

JAK ZVRÁTIT ZAMÍTNUTÍ PŮJČKY



EPUJCKA.CZ

1. ÚVOD

Neúspěch při žádosti o půjčku vás může zaskočit, o důvod k panice se ale nejedná. Situaci můžete řešit hned několika způsoby. Dokonce přitom můžete narazit na lepší řešení než to původní. Zásadní je odhalit hlavní příčinu zamítnutí a zvolit další postup.

V tomto e-booku se dočtete vše, co se zamítnutím půjčky souvisí a možnými řešeními nastalé situace. Postupně si projdeme příčiny vedoucí k zamítnutí jednu po druhé. Těšit se můžete na ověřené tipy, jak s další žádostí uspět. Také vám představíme alternativní možnosti financování, protože půjčka není jedinou cestou, jak získat finanční prostředky navíc.

Nezapomeneme vám zdůraznit, na co byste si měli dát pozor, chcete-li se vyhnout praktikám nepoctivých či dokonce podvodných poskytovatelů.

V neposlední řadě zde najdete informace, kdo a jak vám dokáže v těchto situacích efektivně pomoci.



2. Proč vám zamítli žádost o půjčku?

Zamítnutí půjčky má konkrétní důvod, který není poskytovatel povinen žadateli uvést. Každá finanční instituce, bankovní i nebankovní, rizika hodnotí dle svých vlastních kritérií a rozhoduje se na základě finančního profilu žadatele zahrnující historii splácení, platební morálku a aktuální finanční stav. Banky a nebankovní společnosti mohou žádosti hodnotit na základě odlišných kritérií.

- Banky postupují konzervativněji. Důkladně prověřují bonitu každého klienta bez výjimky. Kladou důraz na dlouhodobou schopnost splácení. K zamítnutí stačí nesplacený menší dluh či nižší příjem neodpovídající jejich požadavkům.
- Nebankovní společnosti bývají tolerantnější k rizikovějším klientům. Některé nelpí na vyšším příjmu, protože půjčují jen na měsíc. Vyšší míru rizika si kompenzují vyššími úrokovými sazbami a dalšími poplatky. Hrozí zde vyšší sankce při nesplácení.

Nejčastější důvody zamítnutí

K zamítnutí může vést jedna i více příčin. Ukážeme si nejčastější z nich a v další části si vysvětlíme, jak se jim vyhnout.

1. Nedostatečně nebo špatně vyplněná žádost o půjčku. Platí to pro chyby a překlepy, neúplné či špatné údaje, chyby v telefonním čísle nebo emailové adrese, chybějící či nečitelně ofoceně doklady a dokumenty a další.
2. Příliš nízké nebo nestabilní příjmy. Pokud máte příliš nízký nebo nepravidelný plat, jste ve zkušební či služební lhůtě, podnikáte krátkou dobu nebo máte kolísavé příjmy, vaše šance získat úvěr klesá.

2. PROČ VÁM ZAMÍTLI ŽÁDOST O PŮJČKU

1. Negativní záznam či záznamy v registrech dlužníků. Stačí několik pozdních splátek u jiného poskytovatele či omylem neuhrazená pohledávka půjčka je tabu. Záznamy jsou v registrech uloženy cca 5 let.
2. Vysoké celkové zadlužení. Poskytovatelé sledují všechny závazky (spotřebitelské úvěry, hypotéku, leasingy, ale také kontokorenty a kreditní karty). Součet všech měsíčních splátek by neměl překročit stanovený limit. Platí to i pro kreditky a kontokorenty, které v reálu vůbec nevyužíváte.
3. Negativní výdaje. Jedná se o výdaje naznačující nezdravou závislost jako například online sázení, gaming atd. Pokud je banka najde ve výpisech z účtu opakovaně, zamítnutí je jisté.
4. Věk a úvěrová historie žadatele. Senioři a lidé bez úvěrové a platební historie mají nejhorší vyhlídky. Nejlépe jsou na tom lidé v produktivní věku. I když nemají úvěrovou historii, lze najít informace týkající se jejich finanční situace (např. Telco Score).

Je poskytovatel povinen sdělovat důvod zamítnutí?

Zákon o spotřebitelském úvěru nařizuje pouze, že o zamítnutí půjčky musí poskytovatel informovat žadatele bezplatně a bez zbytečného odkladu.

Byla-li půjčka zamítnuta na základě automatizovaného hodnocení nebo údajů z úvěrových registrů, na podrobnější vysvětlení máte pouze právo, nikoliv nárok. Mnozí poskytovatelé komunikují velmi obecně a místo konkrétního důvodu žadatel obdrží odpověď typu "nesplňujete naše interní kritéria". K podrobnějšímu vysvětlení se nedostanete.

Co dělat dál, abyste příště uspěli? Dočtete se v následující části.

3. Co dělat, když vám zamítli žádost o půjčku

Co byste po zamítnutí žádosti o úvěr měli podniknout jako první a co je lepší nechat až na později?

Jakmile se o zamítnutí dozvíte, jsou na místě tyto kroky:

1. Zjistěte konkrétní důvod zamítnutí. Požádejte o písemné vysvětlení. Neurčité odpovědi „nesplňujete naše kritéria" nestačí. Nárok na podrobné vysvětlení ale nemáte. Pokud vám jej oslovený poskytovatel nepošle, vycházejte ze seznamu důvodů k zamítnutí uvedených v předchozí části.
2. Zkontrolujte své jméno v registrech dlužníků. Najdete-li nesplacený dluh, zaplatte jej. Narazíte-li na chybné nebo staré údaje, požádejte o výmaz. Chybovost záznamu ale musíte doložit. S žádostí o úpravu nebo výmaz kontaktujte věřitele a domluvte si postup.
3. Vyhodnoťte další možnosti podle situace. Zvažte, zda jste schopni zjištěný problém napravit a bonitu vylepšit, abyste půjčku získali.

Jak zkontrolujete údaje v registrech?

Začněte výpisem z registru SOLUS, kde se koncentrují nejběžnější prohrěšky se splácením, ať už jde o běžné půjčky, leasing, telefonní účty nebo platby za energie. Výpis si obstaráte online během několika minut, stát vás bude okolo 50 Kč.

3. CO DĚLAT, KDYŽ VÁM ZAMÍTLI ŽÁDOST O PŮJČKU

Na kolikmam.cz si můžete objednat balíček výpisů zahrnující bankovní (BRKI) a nebankovní registr (NRKI), REPI (nájmy, energie), rejstřík exekucí a insolvenčí. Z nich vyčtete, jak vysoké je vaše celkové zadlužení a za jak spolehlivého klienta budete považováni. Využíváte-li bankovní identitu, výpis vám přijde online během chvíle a stát vás bude cca 200 Kč.

Střednědobá strategie

Poté, co absolvujete tyto první tři kroky, se zaměřte na následující čtyři opatření k tomu, abyste se nasměřovali k úspěšnému řešení:

- Vytvořte si plán na zlepšení bonity. Měl by obsahovat konkrétní kroky a termíny (např. splacení stávajících dluhů, stabilizaci příjmů nebo čekání na výmaz starých negativních záznamů).
- Připravte se na další žádost. Promyslete si reálnou výši půjčky, oslovte dobře zvoleného poskytovatele a připravte si veškerou dokumentaci předem. Budujte si maximálně pozitivní úvěrovou historii (splatte starší dluhy, zrušte kreditní karty nebo snižte jejich limit apod.).

Zvažte alternativní zdroje financování. Může zkusit prodat nepotřebné věci, najít si brigádu nebo práci navíc či požádat o finanční pomoc někoho z rodiny. Někdy je bezpečnější problém vyřešit bez zadlužení.



4. Jak snížit riziko zamítnutí u další žádosti

Díky aktuálním výpisům z registrů dlužníků, důsledné kontrole plateb z vašeho bankovního účtu a pečlivé přípravě dokumentů se nacházíte v lepší pozici. Nyní můžete podniknout všechny nebo některé kroky z následujícího seznamu, abyste se pro poskytovatele stali žádanější.

Jak zvýšit šance na získání nové půjčky

- Případné chyby v registrech nechte opravit. Proces sice trvá delší dobu, ale může výrazně zlepšit vaše šance. Pokud máte v registrech negativní záznamy, zjistěte si, kdy se automaticky vymažou.
- Zbavte se aktuálně nevyužívaných závazků, jako je kreditní karta nebo povolené přecherpání účtu. Zbytečně vám zhoršují bonitu.
- Doplaťte všechny drobné půjčky. Rozdíl několika stovek může vést ke schválení nově podané žádosti o půjčku.
- Přestaňte s online sázením a dalšími negativními platbami - a nebo je financujte z jiného účtu. Stejně tak případné splátky dalších závazků. Zkrátka: k žádosti o půjčku přikládejte výpis z toho účtu, kam vám chodí výplata, ale z nějž neodesíláte žádné "škodlivé" platby (pouze) běžné výdaje na život. A vše, o čem víte, že se poskytovatelům nelíbí, si financujte z jiného účtu: na něj si jednou měsíčně pošlete odpovídající částku. Ale pozor, ať vám postranní výdaje nepřerostou přes hlavu!

4. JAK SNÍŽIT RIZIKO ZAMÍTNUTÍ U DALŠÍ ŽÁDOSTI

- Vyberte si vhodného poskytovatele dle vašeho profilu. Pokud máte horší bonitu, nemá smysl žádat o bankovní půjčku. Poohlédněte se i po nebankovních společnostech, které bývají k rizikovějším klientům shovívavější. I ony umějí nabídnout rozumnou cenu. Stačí si ve srovnávači půjček správně vybrat (viz e-book 1). Pozor ale na neférové poskytovatele a nabídky na rizikové a předražené půjčky!
- Připravte si kompletní dokumentaci předem. Potvrzení zaměstnavatele o příjmech by nemělo být starší než 3 měsíce, výpisem z účtů pokryjete posledních 6 měsíců. Chce-li poskytovatel výplatní lístky a pracovní smlouvu, nafotťe si je telefonem, abyste jejich kopii mohli přiložit k online žádosti. Pozor aby nafocené dokumenty byly dobře čitelné.
- Žádejte o reálnou částku s přiměřenou dobou splatnosti. Vysoké ambice vedou k zamítnutí. Radši si půjčte méně a na delší dobu. U vyšších částek zvažte zástavu, například auta nebo nemovitosti (americká hypotéka, u půjček nad 300 tisíc Kč).
- Půjčte si se spoludlužníkem. Když budete na půjčku dva, poskytovatel zahrne příjmy obou a to situaci zlepší. U starších lidí (penzistů) se osvědčilo přidat do žádosti mladšího spoludlužníka, díky čemuž odstraníte překážku v podobě věku.
- Máte-li blokový účet exekutorem, ale přitom nestojíte o půjčku v hotovosti, protože ta je opravdu drahá, zahrňte do příprav i založení účtu u banky Revolut. S českými exekutory totiž (zatím) nespolupracuje, a tak zde nehrozí zabavení půjčených peněz. Ovšem pozor: v roce 2025 začal Revolut spolupracovat s insolvenčními správci, takže spolupráce s exekutory může být “na spadnutí”.

Kdy žádost zopakovat? U nebankovky kdykoliv, u banky až po nějakém čase

U bank byste měli s novou žádostí počkat nejméně jeden měsíc. Žádosti podávané opakovaně v kratších intervalech u bank vyvolávají podezření na finanční tíseň a další žádost spíše zamítnou.

U nebankovek nemusí být přístup tak přísný. Většina nebankovních poskytovatelů počítá s tím, že budete žádat na více místech najednou, nebo že žádost s vysokou pravděpodobností zopakujete ihned po zamítnutí i jiného poskytovatele. Tady se na čas proto tak ohlížet nemusíte.

Také si zjistěte, které nabídky na půjčku nikdy nevyužívat, ani kdyby vypadaly na první pohled sebelíp. Další podrobnosti se dočtete v e-booku 2.



5. Registry dlužníků: Co o nich musíte vědět

Úvěrové registry neboli registry dlužníků hrají rozhodující roli při schvalování půjček u bankovních i nebankovních společností. Nefungují stejně a poskytovatelé k nim zaujímají odlišný přístup.

Nejvíce využívané registry dlužníků v ČR

Bankovní registr klientských informací (BRKI) shromažďuje údaje o bankovních úvěrech a jejich průběhu splácení včetně případných problémů. Negativní záznamy se uchovávají čtyři roky po doplacení úvěru. Tyto zápisy mohou vést k zamítnutí žádosti, ačkoliv jste je řešili před několika lety a už jste na ně zapomněli. Naopak údaje o řádném splácení (pozitivní záznamy) mohou žadateli pomoci k lepším podmínkám.

Nebankovní registr klientských informací (NRKI) shromažďuje údaje o nebankovních úvěrech a jejich průběhu splácení včetně případných problémů. Ne všechny nebankovní společnosti působící v ČR do registru přispívají. Nahlédnout do registru mohou nebankovky i banky. Také zde jsou negativní záznamy viditelné další čtyři roky po splacení. Nebankovní společnosti bývají tolerantnější, zohledňují závažnost prohřešků a klienty s drobnějšími záznamy nemusí ihned odmítnout.

Zájmové sdružení právnických osob SOLUS sdružuje poskytovatele úvěrových produktů a služeb založených na pravidelných platbách (např. telefonní operátoři, dodavatelé energií, internetové připojení). Záznamy se uchovávají tři roky po doplacení problematického závazku. SOLUS má vyhrazen jeden registr pro negativní záznamy a jméno v tomto registru představuje překážku hlavně u bankovních půjček. Některé nebankovky umějí záznam v SOLUSu tolerovat, případně do něj ani vůbec nenahlíží.

Asociace poskytovatelů nebankovních úvěrů (APNÚ) představuje specifický registr, ve kterém nebankovky vedou specifické záznamy. Málokdo ví, že v tomto registru skončí s černým puntíkem každý žadatel, který se se stížností na půjčku a poskytovatele obrátí na finančního arbitra.

Exekuční rejstřík obsahuje informace o probíhajících exekucích. Záznamy se uchovávají maximálně 15 dní od skončení exekuce. Pokud zde záznam najdete později, exekutora požádejte o výmaz. Je to jeho povinnost. Exekuce je nepřekonatelnou překážkou pro každou banku a ani mezi licencovanými nebankovními společnostmi nenajdete žádnou ochotnou ji tolerovat. Půjčky na exekuce jsou tak doménou v "šedé" zóně.

Insolvenční rejstřík eviduje informace o probíhajících insolvenčních řízeních. Nahlédnout do něj může kdokoliv. Zápis výrazně komplikuje získání jakéhokoli úvěru. Informace o oddlužení se uchovávají pět let od ukončení oddlužení. Pokud projdete insolvenčním řízením úspěšně, musíte s žádostí o půjčku nějaký čas počkat. U nebankovních půjček několik měsíců, u bank minimálně tři roky a v případě hypotéky ještě déle.

Nikdy se nespolehejte na žádného poskytovatele, který nabízí půjčky v exekuci nebo v insolvenci!

Jak je to s půjčkami bez registru?

Nabídka na „půjčku bez registru“ většinou představuje jen marketingový trik, který neznamenal, že poskytovatel bonitu nekontroluje. Buď používá jiné zdroje informací nebo se spoléhá jen na některé registry. Případně si záznamy projede a ty méně závažné "toleruje".

Bez ověření bonity fungují jen půjčky na malé částky a s krátkodobou splatností a většinou se jedná o poskytovatel bez licence, kteří ochotně riskují a kompenzují to vysokými cenami půjčky.

6. Alternativní možnosti financování

Opakované zamítnutí žádosti o půjčku u bankovních i nebankovních společností je signálem velmi špatné bonity. Je to také důrazné pobídnutí k tomu, aby se dotyčný zamyslel nad svou schopností hospodaření s osobními financemi a začal hledat jiné bezpečnější způsoby, jak zlepšit svou finanční situaci jinak než dalším zadlužováním.

Přesto spousta lidí pátrá po dalších možnostech, jak si peníze půjčit i po opakovaných zamítnutích žádosti o úvěr. Například zástavní půjčky (nemusí jít účelový úvěr na bydlení) jsou určeny pro lidi vlastníci movitý či nemovitý majetek, který jsou ochotni zastavit a to i v případě nižších půjček. Jedná se o vysoce rizikové půjčky. O zastavenou věc totiž mohou velmi rychle přijít.

Půjčky se zástavou nemovitosti

Klasický hypoteční úvěr umožňuje půjčit si až několik desítek milionů korun. Jako zástava se použije kupovaná či jiná nemovitost v odpovídající hodnotě jakožto záruky, že se poskytovateli peníze vždy vrátí. Pokud dlužník přestane úvěr splácet, banka nemovitost prodá a peníze získá zpět.

Existují i o neúčelové úvěry se zástavou nemovitosti známé například jako americká hypotéka. Můžete si půjčit na cokoliv, ale úrokové sazby jsou vyšší než u klasické účelové hypotéky na bydlení.

Rizika zástavy nemovitosti:

- při problémech se splácením můžete o nemovitost přijít,
- dražba zastavené nemovitosti obvykle probíhá za cenu nižší než tržní,
- i po dražbě můžete zůstat dlužní rozdíl.

Půjčky se zástavou movitých věcí

Zastavárny a „pleddu“ služby půjčují peníze oproti zástavě šperků, elektroniky, uměleckých děl nebo jiných cenností. Hotovost obdržíte okamžitě, ale úrokové sazby dosahují desítek procent ročně plus poplatky za službu a výsledné RPSN je ještě vyšší. Vyplatí se výjimečně pro překlenutí krátkodobých finančních problémů, jejichž neřešení by přineslo ještě větší problémy.

Cash4Car a podobné služby vykupují automobily s opcí zpětného odkupu. Fakticky jde o úvěr zajištěný automobilem. Auto můžete dál používat, ale v registru vozidel je vedeno zástavní právo společnosti, která vám za auto poskytla půjčku. Po celou dobu nemůžete vůz prodat, ani darovat a při nesplácení o auto přijdete. Půjčit si lze většinou 30 % až 60 % aktuální tržní ceny vozu. Nutná je havarijní pojistka, kterou platíte vy opět po celou dobu splácení.

Nákup na splátky

Splátkové společnosti nabízejí středně dlouhé úvěry na nákup spotřebního zboží. Pokud potřebujete spotřebič nebo elektroniku, může být levnější financovat nákup přímo u prodejce přes smluvního poskytovatele úvěru, než si půjčovat hotovost. Podobně to funguje u leasingu na automobil.

7. Bezpečnost a na co si dát pozor

Pozor na „půjčky pro každého“ či jiné podobně znějící nabídky, které evokují, že je získáte bez ohledu na vaši bonitu. Nebývají zrovna seriózní a už vůbec ne výhodné. Zoufalství z již několikáté odmítnuté žádosti však může vést k rozhodnutím, která stávající situaci ještě více zhorší. Vždy se soustřeďte na kvalitní poskytovatele. Je-li vaše finanční situace natolik vážná, hledejte namísto rizikových půjček pomoc v odborných poradnách, které poradenské služby nabízí lidem ve finanční tísní zdarma.

Jak poznáte seriózního poskytovatele

- Licence ČNB – nebankovní poskytovatel musí mít licenci od České národní banky. Na jejích webových stránkách v sekci „Registr regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu“ najdete seznam všech licencovaných společností. Pokud tam zvolenou společnost nenaleznete, jedná se buď o nelegální firmu nebo poskytovatele podnikatelských půjček (půjčky na IČO), na které se nevztahuje zákon o úvěru, což znamená nulovou ochranu spotřebitelských práv.
- Transparentní podmínky zahrnují jasně uvedené úrokové sazby, poplatky a výsledné RPSN. Seriózní poskytovatel vám před podpisem smlouvy poskytne všechny potřebné informace včetně předmluvních informací podle zákona a předloží vám smlouvu k nahlédnutí.

Reálné úrokové sazby se pohybují v určitých mezích. Pokud někdo nabízí půjčku s RPSN přesahující 200 % ročně (typicky krátkodobé půjčky), nebude to nejlevnější úvěr.

Jak zjistíte, kolik za půjčku zaplatíte

Celkové náklady půjčky si vždy přepočítejte, i kdyby nabídka od poskytovatele zněla sebelákavěji. Nezřídka se na trhu setkáváme s půjčkami, které jejich klienti přeplatí několikanásobně. Podívejte se na praktický příklad porovnání skutečných cen půjček od různých poskytovatelů.

Čistě orientační příklad si uvedeme na půjčce ve výši 20 000 Kč se splatností 3 měsíce u banky, u větší nebankovní společnosti a u nebankovky soustředící se na mikropůjčky:

Příklad 1: Bankovní půjčka

- půjčená částka: 20 000 Kč
- úroková sazba: 8,9 % ročně
- doba splácení: 3 měsíce
- měsíční splátka: 6 805 Kč
- celkem zaplatíte: 20 415 Kč
- přeplatek (skutečná cena půjčky): 415 Kč
- RPSN: 9,3 %

Příklad 2: Nebankovní půjčka od tradiční nebankovní společnosti

- půjčená částka: 20 000 Kč
- úroková sazba: 25 % ročně
- poplatek za vyřízení: 1 000 Kč
- měsíční poplatek za vedení: 199 Kč
- doba splácení: 3 měsíce
- měsíční splátka: 7 064 Kč
- celkem zaplatíte: 22 789 Kč
- přeplatek (skutečná cena půjčky): 2 789 Kč
- RPSN: 55,8 %

Příklad 3: Nebankovní mikropůjčka

- půjčená částka: 20 000 Kč
- úroková sazba: 1,5 % denně
- doba splácení: 3 měsíce (90 dní)
- poplatek za vyřízení půjčky: 2 000 Kč
- celkem zaplatíte: 49 000 Kč
- přeplatek (skutečná cena půjčky): 29 000 Kč
- RPSN: 548 %



8. Kdy vyhledat odbornou pomoc

Máte vážné finanční potíže, které už nejste schopni vyřešit svépomocí? Vyhledejte odbornou pomoc. Neberte to jako selhání, ale zodpovědný přístup. Finanční problémy přece mohou potkat úplně každého.

Při výběru půjčky využijte online srovnávač

Se správným výběrem a sjednáním půjčky vám může pomoci online porovnání půjček. Vyplníte jeden jednoduchý formulář a ihned se dozvíte, které banky či nebankovní poskytovatelé vám úvěr s velkou pravděpodobností schválí. Poté o půjčku požádáte a vyčkáte na definitivní rozhodnutí ze strany osloveného poskytovatele. To ve světě online půjček obvykle trvá jen několik minut.

Radíme vám si vlastní bonitu zkontrolovat před podáním žádosti o půjčku. Ne až v případě jejího zamítnutí, nýbrž jako součást zodpovědné přípravy na nové zadlužení.

Pomoc ve finanční tísní je zdarma

Odborné finanční poradenství se vyplatí při opakovaných zamítnutích, při sporech s poskytovateli nebo při vážných finančních problémech, ať už nějaký úvěr splácíte či nikoliv.

Kdo vám pomůže?

- Poradny při finanční tísní poskytují dluhové poradenství zdarma při vážných finančních problémech i při sporech s úvěrovými poskytovateli. Jejich poradci znají různá řešení a ochotně vám vysvětlí, jak konkrétní situaci nejlépe vyřešit. Možná přijdete i na jiný způsob než půjčku. Někdy stačí i drobná úsporná řešení.
- Finanční a hypoteční poradci se vyplatí zejména při žádosti o velký úvěr, například či půjčku na bydlení nebo na nové auto. Dokáží objektivně zhodnotit vaše finanční možnosti a navrhnout správnou strategii nejen při samotné žádosti o půjčku, ale i důkladné přípravy na ni (dlouhodobý finanční plán).

