

Lepit rozpočet mikropůjčkou přijde draho

Barbora Buřinská

Krátkodobé mikropůjčky jsou mezi určitými typy klientů oblíbené. Jejich objem v posledních měsících prudce stoupá, podle kvalifikovaných odhadů se za poslední rok jedná o nárůst v desítkách procent.

I když se může zdát lákavé zaplép rychlou půjčkou díru v rozpočtu do doby, než přijde výplata, zvýšená opatrnost při jejím výběru je nezbytná.

Mikrouvěry na českém trhu poskytuje asi 10 tisíc subjektů, jen setinu ale můžeme označit za bezpečné

Zdeněk Soudný, Navigátor bezpečného úvěru

„Mikropůjčky jsou vhodné jen na určité účely, a to zcela výjimečně, nikoliv pravidelně. Mají pomoci překonat období, kdy je rodinný rozpočet na nule či v minusu, výplata se blíží, ale nastala nějaká ‚krizovka‘, kterou je třeba řešit ihned, jako třeba oprava auta, bez kterého rodina nemůže fungovat,“ upozorňuje Patrik Nacher ve své knize Konec finančních negramotů v Čechách.

Podle Nachera naopak nedává smysl s mikropůjčkou platit každodenní výdaje, nebo dokonce splátky jiných úvěrů.

Drobné půjčky bude řešit zákon

Půjčit si necelých pět tisíc korun téměř obratem a nemuset projít žádným ověřováním je pro mnoho lidí lákavé. Ukazují to alespoň odhady, které naznačují boom mikropůjček v ČR. V současné době je v tomto typu produktu spotřebitelům rozpůjčováno více než 25 miliard korun, každým dnem se však částka zvyšuje.

„Mikrouvěry na českém trhu poskytuje asi 10 tisíc subjektů,



Ilustrační foto Profimedia.cz

jen setinu ale můžeme označit za bezpečné. Zbytek jsou rizikové či přímo nebezpečné poskytovatelé. Riziko narůstá také kvůli faktu, že mikropůjčky neošetřuje zákon 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru,“ upozornil Zdeněk Soudný, tiskový mluvčí projektu Navigátor bezpečného úvěru.

To znamená, že žadatel o úvěr je daleko méně prověřován a zároveň smlouva postrádá náležitosti, které má dokument sjednávající klasický úvěr. O to více je třeba být na pozoru, než se pro půjčku rozhodnete.

Tisícovka na měsíc za 33, ale i 330 korun

Nicméně i v oblasti ošetření mikropůjček zákonem se tzv. blýská na lepší časy. „Nový zákon o úvěru pro spotřebitele nově ošetří všechny typy úvěrů, te-

dy včetně hypotečních úvěrů i mikropůjčky,“ uvedla náměstkyně ministra financí Lenka Jurošková na 185. Žofínském fóru ke 20 letům hypoték na českém trhu. Předpokládá

se, že nový zákon nabude účinnosti v březnu příštího roku.



Nižší částky často svádějí k lehkovému pocitu, že se „nic nemůže stát“. Opak je ale pravdou, i relativně nízká výše úvěru se může změnit v noční můru, pokud si špatně vyberete.

I mezi důvěryhodnými poskytovateli mikropůjček je možné nalézt závratné rozdíly, alespoň co se týče ceny úvěru a především sankcí.

„Zatímco kupříkladu u Japonské půjčky (dříve Click Credit) zaplatí spotřebitel za tisíc korun na 30 dní 33 korun, u VIA SMS je to již 276 korun a půjčka Ferratum vás po měsíci přijde dokonce na 330 korun,“ upozornil Soudný.

Společnosti Zaplo a Via SMS klientům, kteří u nich čerpají svou první půjčku a řádně ji v požadovaném termínu splatí, neúčtují nic navíc. Klienti zaplatí až za další poskytnuté půjčky.

Nestíháte splácet, očekávejte sankce

Velké problémy mohou klienty potkat v případech, že nestihnou půjčku včas splatit. Pozdní uhrazení splátky u nesolidních poskytovatelů znamená nepřijemné pokuty a úroky, které nakonec mohou výši úvěru i zněkolikanásobit.

Podle společnosti Scott & Rose mohou sankce za nesplacení mikrouvěru ve výši tisíc korun

přijít po 15 dnech v prodlení na 79 korun, ale také na 500 korun, nebo dokonce na 1100 korun.

„Pokud během 15 dní zaplatí spotřebitel za prodlení částku vyšší, než si půjčil, měl by si opravdu rozmyslet, zda je takový poskytovatel solidní a zda by neměl jít raději o dům dál,“ upozornil Soudný.

Pokud víte, že nebudete schopni půjčku splatit včas, můžete požádat o prodloužení splatnosti, například o 7, 14 ale i 30 dní. Společnosti vám to mnohdy umožní i opakovaně. Počítejte však s tím, že za tuto možnost zaplatíte poplatek odvíjející se od výše půjčky i délky prodloužení. V naprosté většině případů vás přijde na další stovky až tisíce korun.

Při výběru půjčky buďte obezřetní

Než se rozhodnete překlenout nečekanou díru v rodinném rozpočtu pomocí mikropůjčky, v první řadě zvažte, zda nemáte jinou možnost, jak peníze získat. Pokud vám ale nezbyde nic jiného, dejte vždy dobrý pozor na všechny aspekty úvěru. Než smlouvu a nastavené podmínky podepíšete, dočtěte ji až do konce. Aktivně se zajímejte o veškeré náležitosti splácení půjčky.

Mnozí spotřebitelé se v případě mikrouvěrů potýkají také s vyšší RPSN, která se díky metodice výpočtu pohybuje standardně v desítkách, ale i stovkách procent. „V případě RPSN ve výši tisíce procent by už ale spotřebitelé měli takovou nabídku odmítnout, protože je na úrovni lichvy. Každopádně lepší obrázek poskytne spotřebiteli výpočet částky, o kolik za měsíc svůj úvěr skutečně přeplatí, včetně všech poplatků,“ uvedl Soudný.

Vyplatí se také sledovat, zda poskytovatel mikrouvěru uplatňuje rozhodčí doložku. Pokud ano, je lepší se mu vyhnout. Stejně tak se nemusí vyplatit poskytovatel, který mikropůjčky sjednává skrze úmyslně předražené telefonní linky.

Na kolik vyjde mikropůjčka na 30 dnů u vybraných společností (údaje v korunách)						
Společnost		Výše půjčky				
		1000	2000	3000	4000	4999
Home Credit – Japonská půjčka		33	66	99	132	165
FerratumBank		330	660	0	1320	1650
Zaplo	1. půjčka	0	0	0	0	0
	opakovaná půjčka	290	490	690	920	1150
CreditOn		330	549	779	1020	1335
Via SMS	1. půjčka (1)	0	0	0	0	nelze
	opakovaná půjčka	276	480	720	960	1200
Půjckomat		265	530	795	1060	1325
Kredito24		300	600	900	1200	1499
Pozn.: (1) 1. půjčka může být jen do 4500 korun, údaje k 16. 10. 2015						
Zdroj: Scott & Rose						