

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:

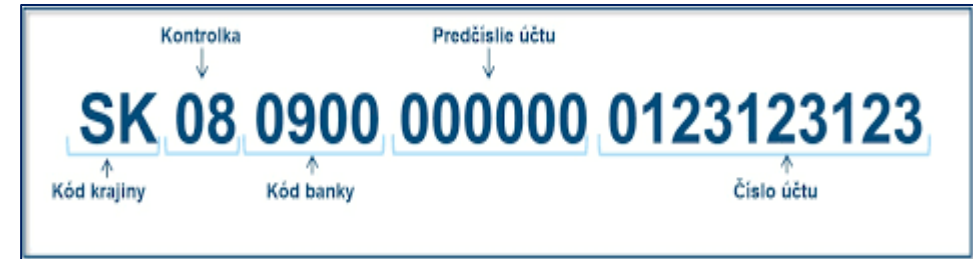
Švajčiarsko, Monako, San Marino, Andora

SEPA

Európsky hospodársky priestor		Krajiny mimo EHP
Eurozóna		Dobrovoľné prístupenie k SEPA
Európska únia		Švajčiarsko
Belgicko	Bulharsko	Morsko
Cyprus	Česká republika	
Estonsko	Dánsko	
Fínsko	Gberývatsko	
Francúzsko	Litva	
Grécko	Maďarsko	
Holandsko	Poľsko	
Írsko	Rumunsko	
Lotyšsko	Svensko	
Luxembursko	Veľká Británia	
Malta		
Nemecko		
Portugalsko		
Rakúsko		
Slovensko		
Švédsko		
Španielsko		
Taliano		
		Island
		Nórsko
		Lichtensajsko




+ 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**

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

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

$$26,56 + 50 = 76,56 \text{€}$$

- **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:

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

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