

SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY

Ing. Miroslav Červenka
JUDr. Dagmar Ircingová
Ing. Miroslav Škvára, MBA

2017

ÚVĚRY JINÉ NEŽ
NA BYDLENÍ

VÁZANÝ SPOTŘEBITELSKÝ
ÚVĚR

ÚVĚRY
NA BYDLENÍ

PRŮVODCE TEORIÍ A PRAXÍ ÚVĚROVÁNÍ DLE ZÁKONA č. 257/2016 Sb.

AKREDITOVANÁ
OSOBA



BYDLENÍ



PARAGRAFY



DOPROVODNÉ
SLUŽBY - POJIŠTĚNÍ



RPSN

Roční
Procentní
Sazba
Nákladů

LTV



Vzor citace:

ČERVENKA, Miroslav, Dagmar IRCINGOVÁ a Miroslav ŠKVÁRA. *Spotřebitelské úvěry 2017*. Praha: Miroslav Škvára. ISBN 978-80-904823-4-0

Ing. Miroslav Červenka

kapitola 1, 2 a 4

JUDr. Dagmar Ircingová

kapitola 1, 3

Ing. Miroslav Škvára, MBA

kapitola 5 a 6

SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY 2017

PRŮVODCE TEORIÍ A PRAXÍ ÚVĚROVÁNÍ DLE ZÁKONA č. 257/2016 Sb.

Vydal: Ing. Miroslav Škvára, MBA

www.skvara.cz

skvaramiroslav@gmail.com

Distributor: VECTOR Certifikace s.r.o.

www.vectorcertifikace.cz

info@vectorcertifikace.cz

Recenzent: doc. JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.

Obálka: Julie Chrpová, www.juliechrpova.cz

Počet stran: 160

První vydání, Praha 2017

Náklad: 1.000 ks

Vytiskl Reptimeam Praha a.s.

Publikování veškerých textů je možné pouze po předchozím souhlasu autorů.

EAN 9788090482340

ISBN 978-80-904823-4-0

Předmluva

Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, který je účinný od 1. prosince 2016, přináší zásadní změnu v oblasti poskytování a zprostředkování všech druhů úvěrů v ČR. VECTOR Certifikace s.r.o., v souvislosti se žádostí o akreditaci připravil pro širokou veřejnost tuto odbornou publikaci.

Tříčlenný autorský tým ve složení - Ing. Miroslav Červenka, JUDr. Dagmar Ircingová a Ing. Miroslav Škvára, MBA - si klade za cíl připravit srozumitelný studijní materiál, který bude vhodnou pomůckou pro přípravu na odborné zkoušky, které se týkají všech poskytovatelů a zprostředkovatelů úvěrů, tedy velkého množství finančních poradců a zaměstnanců bankovních i nebankovních institucí. Autorský tým je složen ze tří odborníků, kteří mají dlouholeté zkušenosti nejen z finančního trhu, ale i lektorské a pedagogické činnosti, což je zárukou, že se publikace stane užitečným pomocníkem při samostudiu. Krátké představení autorů jsme zařadili na poslední stranu publikace.

Text je rozčleněn do pěti stěžejních kapitol, kdy každá se věnuje vybrané skupině odbornosti. Dále je každá kapitola rozdělena podle přílohy vyhlášky č. 384/2016 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru, která přesně stanovuje tematické okruhy a rozložení otázek u zkoušky. Zároveň je text doplněn grafy, schémata, tabulkami a komentáři, pro lepší pochopení problematiky.

Odborná publikace je určena nejen k přípravě na odbornou zkoušku dle zákona o spotřebitelském úvěru, ale i k širšímu použití v oblasti samostudia jednotlivců i jako studijní materiál pro střední a vysoké školy.

Naší snahou je poskytnout zájemcům o odbornou způsobilost dostatek nástrojů, které jim umožní působit na finančním trhu a poskytovat kvalitní služby svým klientům v oblasti spořicí, úvěrových i pojistných produktů. Jsme si vědomi také toho, že zákon upravuje i oblast dalšího (následného) vzdělání, v podobě stálého udržování odborných znalostí a dovedností. Smyslem je zvýšení prestiže a profesionality v oblasti zprostředkování spotřebitelských úvěrů a celkově oboru finančního poradenství, ve kterém dnes působí desetitisíce subjektů s různou úrovní vzdělávacích standardů.

Víme, že úspěšně vykonat odbornou zkoušku nebude jednoduché. Proto vedle této publikace nabízíme také vlastní E-learningovou aplikaci a přípravný seminář, který povedou autoři této publikace. Obsahově navazuje seminář na znalosti nabyté formou samostudia a dále doplňuje tyto vědomosti o správné odpovědi na nejtěžší zkouškové otázky.

Za VECTOR přeji čtenářům mnoho úspěchů nejen při zkouškách.

V Praze dne 14. února 2017.



Ing. Jakub Škvára
jednatel
VECTOR Certifikace s.r.o.

Obsah

1. Společná část pro všechny typy úvěrů	7
1.1. Použité zkratky	7
1.2. Finanční trh, jeho definice, úloha a význam z hlediska spotřebitelských úvěrů	8
1.2.1 Hypoteční zástavní listy	12
1.3. Účastníci finančního trhu, resp. trhu spotřebitelských úvěrů	13
1.4. Finanční matematika	14
1.4.1 Časová hodnota peněz	14
1.4.2 Úroková sazba a typy úročení	14
1.4.3 Typy úrokových sazeb	16
1.4.4 Slevy z úrokových sazeb	17
1.4.5 Splácení úvěru	17
1.4.6 RPSN	20
1.4.7 Platby v hotovosti	21
1.5. Rizika spotřebitelského úvěru	22
1.6. Řešení v případě nesplácení závazků dlužníky	24
1.6.1 Soudní výkon rozhodnutí a soudní exekuce	25
1.6.2 Insolvenční řízení	29
1.6.3 Realizace zástavního práva dohodnutá se zástavcem	34
1.6.4 Prodej ve veřejné dražbě	34
1.7. Úvěrový podvod	36
1.8. Ochrana spotřebitele v oblasti úvěrů	37
1.8.1 Právní úprava ochrany spotřebitele v ČR	37
1.8.2 Oblastí ochrany spotřebitele upravené zákonem o spotřebitelském úvěru	38
1.8.3 Omezení druhu subjektů oprávněných poskytovat spotřebitelský úvěr	39
1.8.4 Požadavky na kapitálovou vybavenost nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů	39
1.8.5 Požadavky na úpravu vnitřních předpisů a pravidel poskytovatelů	40
1.8.6 Vydání oprávnění k činnosti poskytovatelů a zprostředkovatelů spotřebitelských úvěrů	41
1.8.7 Evidence osob oprávněných poskytovat a zprostředkovávat spotřebitelský úvěr ve veřejném registru	41
1.8.8 Požadavky na odbornost poskytovatelů a zprostředkovatelů	42
1.8.9 Pravidla odborné péče a komunikace se spotřebiteli	43
1.8.10 Pravidla odměňování	43
1.8.11 Pravidla pro poskytování rady	44
1.8.12 Informační povinnost	45
1.8.13 Pravidla pro informace v reklamě	47
1.8.14 Uchovávání dokumentů a záznamů	48
1.8.15 Omezení smluvních podmínek	48
1.8.16 Prodlení spotřebitele a s tím související postupy věřitele	49
1.8.17 Dohled nad poskytováním spotřebitelského úvěru	52
1.8.18 Působnost finančního arbitra	52
1.9. Subjekty na trhu spotřebitelských úvěrů	55
1.9.1 Poskytovatel spotřebitelského úvěru	55
1.9.2 Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru	57
1.9.3 Zprostředkovatel spotřebitelského úvěru	59
1.9.4 Samostatný zprostředkovatel	59
1.9.5 Vázaný zástupce	61
1.9.6 Zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru	63
1.9.7 Zahraniční zprostředkovatel z jiného členského státu EU	65
1.10. Posuzování úvěruschopnosti žadatele o úvěr	66
1.10.1 Základní pojmy	66
1.10.2 Zásady pro posuzování úvěruschopnosti žadatele o úvěr	67
1.11. Databáze – úvěrové registry	69
1.12. Smlouva o spotřebitelském úvěru a některé smluvní podmínky	71
1.12.1 Předmluvní informace	71
1.12.2 Smlouva o spotřebitelském úvěru	71
1.12.3 Důsledky porušení zákonných požadavků na úvěrovou smlouvu	73

1.12.4	Odstoupení od smlouvy o úvěru jiném než na bydlení.....	73
1.12.5	Výpověď smlouvy o spotřebitelském úvěru	73
1.12.6	Pravidla pro případy prodlení spotřebitele	74
1.13.	Zajištění spotřebitelských úvěrů.....	75
1.13.1	Zástavní právo k nemovitosti	75
1.13.2	Ručitelský závazek	75
1.13.3	Pojištění	75
1.13.4	Dohoda se svolením k vykonatelnosti (notářský zápis).....	76
1.13.5	Ostatní zajištění	76
2.	Spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení	77
2.1.	Spotřebitelské úvěry jiné než na bydlení	77
2.2.	Uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru jiném než na bydlení	80
2.3.	Účely spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení	81
2.4.	Čerpání úvěru	83
2.5.	Předčasné splacení spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení.....	84
2.6.	Specifika spotřebitelského úvěru poskytnutého ve formě kreditní karty	85
2.7.	Specifika spotřebitelského úvěru poskytnutého ve formě přečerpání a překročení	88
3.	Spotřebitelský úvěr na bydlení	92
3.1.	Definice spotřebitelského úvěru na bydlení podle zákona.....	92
3.2.	Hypoteční úvěry, zákon o dluhopisech	93
3.3.	Typy hypotečních úvěrů	94
3.4.	Účely hypotečních úvěrů.....	96
3.5.	Čerpání úvěru	96
3.6.	Splácení úvěru	97
3.6.1	Zahájení splácení.....	97
3.6.2	Předčasné splacení	98
3.6.3	Co když dlužník hypotéku nesplácí?	99
3.7.	Žadatel	100
3.7.1	Co a proč poskytovatel úvěru ověřuje	100
3.7.2	Co patří/nepatří do společného jmění manželů (SJM)	100
3.7.3	Manželé – žadatelé o hypoteční úvěr	101
3.7.4	Rodinná domácnost.....	101
3.7.5	Cizoměnové úvěry	102
3.8.	Nemovité věci, Katastr nemovitostí.....	103
3.8.1	Co je nemovitou věcí	103
3.8.2	Co je to právo stavby	103
3.8.3	Co je věčné břemeno.....	104
3.8.4	Katastr nemovitostí (KN) - co se v něm eviduje	104
3.8.5	Hlavní zásady vedení zápisů v katastru nemovitostí.....	104
3.8.6	List vlastnictví (LV).....	105
3.8.7	Katastrální mapa.....	106
3.8.8	Co se zapisuje vkladem	107
3.8.9	Co se zapisuje záznamem a co poznámkou	109
3.8.10	Sbírka listin katastru nemovitostí	109
3.8.11	Zápis stavby na pozemku	109
3.8.12	Vlastník pozemku je odlišný od stavebníka.....	110
3.8.13	Co je Prohlášení vlastníka	111
3.9.	Zástavní právo k nemovitosti	112
3.9.1	Co je zástavní právo a jak to funguje.....	112
3.9.2	Zástavní právo v 1. pořadí	112
3.9.3	Zánik zástavního práva.....	112
3.9.4	Co je zákaz zcizení a zákaz zatížení (negative pledge).....	113
3.10.	Ocenění nemovitosti	114
3.10.1	Cena obvyklá dle zákona o dluhopisech	114
3.10.2	Druhy ocenění.....	115
3.10.3	Co banka akceptuje jako zástavu, vhodnost zástavy	115
3.10.4	Nahlížení do katastru nemovitostí	116
3.11.	Specifika úvěrů poskytovaných stavebními spořitelny.....	119
3.11.1	Co je stavební spoření	119

3.11.2	Účastník stavebního spoření	120
3.11.3	Změny smluvních podmínek	121
3.11.4	Ukončení smlouvy.....	121
3.11.5	Státní podpora	121
3.11.6	Vázací doba	122
3.11.7	Smlouva o stavebním spoření	122
3.11.8	Fáze stavebního spoření	123
3.11.9	Cílová částka	124
3.11.10	Tarif	124
3.11.11	Poplatky	125
3.11.12	Přidělení cílové částky	125
3.11.13	Překlenovací úvěr ze stavebního spoření	125
3.12.	Daně související s financováním nemovitosti	127
3.12.1	Odpočet úroků ze základu daně z příjmu	128
3.12.2	Daň z nabytí nemovitých věcí	129
3.12.3	Daň z bezúplatných příjmů – z darování	129
3.12.4	Kdy nemusí prodávající při koupi nemovitosti uhradit daň z příjmu	130
3.12.5	Daň z nemovitých věcí.....	130
3.13.	Koupě.....	131
3.13.1	Kupní smlouva	131
3.13.2	Úhrada kupní ceny z úvěru	132
3.13.3	Čerpání do úschovy	132
3.13.4	Splácení úvěru prodávajícího	133
3.13.5	Koupě družstevního bytu před převodem do osobního vlastnictví	134
4.	Vázaný spotřebitelský úvěr	136
4.1.	Vymezení vázaných spotřebitelských úvěrů	136
4.2.	Vázaný spotřebitelský úvěr poskytnutý prodávajícím jako poskytovatelem	137
4.3.	Vázaný spotřebitelský úvěr poskytnutý jiným subjektem než prodávajícím	137
4.4.	Zvláštnosti smlouvy u vázaného spotřebitelského úvěru.....	140
4.5.	Využití vázaného spotřebitelského úvěru	141
5.	Pojištění.....	143
5.1.	Některé základní pojmy z oblasti pojištění	143
5.2.	Základní požadavky na pojištění nemovitosti	144
5.3.	Životní pojištění a Pojištění schopnosti splácet úvěr	145
6.	Přílohy.....	148
7.	Seznam obrázků a tabulek.....	156
8.	Seznam odborné literatury	157
	Recenze	158
	Autorský tým.....	159

1. Společná část pro všechny typy úvěrů

1.1. Použité zkratky

CDCP – Centrální depozitář cenných papírů (www.cdcp.cz)

CP – Cenný papír

Czech Point – Český Podací Ověřovací Informační Národní Terminál (www.czechpoint.cz)

CZK – Česká koruna

ČNB – Česká národní banka (www.cnb.cz)

ČR – Česká republika

DSTI - ukazatel debt-service-to-income ratio (poměr výdajů spotřebitele vyplývajících z celkové výše jeho dluhů k jeho příjmům)

DTI - ukazatel debt-to-income ratio (celková výše dluhů spotřebitele k jeho příjmům)

EU – Evropská unie

EUR – euro - oficiální měna velké části evropských zemí, tzv. Eurozóny

FO – fyzická osoba

HU – hypoteční úvěr

HZL – hypoteční zástavní list

ISIN - International Securities Identification Number je mezinárodní identifikační číslo cenného papíru

KN – katastr nemovitostí

KTK - Kontokorent

LTV – Loan to value – podíl výše úvěru k hodnotě zajištění (většinou nemovitosti)

LV – list vlastnictví

OSVČ – Osoba samostatně výdělečně činná

PO – právnická osoba

PRIBOR – sazba PRague InterBank Offered Rate, (více na www.cnb.cz)

SJM – Společné jmění manželů

SOLUS - Sdružení na ochranu leasingu a úvěrů spotřebitelům (www.solus.cz)

SÚ – spotřebitelský úvěr

ZP – zástavní právo

ZSÚ – zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru

U každé kapitoly najdete **příklady otázek**, které s uvedenou tematikou souvisí. U zkoušky se setkáte s dvěma typy otázek:

- Otázka s pouze jednou (1) správnou odpovědí ze čtyř nabízených možností.
- Otázka s jednou a více (1 až 4) správnými odpověďmi ze čtyř nabízených možností.

Správná odpověď je vždy označena tučně a její označení podtrženo, například takto – **A**.

7. Seznam obrázků a tabulek

Seznam obrázků

Obrázek 1 Finanční trh	8
Obrázek 2 Investiční trojúhelník	11
Obrázek 3 Příklad emise Hypotečních zástavních listů.....	13
Obrázek 4 Anuitní splácení.....	18
Obrázek 5 Publikace Finanční matematika pro každého	19
Obrázek 6 Lineární klesající splácení	19
Obrázek 7 Průběh insolvenčního řízení	30
Obrázek 8 Působnost finančního arbitra.....	53
Obrázek 9 Úvěrové registry	69
Obrázek 10 Počet vydaných platebních karet v období 2012-2015	85
Obrázek 11 Bezúročné období (45 dnů) kreditní karty.....	86
Obrázek 12 Vyznačení plomby na výpisu z katastru nemovitostí.....	106
Obrázek 13 Ukázka katastrální mapy	107
Obrázek 14a Vyznačení bytové jednotky podle zákona o vlastnictví bytů.....	108
Obrázek 14b Vyznačení bytové jednotky podle občanského zákoníku	109
Obrázek 15 Zápis zástavního práva v katastru nemovitostí	112
Obrázek 16 Nahlížení do katastru nemovitostí – úvodní stránka	116
Obrázek 17a Katastr nemovitostí – informace o parcele.....	117
Obrázek 17b Katastr nemovitostí - způsob využití pozemku.....	117
Obrázek 18 Přidělení úvěru ze stavebního spoření	123
Obrázek 19 Složení cílové částky.....	124
Obrázek 20 Schéma fungování překlenovacího úvěru.....	126
Obrázek 21 Vztah, kdy prodávající je zároveň poskytovatelem	137
Obrázek 22 Vztah, kdy prodávající není poskytovatelem.....	138
Obrázek 23 Členění pojistných produktů do skupin	144

Seznam tabulek

Tabulka 1 Riziko, výnos a likvidita u finančních produktů	12
Tabulka 2 Jednoduché a složené úročení	15
Tabulka 3 Vliv doby čerpání úvěru na úrokové zatížení (při úrokové sazbě 5% p. a.).....	16
Tabulka 4 Činnosti samostatného zprostředkovatele a vázaného zástupce	59
Tabulka 5 Rozvaha (bilance) věřitelské instituce (zjednodušená).....	77
Tabulka 6 Porovnání produktů na pořízení auta z hlediska vlastnictví	139

8. Seznam odborné literatury

- *Bankovní a finanční slovník*. Praha: Nakladatelství Svoboda – Libertas, 1993. ISBN 80-205-0357-9
- BICANOVÁ, Jitka, *Trh kreditních karet v ČR*, Diplomová práce, Praha: Bankovní institut vysoká škola Praha, Katedra finančních obchodů, 2009, vedoucí práce Otakar Schlossberger
- ČERNOHORSKÝ Jan, TEPLÝ Petr, *Základy financí*, Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-247-3669-3
- DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde Praha, a.s. – Právnické a ekonomické nakladatelství a knihkupectví Bohumily Hořínkové a Jana Tuláčka, 2005. ISBN 80-7201-515-X
- GLADIŠ Daniel, *Akciové investice*, Grada 2015. ISBN 978-80-247-5375-1
- HUSTÁK Zdeněk, SMUTNÝ Aleš. *Investiční služby a nástroje po rekodifikaci*, 1. vydání, Praha, C.H.Beck, 2016, ISBN 978-80-7400-533-6
- JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. Grada Publishing, a.s. Praha: 2009. ISBN 978-80-247-1653-4
- JIRSA, Jaromír, Vladimír BERAN, František KORBEL, Tomáš LICHOVNÍK, Jaroslav MÁDR, Bohuslav PETR a Petr VOJTEK. *Občanské soudní řízení: soudcovský komentář : Kniha V. : § 211-376 občanského soudního řádu : podle stavu k 1.4.2014*. Vyd. 1. Editor Karel Havlíček. Praha: Havlíček Brain Team, 2014, 627 s. ISBN 978-808-7109-502
- KALABIS, Zbyněk, *Základy bankovníctví*, BizBooks, 2012, ISBN 978-80-265-0001-8
- KASÍKOVÁ, M. a kol. *Exekuční řád: komentář*. 3. vyd. Praha: C.H. Beck, 2013, xviii, 939 s. Beckova edice komentované zákony. ISBN 978-807-4004-766
- RADOVÁ, Jarmila; DVOŘÁK Petr; MÁLEK Jiří. *Finanční matematika pro každého, 8. Rozšířené vydání*. Grada, 2013, ISBN 978-80-247-4831-3
- REJNUŠ Oldřich, *Finanční trhy*, Grada 2014, ISBN 978-80-247-3671-6.
- REJNUŠ Oldřich, *Finanční trhy*, Grada 2016, ISBN 978-80-247-5871-8 (print)
- SYROVÝ, Petr, *Financování vlastního bydlení*. Grada, 2009. ISBN 978-80-247
- ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovníctví*, EUPRESS, e-shop, ISBN 978-80-7408-029-6
- ŠKVÁRA, Miroslav. *Finanční gramotnost*. Praha: Repteam Praha, a.s., 2016

Zákony

zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru

zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitroví

zákon č. 21/1992 Sb., o bankách

zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech

zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů

zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon)

zákon č. 89/2012, Sb. občanský zákoník

zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele

Recenze

Spotřebitelé a finanční trhy – to je téma, které zajímalo regulatorní a dohledové orgány finančního trhu vždy. Spotřebitel se v těchto trzích pohybuje ve většině případů jako osoba, které není nic moc známo o tom, jak tyto trhy fungují. Přitom by si velmi rád na regulovaných trzích např. zapůjčil peněžní prostředky, aby mohl zrealizovat svá přání či představy.

Evropská unie přistupovala k regulaci vztahů subjektů vystupujících na finančních trzích vůči spotřebiteli, zejména co se týká poskytování úvěrů, již dříve. Tato regulatorní opatření se projevila v České republice mimo jiné v tom, že byl v roce 2010 přijat zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru. Od prosince 2016 je však účinný zcela nový právní předpis, kterým je zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Tento zákon uceleně pokrývá všechny typy spotřebitelských úvěrů – od klasických hotovostních úvěrů, přes kreditní karty, nákupy zboží na splátky až po hypotéky a jiné úvěry, kterých se dosud zákon o spotřebitelských úvěrech netýkal (tj. úvěry na bydlení a tzv. mikropůjčky). Zákon o úvěru pro spotřebitele tak má do budoucna představovat komplexní úpravu distribuce retailových úvěrových produktů. Zákon kromě produktové oblasti rovněž sjednocuje institucionální prvky regulace, tj. mimo jiné stanoví v sektoru úvěrů jednotné podmínky získání podnikatelského oprávnění, upravuje proces registrace regulovaných subjektů a výkonu dohledu nad nimi, či vymezuje jednotná pravidla ověřování odbornosti pro osoby jednající se spotřebiteli.

Pojetí a koncepce nového zákona o spotřebitelském úvěru je podstatně odlišná od původní regulace, a proto se rozhodl autorský tým, který má velké zkušenosti z oblasti finančního poradenství a vzdělávání, o to, o zpracování nové právní úpravy do čtivé podoby textu určeného jak pro odbornou, ale i širší veřejnost. Lze konstatovat, že se to autorskému kolektivu podařilo. Odborný text, který držíte ve svých rukou, je možno označit za velmi dobrý počín seznámit zájemce o tuto problematiku přijatelným způsobem s novou regulací spotřebitelských úvěrů a jejich poskytování nebo zprostředkování. Vzhledem k tomu, že se právní regulace dotýká nově i úvěrů hypotéčních nebo úvěrů ze stavebního spoření, zařadili autoři do svého textu také navazující oblasti, jakými jsou např. exekuce, zajištění těchto úvěrů, pojištění a některé další oblasti. Tento aspekt považuji za velmi přínosný, neboť je potřeba vidět poskytování spotřebitelských úvěrů v různých souvislostech.

Kniha si dala za cíl zpracovat poměrně složitou regulaci takovým způsobem, aby pozornému čtenáři posloužila jako pomůcka pro přípravu na zkoušky odborné způsobilosti při poskytování všech tří typů odborných zkoušek.

Dovolte mi Vám popřát, aby Vám kniha pomohla dobře se orientovat na trhu se spotřebitelskými úvěry a Vám, kteří se chystáte na zkoušky odborné způsobilosti pro poskytování spotřebitelských úvěrů, aby Vás na tyto zkoušky dobře připravila.

V Praze dne 5. února 2017



doc. JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.
vedoucí Katedry financí na Fakultě ekonomických studií
Vysoká škola finanční a správní, a.s.

Autorský tým



Ing. Miroslav Červenka je absolventem Národohospodářské fakulty Vysoké školy ekonomické v Praze a postgraduálního kurzu Peněžní ekonomie a bankovníctví. Působil v ekonomických funkcích v resortu ministerstva spravedlnosti, pracoval v dohledu České národní banky a na úseku compliance v Komerční bance a.s. Od roku 2005 podniká v oblasti ekonomického a majetkového poradenství. Více než 10 let přednáší předměty Veřejné rozpočty, Veřejné finance, Ochrana spotřebitele a předměty týkající se bankovníctví na Vysoké škole finanční a správní, a.s., předtím vyučoval předmět Právo a finance na Ekonomicko-správní fakultě Masarykovy univerzity v Brně. Je soudním znalcem v oboru ekonomika – specializace peněžnictví a pojišťovnictví. Je autorem několika publikací a odborných článků.

JUDr. Dagmar Ircingová se v bankovníctví pohybuje celou svoji pracovní kariéru. Od roku 1995 se věnuje oblasti **hypotečních** úvěrů. Působila v několika bankách jako produktový manažer, kde se věnovala nejen vývoji nových produktů a řízení procesů poskytování hypotečních úvěrů, ale i vzdělávání zaměstnanců bank působících jako hypoteční specialisti.

V roce 2013 přešla ze strany poskytovatele úvěrů na stranu zprostředkovatelů a ve společnosti GOLEM FINANCE s.r.o. je odpovědná za odbornou podporu a vzdělávání hypotečních makléřů – vázaných zástupců. Kromě toho se věnuje vzdělávání handicapovaných v oblasti Finanční gramotnosti.



Ing. Miroslav Škvára, MBA se od roku 1993 věnuje finančnímu poradenství. Pracoval ve stavební spořitelně, penzijním fondu, životní pojišťovně.

V roce 1995 úspěšně vykonal makléřskou zkoušku na cenné papíry a kapitálové trhy pořádanou Ministerstvem financí. Přednáší externě na „Czech Management Institute Praha“ a na Gymnáziu Voděradská – Praze 10. Od roku 2010 se specializuje na vzdělávání v oblasti financí. V letech 2014 a 2015 spolupracoval na projektu SEKO „Vzdělávání uchazečů o zaměstnání v oblasti socioekonomických kompetencí“ pořádaném Fondem dalšího vzdělávání. Pravidelně publikuje v měsíčníku Národní pojištění a připravuje webináře na téma finanční gramotnosti. Od roku 2013 se věnuje lektorské činnosti v souvislosti s certifikacemi finančních poradců na penzijní produkty. V roce 2016 byl Zlatou korunou jmenován Akademikem roku.

Je autorem učebnice Finanční gramotnosti 2016.



VECTOR

certifikace

www.vectorcertifikace.cz
www.certifikaceuvery.cz
www.certifikacepojisteni.cz

