

Půjčkové firmy přebíjejí banky

Velké nebankovní společnosti ve výši úroků vyrovnaly krok s bankovní konkurencí. Někdy jsou i výhodnější

PETRA JŮZLOVÁ

PRAHA Na začátku je půjčka u splátkové firmy, na konci věci oblepené nálepkou od exekutora. Představa, kterou mají tisíce Čechů, už neplatí. Velké nebankovní firmy se totiž v bezpečnosti úvěrů nebo výši úroků postavily na úroveň tuzemských bank, a v některých případech jsou dokonce výhodnější.

Vyplývá to z indexu Navigátor bezpečného úvěru, za kterým stojí experti z Karlovy univerzity a poradenská firma EEIP a jehož výsledky mají LN k dispozici.

Závěr projektu, který během letošního roku hodnotil 82 spotřebitelských půjček od 53 bankovních i půjčkových firem, je jasný – půjčka u „značkové“ splátkové firmy může být v některých případech lepší než půjčka u banky.

Rozdíl je například ve výši roční procentní sazby nákladů (RPSN), tedy v čísle, které má umožnit spotřebiteli lépe vyhodnotit výhodnost úvěru.

Například půjčka 30 tisíc korun vyjde nejvýhodněji u Air Bank, kde je RPSN 9,3 procenta. Následuje Raiffeisenbank s 12,7 procenta a na třetím místě je Home Credit se sazbou 14,4 procenta.

Náklady u Cetelemu vyjdou na 20,6 procenta, což je méně než u ČSOB, České spořitelny nebo třeba UniCredit Bank.

Podobné je to i u dalších půjček. Ten, kdo si například půjčí u Cetelemu 50 tisíc, splatí po dvou letech zhruba 59 tisíc korun. Úrok? 17,8 procenta. U České spořitelny to dělá 61 622 korun. RPSN je téměř 24 procent.

„Tradiční pojetí, kdy je bankovní dům považován za výhodnějšího a bezpečnějšího poskytovatele finančních produktů, již dávno neplatí. V případě úvěrů jsou dnes pro spotřebitele féroventější někteří značkoví poskytovatelé spotřebitelských úvěrů,“ říká Petr Teplý z Fakulty sociálních věd Univerzity Karlovy.

Totéž tvrdí i další experti na půjčkový trh. Podle nich se situace za posledních pět let obrátila. „V roce 2009 vycházely nebankovní firmy ze srovnání s bankami velmi špatně – většina z nich měla neúměrně vysoké úroky, všechny využívaly rozhodčí doložky, sankční podmínky byly velmi netransparentní. Dnes je to u několika velkých splátkových firem úplně jinak a jejich produkty

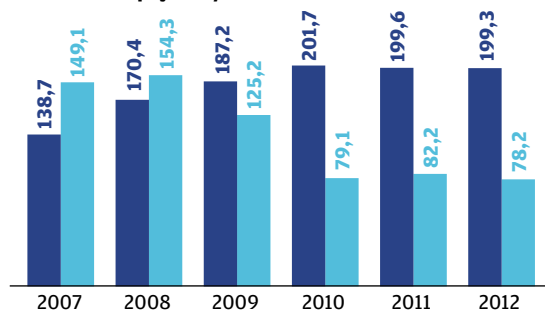
Spotřebitelské úvěry

277,5 miliardy korun

si Češi půjčili loni na spotřebitelských úvěrech
14-14,5 % je průměrná úroková sazba

Kolik si Češi půjčili na spotřebitelských úvěrech (v miliardách korun)

■ u bank ■ u půjčkových firem



Kdo má nejnižší RPSN při úvěru 30 tisíc korun (v procentech)

1. Air Bank	9,3
2. Raiffeisen Bank	12,7
3. Home Credit	14,4
4. Cetelem	20,6
5. ČSOB	20,7
6. UniCredit Bank	28,3
7. Česká spořitelna	29,0
8. Cofidis	33,5

Zdroj: Navigátor bezpečného úvěru

jsou naprosto srovnatelné s bankami. Někdy i lepší,“ vysvětluje šéf organizace Člověk v tísni Daniel Hůle.

Samotné banky se ale brání s tím, že vždy záleží na typu úvěru a při vyšších částkách vyjde půjčka výhodněji právě u nich.

„Půjčí-li si u nás klient 50 tisíc na dva roky, je RPSN na takový úvěr 19,18 procenta. Jsme expertem spíše na větší půjčky,“ říká mluvčí UniCredit Bank Petr Plocek.

Podobné jako s úroky je to ale třeba i u poplatků za pozdní splácení. Například první upomínka za nezaplacenou splátku spotřebitelského úvěru vyjde u GE Money Bank na 600 korun. UniCredit Bank chce za upomínku 350 korun a Česká spořitelna tři stovky. U nebankovní fir-

my Cetelem vyjde přitom stejná upomínka na stovku a u konkurenčního Home Creditu na 150 korun.

„Banky mají stále velmi komplikované smlouvy o spotřebitelském úvěru, které navíc nejsou zcela transparentní a neupozorňují na všechny sankce, kterým může být spotřebitel vystaven,“ říká Patrik Nacher, provozovatel serveru Bankovnípoplatky.com.

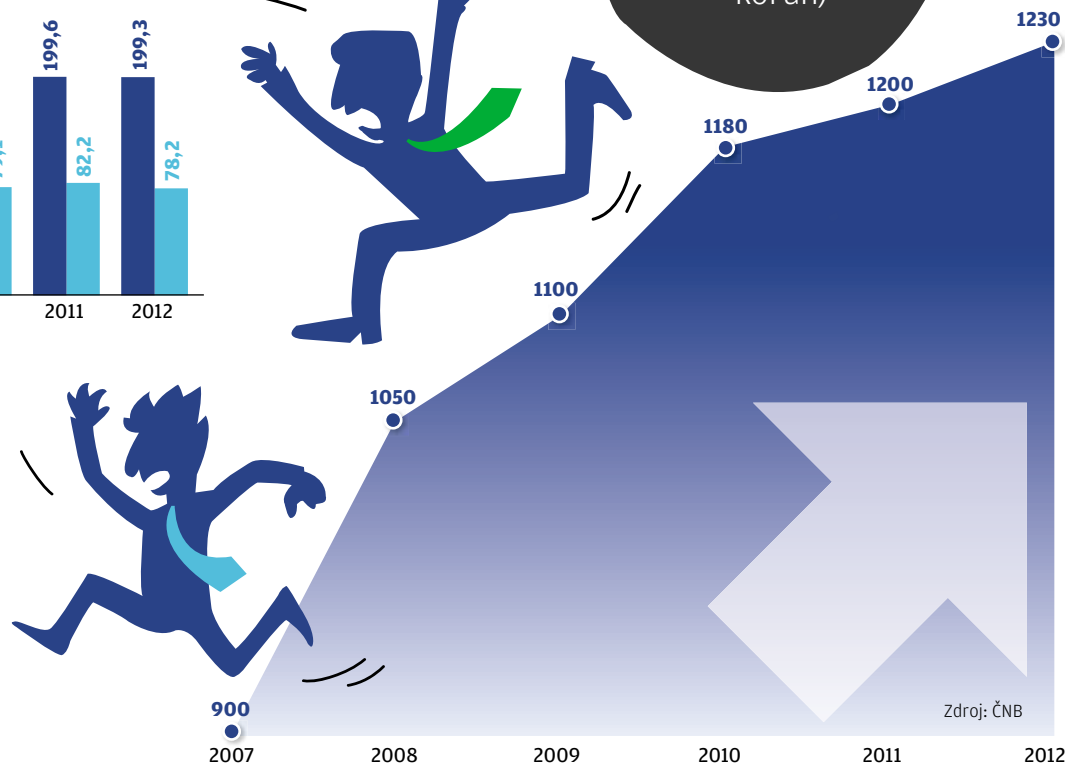
I tomu se ale banky brání s tím, že právě teď své smluvní a obchodní podmínky změnily a podstatně zjednodušily. „Zejména došlo ke zpřesnění smluvních informací a zjednodušení textu,“ vysvětluje mluvčí GE Money Bank Pavel Zúbek. Podobně to udělaly i další banky na trhu. Musely, takovou po-

vinnost jim ukládá od 1. ledna nový občanský zákoník.

I přes to, že půjčka u velké nebankovní firmy může vyjít výhodněji než u banky, na počet klientů i objem půjčených peněz banky jednoznačně vedou. Jen loni si u nich na spotřebitelský úvěr půjčili klienti 199 miliard korun, u splátkových firem jen 78 miliard.

„Když si chce někdo půjčit, jde jako první do banky. Svou banku má totiž každý, na rozdíl od půjčkových firem. U nich navíc stále přetrvává to stigma nebezpečnosti takového úvěru. Druhým důvodem je fakt, že banky se snaží úvěry mezi zákazníky protlačit, jak mohou. Neustále nabízejí přes internetové bankovníctví nebo přes bankomaty předšchvá-

Zadluženost českých domácností (v miliardách korun)



Zdroj: ČNB

lené úvěry nebo kreditní karty,“ vysvětluje Hůle.

Zdaleka ne všechny splátkové firmy jsou ale podle expertů bezpečné a u stále velké části z nich klienti musí počítat s tím, že RPSN překročí i stovky procent. „Skutečně bezpečný a srovnatelný s bankami je jen zlomek splátkových firem. Vlastně jen ty největší a nejzavedenější,“ potvrzuje Hůle.

Podle něj i podle Navigátoru bezpečného úvěru je jedním z varování, že si Češi u splátkových firem půjčovat nemají, právě výše RPSN, ale i krátká historie firmy nebo poplatek předem.

Poznámku k tématu
čtete na straně 10