

ČASTÉ PASTI A NÁSTRAHY PŮJČEK



EPUJCKA.CZ

1. ÚVOD

Poskytovatelé půjček využívají různé marketingové a psychologické triky. Někteří z nich se uchylují i k nekalým praktikám, aby ze svých klientů vytěžili maximum. Průzkumy trhu potvrzují, že téměř třetina Čechů není schopná správně vyhodnotit výhodnost nabízených finančních produktů a vytváří tak ideální prostředí pro rozvoj nástrah a pastí ve světě půjček.

V tomto e-booku se proto zaměříme na nejčastější nekalé praktiky poskytovatelů, které vás mohou při výběru a sjednávání půjčky potkat. Také poukážeme na nejčastější chyby klientů, kteří nad půjčkou uvažují nesprávně a při jejím výběru postupují vyloženě špatně.

Dále pro vás máme praktické rady, jak rozpoznat nevýhodné podmínky, jak se vyvarovat podvodů a správně se rozhodnout, zda a za jakých podmínek si půjčit. Půjčka může být dobrým finančním nástrojem, pokud s ním umíte zacházet.

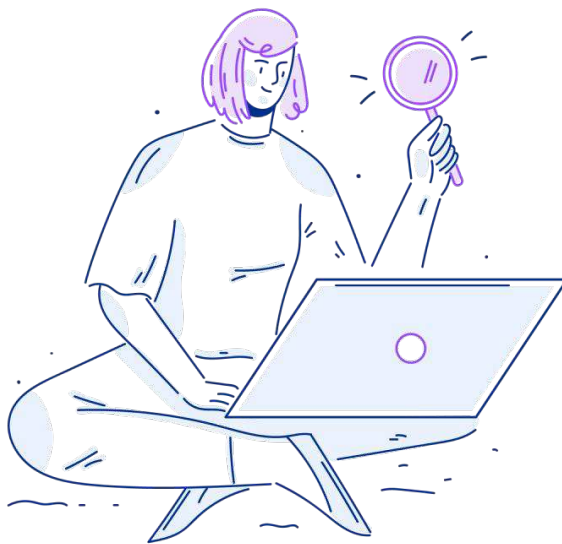
České domácnosti dluží více než 3 600 miliard Kč

Úvěry jsou běžnou součástí finančního života mnoha domácností. A že jich využíváme opravdu hojně, ukazují data z úvěrových registrů: koncem roku 2024 dlužily české domácnosti 3,61 bilionu Kč (3 610 miliard Kč).

Z celkové sumy dluží domácnosti 2,99 bilionu Kč na hypotékách a úvěrech ze stavebního spoření (tedy úvěry na bydlení) a 0,62 bilionu Kč na běžných spotřebitelských půjčkách od bank a licencovaných nebankovních společností.

1. ČASTÉ PASTI A NÁSTRAHY PŮJČEK

Ve skutečnosti ale Češi dluží více. Časté jsou totiž i půjčky od nebankovních poskytovatelů bez řádné licence, které se do statistik nepromítají, protože neexistují žádná čísla. Z části se promítnou až do vykonávaných exekucí. Na konci roku 2024 se dle dat Institutu prevence a řešení předlužení vedly cca 3,3 miliony exekučních řízení s celkovou vymáhanou částkou přes 500 miliard Kč. Z toho 430 tisíc řízení vzniklo jenom během roku 2024.



2. Potřebujete půjčku? Opravdu?

Tak zní úplně první otázka, na kterou si musíte upřímně odpovědět, než začnete úvěr hledat a vybírat. Jak jistojistě poznáte, že půjčku skutečně potřebujete, že vám prospěje a neuškodí? Odpovědi na tyto a další otázky najdete v e-booku 1.

Nyní si jen shrňme, že správná je půjčka tehdy, pokud její přínos převyšuje její náklady. Jedná se například o pořízení nezbytných věcí s dlouhodobým užitkem (vlastní bydlení, auto, základní vybavení do domácnosti), případně si díky ní zajistíte šanci na vyšší příjem (pomůcky nutné k podnikání či k výkonu zaměstnání, vzdělání, kurzy atd.). Na hraně se pohybují úvěry, s jejich pomocí předejdete větší finanční hrozbě (nedoplatky za energie, předchozí dluhy apod.).

Za zbytečné až pro finanční zdraví nebezpečné jsou považovány vánoční půjčky, půjčky na drahé a luxusní dárky, na dovolené, na značkové oblečení či méně potřebnou elektroniku jako drahé mobilní telefony, tablety či notebooky a podobně.



3. Na co dávat pozor při výběru půjčky?

Je pro vás půjčka správným řešením? Zaměřte se na správný výběr z pohledu druhu půjčky, celkové ceny, skrytých poplatků, sankcí i ceny za pojištění ztráty schopnosti splácet.

Typy úvěrových produktů a jejich specifiky

Byť poskytovatelé často říkají opak, některé úvěry se hodí jen pro některé situace. Seznamte se s nimi:

- spotřebitelské úvěry – klasické jednorázové půjčky vhodné na pořízení věci nebo úhradu vyššího (nečekaného) výdaje
- kreditní karty – opakovatelný (revolvingový) úvěr často s bezúročným obdobím, díky němuž mohou vaše peníze ležet na spořicímu účtu a generovat úrok. Peníze na kartu vrátíte pravidelně každý měsíc, ale nesmíte se opozdit, jinak zaplatíte vysoké úroky za celou dobu včetně původního bezúročného období
- kontokorenty – povolené přečerpání na běžném bankovním účtu, který může být vzhledem k vyšším úrokovým sazbám velmi nákladné
- mikropůjčky, krátkodobé půjčky – výhradně nebankovní malé půjčky s krátkou dobou splatnosti (většinou do 30 dní). První půjčka pro nové klienty bývá nabízena zdarma. Pozor na opakované malé půjčky, které vychází nejdráž
- půjčky na směnku, na IČO, od soukromé osoby – časté podoby půjček od lichvářů. Nabízejí je nelicencovaní poskytovatelé. Cílem bývá maximální zisk. Dlužníci často v exekuci. Těmto se vždycky vyhýbejte!

Cena půjčky – RPSN vs. úroková sazba, skryté poplatky

Základním ukazatelem výhodnosti každého úvěru je RPSN (roční procentní sazba nákladů). Na rozdíl od úrokové sazby zahrnuje veškeré náklady spojené s půjčkou včetně poplatků s ní spojených.

Například půjčka s úrokem 11 % může mít kvůli poplatkům RPSN vysoké 75 % i více. RPSN tudíž pomáhá odhalit i skryté poplatky. Čím vyšší je rozdíl mezi úrokem a RPSN, tím více zaplatíte na poplatcích.

Zákon o úvěru ukládá povinnost RPSN uvádět všem poskytovatelům. Často je ale tento údaj schován v drobném textu nebo jej prezentují méně nápadně než lákavěji vyhlížející nízký úrok. Uvedené RPSN může být dokonce i chybné. RPSN si vždycky vyžádejte, případně si jej ověřte.

Předčasné splacení nebo odklad splátky

Pozornost věnujte možnosti předčasného splacení. Od roku 2016 platící zákon o spotřebitelském úvěru významně omezil poplatky za předčasné splacení. Někteří poskytovatelé proto hledají cesty, jak klienty od předčasného splacení odradit nebo na něm vydělat. Vždycky si zjistěte výši poplatku za předčasné splacení či mimořádnou splátku. Oboje by mělo být uvedeno ve smlouvě.

Pozor dávejte rovněž na poplatky za odklad nebo úpravu výše splátek. Každý poskytovatel by měl mít řešení pro situace, kdy dlužník z důvodu finančních potíží potřebuje splátku snížit nebo odložit. Někteří povolují odklad zdarma, jiní jen za poplatek. Bohužel i na licencovaném trhu působí poskytovatelé, kteří na potížích se splácením vydělávají.

Než podepíšete smlouvu o úvěru, seznamte se s podmínkami splacení v případě potíží. Vždycky se může něco přihodit a snížení nebo odklad splátek vám hodně pomůže.

Předčasné splacení nebo odklad splátky

Pozornost věnujte možnosti předčasného splacení. Od roku 2016 platící zákon o spotřebitelském úvěru významně omezil poplatky za předčasné splacení. Někteří poskytovatelé proto hledají cesty, jak klienty od předčasného splacení odradit nebo na něm vydělat. Vždycky si zjistěte výši poplatku za předčasné splacení či mimořádnou splátku. Oboje by mělo být uvedeno ve smlouvě.

Pozor dávejte rovněž na poplatky za odklad nebo úpravu výše splátek. Každý poskytovatel by měl mít řešení pro situace, kdy dlužník z důvodu finančních potíží potřebuje splátku snížit nebo odložit. Někteří povolují odklad zdarma, jiní jen za poplatek. Bohužel i na licencovaném trhu působí poskytovatelé, kteří na potížích se splácením vydělávají.

Než podepíšete smlouvu o úvěru, seznamte se s podmínkami splácení v případě potíží. Vždycky se může něco přihodit a snížení nebo odklad splátek vám hodně pomůže.

Pojištění schopnosti splácet - kdy má smysl?

Banky i nebankovky, které nabízejí vyšší úvěry na delší dobu, často prezentují pojištění schopnosti splácet jako nezbytnou součást úvěru. Jenže v reálném životě je často obtížné pojistné plnění získat.

Pojistné plnění se totiž vyplácí pouze u vyšších stupňů invalidity (nově vzniklých), úmrtí, dlouhodobé nemoci nebo dlouhodobé ztráty zaměstnání. U většiny běžných životních událostí vám toto pojištění nijak nepomůže, tedy až na světlé výjimky u některých bank.

3. NA CO DÁVAT POZOR PŘI VÝBĚRU PŮJČKY?

Než budete souhlasit s tímto “přídavkem” k půjčce, nejprve si důkladně projděte situace, za nichž pojišťovna plní a hradí splátky. Možná budete překvapeni, jak málo většina splátkového pojištění pomáhá. Zadarmo však rozhodně není.

Běžné životní pojištění je většinou lepší než jakékoliv pojištění schopnosti splácet. Ještě lépe vychází vlastní finanční rezervy, kterými krátkodobé snížení příjmu snadno vykryjete. Ano, i ti, kdo si půjčují, by měli mít vytvořené dostatečné finanční rezervy a odkládat si i během splácení!

Sázení, online gambling a další praktiky, které poskytovateli naznačují, že vaše závislost může ohrozit pravidelné splácení. Možná máte své “drobné zlozvyky” pod kontrolou, ale pro poskytovatele to není dostatečný argument. Chovejte se před žádostí o půjčku tak, aby v historii vašeho účtu žádné takové negativní výdaje nebyly.



4. Marketingové triky a psychologické nástroje poskytovatelů půjček

Poskytovatelé půjček využívají různé marketingové a psychologické triky, aby nalákali klienty a přesvědčili je k rychlému podpisu smlouvy. I renomované banky a velké nebankovní společnosti často používají postupy, které jsou sice legální, ale mohou se už nacházet za hranici etického jednání.

Typy úvěrových produktů a jejich specifika

- cílení reklam na období velkého finančního stresu (např. před Vánoci, před letními dovolenými, začátek školního roku apod.)
- emocionální apely místo racionálních argumentů (nejčastěji "dopřejte svým dětem to nejlepší" či "splňte si své sny")
- falešný pocit naléhavosti (obvyklé "nabídka platí jen teď, dnes či do konce týdne")
- důraz na rychlost a jednoduchost získání půjčky místo na podmínky
- vyzdvihování nízkého úroku bez upozornění na související poplatky
- úmyslné zamlčování nevýhodných podmínek v marketingových materiálech
- zjednodušené kalkulačky splátek, které nezahrnují všechny náklady
- rádoby „výhodné bonusy“ - poskytovatelé k půjčce nabízejí další produkty, čímž se zvyšují celkové náklady a míra zadlužení
- využívání slavných osobností pro zvýšení důvěryhodnosti

5. Praktiky menších nebankovních společností, které už jsou „za hranou“

U bank a velkých zavedených nebankovních společností se nekalých praktik většinou nemusíte obávat. U menších a neznámých nebankovek může být situace jiná. Některé vyloženě cílí na zranitelné skupiny obyvatel: na seniory, sociálně slabší nebo na osoby v akutní finanční tísní, kteří málokdy tuší, jak vypadá správný postup. Postihy od ČNB jim hrozí jen tehdy, pokud na nekalé praktiky upozorní sami klienti, případně Finanční arbitr.

Vy už teď ale budete vědět, na co si dávat největší pozor právě u nebankovních úvěrů:

Absence řádného posouzení bonity

Jednou z nejproblematictějších praktik je absence řádného posouzení bonity žadatele. Půjčky se poskytují i osobám, u kterých hrozí vysoké riziko nesplácení. Proč? Aby se došlo až k vymáhání a exekucím, a tudíž k vysokému výdělku na prodeji majetku zadluženého klienta.

Řetězení půjček a dluhová spirála

Extrémně nebezpečnou praktikou je řetězení půjček, kdy jsou klientům v problémech nabízeny další a další půjčky na splacení těch stávajících. Jenže další půjčky jsou vždycky o něco dražší a celkové zadlužení dramaticky narůstá. Vzniká dluhová spirála, z níž je velmi obtížné se dostat.

Typické znaky řetězení půjček:

- nabídka refinancování přichází krátce po prvních problémech se splácením
- každá další půjčka má horší podmínky než předchozí: postupné zvyšování RPSN a sankčních poplatků
- poskytovatel aktivně kontaktuje klienta s nabídkou dalšího úvěru
- nová půjčka je vždy o něco vyšší než předchozí dluh.

Agresivní praktiky

Některé nebankovní společnosti se uchylují i k agresivním praktikám včetně psychického nátlaku nejen před sjednáním půjčky, ale i později při inkasování splátek. K praktikám patří vyhrožování nebo obtěžování doma i v zaměstnání, či kontaktování příbuzných.

5. PRAKTIKY MENŠÍCH NEBANKOVNÍCH SPOLEČNOSTÍ

Jak takovou společnost odhalit včas? Není to až tak složité. Tito poskytovatelé většinou:

- nemají licenci ČNB
- striktně si vymínají osobní vyzvedávání splátek
- slibují nesmysly (půjčíme komukoliv, 100% schvalovatelnost, žádné registry, nevádí insolvence ani exekuce)
- tlačí na rychlé sepsání smlouvy
- předkládají smlouvy, které jsou nepřehledné, příliš rozsáhlé a složité, obsahují sáhodlouhé právní ujednání a jsou pro normálního člověka nesrozumitelné
- ve smlouvě uvádí vysoké sankce a penále
- nabídnou vám půjčku bez vašeho vyžádání (telemarketing, podomní prodej)
- tlačí na podpis směnky
- chtějí půjčku (nikoliv hypotéku) zajistit majetkem
- namísto příjmů chtějí doložit soupis majetku vaší domácnosti
- nikde neuvádí své kontaktní údaje, neznámé je i fyzické sídlo.

Už znáte varovné signály, které vám pomohou včas rozpoznat potenciálně problematické poskytovatele. Jsou jasným znamením, že byste měli zpozornět a hledat solidnějšího poskytovatele. Pamatujte, že seriózní poskytovatelé půjček vždy působí transparentně, mají potřebnou licenci a jejich obchodní praktiky jsou etické.

Nyní přejdeme ke klíčovým náležitostem úvěrových smluv. Porozumění smlouvě o úvěru je zásadní. Jedině pochopením, o co v úvěrových smlouvách jde a jak mají vypadat, dokážete ochránit své peníze i svá práva.

6. Úvěrová smlouva: co v ní nesmí chybět, a co v ní má férový poskytovatel?

Smlouva o spotřebitelském úvěru má dvě roviny: zákonnou a dobrovolnou. Zákon jasně stanovuje, co musí obsahovat. Féroví poskytovatelé jdou dál a do smlouvy vkládají další ujednání za účelem zvýšení transparentnosti celého úvěru.

Zákonné náležitosti úvěrové smlouvy

Příslušný zákon o úvěru stanovuje povinné náležitosti, které musí obsahovat každá úvěrová smlouva. Jsou to:

- identifikace smluvních stran (věřitele a dlužníka)
- druh spotřebitelského úvěru
- celková výše a podmínky čerpání úvěru
- doba trvání spotřebitelského úvěru
- jasné uvedení roční procentní sazby nákladů (RPSN)
- výše, počet a četnost splátek
- celková částka splatná spotřebitelem
- všechny poplatky související s úvěrem
- úroková sazba (pevná nebo pohyblivá)
- informace o právu na předčasné splacení
- informace o možnosti odstoupení od smlouvy - ve lhůtě 14 dnů od jejího uzavření.

Co byste od smlouvy ještě měli chtít

Jedním z nejčastějších problémů je nesrozumitelnost podmínek. Někteří poskytovatelé záměrně píší smlouvy složitým právnickým jazykem. Když se s takto postavenou smlouvou setkáte, je to varovný signál.

Co by dobrá smlouva neměla obsahovat?

- spoustu textu psaného drobným písmem
- velké množství odborných termínů a cizích slov bez vysvětlení
- dlouhá a komplikovaná souvětí
- časté odkazy na jiné dokumenty a přílohy
- nejasné formulace typu "za určitých okolností", "v některých případech"
- dvojznačné nebo vágní popisy důležitých podmínek.

Pamatujte, že smlouva se skutečně férovým poskytovatelem by měla být jasná a stručná, vejde se většinou do 2 až 4 stran, a obejde se bez poznámek a velkého množství příloh.

Víte, že vzor smlouvy musí mít poskytovatelé na svých stránkách je stažení, abyste si ji mohli v klidu prostudovat?

Speciální úsek sankcí, penále a případných doložek

Pozornost věnujte ustanovením o sankcích a penále při prodlení se splácením. Sankce musí být přiměřené a odpovídat skutečné škodě věřitele.

Na co si dát pozor u sankčních ustanovení:

- sankce za opožděnou platbu přesahující zákonný limit (max. 0,1 % denně z dlužné částky)
- kumulativní sankce (více sankcí za jedno porušení)
- smluvní pokuty nepřiměřené způsobené škodě
- automatické zesplatnění celého úvěru při prvním prodlení
- okamžité vymáhání prostřednictvím inkasních agentur
- přemrštěné poplatky za upomínky

6. ÚVĚROVÁ SMLOUVA A CO V NÍ NESMÍ CHYBĚT

Nepřiměřeně vysoké sankce sice lze zpochybnit a zneplatnit u finančního arbitra, ale jsou s tím zbytečné potíže a nepříjemnosti. Navíc se působnost arbitra vztahuje na spotřebitelské úvěry, nikoliv na půjčky na IČO. Tady musí arbitr prokázat, že poskytovatel půjčuje klientům sice na IČO, ale do osobního života.

A co různé doložky ve smlouvách? Rozhodčí doložky, notářské zápisy, směnky a podobné praktiky už ve spotřebních půjčkách být nesmějí. Jestliže na ně ve smlouvě narazíte, nepodepisujte ji a ihned ukončete s poskytovatelem jakékoliv jednání.



7. Jak vznikají úvěrové pasti

Do potíží s půjčkami se můžete dostat i jinak. Ne kvůli praktikám poskytovatele, ale kvůli nízké schopnosti vidět svou situaci reálně. Ukažme si psychické pasti, iluzi kontroly nad penězi a podceňování rizik, které u předlužených osob sledujeme nejčastěji.

Impulzivní nákupy a emocionální rozhodování

Poskytovatelé půjček znají lidskou psychologii a využívají toho ve svůj prospěch. Mnoho lidí si bere půjčky na základě emocionálních rozhodnutí, nikoli racionální úvahy. Impulzivní nákupy a touha po okamžitém uspokojení materialistických tužeb patří mezi nejčastější důvody nevýhodného zadlužení.

Na co dávat pozor? Jsou to především chytlavé reklamní slogany typu "Získejte, co chcete, hned teď", „Nač to odkládat?“ nebo "Plňte si své sny" a podobné.

Nikdy si nepůjčujte v reakci na takové reklamy a pohnutky!

Iluze kontroly a přecenění vlastních schopností

Další psychologickou pastí je iluze kontroly a přecenění vlastních schopností splácet. Lidé mají přirozenou tendenci podceňovat budoucí rizika. Nepočítají s neplánovanými výdaji, se snížením příjmu kvůli pracovní neschopnosti nebo s možností nečekané ztráty zaměstnání. Proto nemívají dostatečné finanční rezervy.

Nikdy si nepůjčujte, pokud nemáte rezervu na alespoň 4 měsíce běžných domácích výdajů, včetně splátek plánované půjčky.

Dojem, že už je to stejně jedno

Pro osoby řešící dlouhodobé finanční problémy je typické myšlení, že „už je to jedno“. Dluží-li větší sumu, kterou nedokáží splácet, vezmou si prostě další a ještě dražší úvěr s myšlenkou, že horší už to být stejně nemůže. A tak se postupně zavrtávají do ještě hlubší dluhové spirály.

8. Můžete předlužení včas zabránit?

Blížící se předlužení můžete zastavit, pokud si včas všimnete prvních varovných signálů a zareagujete na ně. Jakmile je „prošvihnete“, budete čelit nepříjemným následkům. A ty zdaleka nejsou jen finančního charakteru.

Jak poznat blížící se problém se splácením

Předlužení je stav, kdy člověk není schopen dlouhodobě splácet své dluhy, a to ani po radikálním omezení výdajů. Tento stav nevzniká ze dne na den, ale je výsledkem postupného navyšování dluhů a ignorováním těchto varovných signálů:

- splátky půjček přesahují 40 % čistého měsíčního příjmu
- opakované problémy se včasným placením splátek
- nutnost půjčovat si na běžné výdaje nebo na splátky jiných půjček
- snižující se rezerva na kreditní kartě nebo kontokorentu
- používání půjček ke splácení jiných úvěrů
- vynechávání některých plateb (nájem, energie) ve prospěch splátek
- čerpání finančních rezerv na běžný provoz domácnosti
- konflikty v rodině kvůli financím
- vyhýbání se otevírání dopisů od věřitelů nebo zvedání telefonu.

Finanční dopady předlužení

Předlužení má závažné a dlouhodobé finanční následky na mnoho let, dokonce i mezigeneračně. Ukažme si 5 nejvýznamnějších:

1. Zvyšování dluhů a požadovaných splátek o sankce a úroky z prodlení – při opožděných splátkách narůstá dluh exponenciálně, u některých nebankovních půjček může během roku vzrůst i na násobky původní částky.
2. Náklady z poškození úvěrového ratingu – záznam v bankovních i nebankovních registrech dlužníků (SOLUS, BRKI, NRKI) zůstává aktivní tři až čtyři roky ještě i po splacení dluhu, což komplikuje přístup k dalším finančním službám, a nejen k nim. Problémem se může stát i hledání nového bydlení.
3. Náklady exekuce – pokud dluh není řešen včas, věřitelé přistupují k vymáhání prostřednictvím exekutorů, kteří mají právo zabavovat majetek, srážet část mzdy nebo zablokovat bankovní účty. Poplatky exekutorům navíc zvýší celkový vymáhaný dluh.
4. Snížený příjem kvůli omezení životních příležitostí – předlužení se negativně projevuje i při hledání zaměstnání, protože někteří zaměstnavatelé si prověřují finanční historii uchazečů.

Mezigenerační dopady – finanční problémy dopadají na potomky či další rodinné příslušníky, ať už přímo (snížení životní úrovně) nebo nepřímo (přebírání špatných finančních návyků).

Zdravotní a sociální důsledky předlužení

Vedle finančních a právních následků může mít předlužení i psychologické a sociální dopady. Průzkumy ukazují, že lidé čelící vážným finančním problémům častěji trpí depresemi, úzkostmi a dalšími psychickými potížemi. Finanční problémy jsou také jednou z nejčastějších příčin rozpadu rodin a partnerských vztahů.

Už znáte varovné signály, které vám pomohou včas rozpoznat potenciálně problematické poskytovatele. Jsou jasným znamením, že byste měli zpozornět a hledat solidnějšího poskytovatele. Pamatujte, že seriózní poskytovatelé půjček vždy působí transparentně, mají potřebnou licenci a jejich obchodní praktiky jsou etické.

Nyní přejdeme ke klíčovým náležitostem úvěrových smluv. Porozumění smlouvě o úvěru je zásadní. Jedině pochopením, o co v úvěrových smlouvách jde a jak mají vypadat, dokážete ochránit své peníze i svá práva.

9. Prevence a řešení problémů s půjčkami

Jak problémům s penězi předcházet a jak se nejlépe zachovat, když nastanou? Pamatujte, že “prevence je vždy snazší a méně bolestivá než léčba”, proto s ní začneme.

Jak si zajistíte, abyste se do problémů s půjčkami nedostali

1. Mějte vytvořenou dostatečnou finanční rezervu – než si vezmete půjčku, měli byste mít naspořeno alespoň na 2–4 měsíce dopředu. Rezerva vám pomůže překlenout období, kdy nebudete moci splácet z různých důvodů (pracovní neschopnost, ztráta zaměstnání, obtížné období v podnikání a jiné).
2. Půjčujte si jen na nezbytné věci – rozlišujte mezi potřebami, tužbami a přáními. Půjčka na bydlení může být rozumná, ale na dovolenou nebo nejnovější elektroniku už nikoliv.
3. Důkladně si propočítejte své finanční možnosti – celková výše splátek všech úvěrů by neměla ideálně přesáhnout 30–35 % vašeho čistého měsíčního příjmu.
4. Vyhněte se půjčkám od nelicencovaných poskytovatelů – seznam najdete na stránkách ČNB nebo využijte srovnávač půjček nabízející úvěry od poskytovatelů s licencí. Do půjčky bez licence se nepouštějte, i kdyby nabídka působila na první pohled sebelíp.
5. Upřednostněte půjčku s nízkými či nulovými poplatky za různé úkony - například za odklad či snížení splátek nebo předčasné splacení úvěru.
6. Vždy si přečtěte úvěrovou smlouvu – nenechte se tlačit k rychlému podpisu. Požádejte o čas na prostudování smlouvy, případně si ji nechte zkontrolovat odborníkem.

7. Neignorujte první problémy – jakmile zjistíte, že nebudete schopni splácet, okamžitě kontaktujte věřitele a snažte se najít řešení (odklad splátek, snížení splátek atd.).
8. Zlepšete si finanční gramotnost – podobně jako v tomto e-booku.

Kde hledat pomoc, když už v úvěrové pasti vězíte

Pokud vás trápí vážnější problémy s dluhy, nemusíte je řešit sami. V Česku existuje řada organizací, které nabízejí bezplatné odborné poradenství v nouzi. Odborníci vám pomohou zorientovat se v situaci, komunikovat s věřiteli nebo připravit návrh na oddlužení.

Kam se obrátit pro pomoc:

- Poradny při finanční tísni (www.financnitisen.cz)
- Člověk v tísni a jejich dluhové poradenství, například Červené sluchátko
- občanské poradny ve vašem městě.

Čím dříve problém s financemi začnete řešit, tím větší máte šanci na jejich úspěšné vyřešení bez vážných následků. Nestydte se požádat o pomoc. Finanční problémy může zažít každý.



Zdroje

1. CBCB – Czech Credit Bureau. (n.d.). Barometr úvěrového trhu. <https://cbcb.cz/uverovy-barometr/>
2. 30tipů.cz. (n.d.). Osobní půjčky: 30 tipů. <https://www.30tipu.cz/pujcky/osobni-pujcky-30-tipu/>
3. Institut prevence a řešení předlužení. (n.d.). Mapy a statistiky: Exekuce. <https://www.institut-predluzeni.cz/mapy-a-statistiky/exekuce/>
4. Člověk v tísní, o.p.s. (n.d.). Člověk v tísní. Dostupné z: <https://www.clovekvtisni.cz/>
5. Česko. (2016). Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Sbírka zákonů České republiky, částka 100, s. 3794–3876.
6. Obrovská, V. (2020). Dopady oddlužení na životní svět předlužených lidí [Diplomová práce, Univerzita Hradec Králové, Filozofická fakulta, Ústav sociální práce]. Theses.cz. <https://theses.cz/id/bpu269/STAG93677.pdf>