



SDRUŽENÍ ČESKÝCH
SPOTŘEBITELŮ, Z. Ú.
CZECH CONSUMER
ASSOCIATION
www.konzument.cz

Odpovědné půjčování

Jak nespadnout do dluhové pasti

Vše, co byste měli vědět...



Podepsat můžeš,
PŘEČÍST MUSÍŠ!

www.vaspodpis.cz

Odpovědné půjčování Jak nespadnout do dluhové pasti Vše, co byste měli vědět...



**PUBLIKACE BYLA VYDÁNA S PODPOROU MINISTERSTVA PRÁCE
A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ.**

Odpovědné půjčování, Jak nespadnout do dluhové pasti; edice Průvodce pro spotřebitele – seniory, svazek 23, 1. vydání; vydalo © Sdružení českých spotřebitelů, z. ú., Praha, duben 2015; zpracovali © David Šmejkal, spolupráce na vydání Ing. Libor Dupal, Lenka Bergmannová. Grafická úprava a sazba – Kateřina Tomášková – k-studio; vytiskla tiskárna Studio 66 & Parters, s.r.o.

ISBN 978–80–87719–24–4

Odpovědné půjčování

Jak nespadnout do dluhové pasti

Vše, co byste měli vědět...

OBSAH

1. POTŘEBUJI SI PŮJČIT PENÍZE?	3
2. MÁM NA TO?	3
3. JAKÝ PRODUKT JE VHODNÝ PRO MĚ?	5
4. PODLE ČEHO SI VYBRAT VĚŘITELE?	7
5. NA CO SI MÁM DÁT POZOR VE SMLOUVĚ?	8
6. EXEKUCE	10
ZÁVĚREČNÁ DOPORUČENÍ	12
DŮLEŽITÉ ODKAZY	13

PUBLIKACE BYLA VYDÁNA S PODPOROU MINISTERSTVA PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ.

Odpovědné půjčování

Co to znamená? Být zodpovědný vůči sobě a své rodině při uzavírání závazků, neboť případné problémy s jejich hrazením téměř vždy postihnou všechny členy domácnosti.

Cílem této publikace je naučit se zodpovědně plánovat své finance. Formou krátkých a systematických kapitol se snaží popsat celý proces odpovědného přístupu k půjčování finančních prostředků a také informuje o následcích v případě nemožnosti dostát svým závazkům.



1 | Potřebuji si půjčit peníze?

Pokud se chystáte k nákupu zboží na dluh, měli byste zvážit, zda zboží opravdu nutně potřebujete. Pravidlem by mělo být nepůjčovat si na věc, jejíž životnost je menší, než doba samotného splácení dluhu.

Půjčit si nemusí být rizikové, pokud tak učiníte s rozmyslem a zodpovědně předem vše promyslíte. Vyzkoušejte si půjčku nanečisto tím, že si po dobu několika měsíců budete odkládat stranou předpokládanou měsíční splátku. Dokážete tím zjistit, zda budete schopni bez problémů půjčku splácet. Navíc můžete zjistit, že si věc můžete koupit ze svých nasetřených prostředků, nebo že bude stačit půjčka menší.

Naše doporučení:

- Nejednejte pod tíhou okamžiku. Důkladně si promyslete, zda se chcete zadlužit.
- Nepodléhejte reklamě. Má za cíl probudit v nás dojem neodkladnosti koupě daného zboží.
- Nepůjčujte si nikdy více, než je nezbytně nutné.



2 | Máš na to?

Před uzavřením půjčky je třeba si uvědomit, zda ji budete schopni splácet.

Předpokladem pro správné rozhodnutí je to, že musíte mít přehled o všech svých měsíčních nákladech a výdajích, ať už o těch pravidelných, nebo i jednorázových. Do potíží se splácením se totiž můžete dostat i kvůli nutnosti upřednostnit jednorázový výdaj, například roční vyúčtování energií. Vyplatí se vám sestavit si rodinný rozpočet svých příjmů a výdajů. Umožní vám zpřehlednit finanční situaci domácnosti, abyste věděli, jakou splátkou můžete své finance zatížit.

✓ Tipy od nás:

- Sestavte si rodinný rozpočet – umožní vám zpřehlednit příjmy a výdaje pro lepší plánované zadlužení. Použít můžete naši navrženou tabulku.
- Zvažte všechna potenciální rizika, která mohou v budoucnu ovlivnit Váš příjem.
- Myslete na nenadálé životní si-



tuace, které mohou ovlivnit vaši schopnost splácet.

V životě mohou nastat situace, se kterými předem nepočítáme a které mohou ovlivnit i naše smluvní povinnosti dostát svým závazkům. Mohou to být neočekávané jednorázové výdaje, například v podobě síťové jízdenky, nebo výdaje spojené s dlouhodobou nemocí, se zdra-

žením nákladů na bydlení, či snížení příjmů v souvislosti s odchodem do důchodu. Některým těmto situacím můžete čelit sjednáním pojištění schopnosti splácet. Na některé situace se můžete připravit vytvořením dostatečné finanční rezervy. Myslete např. na důchodový věk a zajistěte si vhodný produkt prostřednictvím zkušeného finančního poradce.

Sestavte si svůj měsíční rozpočet

Příjmy	Kč	Příjmy	Kč
plat (důchod)		příspěvek na bydlení	
přivýdělek		dávky hmotné nouze	
podpora v nezaměstnanosti		ostatní dávky	
dávky sociální podpory		ostatní příjmy (z pronájmu, ze spořicího účtu, z ostatních investic)	
Příjmy celkem			

Výdaje	Kč	Výdaje	Kč
nájem / příspěvky do fondu oprav či jiné výdaje s bydlením		doprava	
elektrická energie		telefon, internet, koncesionářské poplatky	
plyn / topení		domácí zvíře	
voda, odpad		pojištění	
strava*		splátky úvěrů	
drogerie*		výdaje na kulturu, cestování a ostatní koníčky	
ošacení		tvorba rezervy (spoření)	
léky		alkohol a cigarety	
Výdaje celkem			

*Pozor, zde je vždy třeba počítat se všemi členy domácnosti. Roční výdaje rozpočítat na měsíc.

příjmy celkem	
minus výdaje celkem	
minus tvorba rezervy (spoření)	
ZŮSTATEK	

Naše doporučení:

- Nechvátejte s výběrem a vždy si pomyslete, zda je nutné se zadlužit.
- Kupujte si a půjčujte si jen na to, co skutečně potřebujete.
- Vždy si ve svém rozpočtu nechte rezervu na nenadálé situace.
- Nikdy si neberte úvěr na splácení jiného úvěru, můžete se dostat do dluhové pasti.



3| Jaký produkt je vhodný pro mě?

Orientovat se v jednotlivých typech produktů nemusí být vždy snadné. Volit byste měli podle toho, k čemu jej chcete využívat.

Nejčastější typy úvěrových produktů a jejich plusy a mínusy:

1. Spotřebitelský úvěr – jedná se o neúčelový úvěr, kdy není třeba prokazovat, k čemu byl použit. Slouží především k nákupu spotřebního zboží či k financování různých služeb. Lze ho uzavřít v bance i u nebankovní společnosti. Některé nebankovní úvěry se vyznačují tím, že jsou požadovány splátky týdně. Někteří nebankovní věřitelé také požadují zajištění koupených věcí pro případ nesplácení.

+ není třeba prokazovat účel čerpání, lze si podle našich možností zvolit délku splácení a výši splátek, nízký úrok oproti kreditním kartám a kontokorentům.

■ pro získání úvěru se prokazuje dostatečný příjem, je třeba pečlivě vybírat, od koho si půjčíte, jsou velké rozdíly mezi podmínkami bank a některých menších nebankovních věřitelů.

2. Kreditní karta – slouží nejčastěji k nákupu zboží na splátky. Zákazník si ji může sjednat přímo u prodejce v obchodě. Lze si nastavit výši splátek, neboť ve smlouvě je stanovena jen výše minimální splátky.

+ poskytuje se obvykle bez doložení příjmů, možnost sjednání přímo v obchodě u prodejce zboží, volitelná výše splátek.

■ vysoký úrok, vysoký úrok z prodlení při porušení podmínek, riziko sankcí při překročení úvěrového limitu.

3. Revolvingový úvěr – jeho podstata je v opakujícím se čerpání, a to vždy po jeho doplacení nebo po doplacení stanovené části úvě-

ru. K jeho obnovování dochází automaticky na základě smlouvy. Právě díky automatickému opakovanému čerpání se jedná o vysoce rizikový produkt pro jeho uživatele. Často máte podstatu tohoto typu úvěru, kdy v případě doplacení dlužník přestane automaticky splácet, neboť má za to, že je úvěr uhrazen.

✚ Lze jej snadno sjednat, obvykle není třeba dokládat příjmy.

■ pokud chcete ukončit tento úvěr, je třeba jej vypovědět včas, aby nebyl přidělen znovu.

Nově přidělený úvěr nemůžete odmítnout, poskytují jej nebankovní společnosti, kde je nutné počítat s vyšším úrokem za půjčení peněz a s vyššími sankcemi z případného nesplácení.

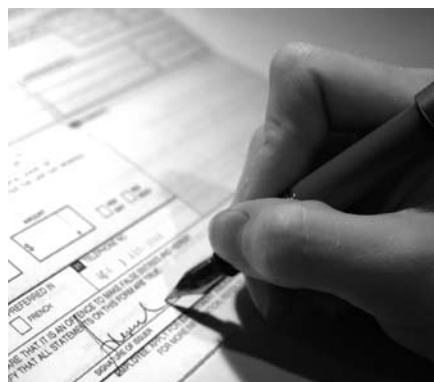
4. Kontokorent – můžete si jej sjednat ke svému běžnému účtu v bance, umožňuje vám jít do minusu dle nastaveného limitu. Jedná se o typ revolvingového úvěru, kdy ve chvíli, kdy vyrovnáte záporný zůstatek, můžete jej znovu čerpat.

✚ slouží jako finanční rezerva domácnosti, úrok běží pouze po dobu čerpání, musí být vyrovnán jen ke stanovenému období, zpravidla jednou ročně, může být čerpán opakovaně.

■ velké riziko překročení povoleného limitu, kdy si banka naúčtuje vysoké sankce, není vhodný pro nákup

zboží, je úročen mnohem více než klasický spotřebitelský úvěr.

5. Konsolidační úvěr – sloučení několika půjček nebo úvěrů (tzv. převěřování) do jedné velké půjčky a následné rozložení splátek do delšího časového období. Měl by být čerpán zejména v situaci, kdy máte uzavřeno více půjček, které neúměrně zatěžují váš rozpočet. Jelikož jde většinou o vyšší částky, je třeba být obezřetnější a vše dobře promyslet.



Ne každá konsolidace dokáže vše vyřešit.

✚ sjednocení závazků, snížení celkové splátky, rozložení splácení do delšího období.

■ pozor na poplatky za předčasné splacení původních úvěrů, i s těmi by se při konsolidaci mělo počítat, je třeba dokládat věřiteli svou bonitu – dostatečný příjem, obvykle rozložením do delšího období přeplatíme více.

6. SMS půjčky, internetové půjčky

– jde o poskytování tzv. mikropůjček, zpravidla do 5 tisíc Kč. Vyznačují se jednorázovou splatností a lze je využít k překlenutí krátkodobé finanční tísně např. před výplatou. Na poskytovatele těchto půjček narazíte při čtení každých novin či prohlížení internetu. Uzavření závazku je velmi jednoduché, zpravidla stačí poslat SMS a peníze vyplatí do druhého dne. Jak jednoduché bývá takovou půjčku uzavřít, o to složitější bývá takovému závazku dostat. Zejména pokud je uzavírán ke krytí dlouhodobé finanční tísně (placení splátek splátkou).

✚ rychlé sjednání, lze posouvat termíny splatnosti, ovšem za nemalé poplatky.

■ velmi drahé půjčky, vysoké poplatky za uzavření smlouvy, vysoké poplatky a sankce v případě nesplácení, při jejich opakovaném čerpání vás dříve či později dostanou do neřešitelné situace.

Naše doporučení:

- Zjistěte si co nejvíce informací o daném produktu, zeptejte se známých či odborníků na zkušenosti s daným produktem.
- Ověřujte si výhodnost nabídky jednoduchým součtem splátek a veškerých uváděných poplatků.
- Vybírejte si výše popsané úvěrové produkty podle situace, k jaké je chcete využít. Každý se hodí k něčemu jinému.



4| Podle čeho si vybrat věřitele?

Buďte pečliví při výběru, od koho si půjčíte. Žádejte o půjčku zejména u tradičních věřitelů, namísto anonymních firem prezentujících se jen krátkým inzerátem. Uvědomte si, že si nevybíráte jen někoho, kdo vám půjčí peníze, ale že si vybíráte instituci, s níž budete komunikovat několik let, budete se s ní setkávat a někdy možná budete muset i komunikovat o problémech.

✓ Tipy od nás:

- Nejdříve si zvolte produkt vhodný k vašemu účelu a poté hledejte takového věřitele, který se na něj specializuje. Pokud vámi vybraný produkt nabízí zároveň banka i nebankovní společnost, zjistěte si, jestli je daná nebankovní společnost členem České leasingové a finanční asociace a musí tak dodržovat etický kodex (www.clfa.cz).
- Vždy byste měli vyhledávat stabilní věřitele, kteří fungují na trhu dlouho a které lze snadno kontaktovat. Naopak, pokud si zvolíte věřitele, který má málo poboček, či jej nelze dohledat vůbec na udávané adrese, budete vždy odkázáni pouze na jejich ochotu komunikovat, například telefonicky. Byť se to může jevit jako pohodlné, nedávejte přednost sjednávání půjček přímo ve vašem bydlišti. Namísto toho volte k uzavření smlouvy sídlo věřitele.

- Ověřte si, zda veškeré informace, které vám jsou sdělovány ústně, jsou obsaženy i v písemném znění smlouvy, kterou podepisujete. Nenechte se odradit a nechte si podstatné věci ve smlouvě ukázat a zkontrolovat.

Naše doporučení:

- Porovnejte si více nabídek od různých věřitelů.
- Výhodnost nabídky si ověřte prostým vynásobením počtu splátek a jejich výše.
- Zvláště velkou pozornost věnujte výši sankcí z případného prodlení.
- Mějte na paměti, že nabídka v reklamě má pouze informativní charakter a pravděpodobně na ty samé podmínky nedosáhnete.
- Pokud si sami nevíte rady, vyhledejte pomoc odborníků. Pomohou vám s rozбором smlouvy.



5| Na co si mám dát pozor ve smlouvě?

Dle občanského zákoníku se smlouvou o úvěru úvěrující zavazuje, že úvěrovanému poskytne na jeho požádání a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a úvěrovaný se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky.

Při uzavírání smlouvy o spotřebitelském úvěru je zvláště nutné věnovat pozornost nejenom textu smlouvy, ale také všeobecným obchodním nebo úvěrovým podmínkám. Smlou-

va samotná totiž upravuje pouze základní či rámcová pravidla. V ostatním odkazuje právě na všeobecné obchodní podmínky, které tak jsou nedílnou součástí smlouvy.

Při čtení smlouvy a všeobecných obchodních podmínek se řiďte zdravým selským rozumem a nenechte se přesvědčit, že to či ono ustanovení, které se vám nelíbí, „je jen formalita“. Právě v tom bývá naopak nejčastější kámen úrazu. Nenechte se odradit a vezměte si dokumenty k prostudování domů a proberte je s příbuznými. S textem smlouvy se můžete poradit i v bezplatných poradnách.

Často se také můžete setkat s tím, že je k uzavření smlouvy o úvěru požadováno ještě uzavřít další službu, například životní pojištění. Pokud o tyto služby nestojíte, smlouvu nepodepisujte. Mnohdy se totiž ani nejedná o smlouvu o úvěru, ale o smlouvu zprostředkovatelskou.

Co musí smlouva o spotřebitelském úvěru obsahovat:

- Druh sjednaného úvěru.
- Označení účastníků smlouvy.
- Dobu trvání úvěru, celkovou výši a podmínky čerpání.
- Výpůjční úrokovou sazbu, RPSN (roční procentní sazba nákladů úvěru).
- Výši splátek, počet splátek a termín jejich splatnosti.
- Poplatky za vedení případného úvěrového účtu.

- Výši či způsob výpočtu sankcí z prodlení se splácením.
- Případné zajištění (ručitelský závazek, zástavní práva k věcem...).
- Informace o právu na odstoupení od smlouvy, o možnosti předčasného splacení.
- Informaci o možnosti mimosoudního řešení prostřednictvím institutu Finančního arbitra.

Na co se dále ve smlouvě zaměřit?

1. Rozhodčí doložka – efektivní a rychlá cesta pro věřitele, jak se domoci svých nároků v případě nesplacení závazku. Rozhodčí řízení je rychlé, bez ústního jednání a nelze se proti rozhodnutí odvolat. Lze jen do tří měsíců u následného samostatného soudního řízení podat návrh na zrušení rozhodčího nálezu, pokud odporuje zákonu. Pro spotřebitele se tedy jedná vždy o rizikový faktor, neboť případný rozhodčí nález vydaný v rozhodčím řízení má stejné právní účinky jako soudní rozhodnutí a lze podle něj nařídit exekuci.

2. Zajištění úvěru – jedná se například o dohodu o postoupení části mzdy (srážky ze mzdy), ručitelství, směnku (blankosměnku), zástavní právo, zajišťovací převod práva k věcem či družstevnímu podílu nebo smluvní pokuty. Tedy instituty, které může věřitel využít v případě neplnění smlouvy. Je proto třeba upozornit na zvláštní význam, které zajištění má, neboť je mnohdy vyžadováno mnohem vyšší zajištění než je samotná výše celého úvěru.

Myslíme tím například situace, kdy za půjčku v řádu několika tisíc je vyžadováno zajištění vlastním domem. V situaci, kdy byt přechodně nebudete schopni splácet, tak můžete přijít o střechu nad hlavou.

3. Sankce vyplývající z prodlení

– pokud nebudete splácet dle stanoveného plánu (splátkového kalendáře), věřitel si bude nárokovat smluvní sankce. Zpravidla se jedná o úrok z prodlení, smluvní pokuty či zesplatnění celého závazku. Zde dochází velmi často ze strany spotřebitelů k podcenění situace, kdy tomuto bodu smlouvy není věnována náležitá pozornost. V případě prodlení jsou pak účtovány mnohdy obrovské sankce, díky kterým pak prakticky není možné obnovit řádný režim splácení a spotřebitel se ocitá v dluhové pasti. Zejména u některých rizikových nebankovních institucí jsou mnohdy sankce nepřiměřeně vysoké.

4. Odkazy ve smlouvě

– jak jsme již upozornili, smlouva upravuje pouze základní pravidla stanovená právními předpisy. V ostatních částech tedy věřitel odkazuje na všeobecné obchodní podmínky, sazebníky poplatků či odkazuje na právní předpisy. Před podpisem smlouvy bychom se tedy měli seznámit i se zněním všech odkazů.

Naše doporučení:

- Smlouvu o půjčce uzavírejte vždy písemně.

- Smlouvu si dobře přečtěte a ponechte si čas na důkladné pročtení a zvážení podmínek. O co snadněji jde smlouvu podepsat, o to těžší jí bývá dostát.
- Při jakémkoliv podezření na neseříznost zprostředkovatele úvěru, např. odmítá-li vysvětlit dotazy nebo podává odporující si odpovědi, doporučujeme uzavření smlouvy odmítnout.
- V případě sporu vzniklého ze smlouvy se obraťte na finančního arbitra, který se spory mezi finančními institucemi a spotřebiteli zabývá.



6| Exekuce

Pokud jste se dostali do potíží se splácením závazku, může věřitel uplatnit vymáhací procesy, a to zejména v konečném důsledku nechat provést exekuci. I proto je dobré vědět, co vás v tomto řízení může čekat.

Exekuce musí být vždy posvěcena soudem. Předtím, než je věřitel oprávněn nařídit exekuci, musí mít exekuční titul, tj. pravomocné a vykonatelné rozhodnutí, podle kterého má být daná povinnost splněna. Exekučním titulem může být rozhodnutí soudu, rozhodčí nález nebo notářský zápis se svolením k přímé vykonatelnosti. Pokud takové rozhodnutí bylo vydáno a dluh přesto nebyl uhrazen, je věřitel oprávněn podat exekuční návrh a soud pověří exekutora provedením exekuce.

Vždy je žádoucí v situaci, kdy se o exekuci dozvíte, kontaktovat exekutora a domluvit se na úhradě dluhu. Právě včasnost domluvy může zamezit růstu dluhu v podobě účtování nákladů exekuce. Pokud dluh uhradíme do 30 dnů od exekuční výzvy, bude účtována jen poloviční odměna exekutora.

Způsoby provedení exekuce:

- **Srážky z příjmů** – za příjem se považuje mzda, všechny typy důchodů, podpora v nezaměstnanosti, nemocenské dávky, rodičovské příspěvky a některé další příjmy, které svou povahou nahrazují mzdu. Srážka se provádí v rozsahu, který určují právní předpisy. Pokud si nejste jisti výší srážky, poraďte se s odborníky. Zákonnou srážku vám pomohou vypočítat.
- **Prodej movitých věcí** – jde o návštěvu exekutora v bydlíšti dlužníka, soupis postižitelných věcí, jejich případný odvoz a následné nařízení dražby. Zákonem je dán určitý okruh věcí, které sepisovány být nesmí. Nicméně dochází v praxi k neustálým sporům, co sepisováno být může a co nikoliv. Proto je třeba vědět, že máte vždy možnost se poradit s odborníky, kteří vám pomohou se v situaci zorientovat.
- **Přikázání pohledávky z účtu u peněžního ústavu (blokace účtu)** – jedná se o příkaz bance, aby blokovala váš účet až do výše vymáhaného dluhu. Zákon vám zde dává možnost si jednorázově vybrat na přepážce banky až dvojnásobek životního minima (cca 6 800 Kč), abyste nezůstali zcela bez prostředků. Příjmy v dalších měsících je ovšem nutné si nechat poukazovat jiným způsobem (například převést důchody na složenkou, kterou není možné exekučně postihnout).

násobek životního minima (cca 6 800 Kč), abyste nezůstali zcela bez prostředků. Příjmy v dalších měsících je ovšem nutné si nechat poukazovat jiným způsobem (například převést důchody na složenkou, kterou není možné exekučně postihnout).

- **Přikázání jiné peněžité pohledávky** – typicky jde o postižení životních pojištění či penzijních připojištění, kdy exekutor může vydat rozhodnutí, ve kterém nahradí váš souhlas s vypovězením těchto smluv. Dojde tak ke stažení naspořených částek do exekučního řízení.



- **Prodej nemovitosti** – nemovitost se v exekuční dražbě prodává nejmeně za 2/3 ceny obvyklé, kterou stanoví soudní znalec. Pokud by chtěl exekutor zpeněžit nemovitost kvůli dluhu, který má na rozdíl od hodnoty nemovitosti zanedbatelnou výši, můžete se bránit ná-

vrhem na zastavení exekuce pro nepřiměřenost tohoto způsobu exekuce. Exekutor by měl v takovém případě vždy použít vhodnější způsob exekuce (například srážky z příjmů).

V současné době registrujeme i snahy zákonodárců upravit průběh výkonu exekuce například tím, že bude přesněji stanoven okruh věcí, které exekutor sepisovat nesmí (například pračka, lednice, postel), nebo stanovením minimální výše dluhu, pro který lze provést prodej nemovitosti.

Oddlužení:

Jedním ze způsobů, jak vyřešit všechny dluhy a přerušit vymáhací procesy, je oddlužení dle insolvenčního zákona (osobní bankrot). Jeho podstatou je, že při splnění zákonných podmínek vám může být prominuto až 70 % dluhů. Jedná se o soudní řízení a je tedy třeba pro něj splňovat zákonné podmínky. O oddlužení byste se však neměli snažit sami. Pomoc můžete hledat zejména u neziskových poraden, které pomohou s posouzením situace a některé také zdarma vyhotoví příslušný návrh.

Naše doporučení:

- Snažte se vždy včas domluvit na uhrazení dluhu. Nejlépe ještě před podáním žaloby, aby nevznikaly další zbytečné výdaje v podobě nákladů řízení.
- Pokud se s exekutorem dohodnete na splátkovém kalendáři,

je třeba jej dodržet. V opačném případě exekutor přistoupí k jednolitým způsobům exekuce.

- Vždy se s odborníky poraďte o zákonném způsobu provedení exekuce. Vaše lepší informovanost pomůže zamezit nepříjemným překvapením.
- Své případné oddlužení řešte s bezplatnou poradnou. Informuje vás vždy objektivněji než placené oddlužovací společnosti.



Závěrečná doporučení:

- Pokud si chcete vzít půjčku, vždy uvažujte zodpovědně vůči sobě i své rodině.
- Ukládejte si část příjmů stranou, a to jak na dlouhodobé cíle, tak na mimořádné události. Odborníci doporučují takto odkládat cca 15 % rodinných příjmů měsíčně a mít uložen alespoň trojnásobek měsíčního rozpočtu domácnosti.
- Nezapomeňte, že pokud jste manželé, máte společnou zodpovědnost. Závazky tak uzavírejte pouze se vzájemným souhlasem.
- Pokud jste se dostali do problémů se splácením nebo vám takové problémy reálně hrozí, komunikujte se svým věřitelem a snažte se domluvit na vhodném řešení. Nikdy nestrkejte hlavu do písku. Situace se sama nevyřeší a dluhy vám mohou neúměrně stoupat.

- Hlídejte si, aby byla každá vaše ústní dohoda s věřitelem stvrzena písemně.
- Schovávejte si vždy veškerou dokumentaci, dokud není závazek zcela splacen a nemáte tuto skutečnost potvrzenou písemně věřitelem.
- Pokud si nevíte rady, vyhledejte odbornou pomoc. Není to nic špatného, naopak tím ukazujete svůj odpovědný přístup (viz odkazy na poslední straně).
- Hledejte odbornou pomoc na uvedených odkazech. Zejména upozorňujeme na novou působnost finančního arbitra, do jehož kompetence nyní náleží i rozhodování sporů v oblasti spotřebitelských úvěrů mezi spotřebiteli a věřiteli nebo zprostředkovateli.



Důležité odkazy:

- **Poradna při finanční tísni** (poradny na více místech České republiky):
www.financnitisen.cz

tel. 800 722 722 (bezplatná telefonní linka každé pondělí)
běžné telefonní linky do poraden během pracovního týdne,
tel.: 222 922 240 Praha
E-mail: poradna@financnitisen.cz

- **Finanční arbitr České republiky (FA):**
www.finarbitr.cz, tel.: 257 042 070
E-mail: arbitr@finarbitr.cz

- **Česká národní banka (ČNB):**
www.cnb.cz

- **Sdružení českých spotřebitelů (SČS):**
www.konzument.cz, tel.: 261 263 574
E-mail: spotrebitel@regio.cz

- **Občanské sdružení SPES:**
www.pomocsdluhy.cz, tel.: 777 723 598
E-mail: spes@pomocsdluhy.cz

- **Asociace občanských poraden (AOP):**
www.obcanskeporadny.cz, tel.: 774 529 966
E-mail: aop@obcanskeporadny.cz

- **Česká obchodní inspekce (ČOI):**
www.coi.cz, tel: 296 366 360

Organizací, které vám mohou poradit a pomoci v záležitostech spojených se zadlužováním je mnoho. Své rady poskytují většinou zdarma a finanční problematiku dobře znají, proto je vždy lepší se nejprve poradit s nimi, než abyste se dostali do problémů.

... barevný svět v tisku



GARAMON

vydavatelství a tiskárna

- knihy • prospekty
- katalogy • brožury
- plakáty • kalendáře
- výroční zprávy
- korespondenční materiály • úřední tiskoviny • noviny • časopisy
- další polygrafické výrobky

GARAMON s.r.o.

Wonkova 432

500 02 Hradec Králové

tel./fax: 495 217 101

e-mail: garamon@garamon.cz

www.garamon.cz

**Ve spolupráci s Magistrátem vydáváme každý týden
informační zpravodaj města Hradec Králové Radnice,
do kterého zajišťujeme příjem inzerce.**

Radnice - příjem inzerce

tel.: 495 499 086

mobil: 603 234 459

e-mail: radnice@garamon.cz



ELIM
opava

Děkujeme za aktivní spolupráci zejména
v moravských regionech sdružení ELIM Opava o.p.s.

Partneři projektu „Podepsat můžeš, přečíst musíš!“

www.vaspodpis.cz

FA | FINANČNÍ ARBITR
ČESKÉ REPUBLIKY



MINISTERSTVO VNITRA
ČESKÉ REPUBLIKY



PORADNA
PŘI FINANČNÍ TÍSNI

PROVIDENT



British Chamber
of Commerce
Czech Republic



ČESKÁ ADVOKÁTNÍ KOMORA