

SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR – aneb jak se nedostat do problému

David ŠMEJKAL, Viktor VODIČKA



SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR – ANEB JAK SE NEDOSTAT DO PROBLÉMU

Ing. David ŠMEJKAL, Mgr. Viktor VODIČKA

OBSAH

PŘEDMLUVA	3
1. ZÁSADY OBEZŘETNOSTI PŘI UZAVÍRÁNÍ ÚVĚROVÝCH SMLUV	4
1.1 Potřebuji si opravdu půjčit peníze?	4
1.2 Mám na to?	4
1.3 Podle čeho si vybrat poskytovatele půjčky?	5
2. POSTUP PŘI UZAVÍRÁNÍ ÚVĚROVÝCH SMLUV	5
2.1 Forma smlouvy	5
2.2 Čtete všechno	5
2.3 Předmluvní informace	6
2.4 Informace ve smlouvě o spotřebitelském úvěru	6
3. UKONČENÍ SMLOUVY O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU	7
4. SANKCE A POKUTY PŘI PRODLENÍ DLUŽNÍKA	8
5. ÚVĚRY PRO JINOU OSOBU	8
6. PODNIKATELSKÉ ÚVĚRY	8
7. ZÁVĚREČNÉ DOPORUČENÍ	9
O AUTORECH	9



Tato publikace byla připravena v rámci projektu Služby pro zodpovědného spotřebitele a korektní trh pro rok 2019, financovaného z neinvestiční dotace Ministerstva průmyslu a obchodu a státního rozpočtu ČR, za což velmi děkujeme.

ISBN 978-80-87719-71-8 (Sdružení českých spotřebitelů, z. ú.)

PŘEDMLUVA

Každý se někdy může v životě dostat do situace, kdy má pocit, že si bude potřebovat půjčit určitý obnos a že se bez finančních prostředků, které v danou chvíli potřebuje, prostě a zkrátka neobejde. V dnešní době není problém půjčku získat, ale co je v takovou chvíli podstatné, je umět si půjčit tak, aby její následné splácení nezpůsobilo v našem životě katastrofu. Spousta chyb při půjčování peněz je přitom naprosto zbytečná.

Od 1. prosince 2016 platí pro všechny běžné spotřebitelské půjčky zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Přinesl větší regulaci na trhu úvěrů, a i lepší ochranu dlužníků, ale ani sebelepší zákon nám pochopitelně nemůže zaručit stoprocentní ochranu před neseriózními obchodníky, kteří se pohybují občas i v šedé zóně zákona, či před naším vlastním a nerozváženým rozhodnutím.

V této publikaci se proto snažíme u spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení systematicky, ale přitom jednoduše popsat celý proces odpovědného přístupu spotřebitele k půjčování si peněz, a popisujeme zde i základní kroky (zásady) při našem rozhodování, kdy o půjčce uvažujeme anebo kdy ji sjednáváme, a upozorňuje přitom na možná úskalí celého procesu, na konci kterého se může každý z nás stát lehce i součástí celostátních statistik o lidech, kteří u nás dluží a kteří mají problém své dluhy splácet anebo dokonce, na které je uvalena exekuce.

A byť je tato publikace, kterou právě držíte ve svých rukách, určena především pro obzvláště zranitelné spotřebitele a seniory, na jejichž důchody je uvalena exekuce již ve více než 90 tis. případech, což je zhruba čtyřikrát vyšší počet než v roce 2003, věříme, že si najde cestu i k ostatním spotřebitelům.

Rád bych touto cestou poděkoval pak i Radě seniorů ČR, na kterou se celá řada seniorů podobně jako na nás obrací a která přispěla i praktickými poznatky, pokud jde o podnikatelské úvěry či úvěry pro jinou osobu, a také Ministerstvu financí ČR, které ještě před vydáním této publikace věnovalo textům a jednotlivým kapitolám pozornost a přispělo nám svými poznámkami a postřehy.

V neposlední řadě bych pak také rád poděkoval Ministerstvu průmyslu a obchodu ČR, s jehož podporou jsme tuto publikaci v rámci projektu Služby pro zodpovědného spotřebitele a korektní trh v roce 2019 vydali.

Je zřejmé, že pro řadu spotřebitelů budou informace v této publikaci známé a možná nebudou ani překvapivé, ale přesto ani jim neuškodí si zásady obezřetnosti při uzavírání úvěrových smluv ze strany spotřebitelů připomenout a znovu si základní pravidla a souvislosti při sjednávání a splácení úvěrů v běžném životě osvojit.

Jen poučený spotřebitel se totiž může účinně chránit. A jen poučený spotřebitel také může činit ne chybná a ukvapená, ale rozumná a odpovídající rozhodnutí.

Mgr. Viktor Vodička, ředitel ústavu

1. ZÁSADY OBEZŘETNOSTI PŘI UZAVÍRÁNÍ ÚVĚROVÝCH SMLUV

1.1 Potřebuji si opravdu půjčit peníze?

To je první a nejzásadnější otázka při úvahách o půjčce, na kterou je nutno si po důkladném rozmyšlení odpovědět. Ze všech možných hledisek (např. zda nesáhnout na úspory, zda si nezajistit další příjem apod.) proto zvažte, zda je půjčka pro vás jediné řešení. Posuďte, zda zboží nebo služby, kvůli kterým se chcete zadlužit, opravdu potřebujete. Pravidlem by mělo být nepůjčovat si na věc, jejíž životnost je kratší než doba samotného splácení dluhu. Nic není zadarmo, a i poskytovatelé půjček jsou podnikatelé a podnikání je činnost zaměřená na zisk. Půjčit si peníze nemusí být rizikové, ale jen pokud tak učiníte s rozmyslem a pokud si celou věc zodpovědně a předem dobře promyslíte.

Zásady

- Nejednejte zbrkle, důsledky mohou být závažné. Důkladně si promyslete, zda se opravdu musíte či chcete zadlužit.
- Posuzujte kriticky každou reklamu, se kterou se setkáte. Má za cíl ve vás probudit dojem výhodnosti anebo neodkladnosti koupě daného zboží.
- Získejte o službě či zboží, které si chcete pořídit, co nejvíce informací a znovu si nezávisle nadaném obchodníkovi ověřte, že věc, kvůli které se chcete zadlužit, má opravdu delší životnost, než je doba, po kterou budete dluh splácet.

1.2 Mám na to?

Hodně lidí si neuvědomuje, že na to, aby si mohli vzít půjčku, musí mít dostatečný příjem. Před uzavřením půjčky je třeba vzít v úvahu fakt, že ji bude třeba urči-

tou dobu splácet. Je nezbytné si sestavit přehled všech měsíčních příjmů a všech pravidelných výdajů, a to včetně vytvoření rezervy na nenadálé výdaje, jako jsou opravy a náhrady elektrospotřebičů, nutnost zakoupení nových věcí, rostoucí potřeby dětí apod., a také rodinný či osobní rozpočet. Teprve z takového přehledu pak bude možné usuzovat, jak vysokou splátku budete schopni při sjednání půjčky reálně splácet.

Zákon ukládá poskytovatelům spotřebitelského úvěru proto také povinnost prověřit schopnost klientů dluhy splácet a výslovně jim ukládá i povinnost nahlížet do úvěrových registrů, resp. ověřit si platební morálku dlužníka. Poskytovatel pak dnes smí poskytnout úvěr jen tehdy, pokud z výsledku posouzení úvěruschopnosti klienta vyplývá, že nejsou důvodné pochybnosti o jeho schopnosti úvěr splácet.

Zásady

- Prověřte pravdivě sami sebe, sestavte si rodinný nebo osobní rozpočet. Nikdy nezapomeňte na položku splátek předchozích úvěrů a na tvorbu finanční rezervy.
- Před půjčkou si po dobu alespoň 3 měsíců ukládejte stranou potřebnou částku na případné splácení půjčky. Pokud nastanou potíže, předejte tím celé řadě problémů.
- Zvažte všechna potenciální rizika, která mohou v budoucnu ovlivnit vaše příjmy.
- I poskytovatel půjčky musí posuzovat vaši schopnost dluhy splácet. Nelžete mu. I malá lež může znamenat velké problémy.
- Nikdy si od nikoho nepůjčujte více, než je nezbytně nutné. Z dluhů platíte úroky.

1.3 Podle čeho si vybrat poskytovatele půjčky?

Od 1. června 2018 nelze poskytovat spotřebitelské úvěry na základě živnostenského oprávnění, ale pouze na základě oprávnění (licence) k poskytování anebo zprostředkování spotřebitelského úvěru přímo uděleného anebo přiznaného Českou národní bankou.

Buďte při výběru poskytovatele úvěru nicméně pečliví. Licenci k půjčování musí mít nejen banky, ale i nebankovní společnosti. Seznamy všech oprávněných subjektů jsou uvedeny na webových stránkách České národní banky¹. Neznámým poskytovatelům a poskytovatelům se špatnými referencemi se raději zdaleka vyhněte. Někteří poskytovatelé půjček vás mohou lákat na „pohodlné a rychlé“ peníze. Neplatí to pochopitelně vždy, ale čím snazší se získání peněz zdá, tím rozhodně buďte opatrnější.

Zásady

- Vyhledávejte stabilní poskytovatele, kteří fungují na trhu dlouho a které lze snadno kontaktovat.
- Porovnejte si v klidu více nabídek od různých poskytovatelů.
- Při srovnávání výhodnosti nabídek se zaměřte na roční procentní sazbu nákladů (RPSN) a na celkový přeplatek, který budete muset zaplatit (viz i naše publikace Prosím, a kolik mne to bude stát ročně? - vydaná v r. 2018).

2. POSTUP PŘI UZAVÍRÁNÍ ÚVĚROVÝCH SMLUV

2.1 Forma smlouvy

Smlouva o spotřebitelském úvěru musí mít vždy písemnou formu a zahrnuje více stránek. Nikdy neuzavírejte půjčky ústně

a nikdy nepodepisujte ani žádná „prohlášení“ o vašem dluhu bez náležitých podmínek o jeho vzniku a bez podmínek jeho splacení.

2.2 Čtete všechno

Při uzavírání smlouvy je přitom nutné věnovat pozornost nejenom textu smlouvy, ale i všeobecným obchodním nebo úvěrovým podmínkám a různým ceníkům a sazebníkům.

Nenechte se odradit nedostatkem času, ani přesvědčit tím, že vám vše potřebné již prodejce řekl, a tedy že smlouvu číst nemusíte. Před tím, než smlouvu podepíšete, vezměte si její návrh domů a přečtěte si ho. Poradit se můžete i v bezplatných poradnách. Stejně tak čtete všeobecné obchodní či úvěrové podmínky a nechte si prodejcem důkladně vysvětlit vše, čemu nerozumíte. Ztratíte tím určitě méně času než řešením případných problémů. Pokud vám někdo odmítne dát návrh smlouvy k podrobnému prostudování, mělo by to být pro vás varováním a takovou smlouvu určitě neuzavírejte.

Jsou-li ve smlouvě nebo všeobecných podmínkách odkazy i na další dokumenty, seznamte se podrobněji i s nimi. Ohlídejte si i včasné splnění povinností sjednaných ve smlouvě či ve všeobecných obchodních podmínkách, a to i druhou stranou. Sestavte si časovou osu, co čemu musí předcházet, a co bude po čem následovat.

Pokud nedostanete jasné a srozumitelné vysvětlení všech vašich otázek, buďte obezřetní. Pozornost při ptaní věnujte hlavně ukazateli RPSN, termínům splátek, pokutám a jiným sankcím. Pokud jsou důležité informace v návrhu smlouvy psané malým písmem či upozaděné anebo pokud jsou závazky psány nejasně či nesro-

¹/ https://apl.cnb.cz/aplijerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC_LISTINGS_RESPONSE (je nutno zadat příkaz „provést“)

zumitelně, budete velmi obezřetní, a ani takovouto smlouvu raději neuzavírejte.

2.3 Předmluvní informace

Ještě před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru vám musí být poskytnuta celá řada informací uvedených v zákoně. Poskytovatel půjčky je povinen vám vždy tyto informace náležitě vysvětlit, abyste byli schopni posoudit, zda navrhovaná smlouva o spotřebitelském úvěru odpovídá vašim potřebám a finanční situaci, a také, abyste byli schopni si porovnat nabídky více poskytovatelů. Náležité vysvětlení přitom zahrnuje i sdělení o důsledcích prodlení s plněním povinností spotřebitele z uzavřené smlouvy či základní informace o jednotlivých nabízených produktech a o jejich možných dopadech na vás.

Jedná se zejména o tyto informace:

1. druh spotřebitelského úvěru
2. kontaktní údaje poskytovatele, popřípadě zprostředkovatele
3. celková výše spotřebitelského úvěru a podmínky jeho čerpání
4. doba trvání spotřebitelského úvěru
5. záporní úroková sazba a podmínky použití této sazby
6. celková částka, kterou má spotřebitel zaplatit, a roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr
7. platby za vedení případného úvěrového účtu
8. výše, počet a četnost plateb
9. stanovená úroková sazba použitelná v případě opožděných plateb nebo smluvní pokuta v případě prodlení spotřebitele, a i veškeré další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele,
10. a i další informace podle druhu a sjed-

návaných podmínek spotřebitelského úvěru.

Poskytovatel je povinen spotřebitele informovat také o jeho právech a o následujících skutečnostech:

1. o právu na odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru
2. o právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru, a o případném právu poskytovatele na náhradu vzniklých nákladů včetně způsobu jejich stanovení
3. o právu spotřebitele na okamžité a bezplatné vyrozumění o výsledku vyhledávání v databázi umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele (a je-li žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru zamítnuta na základě vyhledávání v takovéto databázi, i na sdělení o použité databázi)
4. o právu na bezplatné obdržení návrhu smlouvy o spotřebitelském úvěru, a také
5. o době, po kterou je poskytovatel úvěru informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru anebo návrhem na uzavření takové smlouvy vázán.

2.4 Informace ve smlouvě o spotřebitelském úvěru

Smlouva o spotřebitelském úvěru pak musí vždy obsahovat minimálně tyto informace:

1. druh spotřebitelského úvěru
2. kontaktní údaje smluvních stran, zejména poštovní adresa pro doručování, telefonní číslo, e-mailová adresa
3. doba trvání spotřebitelského úvěru, celková výše spotřebitelského úvěru a podmínky jeho čerpání

4. výpůjční úroková sazba a podmínky upravující použití této sazby
5. roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr (RPSN), veškeré předpoklady použité pro výpočet této sazby a pro celkovou částku splatnou spotřebitelem, vyjádřenou číselným údajem a vypočtenou k okamžiku uzavření smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr
6. výše, počet a četnost plateb
7. veškeré poplatky vyplývající ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr
8. úroková sazba použitelná v případě opožděných plateb platná v okamžiku uzavření smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a i podmínky pro její úpravu a veškeré další důsledky vyplývající z prodlení spotřebitele
9. náklady na služby notáře či jiné obdobné náklady, jsou-li potřeba
10. požadavek na případné zajištění nebo pojištění
11. informace o právu na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, o lhůtě, během níž může být toto právo vykonáno, a o dalších podmínkách pro výkon tohoto práva
12. informace o právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru, o případném právu věřitele na náhradu vzniklých nákladů a také o způsobu jejich stanovení
13. informace o postupu v případě ukončení smluvního vztahu
14. informace o možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra a
15. označení příslušného orgánu dozoru.

Další informace závisí na druhu poskytnutého úvěru. V případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za zboží nebo službu a smluv o vázaném spotřebitelském úvěru musí být připojena též informace o určení zboží nebo služby a jejich cena, která by byla placena bez využití spotřebitelského úvěru. Mají-li být poplatky a úroky splaceny bez umocnění jistiny, pak musí být připojen i soupis uvádějící lhůty a podmínky pro splacení úroku a veškeré související opakující se či jednorázové poplatky. Je-li do smlouvy zahrnuto umocnění jistiny spotřebitelského úvěru s pevně stanovenou dobou trvání, pak musí být připojena i informace o právu obdržet kdykoliv bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umocnění. A často pak i informace o tom, zda případné použití kapitálu, vytvořeného platbami spotřebitele namísto splacení spotřebitelského úvěru, povede k úplnému splacení spotřebitelského úvěru nebo nikoli. I tyto otázky by vám měl poskytovatel srozumitelně a ochotně vysvětlit.

3. UKONČENÍ SMLOUVY O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU

Jako spotřebitelé přitom můžete od smlouvy o spotřebitelském úvěru odstoupit bez uvedení důvodů a bez jakékoli sankce, a to ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy. To samé pak platí i pro smlouvu o zprostředkování spotřebitelského úvěru, pokud do té doby nedošlo již na jejím základě k uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru.

Od smlouvy o spotřebitelském úvěru a popř. i od smlouvy o zprostředkování

spotřebitelského úvěru je ale potřeba odstoupit v písemné formě. Lhůta pro odstoupení je považována za zachovanou, je-li odstoupení odesláno nejlépe doporučeným dopisem nejpozději v poslední den lhůty. Odstoupením od smlouvy se závazek ze smlouvy od počátku ruší, ale POZOR (!), pokud máte uzavřeno více smluv, je potřeba odstoupit od každé z nich zvlášť.

Smlouva o spotřebitelském úvěru zanáká rovněž v případech, když spotřebitelský úvěr předčasně splatíte. Splatit spotřebitelský úvěr má totiž spotřebitel možnost kdykoli, ale POZOR (!) tzv. řetězením úvěrů problémy se splácením prvního úvěru anebo předchozích úvěrů málokdy vyřešíte. Spíše naopak.

Spotřebitel se také může na svého věřitele obrátit i s námitkou neplatnosti smlouvy, a pokud ten tuto námitku neuzná, pak můžete jako spotřebitelé požádat o rozhodnutí o neplatnosti smlouvy i soud, a to okresní soud místně příslušný podle sídla poskytovatele úvěru. POZOR (!) pro neplatnost smlouvy je ale zapotřebí uvést jen zákonné důvody, mezi které patří např. vadné posouzení vaší úvěruschopnosti nebo chybné informování spotřebitele o ceně úvěru ve smlouvě, a nikoli schopnost úvěr splácet. A i úvěr poskytnutý na základě vámi napadené smlouvy je zapotřebí řádně a včas splácet, a to až do vydání pravomocného rozsudku.

4. SANKCE A POKUTY PŘI PRODLENÍ DLUŽNÍKA

Nový zákon o spotřebitelském úvěru zavedl také důležitou změnu, kterou se omezují sankce ze strany věřitelů při pro-

dlení dlužníka. Věřitel může pro případ prodlení dlužníka sjednat pouze:

- právo na náhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vznikly v souvislosti s prodlením dlužníka, kterými není např. typicky odměna zprostředkovateli za sjednání smlouvy apod.
- úroky z prodlení, jejichž výše nesmí přesáhnout výši stanovenou právním předpisem upravujícím úroky z prodlení a
- smluvní pokutu.

I tak mohou být důsledky vašeho prodlení při splácení úvěru ale velmi citelné. A POZOR (!) je potřeba si dávat i na nabídky prodloužení splatnosti splátky. S nimi mohou být i nadále spojeny velmi vysoké poplatky.

5. ÚVĚRY PRO JINOU OSOBU

V praxi dochází často také k tomu, že si půjčku vezmeme např. pro nejlepšího kamaráda, syna či vnuka a následně se dostaneme do prodlení nebo ji nejsme schopni vůbec splácet.

I na takové situace je třeba si dávat dobrý POZOR (!). Jestliže jste smlouvu o úvěru uzavřeli svým jménem a peníze dali těm, pro něž jste si půjčku vzali, věřitel bude platby i sankce a veškeré pokuty při vašem prodlení vymáhat po vás.

Do podobné situace se můžete dostat, i když jiné osobě za její půjčku „jen“ ručíte.

6. PODNIKATELSKÉ ÚVĚRY

Vedle půjček pro jednotlivce nabízejí věřitelé často i úvěry pro podnikatele. Podmínkou pro čerpání podnikatelského úvěru je přidělení IČO s oprávněním podnikat v České republice a také podni-

katelský záměr, který je třeba, aby věřitel včetně návratnosti podnikatelského zá- měru posoudil.

Přesto i na tento typ úvěrů je ale potřeba si z vaší strany dávat velmi dobrý POZOR (!), protože touto cestou dochází u neseriózních poskytovatelů úvěrů k obcházení zákona. Jestliže totiž uzavřete takovou smlouvu o úvěru jako podnikatel, a nikoli jako spotřebitel, nevztahuje se na vás ochrana pro spotřebitele a ani výhody podle výše uvedeného zákona o spotřebitelském úvěru se vás pak netýkají.

7. ZÁVĚREČNÉ DOPORUČENÍ

Řiďte se heslem: „Podepsat můžeš, přečíst musíš!“

Žádný zákon nás nezavazuje vlastní zodpovědnosti za naše rozhodnutí. Ani nový zákon o spotřebitelském úvěru.

A pokud už se dostanete do problémů se splácením vašeho spotřebitelského úvěru, nestrkejte nikdy hlavu do písku a před problémem neutekejte. Snažte se ho s věřitelem okamžitě řešit. Existuje možnost sjednat např. splátkový kalendář, nebo odložit splátky při čekání na příjem a můžete tak zabránit i hrozící exekuci a dalším výdajům (jako jsou poplatky exekutorům a advokátům anebo soudní výlohy).

Můžete se také poradit s odborníky. Pokud si nejste jisti, jak s návrhem smlouvy o spotřebitelském úvěru naložit nebo jak vaši tíživou situaci v souvislosti s úvěry řešit, neváhejte kontaktovat nás:

Sdružení českých spotřebitelů, z.ú.

Pod Altánem 99/103, 100 00 Praha 10

Tel: +420 261 263 574

E-mail: scs@konzument.cz

anebo přímo i Poradnu při finanční tísní:

Poradna při finanční tísní, o.p.s.

Hvězdova 19, Praha 4

Tel: +420 222 922 240

E-mail: poradna@financnitisen.cz

která provozuje i **ZELENOU LINKU 800 722 722**, která je pro vás zdarma v provozu každé pracovní pondělí od 8.30 do 12.00 a od 13.00 do 17.30 hod.

O AUTORECH

Ing. David Šmejkal (*1972), pracoval pro Asociaci textilního, oděvního a kožedělného průmyslu jako analytik, Tesco Stores v oblasti IT a pro Sdružení obrany spotřebitelů jako předseda. Nyní je ředitelem Poradny při finanční tísní, o. p. s. Je ženatý a má dvě děti.

Mgr. Viktor Vodička (*1975), právník a ředitel Sdružení českých spotřebitelů. Jeho předchozí aktivity zahrnují: hodnocení dopadů regulace (RIA) v oblastech obrany, zadávání veřejných zakázek, energetiky, dopravy a práv spotřebitelů (2014-2016), financování exportu a metodika rozvoje malého a středního podnikání (2010-2014), koordinace programů vnější pomoci EU (2005-2010), koordinace projektů obnovy Iráku (2003-2005) a přejímání práva EU se zvláštním zřetelem na vnitřní trh EU (2000-2003). V minulosti působil i jako chargé d'affaires a.i. pro Kuvajt a Katar či jako zástupce ředitele odboru mezinárodního práva na MPO ČR. Je ženatý a má čtyři děti.

... 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



Český institut pro akreditaci, o.p.s.
„Accredo – dávám důvěru“

NÁRODNÍ AKREDITAČNÍ ORGÁN

Olšanská 54/3, 130 00 Praha 3, tel.: +420 272 096 222, fax: +420 272 096 221, mail:cai.cz, www.cai.cz

ČIA akredituje:

- ▶ zkušební laboratoře
- ▶ kalibrační laboratoře
- ▶ zdravotnické laboratoře
- ▶ certifikační orgány provádějící certifikaci produktů
- ▶ certifikační orgány provádějící certifikaci systémů managementu
- ▶ certifikační orgány provádějící certifikaci osob
- ▶ ověřovatele výkazů emisí skleníkových plynů
- ▶ inspekční orgány
- ▶ poskytovatele zkoušení způsobilosti
- ▶ výrobce referenčních materiálů
- ▶ environmentální ověřovatele programu EMAS

ČIA je členem mezinárodních organizací
a signatářem multilaterálních dohod:



Evropská organizace pro spolupráci
v oblasti akreditace (EA)



Mezinárodní spolupráce
v oblasti akreditace laboratoří (ILAC)



Mezinárodní akreditační fórum (IAF)

Fórum akreditačních a licenčních orgánů (FALB)

Edice PRŮVODCE SPOTŘEBITELE

(vybrané tituly z posledních let)

Televizor a nová éra digitálního vysílání (2018) – Dupal, Vodička
Životnost výrobků – plus pro naši spotřebu i životní prostředí (2018) – Vodička
Spotřebitelské desatero pro výběr kvalitní potravin (2018) – Dupal, Michalová
Prosím a kolik mě to bude stát ročně? (2018) – Šmejkal, Vodička
Nové platební prostředky: Umíme je využívat? Známe rizika? (2017) – Klufa, Vodička
Kosmetické přípravky (2017) – Čížková
Naše dluhy a jejich dopady – Následky nepromyšlených půjček (2017) – Kortusová
Domácí chemie – rady pro spotřebitele (2016) – Trávníčková
Jak se bránit nekalým praktikám podomních prodejců? (2016) – Mázdrová
Jak nenakupovat zajíce v pytli (2016) – Mázdrová, Bergmannová
Babi, dědo, nenechte se okrást (2016) – Mázdrová, Bergmannová
Jak nespádnout do dluhové pasti, aneb Podepsat můžeš, přečíst musíš! (2015) – Šmejkal
Manuál rizikových vztahů (2014) – Bonková
Jak postupovat při nákupu a reklamaci (2014) – Machan, Krejcar
Jak nespádnout do dluhové pasti (2013) – Hůle
Označení CE – pro koho, proč, jak ... (2013) – Dupal

O všechny naše publikace v této edici nás můžete požádat na naší adrese anebo jsou pro vás
a pro vaše osobní potřeby k dispozici i na adrese
<https://www.konzument.cz/publikace/pruvodce-spotrebitele.php>
v elektronické podobě.

Pro jiné šíření našich publikací a komerční účely nás kontaktujte na adrese scs@konzument.cz.



SDRUŽENÍ ČESKÝCH
SPOTŘEBITELŮ, z. ú.
CZECH CONSUMER
ASSOCIATION
www.konzument.cz

PUBLIKACE SDRUŽENÍ ČESKÝCH SPOTŘEBITELŮ

SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR – ANEB JAK SE NEDOSTAT DO PROBLÉMU, edice Průvodce spotřebitele,
svazek č. 38, 1. vydání, autor © Ing. David Šmejkal, Mgr. Viktor Vodička, předmluva
© Mgr. Viktor Vodička, vydalo © Sdružení českých spotřebitelů, z. ú., září 2019.
Obálka a grafická úprava Kateřina Tomášková. Vytiskla tiskárna Garamon, s. r. o.

ISBN 978-80-87719-71-8 (Sdružení českých spotřebitelů, z. ú.)



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

Sdružení českých spotřebitelů, z. ú.
Pod Altánem 99/103
100 00 Praha 10 – Strašnice
Tel.: +420 261 263 574
E-mail: scs@konzument.cz
www.konzument.cz

