

# Analýza spotřebitelských úvěrů nebankovních společností



Říjen 2013

# OBSAH

Občanské sdružení UMBRELLA.....	3
1 Úvod .....	4
1.1 Riziko spotřebitelských úvěrů.....	4
1.2 Postup analýzy.....	5
2 Metodika .....	7
2.1 Internetové stránky .....	7
2.2 Telefonický rozhovor .....	8
2.3 Osobní schůzka .....	8
2.4 Vyhodnocení.....	8
3 Vyhodnocení.....	10
3.1 Internetové stránky .....	10
3.2 Telefonický rozhovor .....	13
3.3 Osobní schůzka .....	16
4 Hodnocení úvěrových společností .....	17
4.1 TGI Money a.s.....	17
4.2 EKVITA EURO, a.s.....	18
4.3 ACEMA Credit Czech, a.s. ....	19
4.4 FAST HYPO, a.s.....	20
4.5 CAPITAL – STAR s.r.o. ....	21
4.6 Long Credit s.r.o. ....	22
4.7 Korvus corporation S.E. ....	23
4.8 VANDERBERG GROUP s.r.o.....	24
4.9 VITACREDIT s.r.o. + SMARTHYPHO s.r.o. ....	25
4.10 YARIS s.r.o.....	26
5 Finální vyhodnocení.....	27
5.1 TGI Money .....	27
5.2 ACEMA Credit Czech.....	27
5.3 CAPITAL – STAR .....	28
5.4 VANDERBERG GROUP.....	28
5.5 KORVUS Corporation S.E. ....	28

5.6	EKVITA EURO .....	28
5.7	VITACREDIT .....	28
5.8	Long Credit .....	28
5.9	YARIS.....	29
5.10	FAST HYPO .....	29
5.11	Jaký úvěr je nejlepší?.....	29
	Ochrana informací.....	31

## Občanské sdružení UMBRELLA

Občanské sdružení UMBRELLA je evropským sdružením pro podporu práv spotřebitelů nabízející své služby již od roku 2009. Pracují zde poradci, kteří mají velké mezinárodní zkušenosti v oblasti finančních služeb, úvěrových produktů a řešení exekucí, dražeb, insolvenčí a úpadku. Sdružení UMBRELLA poskytuje ochranu pro spotřebitele, kteří se dostali do finančních potíží zejména z důvodu předlužení.

Mezi poskytované služby patří:

- pomoc při finančních potížích
- odborné konzultace v rámci oddlužení formou osobních bankrotů
- poradenství při vymáhání pohledávek a asistenci při přihlášení pohledávek
- právní pomoc při jednání s úvěrovými společnostmi a bankami
- poradenství při řešení exekucí a dražeb

# 1 Úvod

V současném období ekonomické nejistoty se stále více lidí dostává do finančních problémů, které bývají navíc umocňovány zdražováním, snižováním výše příjmů či ztrátou zaměstnání. Přestože by měl každý se svými příjmy zacházet uvážlivě a zodpovědně, stále se setkáváme s masovějším využíváním úvěrů, než tomu bylo v minulosti. Na vině jsou zejména reklamy a do jisté míry také nedostatečná finanční gramotnost žadatelů o úvěry. Finanční gramotnost dospělých je v České republice tristní. Jak vyplývá z různých statistik, lidé žádající o úvěry často nerozumí smlouvám, které podepisují, a mnohdy nedokáží učinit základní propočty. Přitom publikací, rad a upozornění existuje obrovské množství. Avšak lidé o nich buď neví, nechápou je nebo jsou v tak tíživé finanční situaci, že je neberou na vědomí.

Reklamní kampaně úvěrových společností vidáme denně v televizi, na internetu, na billboardech, dokonce na nás útočí i přes poštovní schránky, kde neustále nabádají a přesvědčují, že pokud si nemůžeme něco dovolit nebo se ocitneme ve finanční tísní, můžeme si půjčit a vyřešit tak tíživou finanční situaci. Na jedné straně si tak rozšíříme své finanční možnosti, často jednorázově, na straně druhé takto vzniklý dluh vede k postupnému snižování životní úrovně, protože nejen že potřebujeme vydělat peníze na případné zboží či služby, ale také na úroky, které nejsou mnohdy zanedbatelné. A právě toto naše finanční možnosti na nějakou dobu ještě o něco sníží. Tímto způsobem se můžeme dostat do dluhové pasti, ze které se jen těžko vrací zpět a velmi snadno může vše skončit exekucí.

## 1.1 Riziko spotřebitelských úvěrů

Pod pojmem spotřebitelský úvěr chápeme účelové i bezúčelové úvěry, které jsou poskytovány jednotlivcům i domácnostem na pokrytí jejich požadavků souvisejících se spotřebou. Velké rozdíly však panují mezi poskytovateli bankovních a nebankovních úvěrů, zejména pak v poskytovaných službách, splátkách, úrokových mírách, sankcích, dobou vyřízení a požadovaných dokumentech. Pokud žadatel nemá žádné záznamy v úvěrových registrech a má pravidelné příjmy, měl by se obrátit na bankovní společnosti, které se obvykle vyznačují vyšší kvalitou a korektností. Má-li v registrech záznam nebo nemůže prokázat pravidelné příjmy, nezbývá mu, než se obrátit na nebankovní společnosti za cenu vyšší úrokové sazby. Jak si ale vybrat „nejvýhodnější“ úvěr a na co si dát při tom pozor?

Vybrat si ve zmeti spotřebitelských úvěrů ten nejvýhodnější není vůbec jednoduché, protože mnohdy úvěrové společnosti poskytují neucelené informace, které jsou tu a tam dost nepřehledné a často porušují zákon o spotřebitelském úvěru.



Od 1. ledna 2011 nabyl účinnosti **zákon č. 145/2010 Sb.**, o spotřebitelském úvěru, který zapracovává příslušné předpisy Evropských společenství a upravuje některá práva a povinnosti související s odloženou platbou, půjčkou, úvěrem nebo jinou obdobnou finanční službou poskytovanou nebo přislíbenou spotřebiteli věřitelem nebo zprostředkovatelem. Podle zákona by měl každý zájemce o spotřebitelský úvěr dostat již před uzavřením smlouvy veškeré důležité informace o úvěru, včetně roční procentní sazby nákladů (RPSN). Zákon neupravuje půjčky do 5.000 Kč a nad 1,88 milionu Kč.

Pokud se spotřebitel rozhodne pro úvěr, měl by si při výběru všimnout zejména toho, kolik celkem za úvěr zaplatí, tj. RPSN (roční procentní sazba nákladů). Jedná se o jeden z řady ekonomických ukazatelů,

jehož prostřednictvím lze výhodnost spotřebitelského úvěru posoudit, neboť vypovídá o úrovni platebních podmínek úvěru. Hodnota RPSN se liší v závislosti na velikosti úvěru, délce splácení, na příjmech a případně na svévolnosti poskytovatele úvěru, který nastavuje výši úroků. Vzorec pro výpočet RPSN je uveden v **příloze č. 5 zákona 145/2010 Sb.**

Se stále přibývajícím počtem občanů nacházejících se ve finanční tísní a požadujících spotřebitelské úvěry současně narůstá počet nebankovních společností, které tyto úvěry zajišťují. Mnoho žadatelů se obrací na občanské sdružení UMBRELLA ([www.sdruzeniumbrella.cz](http://www.sdruzeniumbrella.cz)), zabývající se finančním poradenstvím a oddlužením, s žádostí o radu či doporučení vhodné úvěrové společnosti. Na základě těchto impulzů již v létě 2012 provedlo Občanské sdružení UMBRELLA analýzu nebankovních společností poskytujících spotřebitelské úvěry. Protože analýza poukázala na mnohdy netransparentní jednání, rozhodli se pracovníci UMBRELLA analýzu zopakovat a vytvořili přehlednou, zcela nezávislou a objektivní zprávu s celkovým vyhodnocením. Analyzovali společnosti s celorepublikovou působností poskytujících zajištěné úvěry, viz **Tab. 1.**

**Tabulka 1 - Seznam prověřovaných úvěrových společností poskytujících nebankovní úvěry**

Seznam úvěrových společností	Sídlo	Domovská stránka	Infolinka	E-mail
ACEMA Credit Czech, a.s.	Praha 8	<a href="http://www.acema.cz">www.acema.cz</a> <a href="http://www.mojepujcka.cz">www.mojepujcka.cz</a>	844 505 555	<a href="mailto:info@acema.cz">info@acema.cz</a>
CAPITAL - STAR s.r.o.	Praha 4	<a href="http://www.capitalstar.cz">www.capitalstar.cz</a>	810 404 810	<a href="mailto:infostaruver@capitalstar.cz">infostaruver@capitalstar.cz</a>
EKVITA EURO, a.s.	Kladno	<a href="http://www.ekvita.cz">www.ekvita.cz</a>	777 333 574 773 258 910 773 258 920	<a href="mailto:info@ekvita.cz">info@ekvita.cz</a>
FAST HYPO, a.s.	Praha 1	<a href="http://www.fasthypo.cz">www.fasthypo.cz</a>	224 475 225	<a href="mailto:office@fasthypo.cz">office@fasthypo.cz</a>
Korvus corporation S.E.	Praha 1	<a href="http://korvuscorporation.cz">korvuscorporation.cz</a>	<i>Společnost neuvádí</i>	<a href="mailto:info@korvuscorporation.cz">info@korvuscorporation.cz</a>
Long Credit s.r.o.	Teplice	<a href="http://longcredit.cz">longcredit.cz</a>	800 737 310 731 965 286	<a href="mailto:info@long-credit.cz">info@long-credit.cz</a>
TGI Money a.s.	Ostrava	<a href="http://www.hypopujcka.cz">www.hypopujcka.cz</a>	597 470 301 604 667 888	<a href="mailto:tgi@tgiova.cz">tgi@tgiova.cz</a>
VANDERBERG GROUP s.r.o.	Ostrava	<a href="http://www.vanderberg.cz">www.vanderberg.cz</a>	596 118 811 722 121 212	<a href="mailto:info@vanderberg.cz">info@vanderberg.cz</a>
VITACREDIT s.r.o. + SMART HYPO s.r.o.	Olomouc	<a href="http://www.vitacredit.cz">www.vitacredit.cz</a> <a href="http://www.smarthypo.cz">www.smarthypo.cz</a>	800 818 283 773 773 888	<a href="mailto:info@smarthypo.cz">info@smarthypo.cz</a>
YARIS s.r.o.	České Budějovice	<a href="http://www.pujcky-penez.cz">www.pujcky-penez.cz</a>	389 600 130 608 820 559	<a href="mailto:info@pujcky-penez.cz">info@pujcky-penez.cz</a>

## 1.2 Postup analýzy

Aby pracovníci UMBRELLA provedli podrobnou analýzu, stali se zájemci o spotřebitelský úvěr a zaměřili se na údaje poskytované jednotlivými úvěrovými společnostmi. Cílem bylo získat jasný přehled o tom, jaké úvěry poskytují, za jakých podmínek a jak moc jsou či nejsou pro klienta výhodné. Pro účely srovnání spotřebitelských úvěrových produktů uvedli vzor požadovaného spotřebitelského úvěru: 500 000 Kč s dobou splatnosti 8 let, v případě krátkodobých úvěrů 2 roky.

Analýza úvěrových společností byla provedena následujícím způsobem:

1. Definice parametrů, které představují standardní informace o spotřebitelském úvěru
2. Analýza parametrů ve třech oblastech:
  - Internetové stránky
  - Telefonický rozhovor
  - Osobní schůzka
3. Vyhodnocení výsledků

Shromažďování informací probíhalo v období srpen – září 2013 a následně v říjnu 2013 byly informace vyhodnoceny a zpracována finální zpráva.

# 2 Metodika

## 2.1 Internetové stránky

Odborníci občanského sdružení UMBRELLA se zaměřili na dostupnost informací na webových stránkách vybraných úvěrových společností, které by měly sloužit jako základní vodítko při hledání vhodného úvěru, viz **Tab. 2**. Do konečné analýzy zahrnuli pouze zajištěné spotřebitelské úvěry pro fyzické osoby, nepodnikatele. Dále hodnotili přehlednost internetových stránek a případné aktuality či akce, vypsané danou společností.

**Tabulka 2 - Zjišťované parametry představující standardní informace k zajištěnému spotřebitelskému úvěru na internetových stránkách a při telefonickém rozhovoru**

Zjišťované parametry	Bližší specifikace
Druh zajištěného spotřebitelského úvěru	Operátorem doporučen ten nevhodnější
Výše spotřebitelského úvěru	Úvěr ve výši 500 000 Kč
Doba trvání spotřebitelského úvěru	Minimální a maximální délka trvání úvěru
Doložení příjmů	Požadováno / Nepožadováno
Požadavky na zajištění	Maximální výše zástavy z hodnoty nemovitosti
Související náklady	Poplatky spojené s úvěrem
Úroková sazba (p.a.)	Nebo případně různé úrokové sazby, které se na smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vztahují
Roční procentní sazba nákladů (RPSN)	Jedná se o celkové náklady k požadovanému úvěru vyjádřené jako roční procento celkové výše úvěru
Vypočtená roční procentní sazba nákladů	Vypočtené RPSN je uvedeno u společností, které na webových stránkách neuvádí skutečné RPSN. Pro výpočet byla použita kalkulačka na internetových stránkách <a href="http://www.penze.cz">www.penze.cz</a> . U společností, které při telefonickém rozhovoru uvedly další poplatky, byly do výpočtu zahrnuty závazkové provize, náklady na posouzení a zpracování úvěru, poplatky za odhad nemovitosti aj. Vypočtené RPSN není uvedeno tam, kde firma skutečné RPSN uvádí.
Náklady v případě odložených plateb	Použitelná úroková sazba, poplatky z prodlení
Doba vyřízení	Dny / Týdny
Všeobecné obchodní podmínky (VOP)	Uvedené na webu / Dodané až s návrhem smlouvy
Sazebník	Uvedený na webu / Dodaný až s návrhem smlouvy
Kalkulačka	Uvedená na webu - možnost vypočítat parametry úvěru
Příklad	Příklad úvěru a) 500 000 Kč na 96 měsíců b) 500 000 Kč na 24 měsíců c) jiný modelový příklad úvěru, který společnost poskytuje
Poznámky	Chystané změny, očekávané akce, výhody oproti konkurenci, hodnocení přístupu vůči klientovi a celkového dojmu z telefonického hovoru

## 2.2 Telefonický rozhovor

Druhou část analýzy tvořil telefonický rozhovor s úvěrovým poradcem společnosti. Cílem bylo porovnat získaná data s daty uvedenými na webových stránkách a proklientský přístup. Úvěrového poradce pracovníci UMBRELLA oslovili jako potenciální klienti, fyzické osoby, mající vážný zájem o zajištěný spotřebitelský úvěr ve výši 500 000 Kč na dobu 96 měsíců, popř. 24 měsíců, a žádali o doporučení nejvhodnějšího produktu včetně doplnění důležitých informací, viz **Tab. 2**. Získaná data porovnali s informacemi z webových stránek.

K zajištění úvěru ve výši 500 000 Kč sloužil panelákový byt v osobním vlastnictví bez jakýchkoliv zástav či exekucí. Nemovitost nevlastnil pracovník UMBRELLA, nýbrž cizí osoba, která souhlasila s rolí ručitele, a později se společně s pracovníkem UMBRELLA účastnila všech odhadů.

V poslední fázi telefonického rozhovoru byla věnována pozornost procesu vyřizování úvěrové smlouvy, vyžadovaným dokumentům a proklientskému přístupu. Aby pracovníci UMBRELLA navázali na poslední fázi analýzy – osobní schůzku, vyplnili předběžnou žádost o úvěr buď v rámci telefonického rozhovoru s úvěrovým poradcem, nebo na webu společnosti.

## 2.3 Osobní schůzka

Cílem osobní schůzky bylo ověření a doplnění informací z telefonického rozhovoru a webových stránek a nahlédnutí do smluvní dokumentace. Velký důraz byl kladen na to, v jaké fázi sjednávání úvěru dostane klient smlouvu s kompletními informacemi k dispozici. Stejně jako při telefonickém rozhovoru byl hodnocen osobní přístup a celkový dojem.

Po vyplnění předběžné žádosti a poskytnutí vyžadovaných dokumentů zprostředkoval úvěrový poradce osobní schůzku s manažerem. Manažer provedl odhad nemovitosti, poskytl informace k úvěru a vypracoval žádost, která byla následně předložena vedení společnosti. Pokud byla žádost o půjčku zamítnuta, byla analýza ukončena. V případě schválení připravil úvěrový poradce kompletní smluvní dokumentaci, kterou poradci UMBRELLA poskytli.

K nejčastěji vyžadovaným dokumentům patřily:

- LV nemovitosti
- Nabývací listina
- Fotografie nemovitosti
- 2 doklady totožnosti žadatele

Pokud úvěrový poradce nesdělil RPSN, byla přibližná hodnota vypočítána na online kalkulačce ([www.penize.cz](http://www.penize.cz)). U společností, které uvedly další poplatky, byly do výpočtu zahrnuty závazkové provize, náklady na posouzení a zpracování úvěru, poplatky za odhad nemovitosti atd. Vypočtené RPSN není uvedeno tam, kde firma skutečné RPSN uvádí.

## 2.4 Vyhodnocení

V kapitolách 3 – 5 je věnována pozornost parametrům, které byly zjištěny pracovníky UMBRELLA. Zatímco v kapitole 3 jsou popsány zjišťované parametry ze všech třech hledisek, tj. internetových stránek, telefonických rozhovorů a osobních schůzek, kapitola 4 uvádí detailní hodnocení jednotlivých



společností včetně konkrétních příkladů úvěrů. V kapitole 5 je uvedeno finální hodnocení společností aktuálně poskytujících zajištěné spotřebitelské úvěry. Jako hodnotící parametry byly zvoleny porovnatelné parametry úvěrů, úroveň poskytovaných informací a přístupy ke klientovi ze strany společností. Aby spotřebitel získal zcela jasný přehled o tom, jaká společnost je hodnocena jako nejlepší či nejhorší, byla zvolena stupnice bodů 0 – 10 (0 nejhorší, 10 nejlepší) a těmto hodnotám byly pro přehlednost přiřazeny grafické symboly. Souhrnné hodnocení taktéž vyplývá z grafu, který je uveden v závěru kapitoly 5.

# 3 Vyhodnocení

## 3.1 Internetové stránky

Pracovníci občanského sdružení UMBRELLA se zabývali přehledností webových stránek a dostupností informací k zajištěným úvěrům, viz **Tab. 3**. Protože internetové stránky ve své podstatě znamenají určitý druh reklamy, měly by úvěrové společnosti dodržovat jistou úroveň prezentovaných informací a poskytnout veřejnosti dle **přílohy č. 1 k zákonu 145/2010 Sb.** tzv. „Povinné informace v reklamě“ Bohužel se odborníci dost často setkali s pravým opakem. Skutečná úroveň poskytovaných informací na internetu byla výrazně nižší.

**Tabulka 3 - Vyhodnocování parametrů: výše úvěru, max. výše zástavy z hodnoty nemovitosti, délka úvěru a doba vyřízení na internetových stránkách**

Název společnosti	Název produktu	Výše úvěru	Max. výše zástavy z hodnoty nemovitosti	Délka úvěru	Doba vyřízení
ACEMA Credit	Americká hypotéka	100 tis. – 5 mil.	<i>Společnost neuvádí</i>	12 – 240 měs.	4 týdny
CAPITAL – STAR	Star - úvěr	100 tis. – 10 mil.	50 %	6 – 24 měs.	2-3 týdny
EKVITA EURO	Úvěr pro společnost	50 tis. – 20 mil.	70 %	12 – 60 měs.	1 týden
FAST HYPO	Standard úvěr	2 – 10 mil.	<i>Společnost neuvádí</i>	12 – 36 měs.	<i>Společnost neuvádí</i>
Korvus corporation	Půjčka s dlouhodobou splatností	50 tis. – 5 mil.	50 %	12 – 180 měs.	2-3 dny
Long Credit	Americká hypotéka	od 300 tis. do 50 % hodnoty nemovitosti	50 %	Max. 240 měs.	<i>Společnost neuvádí</i>
TGI Money	HYPO půjčka Standard	100 tis. – 1 mil.	<i>Společnost neuvádí</i>	60 – 120 měs.	<i>Společnost neuvádí</i>
VANDERBERG GROUP	Americká hypotéka	100 tis. – 5 mil.	<i>Společnost neuvádí</i>	60 – 300 měs.	<i>Společnost neuvádí</i>
VITACREDIT + SMART HYPO	Úvěr ručený nemovitostí	50 tis. – 10 mil.	70 %	12 – 180 měs.	1 týden
YARIS	Krátkodobé úvěry	50 tis. – 2 mil.	50 %	1-3 měs. Možnost prodloužení	3 dny

Kámen úrazu představovaly zejména parametry **úroková sazba** a **RPSN**, neboť jak se pracovníci UMBRELLA přesvědčili, úroky skutečně nejsou mnohdy zanedbatelné a stejně tak hodnota RPSN, která naznačuje, kolik celkem za úvěr klient zaplatí, viz **Tab. 4**.

Tabulka 4 - Přehled úvěrových společností uvádějících na webových stránkách úrokovou sazbu a RPSN

Název společnosti	Název produktu	Úroková sazba (p.a.) %	RPSN %
ACEMA Credit	Americká hypotéka	Od 7,99	Od 9,61
CAPITAL – STAR	Star - úvěr	Od 15,00	Společnost neuvádí
EKVITA EURO	Úvěr pro společnost	Od 15,00	Společnost neuvádí
FAST HYPO	Standard úvěr	15,00	Společnost neuvádí
Korvus corporation	Půjčka s dlouhodobou splatností	Od 9,99	Společnost neuvádí
Long Credit	Americká hypotéka	Společnost neuvádí	Společnost neuvádí
TGI Money	HYPO půjčka Standard	Od 11,24	Od 13,07
VANDERBERG GROUP	Americká hypotéka	Od 12,00	Od 14,30
VITACREDIT + SMART HYPO	Úvěr ručený nemovitostí	Od 16,00	Od 24,2
YARIS	Krátkodobé úvěry	Společnost neuvádí	Společnost neuvádí

Stejně složité bylo na webových stránkách najít výši **poplatků z prodlení**, viz **Tab. 6**. Tyto informace nejsou možná pro žadatele zpočátku důležité. Přestane-li však pravidelně splácet, může se jeho dosavadní dluh výrazně zvýšit o úroky z prodlení či smluvní pokuty a až tehdy si uvědomí, jaké částky si úvěrové společnosti dokáží naučtovat. Z tohoto důvodu by měl mít každý klient před podepsáním úvěrové smlouvy k dispozici **všeobecné obchodní podmínky (VOP)** a **sazebník**. Na internetových stránkách byl sazebník nalezen u pěti společností a VOP u pouhých třech společností, viz **Tab. 5**.

Tabulka 5 - Vyhodnocení některých parametrů na internetových stránkách (zda byly či nebyly nalezeny)

Název společnosti	Název produktu	Půjčka bez doložení příjmů	VOP	Sazebník	Vzor úvěrové smlouvy	Kalkulačka
ACEMA Credit	Americká hypotéka	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
CAPITAL – STAR	Star - úvěr	Společnost neuvádí	NE	ANO	ANO	ANO
EKVITA EURO	Úvěr pro společnost	ANO	NE	NE	NE	NE
FAST HYPO	Standard úvěr	NE	NE	NE	ANO	ANO
Korvus corporation	Půjčka s dlouhodobou splatností	NE	NE	NE	NE	ANO
Long Credit	Americká hypotéka	Společnost neuvádí	NE	NE	NE	NE
TGI Money	HYPO půjčka Standard	ANO	ANO	ANO	NE	ANO
VANDERBERG GROUP	Americká hypotéka	Společnost neuvádí	NE	NE	NE	ANO
VITACREDIT + SMART HYPO	Úvěr ručený nemovitostí	Společnost neuvádí	NE	ANO	NE	ANO
YARIS	Krátkodobé úvěry	ANO	NE	NE	NE	NE

V ideálním případě měly úvěrové společnosti na internetových stránkách **kalkulačku**, která spočítala měsíční splátky, úrok a RPSN. Ve většině případů byly kalkulačky nalezeny, ovšem jaký úrok přesně klient dostane a jaká je celková nákladovost, to bylo skutečnou výjimečností.

**Tabulka 6 - Přehled poplatků uvedených na webových stránkách společností**

Název společnosti	Název produktu	Poplatky spojené s úvěrem	Poplatky z prodlení
ACEMA Credit	Americká hypotéka	Posouzení žádosti o úvěr: <b>ZDARMA</b> Ověření vhodnosti předmětu zástavy: <b>max. 2 500 Kč</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>Neuvedeno</b> Vedení a správa úvěru: <b>ZDARMA</b> Předčasné splacení: <b>dle čl. 6.5 a 10.8 VOP</b>  Vyplacení exekuce: <b>5 000 Kč</b> Změna smluvních podmínek ze strany klienta: <b>9 900 Kč</b>	<u>Výzva ke splnění smluvních podmínek:</u>  1. výzva: <b>100 Kč</b> Každá další: <b>1 000 Kč</b>
CAPITAL – STAR	Star - úvěr	Posouzení žádosti o úvěr: <b>ZDARMA</b> Ověření vhodnosti předmětu zástavy: <b>Neuvedeno</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>od 1 % z výše úvěru</b> Vedení a správa úvěru: <b>ZDARMA</b> Předčasné splacení: <b>0,5 - 1 % z částky</b>  Vyplacení exekuce: <b>5 000 Kč</b> Změna předmětu zástavy: <b>10 000 Kč</b>	<u>Výzva ke splnění smluvních podmínek:</u>  <b>300 Kč</b>
EKVITA EURO	Úvěr pro společnost	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření vhodnosti předmětu zástavy: <b>10 Kč/1 km a dále 200 Kč/hod za poradce</b> Notářský poplatek za poskytnutí úvěru: <b>2 540 Kč – 33 200 Kč podle výše úvěru</b> Vedení a správa úvěru: <b>Neuvedeno</b> Předčasné splacení: <b>Neuvedeno</b>	<b>Neuvedeno</b>
FAST HYPO	Standard úvěr	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření vhodnosti předmětu zástavy: <b>Neuvedeno</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>ZDARMA</b> Vedení a správa úvěru: <b>Neuvedeno</b> Předčasné splacení: <b>Neuvedeno</b>  Aktivace úvěrového účtu: <b>100 Kč</b> Odstoupení od smlouvy: <b>10 000 Kč</b>	<u>Úrok z prodlení</u>  <b>0,2 % z úvěru za den</b>
Korvus Corporation	Půjčka s dlouhodobou splatností	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření vhodnosti předmětu zástavy: <b>Neuvedeno</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>Neuvedeno</b> Vedení a správa úvěru: <b>Neuvedeno</b> Předčasné splacení: <b>ZDARMA</b>	<b>Neuvedeno</b>
Long Credit	Americká hypotéka	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření vhodnosti předmětu zástavy: <b>Neuvedeno</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>Neuvedeno</b> Vedení a správa úvěru: <b>Neuvedeno</b> Předčasné splacení: <b>Neuvedeno</b>	<b>Neuvedeno</b>

TGI Money	HYP0 půjčka Standard	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření vhodnosti předmětu zástavy: <b>Neuvedeno</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>5 000 Kč</b> Vedení a správa úvěru: <b>ZDARMA</b> Předčasné splacení: <b>Neuvedeno</b>  Změna smluvních podmínek ze strany klienta: <b>8 000Kč</b>	<u>Výzva ke splnění smluvních podmínek:</u>  1. výzva: <b>500 Kč</b> Každá další: <b>800 Kč</b>
VANDERBERG GROUP	Americká hypotéka	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření vhodnosti předmětu zástavy: <b>Neuvedeno</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>Neuvedeno</b> Vedení a správa úvěru: <b>Neuvedeno</b> Předčasné splacení: <b>Neuvedeno</b>	<b>Neuvedeno</b>
VITACREDIT + SMART HYPO	Úvěr ručený nemovitostí	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření vhodnosti předmětu zástavy: <b>Neuvedeno</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>7 000 - 37 000 Kč</b> Vedení a správa úvěru: <b>Neuvedeno</b> Předčasné splacení: <b>Neuvedeno</b>	<b>Neuvedeno</b>
YARIS	Krátkodobé úvěry	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření vhodnosti předmětu zástavy: <b>Neuvedeno</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>Neuvedeno</b> Vedení a správa úvěru: <b>Neuvedeno</b> Předčasné splacení: <b>Neuvedeno</b>	<b>Neuvedeno</b>

V průběhu analýzy internetových stránek byly nalezeny akce, na které společnosti lákaly klienty.

Společnost **ACEMA Credit** poutala na výsledky letní soutěže „Dovolená s **ACEMA Credit**“. Výherce, který si u společnosti sjednal úvěr v termínu a splnil veškeré podmínky pro jeho dosažení, získal zájezd pro celou rodinu do letoviska v Chorvatsku. Dále společnost žadateli o úvěr garantovala nejlepší úvěrové podmínky. Pokud klient dostal výhodnější nabídku od konkurence, mohl do 14 dnů od podpisu smlouvy bez jakýchkoliv poplatků úvěr ukončit.

### 3.2 Telefonický rozhovor

Telefonický rozhovor s úvěrovým poradcem společnosti tvořil druhou část analýzy, viz kap. 2.2. Cílem bylo porovnat získaná data s daty uvedenými na webových stránkách a jednání úvěrových poradců s pracovníkem **UMBRELLA**. Nesrovnalosti v datech byly zjištěny především u doby schválení, doložení příjmů, max. výše zástavy z hodnoty nemovitosti a parametrech požadovaného úvěru 500 000 Kč s dobou splatnosti 24 a 96 měsíců, viz **Tab. 7**.

Ochota sdělit základní informace k požadovanému úvěru byla velmi proměnlivá. Z analyzovaných společností poskytly ucelené informace pouze společnosti **KORVUS Corporation, LONG Credit, TGI Money, VANDERBERG GROUP a YARIS**, aniž by vyžadovaly jakékoliv informace o žadateli či nemovitosti. Zpravidla na konci rozhovoru vyplnili s pracovníkem **UMBRELLA** předběžnou žádost o úvěr nebo doporučili jeho vyplnění na webových stránkách a zprostředkovali osobní schůzku.

**Tabulka 7 - Vyhodnocování parametrů: max. výše zástavy z hodnoty nemovitosti, doložení příjmů a doba vyřízení při telefonickém rozhovoru**

Název společnosti	Název produktu	Max. výše zástavy z hodnoty nemovitosti	Úvěr bez doložení příjmů	Doba vyřízení
ACEMA Credit	Americká hypotéka	60 %	ANO	4 týdny
CAPITAL – STAR	Star - úvěr	<i>Společnost neuvádí</i>	ANO	2 týdny
EKVITA EURO	Úvěr pro společnost	70 %	NE	<i>Společnost neuvádí</i>
FAST HYPO	Standard úvěr	<i>Společnost neuvádí</i>	<i>Společnost neuvádí</i>	<i>Společnost neuvádí</i>
Korvus corporation	Půjčka s dlouhodobou splatností	50 %	NE	4 dny
Long Credit	Americká hypotéka	35 %	ANO	4 týdny
TGI Money	HYPO půjčka Standard	50 %	ANO	2 -3 týdny
VANDERBERG GROUP	Americká hypotéka	60 %	NE	2 -3 týdny
VITACREDIT + SMART HYPO	Úvěr ručený nemovitostí	<i>Společnost neuvádí</i>	NE	<i>Společnost neuvádí</i>
YARIS	Krátkodobé úvěry	30 %	NE	1 týden

U zbývajících společností byl proces zcela opačný. Úvěrový poradce vyplnil s pracovníkem UMBRELLA předběžnou žádost o úvěr, sdělil postup při vyřizování úvěrové smlouvy a poskytl seznam vyžadované dokumentace (nejčastěji LV a fotografie nemovitosti), který pracovník UMBRELLA následně poradci elektronicky odeslal. Dalším krokem bylo sjednání osobní schůzky s odhadcem. Až poté, co úvěrový poradce získal zpracovaný odhad nemovitosti s ostatními dokumenty, kontaktoval pracovníka UMBRELLA a sdělil informace k požadovanému úvěru. Jedinou společností, která pracovníka UMBRELLA telefonicky nekontaktovala, i po vyplnění online žádosti se zasláním LV a fotografií nemovitosti, byla společnost **FAST HYPO**.

Naopak velmi pozitivně lze hodnotit společnosti **KORVUS Corporation** a **YARIS**, které neprovádí odhady nemovitostí. K vypracování úvěrové smlouvy stačí elektronicky zaslat vyžadované dokumenty, přičemž úvěrový poradce vše zpracuje a před samotným podpisem zašle k prostudování. Přestože byla předběžná žádost o úvěr ve společnosti **YARIS** kladně posouzena, nebyla úvěrová smlouva vypracována, neboť dle vysvětlení úvěrového poradce neměla společnost dostatek finančních prostředků pro vyplacení úvěru.

Při telefonických hovorech se pracovníci UMBRELLA setkali s prohlášením, že se jedná pouze o orientační výpočet splátek a úroků, a konkrétní parametry úvěru budou uvedeny v předmluvních informacích a ve smlouvě o úvěru. Mnohdy nebyly sděleny poplatky spojené s předčasným splacením úvěru (**Tab. 8**) s odůvodněním, že vždy záleží na domluvě s úvěrovou společností, neboť podmínky jsou individuální, a taktně byli odkázáni na **VOP** a **sazebník** na internetových stránkách, na kterých mnohdy uvedeny nebyly, jak vyplývá z **Tab. 5**.

Tabulka 8 - Přehled poplatků uvedených při telefonickém rozhovoru

Název společnosti	Poplatky spojené s úvěrem 500 000 Kč	Poplatky z prodlení
ACEMA Credit	Posouzení žádosti o úvěr: <b>ZDARMA</b> Ověření předmětu zástavy: <b>max. 2 500 Kč</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>8 % z úvěru</b> Vedení a správa úvěru: <b>ZDARMA</b> Předčasné splacení: <b>viz VOP</b>	Úrok z prodlení: <b>0,25 % denně, viz VOP</b>
CAPITAL – STAR	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření předmětu zástavy: <b>ZDARMA</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>1 % z úvěru</b> Vedení a správa úvěru: <b>ZDARMA</b> Předčasné splacení: <b>0,5 - 1 % z částky, viz sazebník</b>	Upomínka: <b>300 Kč</b>
EKVITA EURO	<b>Neuvedeno</b>	<b>Neuvedeno</b>
FAST HYPO	<b>Neuvedeno</b>	<b>Neuvedeno</b>
Korvus corporation	Posouzení žádosti o úvěr: <b>ZDARMA</b> Ověření předmětu zástavy: <b>ZDARMA</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>5% z úvěru</b> Vedení a správa úvěru: <b>500 Kč/měs.</b> Předčasné splacení úvěru: <b>max. 1 % z částky</b>	<b>Neuvedeno</b>
Long Credit	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření předmětu zástavy: <b>ZDARMA</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>15 % z úvěru</b> Vedení a správa úvěru: <b>ZDARMA</b> Předčasné splacení: <b>ZDARMA</b>	Upomínka: <b>200 Kč</b> Úrok z prodlení: <b>0,25 % / denně</b>
TGI Money	Posouzení žádosti o úvěr: <b>ZDARMA</b> Ověření předmětu zástavy: <b>ZDARMA</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>6 %</b> Vedení a správa úvěru: <b>Neuvedeno</b> Předčasné splacení úvěru: <b>1 % z částky</b>	<b>Neuvedeno</b>
VANDERBERG GROUP	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření předmětu zástavy: <b>ZDARMA</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>8 %</b> Vedení a správa úvěru: <b>ZDARMA</b> Předčasné splacení úvěru: <b>1 % z částky</b>	<b>Neuvedeno</b>
VITACREDIT + SMART HYPO	<b>Neuvedeno</b>	<b>Neuvedeno</b>
YARIS	Posouzení žádosti o úvěr: <b>Neuvedeno</b> Ověření předmětu zástavy: <b>ZDARMA</b> Zpracování smluvní dokumentace: <b>1 %</b> Vedení a správa úvěru: <b>ZDARMA</b> Předčasné splacení úvěru: <b>ZDARMA</b>	Úrok z prodlení: <b>0,25 % denně</b> Jednorázová smluvní pokuta: <b>10 %</b>

Při telefonickém hovoru společnost **EKVITA EURO** nabídla poradci UMBRELLA úvěr pro živnostníky se zárukou určitých výhod. Za zřízení IČ byli ochotni poskytnout žadateli úvěr rychleji bez dokládání potvrzení o příjmech či registrů SOLUS a CBCB.

### 3.3 Osobní schůzka

Osobní schůzky většinou proběhly s odhadci analyzovaných společností, vyjma **FAST HYPO, VANDERBERG GROUP a YARIS**.

Společnost **FAST HYPO** pracovník UMBRELLA sice navštívil, nebyl však pozván do kanceláře, neboť podle vysvětlení pracovnice se ve společnosti nikdo nenacházel. Protože pracovník UMBRELLA žádal o smlouvu termínu schůzky, oznámila mu, že osobní schůzka není za těchto podmínek možná, protože úvěrový výbor, který se zabývá schvalováním jednotlivých úvěrových případů, je přítomen v nepravidelných intervalech.

Osobní schůzka se zástupcem společnosti **VANDERBERG GROUP** se nekonala, protože byla úvěrovým poradcem odložena na termín podpisu smluvní dokumentace. Po zaslání vyžadovaných dokumentů a vzájemné domluvě, vypracoval úvěrový manažer kompletní smluvní dokumentaci, kterou zaslal k nahlédnutí, a to i přesto, že se osobní schůzka nekonala.

Z osobního jednání s odhadci nabyli pracovníci UMBRELLA smíšené pocity. Velmi kladně byly z pohledu osobního jednání hodnoceny pouze společnosti **ACEMA Credit, EKVITA EURO a VITACREDIT**. Poradci UMBRELLA byly poskytnuty základní informace k úvěru, včetně splátek, úroků a poplatků. Ochotně a pozorně se věnovali dotazům ze strany pracovníka UMBRELLA.

Nevalně hodnotili pracovníci UMBRELLA schůzky se zástupci společností **CAPITAL – STAR, LONG Credit a TGI Money**. Protože byly úvěrovým poradcům s dostatečným časovým předstihem poskytnuty fotografie nemovitosti, nebylo odhadcům umožněno další fotografování. Zamítnutí fotografování znamenalo největší problém pro **TGI Money**. Odhadce pracující pro tuto společnost byl dosti nepříjemný a společně s odhadcem **CAPITAL – STAR** neposkytli absolutně žádné informace k požadovanému úvěru s odůvodněním, že jsou externí pracovníci.

Při osobní schůzce s odhadcem společnosti **LONG Credit** pracovník UMBRELLA s majitelem nemovitosti vyplňovali mnoho dokumentů - žádost o půjčku, dotazník k odhadu nemovitosti, prohlášení o příjmech atd. Společnost také vyžadovala vlastnoručně psané prohlášení o schopnosti úvěr splácet. Odhadce dále vyžadoval podpis „informativního“ letáku, na kterém však nebyly uvedeny parametry k požadovanému úvěru 500 000 Kč na dobu 7 let. Nebyly uvedeny splátky, neodpovídala hodnota RPSN, délka splatnosti a výše úvěru. Z tohoto důvodu odmítli pracovník UMBRELLA s majitelem nemovitosti takovýto leták podepsat.

Většina úvěrových společností uvádí, že odhad nemovitosti je zcela nezávazný a žadatel dopředu nic neplatí. Výjimkou je společnost **EKVITA EURO**, která má zpoplatněný odhad nemovitosti 10 Kč/km a 200 Kč za každou započatou hodinu, kterou s klientem odhadce stráví.

Po uskutečnění osobní schůzky a posouzení žádosti o úvěr poskytly kompletní smluvní dokumentaci pouze tyto nebankovní společnosti: **ACEMA Credit, LONG Credit, VANDERBERG GROUP a VITACREDIT**.



# 4 Hodnocení úvěrových společností

Níže je v separátních kapitolách uvedeno detailní hodnocení jednotlivých společností včetně konkrétních příkladů úvěrů. Popis odpovídá míře a úrovni informací získaných z internetových stránek, telefonických hovorů a z osobních schůzek. Shrnutí hodnocení a porovnání úvěrových společností je uvedeno v kapitole 3.

## 4.1 TGI Money a.s.

Zatímco v létě 2012 společnost úvěry neposkytovala, v létě 2013 ano. Společnost na webových stránkách nabízí pouze HYPO půjčku Standard a HYPO půjčku Flexi. U každé jsou uvedeny základní informace včetně online kalkulačky, která vypočítá výši splátek, úrokovou sazbu, RPSN a celkovou splatnou částku. Společnost umožňuje nahlédnutí do sazebníku a VOP.

Při telefonickém dotazování úvěrový poradce ochotně reagoval na dotazy pracovníka UMBRELLA. Sdělil jak parametry k úvěru, tak celý proces vyřizování, **Tab. 9**. Před osobní schůzkou musel pracovník UMBRELLA vyplnit podrobnou žádost o úvěr.

Osobní schůzka s odhadcem proběhla poměrně rychle. Odhadce neposkytnul žádné informace k úvěru, ani poradci UMBRELLA nepředal žádné dokumenty (sazebník, VOP), neboť se jednalo o externího pracovníka. Protože nebylo dovoleno odhadci nemovitost fotografovat, byl dosti nepříjemný.

Tabulka 9 - HYPO půjčka Standard

Internetové stránky		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	500 000 Kč/60 měs.
Měsíční splátka: 8 417 Kč Úrok: 11,24 % p.a. RPSN: 13,86 % Celková částka: 808 032 Kč	<i>Společnost poskytuje úvěry na min. 5 let</i>	Měsíční splátka: 11 500 Kč Úrok: 10,50 % p.a. RPSN: 11,20 % Poplatek za poskytnutí úvěru: 28 600 Kč Správa úvěru: ZDARMA Celková částka: 718 600 Kč
Telefonický rozhovor		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	500 000 Kč/60 měs.
Měsíční splátka: 8 417 Kč Úrok: 11,24 % p.a. RPSN: 13,80 % Poplatek za poskytnutí úvěru: 28 600 Kč Správa úvěru: ZDARMA Celková částka: 836 632 Kč	<i>Společnost poskytuje úvěry na min. 5 let</i>	Měsíční splátka: 11 500 Kč Úrok: 10,50 % p.a. RPSN: 11,20 % Poplatek za poskytnutí úvěru: 28 600 Kč Správa úvěru: ZDARMA Celková částka: 718 600 Kč
Osobní schůzka		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	500 000 Kč/84 měs.
<i>Neuvedeno</i>	<i>Neuvedeno</i>	<i>Neuvedeno</i>

## 4.2 EKVITA EURO, a.s.

Webové stránky společnosti nabízí pouze základní informace k úvěrům včetně reprezentativního příkladu. Zájemce o úvěr nemá možnost zjistit výši splátek k požadovanému úvěru, neboť na webových stránkách zcela chybí online kalkulačka. Sazebník, VOP či vzor smlouvy také nejsou k dispozici.

Telefonický rozhovor s úvěrovým poradcem společnosti proběhl velmi rychle, neboť poradce nesdělil žádné informace k úvěru. Později však zaslal e-mail s nabídkou splátek 12 - 60 měsíců a seznam vyžadovaných dokumentů. Jako jediná z analyzovaných společností vyžaduje EKVITA EURO potvrzení o příjmech na svých formulářích a dále vyžaduje výpisy z registru SOLUS a CBCB (k dispozici na webových stránkách). V případě, že zájemce o úvěr nechce tyto dokumenty dokládat, je mu nabídnuta varianta úvěru pro živnostníka, přičemž stačí doložit živnostenský list. Potvrzení o příjmech s registry není třeba dokládat.

Protože společnost sídlí v Kladně, je osobní schůzka možná pouze tam. Společnost provádí pouze fotodokumentaci nemovitosti a v této souvislosti si účtuje poplatek 10 Kč/km a 200 Kč za každou započatou hodinu, kterou manažer s klientem stráví. Při sjednání úvěru navíc klient platí poplatek notáři (cca 1 % z jistiny). Tento poplatek musí klient uhradit v den podpisu úvěrové smlouvy.

Osobní návštěva společnosti v Kladně proběhla 3 dny po telefonickém rozhovoru. Úvěrový poradce byl velmi ochotný a sdělil veškeré údaje k úvěru, včetně splátek, úroků, RPSN a poplatků, viz **Tab. 10**. Na vyžádání poskytl VOP, sazebník, přehled splátek, formulář potvrzení o příjmech, CBCB a SOLUS. Informace poskytnuté při osobní schůzce se zcela shodovaly s informacemi z webových stránek.

**Tabulka 10 - Úvěr pro společnost**

Internetové stránky		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Př. 200 000 Kč/60 měs.
Společnost poskytuje úvěry na max. 5 let	Neuvedeno	Měsíční splátka: 4 757 Kč Úrok: 16,8 % p.a. RPSN: 16,75 % Poplatek za vypracování dokumentace: 4 808 Kč Celková částka: 290 208 Kč
Telefonický rozhovor		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Jiný příklad
Společnost poskytuje úvěry na max. 5 let	Měsíční splátka: 25 781 Kč Úrok: Neuvedeno RPSN: Neuvedeno Vypočtené RPSN: 23,58 % Poplatek za vypracování dokumentace: Neuvedeno Celková částka: 618 744 Kč	Neuvedeno
Osobní schůzka		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Jiný příklad
Společnost poskytuje úvěry na max. 5 let	Měsíční splátka: 25 781 Kč Úrok: 22,80 % p.a. RPSN: 25,92 % Poplatek za vypracování dokumentace: 7 500 Kč Poplatek za notáře: 4 540 Kč Celková částka: 630 784 Kč	Neuvedeno

### 4.3 ACEMA Credit Czech, a.s.

Webovým stránkám této společnosti nelze nic vytknout. Jsou přehledné v nabízených produktech s upřesněním zásadních informací. Je zde uvedena online kalkulačka, která nejen že vypočítá výši měsíční splátky, ale zájemce o úvěr se také dozví o výši úrokové míry a RPSN. Společnost dále na svých webových stránkách umožňuje nahlédnout do VOP, sazebníku a vzoru smlouvy.

Společnost nabízí jak klasický spotřebitelský úvěr pod názvem Půjčka na cokoliv, tak tzv. Americkou hypotéku. V obou případech se jedná o bezúčelový zajištěný úvěr určený fyzickým osobám. Americká hypotéka však žadateli zaručuje nižší úrokovou sazbu.

Na domovské stránce společnost lákala na garanci nejlepší nabídky, která umožňuje klientovi do 14 dnů od podpisu smlouvy bez jakýchkoliv poplatků ukončit úvěr, pokud mu konkurence nabídne výhodnější nabídku. Dále také zmiňují výsledky letní soutěže „Dovolená s ACEMA Credit“. Výherce, který si u společnosti sjednal úvěr v termínu a splnil veškeré podmínky pro jeho dosažení, získal zájezd pro celou rodinu do letoviska v Chorvatsku. Tato akce však byla časově omezená.

Na internetových stránkách dále společnost upozorňovala na prvenství nezávislého hodnocení nebankovních úvěrů z roku 2012, které zpracovali pracovníci UMBRELLA. Společnost prvenství zdůvodnila především výhodnými úrokovými sazbami a vstřícným a transparentním přístupem ke klientům. Dále také poukazovala na průzkum spokojenosti stávajících klientů. Společnost uvedla, že z výsledků nezávislého hodnocení společností Ipsos Tambor z roku 2011 má společnost ACEMA Credit více jak 90 % spokojených klientů.

Telefonická analýza proběhla v několika krocích, neboť úvěrový poradce neposkytl bez dodání požadovaných dokumentů bližší informace k úvěru. Po dodání požadovaných dokumentů sjednal schůzku s odhadcem, aby na základě jeho odhadu a fotodokumentace zpracoval předběžnou žádost o úvěr. Dokud však osobní schůzka s odhadcem neproběhla, stále odmítal sdělit informace k úvěru.

Osobní schůzka s odhadcem se uskutečnila do 2 dnů. Odhadce pohotově reagoval na dotazy a vše pečlivě vysvětlil. Nesdělil však informace k výši splátek, úroků, poplatků atd., neboť si nebyl jistý probíhající akcí či jinými výhodami, které často společnost klientům poskytuje. V průběhu schůzky vyplnil pracovník UMBRELLA žádost o uzavření úvěrové smlouvy a získal VOP a sazebník.

Po uskutečnění odhadu byla předběžná žádost o úvěr kladně posouzena a zároveň mu byly sděleny informace k úvěru, tj. výše splátek, úroková sazba, RPSN a poplatky spojené se zpracováním úvěru, které posléze zaslal e-mailem, v němž navrhl několik variant dle doby splatnosti. Po vzájemné domluvě vypracoval úvěrový poradce kompletní smlouvu o úvěru, kterou pracovníku UMBRELLA zaslal k pročetí. Parametry úvěru uvedené ve smlouvě se shodovaly s předem ujednanými podmínkami, viz **Tab. 11**.

Tabulka 11 Americká hypotéka

Internetové stránky		
<b>Př. 500 000 Kč/96 měs.</b>	<b>Př. 500 000 Kč/24 měs.</b>	<b>Př. 100 000 Kč/96 měs.</b>
Měsíční splátka: 7 265 Kč	Měsíční splátka: 24 533 Kč	Měsíční splátka: 1 619 Kč
Úrok: 7,99 % p.a.	Úrok: 15,38 % p.a.	Úrok: 11,88 % p.a.
RPSN: 11,89 %	RPSN: 28,56 %	RPSN: 21,37 %
		Poplatek za poskytnutí úvěru: 10 000 Kč
		Vklad do KN: 2 000 Kč
		Správa úvěru: 199 Kč/měs.
		Celková částka: 186 528 Kč
Telefonický rozhovor		
<b>Př. 500 000 Kč/96 měs.</b>	<b>Př. 500 000 Kč/24 měs.</b>	<b>Jiný příklad</b>
Měsíční splátka: 8 946 Kč	Měsíční splátka: 25 182 Kč	
Úrok: 14,04 % p.a.	Úrok: 17,88 % p.a.	
RPSN: 18,13 %	RPSN: 30,75 %	
Poplatek za poskytnutí úvěru: 40 000 Kč	Poplatek za poskytnutí úvěru: 40 000 Kč	<i>Neuvedeno</i>
Vklad do KN: 2 000 Kč	Vklad do KN: 2 000 Kč	
Správa úvěru: ZDARMA	Správa úvěru: ZDARMA	
Celková částka: 900 816 Kč	Celková částka: 646 368 Kč	
Osobní schůzka		
<b>Př. 500 000 Kč/96 měs.</b>	<b>Př. 500 000 Kč/24 měs.</b>	<b>Jiný příklad</b>
<i>Neuvedeno</i>	<i>Neuvedeno</i>	<i>Neuvedeno</i>

#### 4.4 FAST HYPO, a.s.

Webové stránky společnosti poskytují kompletní informace k úvěrům STANDARD a VIP, které se od sebe liší pouze výší úvěru. Společnost díky přehledným stránkám a upozornění na více jak desetiletou praxi a certifikaci managementu jakosti dle ISO 9001:2000 a managementu bezpečnosti informací dle ISO/IEC 27001:2005 působí velmi důvěryhodně. Zájemce o úvěr má navíc možnost nahlédnout do vzoru smlouvy. Sazebník společně s VOP však nejsou k dispozici. Na webových stránkách je uvedena online kalkulačka, která spočítá měsíční splátky při úrokové míře 15 % p.a. Protože však společnost nesplňuje požadavky na výši úvěru a dobu splatnosti 8 let, stal se pracovník UMBRELLA zájemcem o úvěr 500 000 Kč na 2 roky, aby zjistil, do jaké míry dokáže společnost řešit úvěry individuálně, podobně jako společnost CAPITAL – STAR.

Pracovník UMBRELLA oslovil e-mailem společnost s žádostí o úvěr 500 000 Kč. Obratem byl vyzván k vyplnění online žádosti s tím, že bude předána úvěrovému schvalovateli a pracovník UMBRELLA bude informován o dalším postupu. Pro vyřízení žádosti bylo nezbytné vyplnit informace o zajištěné nemovitosti a připojit LV a fotografie. Přestože byla žádost řádně vyplněna a požadovaná dokumentace doložena, úvěrový poradce se obratem neozval, jak informují na webových stránkách.

Protože se pracovník UMBRELLA na telefonní číslo společnosti ani jednou nedovolal, zvolil osobní návštěvu, která však skončila stejně neúspěšně. Přestože pracovník UMBRELLA navštívil společnost v pracovní době, nebyl pozván do kanceláře, neboť dle vysvětlení pracovnice se ve společnosti nikdo nenacházel. Protože pracovník UMBRELLA žádal o smlouvením termínu schůzky, oznámila mu, že osobní schůzka není za těchto podmínek možná, protože úvěrový výbor, který se zabývá schvalováním jednotlivých úvěrových případů, je přítomen v nepravidelných intervalech. Ani po osobní návštěvě se nikdo ze společnosti neozval.

## 4.5 CAPITAL – STAR s.r.o.

Společnost na webových stránkách nabízí pouze STAR-ÚVĚR se základními informacemi. Stránky jsou přehledné a umožňují nahlédnout do tabulky splátek s úrokovou sazbou 15 % p.a., či sazebníku, který je platný od listopadu 2011. Je zde uvedena online kalkulačka, která však vypočítá pouze měsíční splátky na dobu 12 a 24 měsíců při úrokové sazbě 15 % p.a. RPSN uvedeno není. Nahlédnout do VOP či vzoru smlouvy nelze.

Společnost na webových stránkách uvádí, že díky individuálnímu přístupu dokáže najít řešení pro klienty, kteří z jakéhokoliv důvodu nedosáhnou na úvěr v bance. Aby pracovník UMBRELLA zjistil, do jaké míry dokáže společnost řešit úvěry individuálně, stal se žadatelem o úvěr 500 000 Kč na 8 let i přesto, že společnost uvádí dobu splatnosti pouze na 6 – 24 měsíců.

Telefonická analýza proběhla v několika krocích, neboť úvěrový poradce neposkytl bez dodání požadovaných dokumentů bližší informace k vyžadovanému úvěru. V první řadě musel pracovník UMBRELLA vyplnit žádost o úvěr, která mu byla úvěrovým poradcem spolu s tabulkou splátek zaslána a LV nemovitosti.

Po dodání těchto dokumentů poradce sjednal osobní schůzku s odhadcem, aby na základě dodaných fotografií a jeho odhadu zpracoval předběžnou žádost o úvěr. Úvěrový poradce také zdůraznil, že podepisování smluv se provádí v Teplicích, za klienty nejedí.

Osobní schůzka s odhadcem proběhla velmi rychle. Odhadce neposkytl žádné informace k úvěru, ani pracovník UMBRELLA nepředal žádné dokumenty (sazebník, VOP). Pouze převzal fotografie nemovitosti, kterou si poté prohlédl. Po osobní schůzce s odhadcem byla předběžná žádost na dobu splatnosti 96 měsíců schválena a současně byly poradci UMBRELLA sděleny informace k úvěru, kromě RPSN, viz **Tab. 12**.

Tabulka 12 - STAR - ÚVĚR

Internetové stránky		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Př. 500 000 Kč/12 měs.
<i>Neuvedeno</i>	Měsíční splátka: 24 243 Kč Úrok: 15,00 % p.a. RPSN: Neuvedeno Vypočtené RPSN: 16,00 %	Měsíční splátka: 45 129 Kč Úrok: 15,00 % p.a. RPSN: Neuvedeno Vypočtené RPSN: 16,00 %
Telefonický rozhovor		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Jiný příklad
Měsíční splátka: 8 972 Kč Úrok: 15,00 % p.a. RPSN: Neuvedeno Vypočtené RPSN: 16,58 % Poplatek za poskytnutí úvěru: 5 000 Kč Správa úvěru: ZDARMA Vklad do KN: 2 000 Kč Celková splatná částka: 868 312 Kč	Splátky: 24 243 Kč Úroky: 15,00 % p.a. RPSN: Neuvedeno Vypočtené RPSN: 17,74 % Poplatek za poskytnutí úvěru: 5 000 Kč Správa úvěru: ZDARMA Vklad do KN: 2 000 Kč Celková splatná částka: 588 832 Kč	<i>Neuvedeno</i>
Osobní schůzka		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Jiný příklad
<i>Neuvedeno</i>	<i>Neuvedeno</i>	<i>Neuvedeno</i>

## 4.6 Long Credit s.r.o.

Webové stránky poskytují přehledný seznam nabízených úvěrů a služeb s obecným popisem. Na internetových stránkách není online kalkulačka a zcela chybí reprezentativní příklad úvěru. Dále nejsou uvedeny VOP, sazebník a vzor smlouvy. Společnost nabízí jak klasické nebankovní půjčky, tak americkou hypotéku. V obou případech se jedná o bezúčelový zajištěný úvěr určený fyzickým osobám. Nebankovní půjčky jsou navíc dostupné i pro OSVČ. Z uvedených informací vyplývá, že zásadní rozdíl mezi těmito úvěry je pouze v minimální a maximální částce úvěru. Protože společnost neuvádí výši úrokové sazby, nelze jednoznačně říci, který z nabízených produktů je v tomto ohledu výhodnější.

Při telefonickém rozhovoru úvěrový poradce zdůraznil, že společnost poskytuje úvěry pouze na 3-7 let a ochotně sdělil vše potřebné, vyjma splátek a RPSN, které však následně zaslal e-mailem, **Tab. 13**.

Při osobní schůzce pracovník UMBRELLA s majitelem nemovitosti vyplňovali mnoho dokumentů - žádost o půjčku, dotazník k odhadu nemovitosti a prohlášení o příjmech. Společnost také vyžadovala vlastnoručně psané prohlášení o schopnosti úvěr splácet. Odhadce vyžadoval podpis „informativního“ letáku, na kterém však nebyly uvedeny parametry k požadovanému úvěru 500 000 Kč na dobu 7 let, dále splátky, neodpovídala hodnota RPSN, délka splatnosti a výše úvěru. Z tohoto důvodu odmítli pracovník UMBRELLA s majitelem nemovitosti takovýto leták podepsat. Protože fotografie nemovitosti byly zaslány před osobní schůzkou úvěrovému poradci, nebylo fotografování odhadci povoleno.

Při druhé osobní schůzce odhadce předal poradci UMBRELLA všechny vyplněné dokumenty z první schůzky, u kterých bylo třeba doplnit podpisy. Zároveň odhadce poskytl vzor úvěrové smlouvy, ovšem VOP a sazebník nikoli. V průběhu dvou dnů zaslal úvěrový poradce kompletní smluvní dokumentaci. Parametry úvěru uvedené ve smlouvě se shodovaly s předem ujednanými podmínkami.

Tabulka 13 - Americká hypotéka

Internetové stránky		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	500 000 Kč/84 měs.
<i>Společnost poskytuje úvěry 3-5 let</i>	<i>Společnost poskytuje úvěry 3-5 let</i>	<i>Neuvedeno</i>
Telefonický rozhovor		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	500 000 Kč/84 měs.
<i>Společnost poskytuje úvěry 3-5 let</i>	<i>Společnost poskytuje úvěry 3-5 let</i>	Měsíční splátka: 11 073 Kč Úrok: 19,90 % p.a. RPSN: 28,48 % Poplatek za poskytnutí úvěru: 65 078 Kč Správa úvěru: ZDARMA Kolek: 1 000 Kč Celková částka: 996 210 Kč
Osobní schůzka		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	500 000 Kč/84 měs.
<i>Společnost poskytuje úvěry 3-5 let</i>	<i>Společnost poskytuje úvěry 3-5 let</i>	Měsíční splátka: 11 073 Kč Úrok: 19,90 % p.a. RPSN: 28,48 % Poplatek za poskytnutí úvěru: 65 078 Kč Správa úvěru: ZDARMA Kolek: 1 000 Kč Celková částka: 996 210 Kč

## 4.7 Korvus corporation S.E.

Společnost na webových stránkách nabízí jasný přehled o poskytovaných úvěrech se základními informacemi. Naprosto chybí VOP, sazebník a vzor smlouvy. Online kalkulačka je sice uvedena, neuvádí ale RPSN a počítá s úrokovou mírou 18,00 % p.a., ačkoliv společnost láká na úrok 9,99 % p.a.

Jak pracovník UMBRELLA v rámci telefonického rozhovoru zjistil, velkou předností společnosti Korvus Corporation je možnost vyřízení úvěrové smlouvy bez odhadu nemovitosti a tím i rychlost vyřízení, neboť stačí osobní schůzka v den podpisu smluvní dokumentace. Úvěrový poradce ochotně sdělil informace k úvěru, viz **Tab. 14**, navrhl několik splátkových kalendářů a na požádání zaslal vzor smlouvy o úvěru. Sazebník a VOP neposkytl s odůvodněním, že je společnost nemá.

Aby se pracovník UMBRELLA přesvědčil o pravdivosti poskytnutých údajů při telefonickém hovoru, smluvil si s úvěrovým poradcem osobní schůzku. Úvěrový poradce byl velmi ochotný a sdělil obecné informace. Splátky, poplatky a úroky však nesdělil, neboť u sebe neměl splátkový kalendář.

**Tabulka 14 – Půjčka s dlouhodobou splatností**

Internetové stránky		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Př. 200 000 Kč/60 měs.
Měsíční splátka: 9 861 Kč	Měsíční splátka: 24 962 Kč	Měsíční splátka: 5 078 Kč
Úrok: 18,00 % p.a.	Úrok: 18,00 % p.a.	Úrok: 18,00 % p.a.
RPSN: Neuvedeno	RPSN: Neuvedeno	RPSN: 31,57 %
Vypočtené RPSN: 19,56 %	Vypočtené RPSN: 19,56 %	Poplatek za poskytnutí úvěru: 20 000 Kč
		Správa úvěru: 500 Kč/měs.
		Celková částka: 334 680 Kč
Telefonický rozhovor		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Jiný příklad
Měsíční splátka: 10 200 Kč	Měsíční splátka: 27 944 Kč	
Úrok: 18,00 % p.a.	Úrok: 18,00 % p.a.	
RPSN: 24,00 %	RPSN: Neuvedeno	
Poplatek za poskytnutí úvěru: 25 000 Kč	Vypočtené RPSN: 44,86 %	<i>Neuvedeno</i>
Správa úvěru: 500 Kč/měs.	Poplatek za poskytnutí úvěru: 25 000 Kč	
Celková částka: 1 052 200 Kč	Správa úvěru: 500 Kč/měs.	
	Celková částka: 707 656 Kč	
Osobní schůzka		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Jiný příklad
<i>Neuvedeno</i>	<i>Neuvedeno</i>	<i>Neuvedeno</i>

## 4.8 VANDERBERG GROUP s.r.o.

Společnost nabízí nebankovní hypotéky, ale zabývá se také leasingem nemovitostí, insolvenčí a dále poskytuje finanční služby. Ke každému produktu jsou uvedeny základní informace včetně podrobného kalkulátoru, který vypočítá výši splátek při úrokové sazbě 12,00 % p.a., RPSN, náklady a celkovou výši úvěru. Kalkulačka však počítá s dobou splatnosti po 5ti letech. Pracovník UMBRELLA se tak nedozvěděl splátky na 24 a 96 měsíců. Na internetových stránkách společnosti dále chybí VOP, sazebník a vzor smlouvy.

Telefonický rozhovor s pracovníkem společnosti byl velmi rychlý. Úvěrový poradce sdělil parametry k úvěru pouze orientačně s odkazem na online kalkulačku na webových stránkách a velmi rychle vysvětlil proces vyřizování úvěrové žádosti. Na konci telefonátu vyplnil s pracovníkem UMBRELLA kontaktní formulář.

Osobní schůzka se s úvěrovým manažerem nekonala, protože byla odložena na termín podpisu smluvní dokumentace. Po zaslání vyžadovaných dokumentů a vzájemné domluvě, vypracoval úvěrový manažer kompletní smluvní dokumentaci, kterou zaslal k nahlédnutí i přes to, že se osobní schůzka nekonala, viz **Tab. 15**. Parametry úvěru uvedené ve smlouvě se shodovaly s předem ujednanými podmínkami.

Tabulka 15 – Americká hypotéka

Internetové stránky		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	500 000 Kč/60 měs.
<i>Neuvedeno</i>	<i>Neuvedeno</i>	Měsíční splátka: 11 122 Kč Úrok: 12,00 % p.a. RPSN: 19,60 % Náklady: 62 548 Kč Celková částka: 667 333 Kč
Telefonický rozhovor		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	500 000 Kč/60 měs.
Měsíční splátka: necelých 8 629 Kč Úrok: 13,80 % p.a. RPSN: 16,10 % Poplatek za poskytnutí úvěru: 20 000 Kč Celková částka: 848 384 Kč	<i>Společnost poskytuje úvěry na min. 5 let</i>	Měsíční splátka: 11 500 Kč Úrok: 10,50 % p.a. RPSN: 11,20 % Poplatek za poskytnutí úvěru: 28 600 Kč Správa úvěru: ZDRAMA Celková částka: 718 600 Kč



#### 4.9 VITACREDIT s.r.o. + SMARTHYP0 s.r.o.

Při vyhledávání parametrů na internetových stránkách pracovník UMBRELLA zjistil, že společnosti VITACREDIT a SMARTHYP0 mají velmi podobné webové stránky se stejnou nabídkou produktů včetně měsíčních splátek. Z tohoto důvodu byly při vyhodnocování dat obě společnosti sjednoceny.

Webovým stránkám této společnosti nelze nic vytknout. Jsou přehledné v nabízených produktech s upřesněním zásadních informací. Je zde uvedena online kalkulačka, která nejen že vypočítá výši měsíční splátky, ale zájemce o úvěr se také dozví o výši úrokové míry a RPSN. Společnost dále na webových stránkách umožňuje nahlédnout do sazebníku. Vzor smlouvy a VOP společnost neuvádí.

Telefonická analýza proběhla v několika krocích, neboť úvěrový poradce neposkytl bez dodání požadovaných dokumentů bližší informace k vyžadovanému úvěru. Po dodání požadovaných dokumentů sjednal schůzku s odhadcem, aby na základě jeho odhadu a fotodokumentace zpracoval předběžnou žádost o úvěr. Dokud však osobní schůzka s odhadcem neproběhla, odmítal poradce informace k úvěru sdělit.

Při osobní schůzce odhadce pohotově reagoval na dotazy a vše pečlivě vysvětlil. Sdělil informace k výši splátek, úroků a poplatků. Během schůzky nemusel pracovník UMBRELLA vyplňovat žádné dokumenty. Po uskutečnění odhadu byla předběžná žádost o úvěr kladně posouzena. Po domluvě vypracoval úvěrový poradce kompletní smlouvu o úvěru, kterou pracovníku UMBRELLA zaslal k pročení. Parametry úvěru uvedené ve smlouvě se shodovaly s předem ujednanými podmínkami, viz **Tab. 16**.

**Tabulka 16 – Úvěr ručený nemovitostí**

Internetové stránky		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	400 000 Kč/84 měs.
Měsíční splátka: 12 708 Kč	Měsíční splátka: 32 917 Kč	Měsíční splátka: 10 616 Kč
Úrok: 18,00 % p.a.	Úrok: 29,00 % p.a.	Úrok: 18,00 % p.a.
RPSN: 31,40 %	RPSN: 66,80 %	RPSN: 29,89 %
Celková částka: 1 220 000 Kč	Celková částka: 790 008 Kč	Poplatek za poskytnutí úvěru: 16 000 Kč Celková částka: 907 750 Kč
Telefonický rozhovor		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	500 000 Kč/60 měs.
Měsíční splátka: 12 708 Kč		
Úrok: 18,00 % p.a.		
RPSN: Neuvedeno		
Vypočtené RPSN: 33,10 %	Neuvedeno	Neuvedeno
Poplatek za poskytnutí úvěru: 16 000 Kč		
Správa úvěru: ZDARMA		
Celková částka: 1 236 000 Kč		
Osobní schůzka		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	500 000 Kč/84 měs.
Měsíční splátka: 12 708 Kč		
Úrok: 18,00 % p.a.		
RPSN: 33,10 %		
Poplatek za poskytnutí úvěru: 16 000 Kč	Neuvedeno	Neuvedeno
Správa úvěru: ZDARMA		
Celková částka: 1 236 000 Kč		

#### 4.10 YARIS s.r.o.

Společnost na webových stránkách nabízí krátkodobé úvěry s minimem informací. Zcela chybí online kalkulačka, reprezentativní příklad úvěru, VOP, sazebník a vzor smlouvy. Zájemce o úvěr nemá možnost zjistit parametry k požadovanému úvěru. Aby pracovník UMBRELLA zjistil, do jaké míry dokáže společnost řešit úvěry individuálně, stal se žadatelem o úvěr 500 000 Kč na 8 let i přesto, že společnost uvádí dobu splatnosti pouze na 1-3 měsíce.

Jak pracovník UMBRELLA v rámci telefonické analýzy zjistil, velkou předností společnosti YARIS je, že neprovádí odhady. Vyřízení úvěru je tedy velmi rychlé (1 týden), neboť stačí pouze jedna osobní schůzka v den podpisu smluvní dokumentace. Úvěrový poradce ochotně sdělil informace k úvěru, viz **Tab. 17**, navrhl několik splátkových kalendářů a na požádání zaslal vzor smlouvy o úvěru. Sazebník a VOP neposkytl.

Přestože byla předběžná žádost o úvěr kladně posouzena, nebyla úvěrová smlouva vypracována, neboť dle vysvětlení úvěrového poradce neměl a společnost dostatek finančních prostředků pro vyplacení úvěru. Z tohoto důvodu předal úvěrový poradce kontakt na společnost VITACREDIT a poskytl pracovníku UMBRELLA vzorovou kalkulaci produktů a sazebník této společnosti.

Tabulka 17 – Krátkodobé úvěry

Internetové stránky		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Jiný příklad
Neuvedeno	Neuvedeno	Neuvedeno
Telefonický rozhovor		
Př. 500 000 Kč/96 měs.	Př. 500 000 Kč/24 měs.	Jiný příklad
Měsíční splátka: 15 933 Kč	Měsíční splátka: 29 524 Kč	
Úrok: 36,00 % p.a.	Úrok: 36,00 % p.a.	
RPSN: Neuvedeno	RPSN: Neuvedeno	
Vypočtené RPSN: 42,94 %	Vypočtené RPSN: 43,51 %	
Poplatek za poskytnutí úvěru: 3 000 Kč	Poplatek za poskytnutí úvěru: 3 000 Kč	Neuvedeno
Správa úvěru: ZDARMA	Správa úvěru: ZDARMA	
Celková částka: 1 532 568 Kč	Celková částka: 711 576 Kč	

# 5 Finální vyhodnocení

Do konečného vyhodnocení byly zahrnuty společnosti, které aktuálně poskytovaly zajištěné úvěry. Jako hodnotící parametry byly zvoleny porovnatelné parametry úvěrů, úroveň poskytovaných informací a přístupy ke klientovi při telefonickém a osobním jednání.

CELKOVÉ HODNOCENÍ										
7,5	7,5	6,9	6,4	5,8	4,3	4,0	3,6	2,7	1,0	
TGI MONEY	ACEMA Credit	CAPITAL-STAR	VANDERBERG GROUP	KORVUS Corporation	EKVITA EURO	VITACREDIT	LONG Credit	YARIS	FAST HYPO	
HODNOCENÍ PARAMETRŮ										
Výhodnost úvěru (výše úroku, RPSN, poplatky, možnost předč. splacení, mimořádné splátky, sankce)									Váha	
7	7	7	7	5	4	2	3	1	1	40 %
Dostupnost informací (kalkulačka na webu, zveřejněné úroky a RPSN, smlouvy k nahlédnutí)									Váha	
9	10	7	2	2	1	4	0	1	4	15 %
Integrita poskytovaných informací (Shoda informací na internetu a při tel. a osobním kontaktu)									Váha	
7	6	7	7	4	5	5	3	2	0	15 %
Možnosti úvěrů (výše poskytovaných úvěrů, volba a délka splatnosti, doba vyřízení úvěrů)									Váha	
7	8	8	7	10	6	6	8	5	0	15 %
Přístup ke klientovi (ochota sdělit informace, chování zástupců společnosti, profesionalita v jednání)									Váha	
8	7	5	8	9	6	6	5	7	0	15 %

Legenda:

10-8	7-6	5-4	3-2	1-0

## 5.1 TGI Money

Společnost poskytuje výhodné podmínky úvěru za přiměřené poplatky, a proto je z hlediska výhodnosti úvěru hodnocena velmi kladně. Díky dostupnosti a integritě poskytovaných informací se společnost v celkovém hodnocení právem řadí na první místo.

## 5.2 ACEMA Credit Czech

Společnost poskytuje úvěry transparentním způsobem, nicméně úroky jsou nepatrně vyšší a poplatky mírně nadprůměrné, což je také vyváženo servisem, který společnost poskytuje. Společnost zaslala

pracovníku UMBRELLA kompletní smluvní dokumentaci obsahující všechny náležitosti, které se shodovaly s navrženými parametry. V celkovém hodnocení společnost sdílí první místo se společností TGI Money.

### **5.3 CAPITAL – STAR**

Společnost zajišťuje úvěry i na delší dobu splatnosti, než uvádí na webových stránkách. Díky individuálnímu přístupu při schvalování žádosti o úvěr a nízkým poplatkům je společnost hodnocena velmi kladně.

### **5.4 VANDERBERG GROUP**

Z dostupných informací je zřejmé, že se společnost nezabývá pouze zajišťováním úvěrů, nýbrž také finančním poradenstvím, vyřizuje leasing nemovitostí a insolvenční. Společnost poskytuje úvěry transparentním způsobem. Zaslala úvěrovému poradci kompletní smluvní dokumentaci obsahující všechny náležitosti, které se shodovaly s navrženými parametry.

### **5.5 KORVUS Corporation S.E.**

Velkou předností společnosti je rychlost vyřízení úvěrové smlouvy. Jako jediná z analyzovaných společností neprovádí odhad nemovitosti a celý proces tak lze urychlit řádově o několik dní. V porovnání s předchozími společnostmi není spotřebitelský úvěr tak výhodný z důvodu vyšších poplatků a RPSN. Společnost dále neposkytuje VOP ani sazebník.

### **5.6 EKVITA EURO**

Společnost poskytuje úvěry na max. 5 let a jako jediná vyžaduje výpisy z registru SOLUS a CBCB. V rámci odhadu nemovitosti si účtuje poplatek 10 Kč/km a 200 Kč za každou započatou hodinu, kterou manažer s klientem stráví. Z důvodu velmi špatné dostupnosti informací je nejlepším řešením osobní návštěva v sídle společnosti.

### **5.7 VITACREDIT**

V porovnání s ostatními úvěry společnost nabízí vyšší úrokovou sazbu a RPSN, které se odráží na vyšší měsíční splátky, proto je výhodnost úvěru mírně podprůměrná. Společnost zaslala úvěrovému poradci kompletní smluvní dokumentaci obsahující všechny náležitosti, které se shodovaly s navrženými parametry. Díky přístupu ke klientovi a integritě poskytnutých informací získala v celkovém hodnocení 4,0 bodu.

### **5.8 Long Credit**

Společnost poskytuje úvěry s vysokými úroky a poplatky, a proto nemůže být z hlediska výhodnosti úvěru kladně hodnocena. Dalším negativem je dostupnost a integrita poskytovaných informací, které jsou zcela nedostatečné. Při osobní schůzce žadatel vyplňuje mnoho formulářů a musí vlastnoručně napsat prohlášení o schopnosti splácení úvěru. Společnost zaslala úvěrovému poradci kompletní smluvní dokumentaci obsahující všechny náležitosti, které se shodovaly s navrženými parametry.

## 5.9 YARIS

Poskytované úvěry společností nelze doporučit z důvodu vysokých úroků a splátek. Výhodou je pouze nízký poplatek za poskytnutí úvěru. Velmi negativně je také hodnocena dostupnost a integrita poskytovaných informací. Pozitivně lze hodnotit pouze přístup vůči klientovi. Společnost na požádání vypracuje několik návrhů splátkových kalendářů a zašle vzor smlouvy o úvěru. K vypracování a zaslání kompletní smluvní dokumentace nedošlo, protože společnost neměla dostatek finančních prostředků, na vyplacení úvěru.

## 5.10 FAST HYPO

FAST HYPO byla do analýzy zahrnuta jako společnost zprostředkovávající zajištěné úvěry pro fyzické osoby nepodnikatele i přesto, že nesplňovala požadavky na výši úvěru a dobu splatnosti. Podobně jako u společnosti CAPITAL – STAR měl být hodnocen individuální přístup. Přes vyplnění online žádosti a poskytnutí vyžadovaných dokumentů přestala společnost komunikovat a žadateli neumožnila osobní návštěvu. Vzhledem k tomu, že jednání s klientem je naprosto netransparentní a integrita poskytovaných informací je velmi nízká, nezbyvá, než společnost hodnotit velmi negativně.

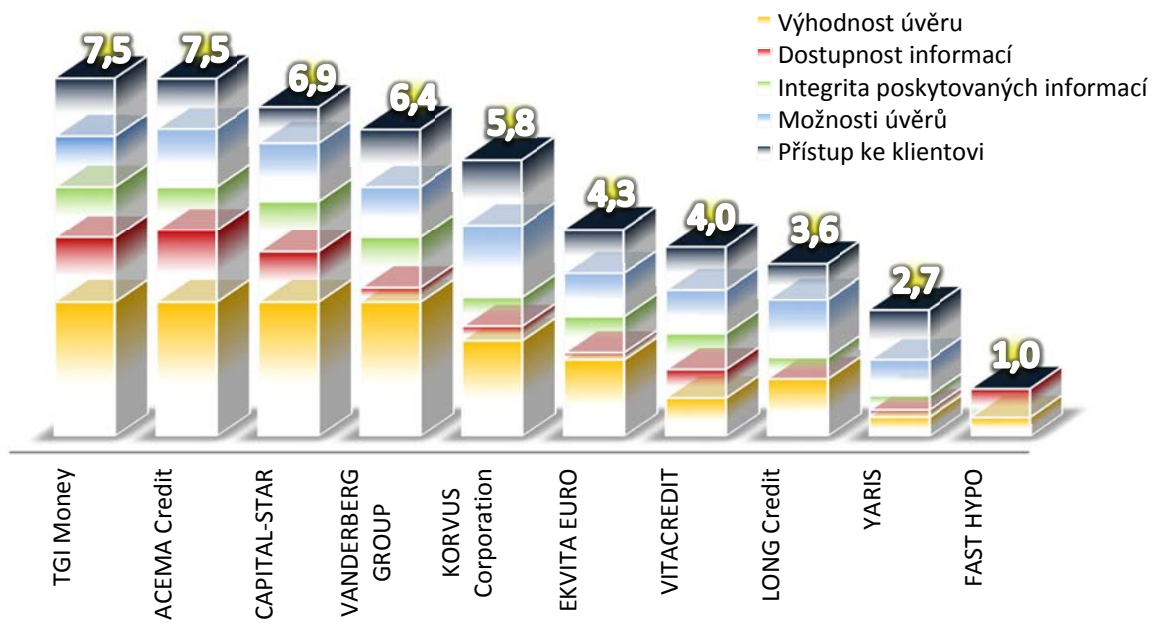
## 5.11 Jaký úvěr je nejlepší?

Analýza vybraných úvěrových společností ukázala, že spotřebitel může využít konkurenčního prostředí, které je však velmi nepřehledné. Pouze některé společnosti (**ACEMA Credit, LONG Credit, VANDERBERG GROUP, VITACREDIT**) poskytly žadateli o úvěr kompletní smluvní dokumentaci s jasně definovanými podmínkami a poplatky. Na druhé straně jsou společnosti (**KORVUS Corporation**), které i přes dodání požadovaných dokumentů kompletní smluvní dokumentaci neposkytly. Spotřebitel tak nemá šanci řádně porovnat parametry úvěru s jinými společnostmi. Z průběhu analýzy jasně vyplynulo, že **dostupnost informací pro spotřebitele není na stejné úrovni**, jaká je obvyklá u bankovních společností.

Základním parametrem při rozhodování o úvěru je RPSN – roční procentní sazba nákladů. U mnoha společností je velmi složité toto číslo získat. Spotřebitel má možnost RPSN vypočítat na kalkulačkách dostupných na internetu, nicméně RPSN, které neobsahuje všechny poplatky, se může od skutečného lišit i v desítkách procent.

Výběr „nejlepšího“ úvěru je z velké části subjektivní záležitostí spotřebitele právě z důvodu špatné dostupnosti úvěrových informací. Porovnatelné parametry, jako např. úrokovou sazbu nebo délku splácení, má zpravidla zájemce o úvěr k dispozici na webových stránkách. Nicméně následně se **složitě dopracovává k dalším poplatkům**, které mohou být s ohledem na výši úvěru velmi významné. Spotřebitel se musí sám rozhodnout, zda si vezme úvěr od společnosti, která mu všechny informace nesdělí ani při osobním jednání nebo na telefonický dotaz.

Graf 1- Finální hodnocení společností



Žadatel o úvěr by měl také při rozhodování věnovat velkou pozornost přístupu a jednání zástupců společnosti. V případě, že poskytují neúplné nebo vágní informace, neměl by v dalším jednání pokračovat.

**Výhodnost a volitelné možnosti úvěru jsou základním parametrem při rozhodování.** Spotřebitel by však měl klást důraz na poskytování všech informací a měl by věnovat zvýšenou pozornost při osobním jednání, které může naznačit, jak se firma vůči němu bude chovat v rámci budoucího smluvního vztahu.

## Ochrana informací

Informace obsažené v tomto dokumentu byly vypracovány občanským sdružením UMBRELLA - Evropské sdružení pro podporu práv spotřebitelů, Vinohradská 2029/124, 130 00 Praha 3 a jako takové slouží výhradně k účelům volné prezentace závěrů z provedené analýzy. Informace jsou zveřejněny na webových stránkách [www.sdruzeniumbrella.cz](http://www.sdruzeniumbrella.cz) a jsou primárně určeny pro potřeby členů sdružení. Sdružení UMBRELLA neručí za další interpretace informací uvedených v této zprávě.

© 2013 UMBRELLA - Evropské sdružení pro podporu práv spotřebitelů