

# ÚVĚR

## (Část 1 – Teorie a diskuze)

### CO JE ÚVĚR

Úvěr je finanční produkt, kdy si osoba (dlužník) půjčuje peníze od banky nebo jiné autorizované instituce (věřitel) a zavazuje se je vrátit spolu s úrokem a případnými poplatky v dohodnutém termínu.

**Spotřebitelský úvěr** využívají fyzické osoby na osobní potřeby – např. nákup spotřebního zboží, rekonstrukci, cestování či bydlení.



Více informací o spotřebitelském úvěru na webu ČNB.

<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/ochrana-spotrebitele/spotrebitelsky-uver/>



### TYPY ÚVĚRŮ

Podle účelu:

- **spotřebitelský úvěr** – na nákup zboží, služeb, dovolenou (účelový i neúčelový)
- **hypoteční úvěr** – na bydlení, zajištění nemovitostí
- **investiční úvěr** – pro podnikatele na rozvoj a investice
- **úvěr ze stavebního spoření** – na bydlení, s výhodným úročením

Podle způsobu čerpání:

- **neúčelový** – peníze na cokoliv (běžná půjčka, kontokorent, kreditní karta)
- **účelový** – peníze na konkrétní věc (auto, rekonstrukce)
- **revolvingový** – opakované čerpání do výše limitu (kreditní karta, kontokorent)

Podle zajištění:

- **zajištěný** – zástava (hypotéka, americká hypotéka)
- **nezajištěný** – bez ručitele, bez zástavy (osobní půjčky, kreditní karty)

Podle doby splatnosti:

- **krátkodobý** – do 1 roku (např. půjčka na dovolenou)
- **střednědobý** – 1 až 5 let (např. úvěr na auto)
- **dlouhodobý** – nad 5 let (např. hypotéka)

Další typy:

- **kontokorentní úvěr** – přečerpání běžného účtu s vyšším úrokem
- **konsolidační úvěr** – sloučení více dluhů do jednoho
- **překlenovací úvěr** – dočasné financování (např. než se prodá nemovitost)
- **lombardní úvěr** – krátkodobý úvěr zajištěný movitou věcí

## 1 Zamyšlení: Je nutné si brát úvěr?

Úvěr **není potřeba brát vždy** – záleží na situaci. Smysl má zejména tehdy, když:

- Doba splácení je kratší než doba užívání věci (např. vybavení, které budete používat několik let).
- Úvěr přinese další užitek (např. zvýšení příjmů – investice do vzdělání, pracovního vybavení).

**A) Přemýšlej: Kdy bys ty sám/sama úvěr využil/a?**

.....

.....

.....

**B) Jaká jsou rizika, pokud si půjčíš bez rozmyslu?**

.....

.....

.....

▶ **VIDEO: Proč si brát úvěr? (YouTube)**

[https://www.youtube.com/watch?v=\\_deMeqfApKE](https://www.youtube.com/watch?v=_deMeqfApKE)



▶ **VIDEO: Jak funguje úvěr? (YouTube)**

<https://www.youtube.com/watch?v=SF9aG6hq5BQ>



▶ **VIDEO: Spotřebitelský úvěr (Česká televize)**

<https://edu.ceskatelevize.cz/video/195-spotrebitelsky-uver>



## 2 Co si promyslet před uzavřením úvěru?

- ✓ **Proč si půjčuji?** Opravdu peníze potřebuji?
- ✓ **Mám na to rozpočet?** Zvládnou splátky i při výpadku příjmů?
- ✓ **Kolik mě to bude stát?** Sleduj RPSN, nejen úrokovou sazbu.
- ✓ **Kdo mi půjčuje?** Preferuj banku nebo seriózní nebankovní firmu s licenci ČNB.
- ✓ **Jaká jsou rizika nesplácení?** Sankce, exekuce, zhoršení bonity.

### Zásady odpovědného zadlužování:

- ✓ **Nakupuji jen to, co opravdu potřebuji** – vyhýbám se zbytečným výdajům.
- ✓ **Splácím jen po dobu, kdy věc využívám** – nefinancuji krátkodobé zážitky dlouhými splátkami.
- ✓ **Plánuji své finance** – počítám si, kolik si mohu měsíčně dovolit splácet.
- ✓ **Prověřuji poskytovatele úvěru** – vybírám jen důvěryhodné instituce. Důvěryhodný poskytovatel musí mít:
  - platnou licenci ČNB (nejdůležitější a povinné),
  - úplné kontaktní údaje na webu (adresa, IČO, kontaktní osoba),
  - jasně uvedené informace o mimosoudním řešení sporů,
  - transparentní ceník a podmínky.
- ✓ **Porovnávám nabídky** – hledám nejvýhodnější podmínky.
- ✓ **Sleduji celkovou cenu úvěru** – zajímá mě RPSN, nejen úroková sazba.
- ✓ **Rozumím smlouvě** – podepisuji jen to, co chápu; v případě nejasností se ptám.

- ✓ **Myslím na budoucnost** – splácím včas a budu si dobrou úvěrovou historií.
- ✓ **Neřeším dluhy dalšími půjčkami** – komunikuji s věřitelem a hledám jiné řešení.
- ✓ **Budu brát odmítnutí vážně** – pokud mi úvěr neposkytnou, přehodnotím svou situaci.

### 3 Rizika zadlužení

- ✓ **Ztráta finanční stability** – utrácíte peníze dříve, než je vyděláte.
- ✓ **Dluhová spirála** – půjčky na splácení půjček dluhy násobí.
- ✓ **Psychické dopady** – stres, úzkosti, problémy ve vztazích.
- ✓ **Podvody** – pozor na deepfake videa a podvodné telefonáty a různé podvodné nabídky produktů a investic!



#### VIDEO: Finfluenceři: Čemu věnovat pozornost?

<https://www.youtube.com/watch?v=AockQra7NZ0>



#### Varování ČNB: Jak se chránit před podvodny

<https://www.cnb.cz/cs/cnb-news/aktuality/Upozorneni-Podvodne-video-zneuziva-podvrzene-zabery-guvernera.-Pokud-naletite-muzete-prijit-o-vsechno/>



### 4 Kde hledat pomoc při dluhách (oficiální, bezplatnou, prověřenou)

#### a) Důvěryhodné dluhové poradny – jak poznat ty správné?

Příručka Institutu prevence a řešení předlužení výslovně upozorňuje, že v oblasti dluhového poradenství fungují i **podvodné poradny**, které chtějí na lidech v těžké situaci vydělat. Uvádí ale také, jak poznat poctivou, bezplatnou dluhovou poradnu.

#### Typické znaky důvěryhodné dluhové poradny:

- nepožaduje žádné poplatky předem,
- nepřesvědčuje k uzavírání nových úvěrů či nevýhodných smluv,
- poskytuje transparentní informace,
- je součástí známé sítě (např. Charita, Člověk v tísni, poradny měst a obcí).

## b) Institut prevence a řešení předlužení (IPŘP)

IPŘP je nezávislý think-tank, který mění pravidla neférového systému dluhů, exekucí a oddlužení a vytváří nástroje pro prevenci i řešení problémů.

Co nabízí:

- příručku *O dluzích ve škole srozumitelně a prakticky*,
- kapitolu o podvodných dluhových poradnách,
- protiexekuční program ve firmách,
- výukové materiály a webináře.

## c) Oficiální bezplatné dluhové poradenství – kde ho hledat?

V ČR existuje několik spolehlivých zdrojů pomoci (ve většině případů zdarma). Příručka IPŘP obsahuje aktuální kontakty. Zde je uveden reprezentativní výběr:

### ✓ *Člověk v tísni – dluhové poradenství*

Jedna z největších a nejdůvěryhodnějších organizací. Pomáhá s:

- oddlužením (osobní bankrot),
- zastavením exekucí,
- vyjednáváním se správcí či věřiteli,
- přehledným vysvětlením celkové situace.

### ✓ *Charita ČR – občanské poradny*

Poskytují pomoc s:

- řešením exekucí a insolvence,
- vyplňováním žádostí,
- komunikací s úřady a soudy.

### ✓ *Občanské poradny (AOP)*

Síť poraden v regionech, orientovaná na právní poradenství, sociální pomoc a základní dluhové poradenství.

### ✓ *Poradny měst a obcí*

Velké obce často nabízejí vlastní bezplatné poradenství pro občany v dluhové nouzi.

## d) Oddlužení a řešení exekucí

Legální možností, jak se zbavit dluhů, pokud je dlužník nezvládá splácet, je institut oddlužení (tzv. osobní bankrot).

## UČITEL



### Více o institutu oddlužení

Přestože využívání institutu oddlužení roste, podle studie PAQ Research je stále mnoho lidí, kteří ho nevyužívají, i když by mohli. Podrobnější informace na webu ČT24.

<https://ct24.ceskatelevize.cz/clanek/domaci/oddluzeni-muze-pomoci-nejen-lidem-v-exekuci-provazi-ho-vsak-myty-a-nejasnosti-365549>



### Příručka: O dlužích ve škole srozumitelně a prakticky

Příručka *O dlužích ve škole srozumitelně a prakticky* je moderní a prakticky zaměřený materiál vytvořený Institutem prevence a řešení předlužení. Je určena učitelům, pedagogickým pracovníkům i všem, kteří chtějí mladým lidem vysvětlit složitý svět dluhů jednoduchým, srozumitelným a realistickým způsobem. Nevíš, co znamená exekuce, jaká jsou rizika gamblingu apod.?

<https://www.institut-predluzeni.cz/pro-ucitele/prirucka/>



## UČITEL



### Příručka: O dlužích ve škole srozumitelně a prakticky

Téma dluhů je komplexní a často obtížně uchopitelné – proto příručka staví na praktických příkladech, jasných výkladech a reálných kontaktech na ověřenou pomoc. Zároveň obsahuje i metodické materiály a lekce, které lze využít přímo ve výuce.

Co v příručce najdete?

- **Exekuce:** Srozumitelně vysvětlený proces exekuce – jak vzniká, jak probíhá, koho se týká a jaké může mít následky.
- **Pojištění a dluhy v systému zdravotního a sociálního pojištění:** Jak funguje zdravotní pojištění, kdo a kdy má povinnost je platit, jak vznikají dluhy a proč právě tyto dluhy často vedou k exekucím.
- **Nebankovní úvěry a úvěruschopnost:** Jak fungují nebankovní půjčky, proč je důležité posuzovat úvěruschopnost a jaké triky používají „úvěroví šmejdi“.
- **Rizika gamblingu:** Jak hazardní hraní ovlivňuje finanční chování a jak snadno může vést k dluhové spirále.
- **Podvodné dluhové poradny:** Jak rozpoznat poctivou bezplatnou dluhovou poradnu a jak se nenechat nachytat těmi, které situaci lidí ještě zhoršují.

- **Dluhy z MHD:** Jak rychle může narůst pokuta za jízdu načerno a jak postupují dopravní podniky při neuhrazených pokutách.
- **Praktické příběhy a metodiky do výuky:** Reálné příběhy lidí v dlužích a kompletní metodické materiály – pracovní listy, kazuistiky, prezentace a videa, která učitelům usnadní výuku.

#### Proč příručka vznikla?

Aby učitelům pomohla připravit žáky na reálný život, kde se mohou s dluhy setkat snadno a často. Nabízí jim hotové lekce, které rozvíjejí:

- kritické myšlení,
- finanční odpovědnost,
- empatii k lidem v tíživé situaci,
- schopnost orientovat se v institucích a právních procesech.

## 5 Registr dlužníků

V České republice existují registry dlužníků, které sledují, jak lidé a firmy splácí své finanční závazky. Jinými slovy: ukazují, zda člověk platí včas, nebo má dluhy a problémy se splácením. Tyto registry využívají banky, nebankovní společnosti, leasingové firmy, mobilní operátoři nebo dodavatelé energií, když rozhodují, zda někomu poskytnou službu nebo půjčku.

### Proč registry vůbec existují?

Cílem registrů je: chránit věřitele před neplatiči, zabránit lidem, aby se zadlužili více, než zvládnou splácet, motivovat lidi k odpovědnému chování k penězům. Záznam v registru tedy není trest, ale informace o platební morálce.

### Jaké registry v ČR existují:

- Pozitivní registry evidují i správně splácené půjčky, ukazují, že člověk je spolehlivý, správná historie může pomoci k získání úvěru.
- Negativní registry obsahují záznamy o opožděných platbách, dlužích nebo exekucích, mohou ztížit nebo znemožnit získání půjčky či splátek.

### Jak dlouho záznam v registrech zůstává?

Každý registr má svá pravidla, ale obecně platí:

- 1–4 roky po splacení dluhu,
- u bankovních a nebankovních registrů běžně až 5 let,
- u závažnějších problémů (dlouhodobé nesplácení, exekuce) záznam nezmizí hned po zaplacení dluhu, ale až po uplynutí stanovené doby.

## Co může záznam v registru ovlivnit?

Záznam v registru může způsobit, že nedostanete půjčku nebo hypotéku, dostanete půjčku s vyšším úrokem, nezískáte telefon na splátky, budete mít problém s leasingem auta nebo smlouvou na energie.

### UČITEL



#### Tip: aplikace JERRS

Aplikace JERRS obsahuje kompletní seznam všech licencovaných subjektů, které obdržely povolení k činnosti. Kontrola úvěrových registrů – doplňková metoda: Není to kontrola poskytovatele, ale může pomoci zjistit, zda nejde o podvodníka, který by po vás chtěl poplatky za „vymazání z registru“ apod.

[https://jerrs.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO\\_PAGE?p\\_lang=cz](https://jerrs.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz)



Seriózní poskytovatelé pracují s těmito registry:

- SOLUS,
- Bankovní registr klientských informací (BRKI),
- Nebankovní registr klientských informací (NRKI).



#### Tip: Web Společně bezpečně

Web Společně bezpečně vysvětluje, co registry obsahují a jak fungují. A v poslední řadě obsahuje praktické tipy, jak odhalit nedůvěryhodného poskytovatele. Důvěryhodný poskytovatel musí mít:

- platnou licenci ČNB (nejdůležitější a povinné),
- úplné kontaktní údaje na webu (adresa, IČO, kontaktní osoba),
- jasně uvedené informace o mimosoudním řešení sporů.

<https://www.spolecnebezpecne.cz>

