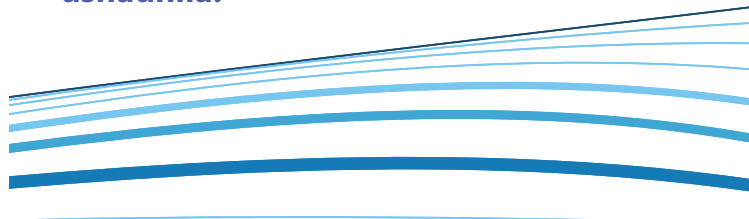




česká leasingová a finanční  
a s o c i a c e

# 10 + 1 otázek *pro zodpovědného spotřebitele*

**Podpis úvěrové smlouvy znamená často dlouhodobý závazek, který by si měl každý člověk důkladně promyslet. Přistoupit k němu s rozvahou a zhodnotit všechna pro a proti. Česká leasingová a finanční asociace proto nabízí deset základních otázek a odpovědí pro všechny zodpovědné zájemce o úvěr, aby jim jejich rozhodování usnadnila.**





## 1. Potřebuji úvěr?

Důležité je důkladně zvážit, jestli úvěr/půjčku opravdu potřebujete. Rozumné je půjčovat si na věci, jejichž životnost je delší než doba splácení nebo na službu, bez níž se nyní nebo v kratším horizontu neobejdete.



## 2. Když si půjčím, budu mít z čeho splácet?

Základem zodpovědného půjčování si je pravidelný a dostatečný příjem, který Vám umožní splácení. Sestavte si rodinný rozpočet a několik měsíců sledujte, zda by Vám na splátku zbylo a kolik. Počítejte s nenadálými výdaji nebo změnou finanční situace (ztráta zaměstnání, nemoc, rodičovská dovolená, odchod do důchodu) nebo s pravidelnými vyššími platbami jako např. roční vyúčtování za energie a vytvořte si rezervu. Doporučujeme odkládat si cca 10% z každého příjmu.



## 3. Co mě může v průběhu splácení potkat?

Vaše dnešní finanční situace se může v budoucnu změnit, podle toho si nastavte parametry úvěru. Je-li Váš čistý měsíční příjem 20 tisíc korun a 15 pravidelně utratíte, měsíční splátka 5 tisíc není rozumné řešení. Při zdravém utrácení by Vám mělo na konci měsíce zůstat po zaplacení všech výdajů včetně splátky alespoň 20 % z příjmu. Určitou zárukou je pojištění úvěru proti nenadálým událostem resp. proti neschopnosti splácet. Je vhodné především v případě větších úvěrů nebo hypotéky.



## 4. Podle čeho se mám rozhodovat, když půjčku vybírám?

Porovnávejte více parametrů – solidnost věřitele, úvěrový produkt, podmínky sjednání a informační otevřenost jsou zřejmě ty nejdůležitější.

- Věřitel: zeptejte se známých, najděte si webové stránky, zjistěte, jak dlouho na trhu působí, jestli je členem nějaké asociace, která zaručuje jeho solidnost.
- Produkt: prostudujte si předsmulvný formulář, kde najdete vše zásadní – kolik zaplatíte celkem, jaká je RPSN, další poplatky, frekvence splácení, případné sankce, možnosti obrany...
- Před podpisem smlouvy si pozorně přečtěte všeobecné obchodní podmínky věřitele, a pokud něčemu nerozumíte, požádejte o vysvětlení
- Srozumitelná a komplexní odpověď na Vaše otázky je předpokladem, že i finanční instituci záleží na poučeném zákazníkovi



## 5. Jak poznám solidního věřitele?

Základem je fungující kontakt, a to jak udávaná adresa, tak i telefonické spojení, případně také webové stránky a e-mailová adresa. Vybírejte z prověřených společností, které Vám někdo doporučil na základě vlastní zkušenosti. Zodpovědný věřitel Vás nenutí k podpisu smlouvy ihned, dá Vám možnost vzít si ji domů a pečlivě pročíst. Věřitelé sdružení v České leasingové a finanční asociaci postupují navíc v souladu s Etickým kodexem ČLFA a podle Memoranda ČLFA k ochraně spotřebitele při poskytování spotřebitelských úvěrů.



## 6. Je žádoucí, když věřitel prověřuje moji schopnost splácet?

Odborné ověření schopnosti splácet je nezbytné jak pro věřitele, tak pro žadatele. Věřitel na základě dodaných údajů a dokumentů (potvrzení o příjmu, výpis z bankovního účtu apod.) vyhodnotí pravděpodobnost, s jakou budete splácet, což je pro poskytnutí půjčky zásadní hledisko. Naopak je podezřelé, když potenciálního věřitele Vaše finanční situace nezajímá. Podle zákona má věřitel navíc možnost využívat k prověření klienta úvěrové registry. V žádosti o úvěr uvádějte pouze pravdivé informace.



## 7. Co bych neměl před podpisem smlouvy opomenout?

Zásadní je rozumět všemu, co podepisujete. Nic není jen "formalita", jak Vás může věřitel, respektive zprostředkovatel úvěru, přesvědčovat, každé ustanovení ve smlouvě má své opodstatnění. Ze zákona musíte také dostat předsměrní formulář, kde jsou informace o půjčce srozumitelně rozepsané. Zodpovědný věřitel má svoje úvěrové podmínky i sazebník k dispozici také na webových stránkách, kde si je můžete prostudovat. Nejednejte ukvapeně a porovnávejte nabídky, neřídte se jen výší úroku, ale pozor dávejte na poplatky a na sankce pro případ nesplácení.



## 8. Kdy je dobré využít zprostředkovatele?

Zprostředkovatel je například obchodník, u kterého si na splátky pořizujete třeba televizi. Pokud zamýšlíte využít zprostředkovatele např. hotovostní půjčky, je vhodné poradit se s osobou či agenturou se zkušenostmi z úvěrového trhu resp. se subjektem se statutem finančního poradce. rozhodněte se nejlépe pro finančního poradce. Ten Vám odborně a citlivě pomůže s vyhodnocením jednotlivých nabídek, případně za Vás vyřídí náležitosti kolem podpisu smlouvy. Měl by mít dostatek zkušeností s úvěry a přehled o trhu, tak, aby Vám mohl doporučit takový produkt, který nejlépe odpovídá Vašim potřebám, ale i možnostem. Dopředu se s ním domluvte na honoráři, který bude za své služby požadovat.



## 9. Na jaké praktiky si mám jako klient dávat pozor?

Zpozorněte, pokud na Vás věřitel naléhá, nutí Vás podepisovat dokumenty teď a tady nebo jakkoliv vyhrožuje. Neplaťte neúměrně vysoké poplatky za zprostředkování, nesjednávejte si úvěr na telefonické lince s vysokým tarifem (začíná 900 + číslo). Dejte si pozor na podpis blanco (nevyplněné) směnky, kam později může věřitel vepsat jakoukoliv sumu. Blanco směnka jako zajištění úvěru je akceptovatelná jen tehdy, pokud je k ní sepsána Dohoda nebo Směnečné ujednání o výši sumy, kterou do ní může věřitel vepsat. Nikdy také nepodepisujte čistý papír, na který by později mohlo být cokoliv doplněno, schovávejte si kopie. Nedopusťte, aby byla půjčka v řádu desetitisíců zajištěna např. domem, který má mnohonásobně vyšší hodnotu. Nereagujte na nabídky úvěrů a půjček vylepené na nestandardních plochách na nárožích, sloupech a na podobných místech.



## 10. Co když i přes veškeré snahy nebudu schopný úvěr splácet?

Je třeba bez prodlení kontaktovat věřitele a projednat s ním dostupná řešení, jednoduše: komunikujte, postavte se k problému čelem. Odpovědný a solidní věřitel s Vámi bude hledat řešení Vaší situace. Nedo-  
poručujeme vzít si další úvěr – mohl by Vás uvrhnout do dluhové spirály, kdy jednu půjčku budete splácet druhou. Pokud máte více úvěrů, jednou z možností je tzv. konsolidace (sloučení do jednoho úvěru), nebo věřitele můžete požádat o odklad splátek. Je také možné obrátit se na neziskovou poradnu.



## 11. Dostala se ke mně nabídka oddlužovací společnosti, mám ji přijmout?

Nabídku takového oddlužení pečlivě zvažte – nejedná se o oddlužení/osobní bankrot podle insolvenčního zákona. ČLFA doporučuje nepředávat dluhy jinému subjektu, naopak žádoucí je jednat přímo s věřitelem. To, že řešení svých dluhů „předáte“ oddlužovací nebo poradenské agentuře, neznamená, že je nemusíte platit. Takové společnosti často smlouva zavazuje pouze pokusit se o jednání s věřitelem, nikoliv dohodnout se s ním. Tyto agentury si také za své služby vždy účtují vysoké odměny a poplatky, ať už je výsledek jejich činnosti jakýkoliv. Díky nim se řešení dluhu navíc prodlužuje, což může Vaši situaci ještě zhoršit. Nikdy nespolehejte na to, že problém za Vás vyřeší někdo jiný, řešte ho sami a včas.