**Mám si vzít úvěr nebo půjčku?**

Také se vám již stalo, že jste potřebovali finanční prostředky na uspokojení svých tužeb a potřeb, ale sami jste nevěděli, zda si máte vzít úvěr nebo půjčku a nikdo vám nebyl schopen vysvětlit ten rozhodný rozdíl mezi těmito dvěma produkty? Vůbec se tomu nedivíme. Existuje jen málo zasvěcených osob, které jsou schopné vám říci, zda je lepší úvěr nebo půjčka.

A právě proto, že si velice dobře uvědomujeme, jak málo lidí tento rozdíl zná, rozhodli jsme se, že naši širokou veřejnost obeznámíme se správnými definicemi i rozdíly v oblasti „úvěr vs půjčka“. Není to tak jednoduché, jak by se mohlo zdát a mnoho žadatelů by si i dnes mohlo myslet, že tyto dva produkty jsou totožné. Však nás to i tak před 20-ti lety učili. Ovšem ono to tak není. A není to jak již po mnoho let. Zní to šíleně? Ano, zní, ale není to tak.

Chcete vědět, v čem ty rozdíly spočívají? Tak pozorně čtěte. Nejspíš i vás ohromí, jaké maličkosti mohou vyvíjet různé bankovní i nebankovní produkty.

Nejprve si vysvětleme základní pojmy úvěr a půjčka.

**Úvěr Definice**

- Je vymezen ***obchodním zákoníkem*** jako smlouvou o úvěru.

- Úvěr poskytuje subjekt (společnost), která s vámi sepíše danou smlouvu, tedy smlouvu o úvěru, na základě které vy jako „dlužník“ můžete čerpat zapůjčenou částku (v lepších případech se vás ani neptají na co jsou peníze určeny) v předem sjednané výši s předem sjednanými splátkami.

- Úvěry se dělí na dvě hlavní kategorie:

o Bankovní

§ jsou poskytovány bankovními společnostmi (Česká spořitelna atd.)

o Nebankovní

§ Jsou poskytovány nebankovními společnostmi (Cetelem, HomeCredit atd.), které mají v současné době akreditaci od České národní banky (ČNB).

**Půjčka Definice**

- Je vymezena ***občanským zákoníkem*** jako smlouva o půjčce.

- Při půjčce se nejedná o smlouvu mezi „obchodní společností“ a klientem, ale jedná se převážně o půjčku mezi fyzickými osobami (Franta tobě, Já Jardovi).

- Všeobecně se má za to, že půjčka je bezúročná, avšak není tomu tak ve všech případech.

o Pokud si půjčí finanční prostředky mezi sebou „přátelé, kamarádi“ jedná se většinou o **bezúročnou půjčku.** Avšak takto to doopravdy funguje jen mezi přáteli či rodinou.

o Avšak, půjčky mohou fungovat i mezi právnickými subjekty (firmami) a fyzickými osobami (námi obyčejnými lidmi), ALE mohou tam být i úroky.

Máte z toho zamotanou hlavu? Jak to tedy je? Co je co? Jak to přesně funguje? Vůbec se vám nedivíme. My vlastně také. Tak si pojďme znovu probrat pěkně od A do Z.

**Nejdůležitější informace:**

Úvěr je poskytován bankovní nebo nebankovní společnostní s jasně stanoveným splátkovým kalendářem.

Půjčka může být poskytnuta mezi přáteli, ale i mezi firmou a osobou.

**Tak kde jsou ty rozdíly? Jak mám poznat co je co? Jak si mám správně vybrat?**

Nejdůležitější je asi to, vybrat si co potřebujete. Zda je vaše „finanční krize“ tak velká, že musíte oslovit s žádostí o **úvěr** nějaký finanční ústav, ať již banku nebo nebankovní společnost či, zda není vaše „finanční krize“ tak „ohromná“ a dokáže vám pomoci vaše rodina **půjčkou**. Jak sami vidíte, ten rozdíl může být markantní, ale také být nemusí.

 Víte, málokdo tomu věří, ale kolikrát je vlastně úvěr jako takový, mnohem lepší alternativou. Důvod? Je vcelku jasný, ačkoliv vám se to teď zdát nemusí. A právě proto si nyní ukážeme jak plusy, tak i mínusy jak úvěru, tak i půjčky.

**Plusy úvěr vs půjčka**

| **Úvěr** | **Půjčka** |
| --- | --- |
| Poskytuje renomovaná společnost | Poskytuje i rodina a přátelé |
| Jsou jasně stanovené splátky. | Můžete finance vracet, jak se vám to zrovna hodí. |
| Termín kompletní splatnosti úvěru je jasně daný. | Kdykoliv se může stát, že rodina či přátelé budou potřebovat finanční prostředky okamžitě vrátit. |

**Mínusy půjčka vs úvěr**

| **Úvěr** | **Půjčka** |
| --- | --- |
| Nemáte-li dostatečnou platební historii či máte nějaký záznam v registrech, může se stát, že vám úvěr nebude schválen ani u nebankovní společnosti. | Půjčky s nižší půjčenou částkou, například do 10.000,- Kč většinou mívá vyšší úrokovou sazbu. |
| Úroková sazba může být vyšší a není způsob jak její výši ovlivnit. | U půjček od menších společností jsou vyšší úrokové sazby. |
| V případě nesplácení mohou hrozit vysoké sankce. | Může se stát, že půjčka s sebou ponese i nepříjemné poplatky (poplatek za vyřízení, poplatek za předčasné splacení). |

**Rozdíly**

| **Úvěr** | **Půjčka** |
| --- | --- |
| Má úrokovou sazbu. | Nemusí mít úrokovou sazbu. |
| Stanovené měsíční splátky. | Nestanovené měsíční splátky. (Ne přesně určené, lze je beztrestně posunout či vynechat jen s jednoduchým vysvětlením.) |
| Spočítaná úroková sazba dle platební historie. | Žádné úroky, avšak můžete být „vydíráni“ k okamžitému doplacení. |
| Jasně a transparentně stanovené podmínky. | Podmínky se mohou zvrtnout tak rychle, že vlastně ani nevíme jak. (nenadálá situace v rodině) |

**Co nám z toho vyplývá?**

 Jak sami vidíte, ačkoliv to na první pohled není nijak patrné tak rozdíly mezi půjčkou a úvěrem mohou být markantní a každý z těchto finančních produktů je určen pro jiného žadatele. Ten, kterému více vyhovují striktně stanovené podmínky si určitě raději vybere úvěr namísto půjčky. Naopak, žadatel, který má nějaký ten vroubek z minulosti, či potřebuje jen nižší částku k zapůjčení asi spíše sáhne po půjčce, ať již od nějaké společnosti či od svého okolí.