

Půjčí vám 20 tisíc, za měsíc chtějí 29. Žebříček radí, na koho si dát pozor

penize.cz/spotrebitelske-uvery/443242-pujci-vam-20-tisic-za-mesic-chteji-29-zebricek-radi-na-koho-si-dat-pozor

Petr Kučera

Petr Kučera | rubrika: Analýza | 22. 6. 2023

Jednorázově splatná půjčka je riziko, varuje Index odpovědného úvěrování od neziskové organizace Člověk v tísni. Nové porovnání se tentokrát zaměřuje na úvěry sloužící ke krátkodobému překlenutí nedostatku financí: kreditní karty, kontokorenty, revolvingy a mikropůjčky.



Zdroj: Shutterstock, Midjourney, koláž Pleska

Vyplácení příspěvku na bydlení má bohužel zpoždění, lidé bez finanční rezervy se ocitají v kritické situaci. Pokud si chtějí bydlení udržet, nezřídka sáhnou k půjčkám, a protože v bankách nepochodí, jejich jedinou možností bývají drahé nebankovní půjčky.

„Ne každá nebankovní společnost je problematická, ale pokud si lidé půjčí peníze s úrokem ve výši stovek procent, často mají problém úvěr splatit a půjčky si prodlužují či si berou další,“ popisuje typický pád do dluhové pastí David Borges, analytik organizace Člověk v tísni a autor Indexu odpovědného úvěrování.

Podle něj jsou pro lidi s nízkými příjmy jednorázově splatitelné půjčky nevhodné. „Jestliže jsem si nedokázal v minulosti vytvořit aspoň malou finanční rezervu, jaká je šance, že do měsíce splatím celý úvěr i s úroky? Pokud už si tedy musím vzít půjčku, lepší volbou jsou pravidelné splátky na šest či dvanáct měsíců,“ doporučuje Borges.

Porovnání krátkodobých půjček

Index odpovědného úvěrování se tentokrát zaměřuje na úvěry sloužící ke krátkodobému překlenutí nedostatku financí: kreditní karty, kontokorenty, revolvingy a mikropůjčky.

Cestovní pojištění do 2 minut

Porovnává 44 krátkodobých půjček od 36 bankovních i nebankovních poskytovatelů. Autoři analýzy hodnotili 15 různých parametrů.

Hodnocené parametry lze rozdělit do tří oblastí:

- **Náklady:** Kolik lidé zaplatí za měsíční půjčku, co je bude stát případné prodloužení o tři měsíce a jaké náklady budou muset hradit při neschopnosti splácet. Právě náklady mají ve výsledném hodnocení nejvyšší váhu.
- **Transparentnost:** Srozumitelnost webových stránek, úplnost, rozsah a přehlednost veřejně dostupných informací.
- **Procesní vstřícnost a zkoumání úvěruschopnosti:** Jak důkladně společnost posuzuje schopnost půjčku splatit a jak se chová k lidem, kteří se dostali do potíží se splácením.

Parametry a jejich váha

- standardní náklady: 15 %
- náklady na prodloužení půjčky: 15 %
- náklady při prodlení: 15 %
- zkoumání úvěruschopnosti: 9 %
- kalkulačka na webu: 5 %

- uvedena maximální cena: 5 %
- vzor smlouvy na webu: 5 %
- rada při problému se splácením: 5 %
- vyčíslení nákladů při prodlení: 4 %
- prodlužování promlčecí lhůty: 4 %
- první půjčka zdarma: 4 %
- doložka přímé vykonatelnosti: 4 %
- vymáhání promlčených úvěrů: 4 %
- využívání formulářových žalob: 4 %
- rozsah dokumentace: 4 %

Výsledkem je žebříček společností od nejlepší po nejslabší.

Čím víc hvězd, tím lepší služba, tedy odpovědnější poskytovatel.

Čtyři nebo tři hvězdičky získalo 13 poskytovatelů, kteří nabízejí solidní služby a lze si u nich vzít menší půjčku poměrně bezpečně.

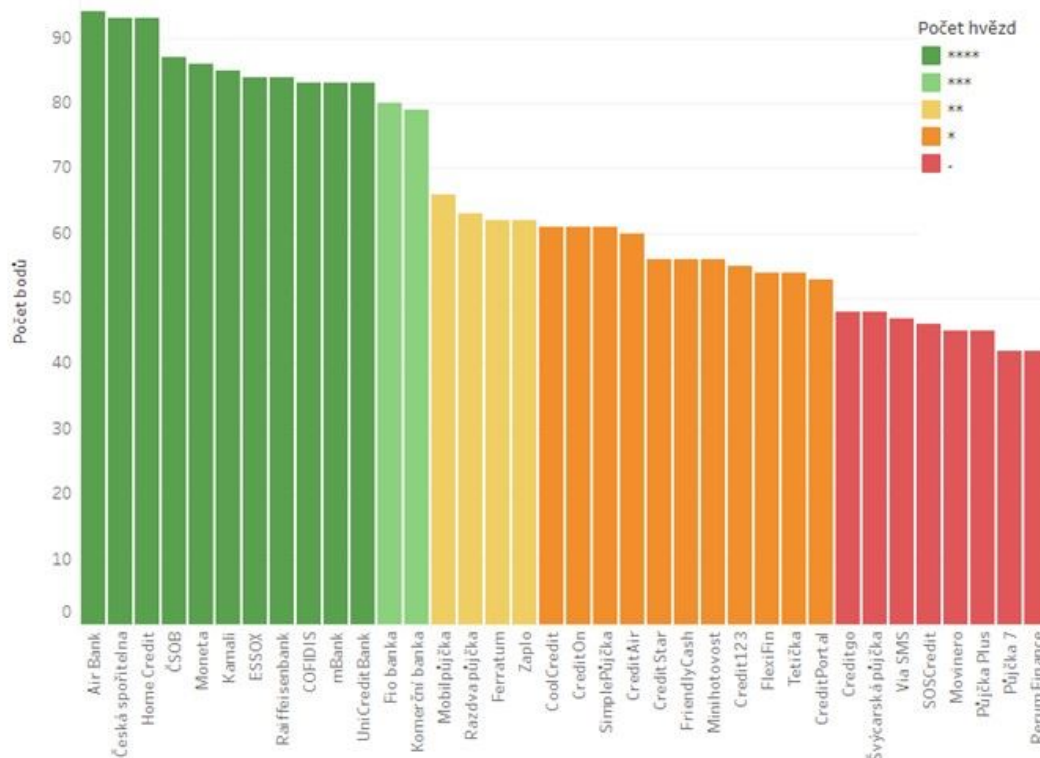
Dvě hvězdy má pět společností, které se chovají i třeba transparentně, ale poskytují úvěry za vysoké ceny.

„Ke společnostem se dvěma hvězdami zajít ve finanční tísní už nedoporučujeme, stejně jako k dalším osmnácti, které získaly pouze jednu hvězdu nebo dokonce žádnou,“ říká Borges.

Index odpovědného úvěrování

(Malé půjčky - červen 2023)

INDEX
ODPOVĚDNÉHO
ÚVĚROVÁNÍ



Celkové výsledky. Klikněte pro zvětšení. Zdroj: Člověk v tísni

Celkové výsledky

Pořadí, brand	Body	Hvězdy	
1. Air Bank	94	****	Bez připomínek.
2. Česká spořitelna	93	****	Bez připomínek.
3. Home Credit	93	****	Bez připomínek.
4. ČSOB	87	****	Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje.
5. Moneta	86	****	Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje.
6. Kamali	85	****	Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
7. Essox	84	****	Bez připomínek.
7. Raiffeisenbank	84	****	Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje.

9. Cofidis	83	****	Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje.
9. mBank	83	****	Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
9. UniCreditBank	83	****	Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje.
12. Fio banka	80	***	Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje.
13. Komerční banka	79	***	Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje.
14. Mobilpůjčka	66	**	Půjčka je drahá.
15. Razdva půjčka	63	**	Půjčka je drahá. Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje.
16. Ferratum	62	**	Půjčka je drahá. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
16. Zaplo	62	**	Půjčka je drahá. Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
18. CoolCredit	61	*	Půjčka je drahá.
18. CreditOn	61	*	Půjčka je drahá. Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje.
18. SimplePůjčka	61	*	Půjčka je drahá.
21. CreditAir	60	*	Půjčka je drahá.
22. CreditStar	56	*	Půjčka je drahá. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
22. FriendlyCash	56	*	Půjčka je drahá. Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
22. Minihotovost	56	*	Půjčka je drahá. Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.

25. Credit123	55	*	Půjčka je drahá.
26. FlexiFin	54	*	Půjčka je drahá. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
26. Tetička	54	*	Půjčka je drahá. Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
28. CreditPortal	53	*	Půjčka je drahá. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
29. Creditgo	48		Půjčka je drahá. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
29. Švýcarská půjčka	48		Půjčka je drahá. Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
31. Via SMS	47		Půjčka je drahá. Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
32. SOSCredit	46		Půjčka je drahá. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
33. Movinero (ex-Viva Credit)	45		Půjčka je drahá. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
33. Půjčka Plus (ex-ExpressCredit)	45		Půjčka je drahá. Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
35. Půjčka 7	42		Půjčka je drahá. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.
35. Rerum Finance	42		Půjčka je drahá. Na webu chybí některé informace či funkce, případně se nimi obtížněji pracuje. Věřitel by mohl postupovat vůči klientům vstřícněji nebo pečlivěji zkoumat jejich úvěruschopnost.

Zdroj: Člověk v tísni, Index odpovědného úvěrování

Jaké jsou náklady na půjčku?

Při porovnávání nákladů vycházeli autoři z modelového příkladu měsíční půjčky ve výši 20 tisíc korun. Její cena se u věřitelů dramaticky liší a znovu se potvrdily i rozdíly mezi jednotlivými typy půjček.

Zatímco za měsíční půjčku ve formě povoleného přečerpání běžného účtu (kontokorent) zaplatíte nejvýše několik stovek (hned tři banky nabízí shodně 315 korun), tentýž úvěr ve formě mikropůjčky od společností Credit Portal či CreditGo vyjde skoro na 9000 korun).

Ne každá nebankovní půjčka je ale takto drahá. Půjčky od Home Credit, Cofidis či Kamali jsou svou cenou srovnatelné s bankovními produkty.

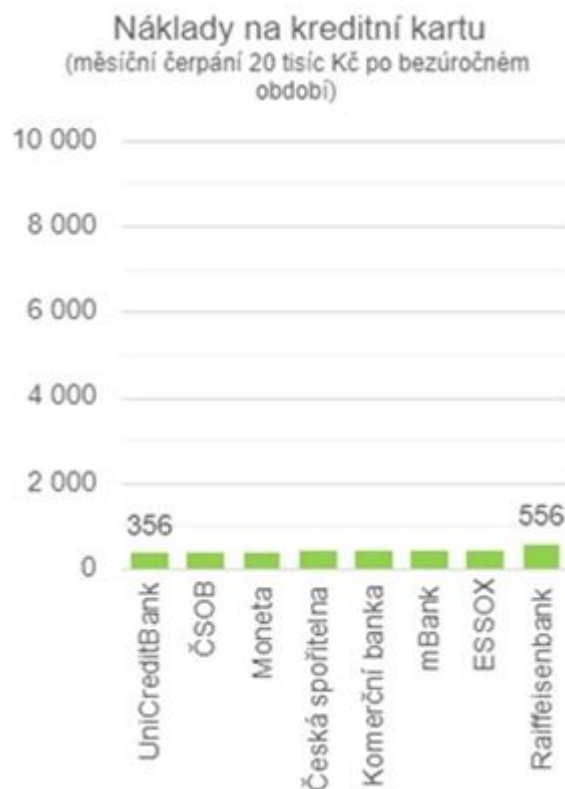


Náklady na kontokorent. Klikněte pro zvětšení. Zdroj: Člověk v tísni

Kontokorent čerpaný do výše 20 tisíc s měsíční splatností vás nebude stát více než 400 korun. U nebankovních společností jej však nenajdete.

Půjčíte-li si 20 tisíc na kreditní kartu, zaplatíte za úvěr měsíčně do 600 korun. Karty sice nabízejí bezúročné období, to má však řadu háčků a je třeba pečlivě číst podmínky.

„V ceně mikropůjček jsou obrovské rozdíly, takže se opravdu vyplatí ji ohlídat. Některé společnosti nabízejí sice přijatelnou úrokovou sazbu, avšak vedle ní účtují i vysoké poplatky. Pokud už si půjčku vzít musím, měl bych se vyhnout společnostem v pravé části grafu,“ doporučuje Borges.

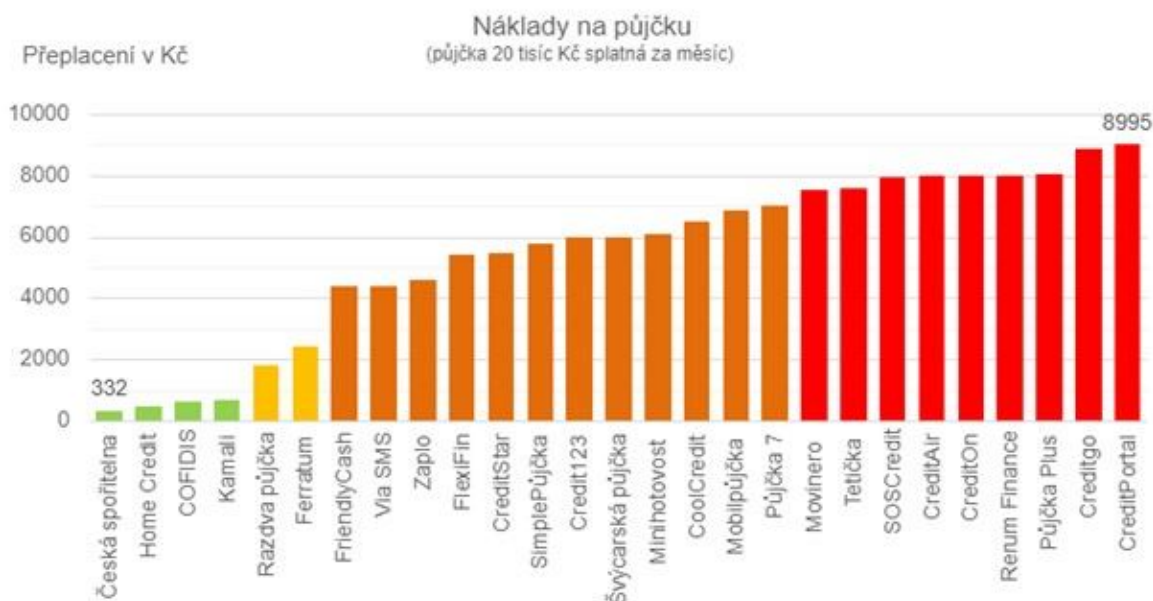


Náklady na kreditku. Klikněte pro zvětšení. Zdroj: Člověk v tísni

Kolik zaplatíte za kreditku?

„Jen málo bankovních produktů skýtá tolik překvapení jako kreditní karta. Řada lidí sice ví, že pokud si vybere peníze z bankomatu pomocí kreditky, bude platit vysoké poplatky. Leckdo ale netuší, že na výběry hotovosti se obvykle nevztahuje bezúročné období. Lidé jsou také někdy překvapeni, že když doplatí dluh na kreditní kartě až po uplynutí bezúročného období, musí hradit úroky nejen za dobu zpoždění, ale za celé období, kdy úvěr čerpali,“ podotýká Borges.

„Zjistit výši nákladů při postupném splácení kreditky je pro většinu lidí prakticky nemožné. Přesto – anebo právě proto? – se většina bank nemá k tomu, aby na svých webových stránkách zprovoznila kalkulačku, která tyto náklady vyčíslí,“ dodává analytik. Bankám by podle něj mohl být v tomto smyslu inspirací web České spořitelny, který výpočet nákladů obsahuje. Mívala ho i Komerční banka, ta se však rozhodla ho ze svých stránek odstranit.



Celkové náklady na půjčku. Klikněte pro zvětšení. Zdroj: Člověk v tísní

Problematická nabídka na prodloužení úvěru

Analýza od Člověka v tísní sleduje i to, jestli úvěrové společnosti mají na webu – vedle zdůrazňování výhod svých půjček – také informace pro spotřebitele, kteří se dostanou do potíží.

„Některé společnosti se v tomto smyslu hodně zlepšily a nabízejí lidem možnosti řešení i vysvětlení souvisejících rizik. Nalézt lze i výčet informací, které bude věřitel od dlužníka v potížích potřebovat a k dispozici bývá kontaktní telefon či e-mail. Takový přístup považujeme za ideální,“ hodnotí aktuální stav David Borges.

„Naopak pouhou informaci o možnosti prodloužení půjčky vnímáme jako nedostatečnou, zejména proto, že prodloužení nejčastěji nabízejí právě společnosti, které půjčují za vysoký úrok. Z praxe víme, že když věřitel nezatíží dlužníka sankcemi a nabídne například rozložení splátky v čase, šance na splacení závazků roste,“ říká Borges.

Jak se prodraží půjčka, když nezvládám splácet?

Zvláštní pozornost věnovali autoři Indexu letos tomu, jak jednotlivé společnosti přistupují k nákladům v případě, že klient nezvládá splácet.

Jak vybrat nejvýhodnější půjčku? Snadno!

Srovnáme parametry včetně sazeb a najdeme tu nejvýhodnější a nejtransparentnější půjčku. Ať konsolidujete, či hledáte novou.

Najít výhodnou půjčku

Zákon říká, že si věřitel může v případě prodlení účtovat dohodnutý smluvní úrok až do úplného zaplacení pohledávky a vedle toho ještě i úrok z prodlení, sankce a takzvané oprávněné náklady, například za upomínky.

„Těší nás, že téměř polovina dotazovaných společností od účtování smluvního úroku po splatnosti již upustila a uplatňuje pouze úrok z prodlení. Jiné společnosti sice účtují oba úroky souběžně, ale vzdaly se zákonné sankce. Řada společností však může využít všechny náklady, které zákon připouští, což je pro klienta v problémech samozřejmě ještě více zatěžující,“ podotýká Borges. Dodatečné náklady z prodlení tak mohou u poskytovatelů jako Rerum Finance či Švýcarská půjčka přijít i na desítky tisíc korun.

Porovnání se zaměřilo i na to, jestli společnosti vymáhají promlčené pohledávky a neprodlužují zákonnou tříletou promlčecí lhůtu. „Je zarážející, že mezi tyto společnosti patří s desetiletou promlčecí

lhůtou i UniCreditBank,“ říká Borges s tím, že pokud dá věřitel k soudu promlčenou pohledávku, dlužníka v takovém případě zachrání námitka, že nárok je už promlčený.

První půjčka zdarma?

Autoři indexu opět upozorňují na rizika spojená s nabídkou první půjčky zdarma, kterou nabízí každá třetí nebankovní společnost.

Kdo ji využije v domnění, že jde o výhodnou nabídku, často nemá po měsíci dostatek peněz na splacení a půjčku si prodlužuje. To už ale s drahým úrokem, který věřitelům počáteční „velkorysost“ bohatě vynahradí.

Až poslední možnost

Půjčka by měla být vždy až poslední možností, jak řešit tíživou finanční situaci – především proto, že o žádné řešení nejde.

Organizace Člověk v tísní doporučuje všem lidem, kteří mají problém s náklady na bydlení, aby v první řadě ověřili, zda jejich domácnost nemá nárok na příspěvek na bydlení. Ten se podle údajů ministerstva práce a sociálních věcí nyní vyplácí v průměrné výši 5600 korun. Nárok může vzniknout i na další sociální dávky.

„Zamyslet se lze určitě i celkově nad příjmy a výdaji. Zvážit, zda by nebylo možné si dočasně přibrat nějakou brigádu, nebo si zkusit najít jiné zaměstnání za více peněz,“ dodává David Borges.

Dluhová poradci Člověka v tísní fungují na 75 adresách po celé České republice, s problémy se lze obracet také na telefonní „help linku“ 770 600 800.

Další články nejsou na dluh!



Zdroj: Shutterstock

- **Oddlužení bude snadnější, změnu podpořila vláda**
- **Úrok není všechno. Jak poznat, která půjčka je nejvýhodnější**
- **Kdo dostane příspěvek na bydlení v roce 2023. Přehled a kalkulačka**
- **Proč vlastně platíme? O původu dluhů a dalších zlých slovíček**
- **Triky se slevami musí skončit. Pravidla zpřísní**
- **Na tyhle e-shopy si dejte pozor. Ukážeme jejich triky**
- **Ano, řekli jste v telefonu. Před šmejdy vás ochrání novinka**

Petr Kučera



Šéfredaktor webu Peníze.cz. Zaměřuje se na širokou oblast osobních financí a spotřebitelských témat. Vystudoval Právnickou fakultu Univerzity Karlovy v Praze, ale ještě víc než paragrafy má rád média. Vedl zpravodajství České... [Další články autora.](#)

Rychlé řešení škod na majetku

Zvládněte nečekané situace v klidu. Více než 30 % škod na majetku vyřešíme již v den jejich nahlášení.

Sdílejte článek, než ho smažem

Líbil se vám článek?

+9

AnoNe

Vstoupit do diskuze

V diskuzi je celkem 0 komentářů

Oblíbená témata

Člověk v tísní, dluhy, index odpovědného úvěrování, kontokorent, kreditní karta, kreditní karty, Mikropůjčky, půjčky, rychlé půjčky, spotřebitelské půjčky, spotřebitelské úvěry, úvěry, v minusu

A tohle už jste četli?

Oddlužení bude snadnější, změnu podpořila vláda

22. 6. 2023 | Kateřina Hovorková



Z dluhové pasti se lidé dostanou už za tři roky místo současných pěti. Novela insolvenčního zákona vychází z pravidel Evropské unie. Návrh se ale nelíbí věřitelům.

Max banka končí s úvěry, přejdou pod Creditas

7. 6. 2023 | Petr Kučera



Max banka přestala nabízet refinancování úvěrů pod názvem Refixo. Poskytování spotřebitelských úvěrů by výhledově měla nabídnout Banka Creditas, která má stejného vlastníka.

Úrok není všechno. Jak poznat, která půjčka je nejvýhodnější

18. 5. 2023 | [Jan Müller](#) | [1 komentář](#)



Naštěstí pro vás je tady RPSN. K čemu je tahle zkratka na světě, co znamená a proč se vyplatí ji znát?

Potřebujete půjčit? Možností je plno. Poradíme, jak na ně

28. 4. 2023 | [Jan Müller](#)



Hypotéky, leasingy, spotřební úvěry, úvěry účelové i neúčelové... Půjčit vám může i kreditní karta. Projdeme si je všechny. Jedno mají všechny půjčky společné: prakticky za každou se... [celý článek](#)

Zaplaceno. Úvěry od Sberbank přejdou pod spořitelnu

5. 4. 2023 | [redakce Peníze.CZ](#)



Česká spořitelna dokončila nákup úvěrového portfolia Sberbank CZ. Převod úvěrového portfolia očištěného o nesplácené a jinak problémové úvěry dnes stvrdil zápis v obchodním rejstříku. [celý](#)

článek



Hypotéky zlevní později, než se čekalo....