

# Rozhodovanie a hospodárenie spotrebiteľov II.

# OBSAH

5. Metódy platenia
6. SEPA krajiny
7. Príklad 1 - Bezúčelový spotrebný úver bez zabezpečenia
8. Príklad 2 - Hypotéka na bývanie
9. Príklad 3 - Hypotéka pre mladých
10. Otázky a úlohy

## 5. metódy platenia

**a) hotovostný platobný styk (hotovostná forma peňazí)** – je založený na platbe hotovosťou bankovkami a mincami



**b) bezhotovostný platobný styk** - prevod peňazí medzi účtami bez použitia bankoviek a mincí

- jednorazový príkaz na úhradu
- trvalý príkaz na úhradu
- súhlas s inkasom
- platobné karty
- šeky



Platby môžu byť: **1. tuzemské platby**  
**2. zahraničné platby**  
**3. SEPA platby**

**1. tuzemské platby** – sú platby na území jedného štátu aj medzi inými bankami

- **jednorazový príkaz na úhradu**
- **hromadný príkaz na úhradu**
- **trvalý príkaz** (platby rovnakej sumy v pevne stanovenom termíne- nájomné)
- **súhlas s inkasom** (platby ktorých výška sa mení - plyn,..)

**2. zahraničné platby** – platby do iných štátov

### Čo má obsahovať zahraničný prevodný príkaz ?

**1. príkazca čiže majiteľ účtu**

**2. číslo účtu alebo IBAN** (International Bank Account Number) **kód** (účet príjemcu)

**3. mena a suma a poplatky za prevod peňazí** (BEN –všetky poplatky platí príjemca,

SHA- poplatky bánk sa delia medzi príkazcu a príjemcu,

OUR- poplatky hradí príkazca)

**4. BIC/SWIFT kód** (každá banka má svoj)

**5. miesto a dátum, podpis**

**3. SEPA platba** – je platba v **mene EUR**, číslo účtu je v tvare **IBAN**, poplatky zvolí príkazca ako SHA, príkaz obsahuje BIC/SWIFT kód banky príjemcu, prevod je **len v rámci SEPA krajín (EÚ)**

## 6. SEPA krajiny

### **ČLENSKÉ KRAJINY EHP:**

Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česko, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Írsko, Island, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Malta, Maďarsko, Nemecko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Švédsko, Taliansko, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska

### **OSTATNÉ ÚZEMIA A AUTONÓMNE OBLASTI:**

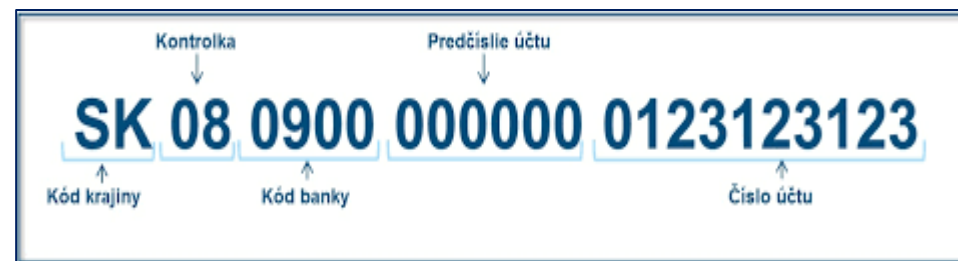
Martinik, Guadalupe, Francúzska Guyana, Réunion, Gibraltár, Azory, Madeira, Kanárske ostrovy, Ceuta a Melila, Alandské ostrovy, Mayotte, Sv. Bartolomej, Sv. Martin, Sv. Pierre a Miquelon

### **KRAJINY, KTORÉ PRISTÚPILI K SEPA:**

Švajčiarsko, Monako, San Marino, Andora

Európsky hospodársky priestor		Krajiny mimo EHP
<b>Eurozóna</b>		<b>Dobrovoľné pripojenie k SEPA</b>
<b>Európska únia</b>		<b>Švajčiarsko</b>
Belgicko	Holandsko	<b>Monsko</b>
Cyprus	Česká republika	
Estónsko	Dánsko	
Fínsko	Chorvátsko	
Francúzsko	Litva	
Gricko	Maďarsko	
Holandsko	Poľsko	
Irsko	Rumunsko	
Lotyšsko	Švédsko	
Luxembursko	Veľká Británia	
Malta		
Nemecko		
Portugalsko		
Rakúsko		
Slovensko		
Slovinsko		
Španielsko		
Taliano		

+ územia považované za súčasť EÚ

## 7. Príklad 1 - bezúčelový spotrebný úver bez zabezpečenia (nie je nutné dokladovať účel použitých prostriedkov)

Pánovi Novákovi bola poskytnutá Pôžička v objeme 3 000,00 EUR na obdobie 5 rokov pri fixnej úrokovej sadzbe 17,9 % p. a. Splátky budú realizované v 20. deň kalendárneho mesiaca.

Parametre jeho úveru sú nasledovné :

- **Výška úveru** **3 000,00 EUR**
- **Splatnosť úveru** **5 rokov**
- **Poplatok za poskytnutie** **150 EUR**
- **Poplatok za správu úverového účtu** **0 EUR**
- **Výška mesačnej splátky** **76,56 EUR**

$$4743,60 - 150 = 4593,60 - 3000 = 1593,60 : 5 = 318,72 \text{€ / ročne RPMN} : 12 = 26,56 \text{€ / mesačne RPMN}$$

$$3000 : 5 : 12 = 50 \text{€ mesačne vrátiť z požičanej sumy}$$

$$26,56 + 50 = 76,56 \text{€}$$

- **Ročná percentuálna miera nákladov RPMN** **22,63%**
- **Celková čiastka, ktorú zaplatí** **4 743,60 EUR**



## 8. Príklad 2 - Hypotéka na bývanie

(úver zabezpečený záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti bez dokladovania účelu)

P. Novákovi bola poskytnutá Hypotéka v objeme 50 000,00 EUR na obdobie 30 rokov, pri úrokovej sadzbe fixovanej na 3 roky vo výške 3,4 % p. a. Splátky budú realizované v 20. deň kalendárneho mesiaca. Standardný poplatok za poskytnutie úveru je 1,00 % z výšky úveru, min. 300,00 EUR. Poplatok za správu úverového účtu je 0,00 EUR mesačne. Pán Novák bude platiť svoj úver z Osobného účtu vedenom v Prima banke, to znamená, že poplatok za poskytnutie úveru bude nulový.

Parametre úveru p. Nováka sú nasledovné:

- **Výška úveru** **50.000,00 EUR**
- **Splatnosť úveru** **30 rokov**
- **Poplatok za poskytnutie** **0,00 EUR**
- **Poplatok za správu úverového účtu** **0,00 EUR**
- **Výška mesačnej splátky** **221,74 EUR.**

$$79826,40 - 50000 = 29826,40 : 30 = 994,21 \text{€} / \text{ročne RPMN} : 12 = 82,85 \text{€} / \text{mesačne RPMN}$$

$$50000 : 30 : 12 = 138,89 \text{€} / \text{mesačne bez RPMN} \quad 82,85 + 138,89 = 221,74 \text{€}$$

- **Ročná percentuálna miera nákladov RPMN** **3,45 %**
- **Celková čiastka, ktorú zaplatí** **79 826,40 EUR**



## 9. Príklad 3 - Hypotéka Pre mladých

(účelový úver určený na investície do nehnuteľnosti, zabezpečený záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti, a to aj rozostavanej. V prípade získania štátneho príspevku pre mladých, úroková sadzba je znížená o 3,00%)

P. Novákovi bola poskytnutá Hypotéka pre mladých v objeme 40 000,00 EUR na obdobie 25 rokov, pri úrokovej sadzbe fixovanej na 5 rokov vo výške 4,15 % p.a.. Pán Novák splnil podmienky získania štátneho príspevku pre mladých a preto sa jeho úroková sadzba zníži o -1,00 % p.a. na základe príspevku od banky a o -2,00 % p.a. na základe príspevku od štátu. Výsledná úroková sadzba p. Nováka bude 1,15 % p.a.. Nižší úrok p. Novák získa na prvých 5 rokov splácania úveru a zároveň má možnosť počas tohto obdobia získať odklad splátky úveru. Splátky budú realizované v 20. deň kalendárneho mesiaca. Poplatok za poskytnutie úveru je 1,00 % z výšky úveru, min. 300,00 EUR. Poplatok za správu úverového účtu je 0,00 EUR mesačne.

Parametre úveru p. Nováka sú nasledovné:

• <b>Výška úveru</b>	<b>40 000,00 EUR</b>
• <b>Splatnosť úveru</b>	<b>25 rokov</b>
• <b>Poplatok za poskytnutie</b>	<b>400,00 EUR</b>
• <b>Poplatok za správu úverového účtu</b>	<b>0,00 EUR</b>
• <b>Výška mesačnej splátky bez zvýhodnenia</b>	<b>214,46 EUR</b>
• <b>Výška mesačnej splátky po zvýhodnení</b>	<b>153,48 EUR</b>
• <b>Ročná percentuálna miera nákladov bez zvýhodnenia</b>	<b>4,33%</b>
• <b>Ročná percentuálna miera nákladov po zvýhodnení</b>	<b>1,24%</b>
• <b>Celková čiastka, ktorú zaplatí</b>	<b>50 102,80 EUR</b>

## 10. Otázky a úlohy

1. Čo je bezhotovostný platobný styk? Aký poznáte?
2. Čo je SEPA platba?
3. Čo je RPMN?
4. Je údaj o RPMN dôležitejší ako úroková sadzba v % p.a.?
5. Vysvetlite podmienky poskytnutia Hypotéky pre mladých

**Ďakujem za pozornosť**