

ŽEBŘÍČEK: Půjčí vám 50 tisíc, vrátíte jim 300. Těmto úvěrům se vyhněte velkým obloukem

27.11.2024 - Jan Pánik | Forum 24

Index odpovědného úvěrování v předvánočním čase hodnotil úvěry nejen podle nákladů, ale také transparentnosti, klientské vstřícnosti a prověřování úvěruschopnosti.

Výsledkem je žebříček od nejlépe hodnocených produktů až po ty nejhorší. „Nejlepší společnosti získaly čtyři hvězdy, přijatelné jsou i ty se třemi. Jedna nebo žádná hvězda nabádá k opatrnosti, těmto společnostem by se měli lidé vyhnout,“ vysvětlili autoři indexu.

Letošními vítězi jsou společnosti , obě získaly shodně 93 bodů. Jen s malým odstupem následuje trojice bank . „Všechny tyto společnosti poskytují úvěry za přijatelných cenových podmínek, zároveň jsou transparentní a vcelku klientsky vstřícné,“ přiblížil analytik a jeden z autorů Indexu odpovědného úvěrování David Borges. S plným počtem hvězdiček se v indexu objevily ještě firmy .

Tři hvězdičky pak získaly banky a nebankovní společnosti „V první desítce se drží i tři nebankovní společnosti, což svědčí o tom, že ne každá nebankovní společnost musí být problematická,“ doplnil Borges.

Úvěrové společnosti, které téměř vysají vaší peněženku, začínají v indexu od 20. místa. Úplně nejhůře dopadly půjčky od firem .

Nezisková organizace Člověk v tísni zároveň srovnala ceny modelové půjčky ve výši 50 tisíc korun se splatností dva roky. Úroková sazba takových úvěrů se u nejlepších společností pohybuje zpravidla mezi 10 až 15 % ročně. „Celkové náklady, tedy částka, o níž za dva roky půjčku přeplatíte, se pak zpravidla vejdou do 10 000 korun,“ přiblížili autoři indexu.

Pomyslné střední pásmo zabírají nebankovní společnosti, které chtějí za stejnou půjčku 20 až 40 tisíc korun. Ve spodní části žebříčku jsou poskytovatelé, kteří si za půjčku účtují i stovky procent ročně. „Dlužník pak musí počítat s tím, že během dvou let zaplatí dvojnásobek toho, co si půjčil, nebo i více,“ doplnili autoři.

Úroková sazba u některých z těchto společností dosahuje i procento denně. To znamená, že půjčku během dvou let přeplatíte až pětkrát. Podle organizace Člověk v tísni je proto důležité se neřídit pouze úrokovou sazbou, ale porovnávat RPSN (roční procentní sazbu nákladů). Což je parametr obsahující kromě úroků i případné poplatky.

„Vyšší cena půjčky může mít svoje opodstatnění. Při půjčování peněz totiž platí jednoduchá rovnice: čím vyšší je riziko, že dlužník nebude schopen splácet, tím je půjčka dražší. Pokud ale věřitel žádá nazpět násobky toho, co si dlužník vypůjčil, stává se často sám příčinou, že dlužník nezvládá splácet a dostává se do dluhové pasti,“ popsal Borges.

Podle něj jsou některé půjčky kromě vysoké ceny nevhodné i svou konstrukcí. Společnost CFG Credit nabízí například půjčky, u nichž se v měsíčních splátkách hradí pouze úrok a vypůjčenou jistinu je třeba uhradit jednorázově na konci. Problematické mohou být podle analytika ale i běžné revolvingové úvěry, kde dlužník splácí jen takzvanou minimální splátku. Celkový dluh u nich totiž klesá velmi pomalu, pokud vůbec.

„Dříve, než si člověk půjčku vezme, musí důkladně zvážit, zda dokáže hradit měsíční splátky. Totéž ale platí pro věřitele. I ten musí ze zákona posoudit, zda je dlužník schopen splácet. Někteří věřitelé však k této povinnosti přistupují liknavě. Nepožadují doklady o příjmech a někdy neprověřují závazky svých dlužníků v některých úvěrových registrech,“ varoval Borges.

Podle organizace Člověk v tísni se však blýská na lepší časy. Extrémně drahé půjčky by totiž mohly do dvou let z Česka úplně zmizet. Zařídit to má evropská legislativa na ochranu spotřebitele, o konkrétní podobě se ale v současné době ještě jedná.

„Varianta, která nám dává největší smysl, staví na ustálené judikatuře. Tedy na názoru, že roční průměrná sazba nákladů by neměla překračovat čtyřnásobek obvyklé bankovní úrokové sazby či podobného parametru,“ vysvětlil šéf programu Dluhové poradenství Daniel Hůle. „Zároveň si umíme představit, že u malých a krátkých půjček by byl tento limit doplněn jakýmsi paušálem na úhradu nezbytných nákladů věřitele,“ dodal.

:

Náklady na půjčku 20%

Náklady při prodlení 20%

Kvalita kalkulačky 5%

Transparentnost ceny 6%

Smluvní dokumentace 5%

Rada při problémech 7%

Vyčíslení nákladů při prodlení 2%

Prodlovování promlčecí lhůty 5%

První půjčka zdarma 5%

Užití doložky přímé vykonatelnosti 5%

Vymáhání promlčených úvěrů 5%

Využívání formulářových žalob 5%

Zkoumání úvěruschopnosti 10%

Zdroj: Člověk v tísni

<https://www.forum24.cz/zebricek-pujci-vam-50-tisic-vratite-jim-300-temto-uverum-se-vyhnete-velkym-obloukem>