidla v EUR	Uhradené u dodávateľa		Financované v		Výška splátky v EUR	Poistenie v EUR*	Počet splátok	Do prevzatia vozidla v EUR**	RPMN (%)	Fixný úrok p.a. (%)	Celková výška spotrebiteľského úveru v EUR	Doba splátosti v mesiacoch	Celková časťka hradená spotrebiteľom v EUR
	%	EUR	%	EUR									
20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	351,32	40,05	1-60(M)	200,00	10,54	6,50	20 000,00	60	25 479,20
20 000,00	5,00	1 000,00	0,00	95,00	371,76	40,05	1-60(M)	200,00	10,74	6,50	19 000,00	60	24 305,60
20 000,00	10,00	2 000,00	0,00	90,00	392,19	40,05	1-60(M)	200,00	10,97	6,50	18 000,00	60	23 131,40
20 000,00	15,00	3 000,00	0,00	85,00	412,62	40,05	1-60(M)	200,00	11,22	6,50	17 000,00	60	21 957,20
20 000,00	20,00	4 000,00	0,00	80,00	433,06	40,05	1-60(M)	200,00	11,50	6,50	16 000,00	60	20 783,60
20 000,00	25,00	5 000,00	0,00	75,00	453,49	40,05	1-60(M)	200,00	11,82	6,50	15 000,00	60	19 609,40
20 000,00	30,00	6 000,00	0,00	70,00	473,93	40,05	1-60(M)	200,00	12,19	6,50	14 000,00	60	18 435,80
20 000,00	35,00	7 000,00	0,00	65,00	494,36	40,05	1-60(M)	200,00	12,61	6,50	13 000,00	60	17 261,60
20 000,00	40,00	8 000,00	0,00	60,00	514,79	40,05	1-60(M)	200,00	13,10	6,50	12 000,00	60	16 087,40

Táto kalkulácia je otvorená a nezaväzuje žiadnu zo strán k uzavretiu zmluvy!

Ďalej sú pri uzatvorení Zmluvy o úvere požadované tieto dodatočné zaistenia, ktoré budú určené veriteľom podľa potreby.

Zmluva o zriadení záložného práva k hnuťelnej veci

Havarijné poistenie

Povinné zmluvné poistenie

KOOPERATIVA poisťovní, a.s. Vienna Insurance Group	1,80%	KOOPERATIVA poisťovní, a.s. Vienna Insurance Group	5/1
Polisná suma:	20 000,00 EUR	Polisťna za PZP :	10,05 EUR
Spoluúčast:	5% min. 165€	Polisťna za ostatné poistenie (DP):	—
Periodicita:	mesačná	Periodicita:	mesačná
Polisťne:	30,00 EUR		—

Kontakt na nás: leasingový poradca: Ľubomír Caban

tel.: +421 249 294 623 e-mail: lubomir.caban@daimler.com

Poznámky k návrhu kalkulácie:

* Poistenie v EUR sa skladá z týchto položiek: Havarijné poistenie, Povinné zmluvné poistenie, ***Časťka v zápisí "Do prevzatia vozidla v EUR" sa skladá z týchto položiek: Spracovateľský poplatok

Spolnosť Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o. je zapísaná v zozname veriteľov vedenom Národnou bankou Slovenska s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu podľa Zákona o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov.

Príloha č. 2 – Úverová ponuka ČSOB Leasing



Úvodná stránka
Často kladené otázky
O spoločnosť
Kariera
Kontakt
English

FINANCOVANIE
naše produkty

POSTENIE
poistenie majetku

ZÁKAZNÍCI
zákaznícka zóna

ČO ROBIŤ ...
časté otázky

O SPOLOČNOSTI
informácie o nás

KONTAKTY
kontakty a mapy

Lízingová kalkulačka

Úvodná stránka
Zákaznícka zóna
Lízingová kalkulačka

Kalkulácia sa týka osobných a užitkových vozidiel a má informatívny charakter.
V prípade, že máte záujem o podrobnejšiu kalkulačku, obráťte sa na najbližšiu [pobočku](#) spoločnosti ČSOB Leasing.

Výsledok kalkulačky

Prímet leasingu	: MERCEDES / B200	Forma financovania	: EUR / €
Obstarávacia cena bez DPH	: 16 666,67 €	Typ	: osobný automobil
Obstarávacia cena s DPH	: 20 000 €	Forma lízingového nájomu	: Fyzická osoba nepodnikateľ

%	1. Zvýšená splátka EUR	Splátka bez DPH EUR	Splátka celkom EUR	Splátka s poistným EUR	Spracovateľský poplatok EUR	RPMN
20 %	4 000,00	318,44	318,44	361,99	100,00	12,73%
25 %	5 000,00	300,16	300,16	343,71	100,00	13,24%
30 %	6 000,00	281,69	281,69	325,24	100,00	13,90%
35 %	7 000,00	263,04	263,04	306,59	100,00	14,70%
40 %	8 000,00	244,20	244,20	287,75	100,00	15,49%
45 %	9 000,00	225,17	225,17	268,72	100,00	16,29%
50 %	10 000,00	206,44	206,44	249,99	100,00	17,04%

Havarijné poistenie

KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group

Cena pre poistenie : 20 000,00 €

Počet platieb : 60

Sadzba : 2,14%

Poistné k splátke : 35,67 €

Spolučasť : 5% mín. 166,97 EUR

Povinné zmluvné poistenie (PZP)

KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group

Poistná trieda : KOOP_PZP_OUA_2018

Poistné mesačne : 7,88 €

Nová kalkulačka

[Financovanie

Finančný lízing
Spotrebiteľný úver
Operačný lízing
Značkový lízing
Lízing nehmotnýchností
Financovanie z EÚ a QES
Potrebné doklady
Použitie predmetu

[Poistenie

Havarijné poistenie
Povinné zmluvné poistenie
Poistenie strojov a technológií
Poistenie finančných strát

[Zákaznícka zóna

FAQ / Časté otázky
Právne informácie
Žiadosti on-line
Sadaobnák poplatkov
Lízingová kalkulačka

[O spoločnosti

O nás
Ocenenia a špedity
Obchodné výsledky
Výrobné správy
Tlačové správy
ČSOB Finančná skupina
Kariera
Kontakty

Mapa stránky
ČSOB Leasing, a.s., © 2010

Aktualizácia: kopírovanie textu bez súhlasu autora je zakázané!

Tvorba web stránok:


<https://www.csobleasing.sk/zakaznik/kalkulacka/Wprint>

1/1

Bezúčelový úver TB Classic

Modelový výpočet



Výška úveru	16000 €
Doba splatnosti v mesiacoch / počet splátok	60
Mesačná splátka	309,19 €
Úroková sadzba	5,90 %
Poplatok za úver	300,00 €
Mesačný poplatok za správu úveru	0,00 €
RPMN	6,99 %
Celková čiastka	18851,40 €

11.05.2018

<http://www.tatrabanka.sk>

Výška pôžičky



16 000 €

Doba splatnosti



60 mesiacov

Poistenie

☐ Chcem si poistiť úver

Mesačná splátka

339 €

Úroková sadzba: 9,9 %

RPMN: 10,36 %

Poplatok za poskytnutie pôžičky: 0 €

Celková zaplatená suma: 20 350 €

Vypočítané s nezaokrúhlenou mesačnou splátkou

Chcem pôžičku >

Reprezentatívny príklad: Výška úveru 16 000 € na 60 mesiacov, úroková sadzba 9,9 % p.a., RPMN 10,36 %, mesačná splátka 339,17 €, počet splátok 60 a celková splatná čiastka 20 349,96 €. Viac informácií nájdete na

www.mbank.sk