

ÚVERY A PÔŽIČKY



Image from Pixabay

Aký je rozdiel medzi príjmami a úvermi?

Každý úver alebo pôžička musí byť splatená. Nemalo by sa s nimi zaobchádzať ako s Vašimi príjmami alebo peniazmi. Keď zarábame peniaze vo forme platu alebo mzdy, atď., je to náš príjem, zatiaľ čo úver alebo pôžička nie sú našim príjmom. Na druhej strane je splácanie splátok úveru výdavok.

Úvery poskytujú banky a pôžičky nebankové subjekty. Banky sú regulované Národnou bankou Slovenska a nebankové subjekty nie. Požičiavanie si v banke je pre Vás lepšie a menej rizikové, ako požičiavanie si v nebankovej inštitúcii.

Kedy si požičiavame?

Požičiavame si peniaze, keď sú naše výdavky vyššie ako naše príjmy alebo v prípade mimoriadnych udalostí. Požičiavame si tiež, keď potrebujeme peniaze na niektoré obchodné činnosti.

Mali by sme si požičiavať vždy, keď máme málo peňazí?

Nepožičiavajte si na pokrytie výdavkov na spotrebu, ako sú oslavy narodenín, bohatá svadba, nákup šperkov alebo drahé výrobky dlhodobej spotreby. Ak musíte utrácať peniaze za tieto položky, musíte ich minúť z vášho príjmu alebo akumulovaných úspor. Použite súčasný príjem alebo úspory na výdavky na spotrebu. Ak ste za určitých okolností nútení požičať si na spotrebu, najprv posúďte, koľko môžete splácať z vašich súčasných príjmov. Náklady na spotrebu nevytvárajú žiadny príjem, ako potom splatíte úver? Na druhej strane by ste si požičiavali znovu a znovu z rôznych zdrojov na splácanie predchádzajúcich pôžičiek a spadli by ste do dlhovej pasce.

Prečo je vhodné požičiavať si iba na činnosti, ktoré vytvárajú príjmy?

Je potrebné mať na pamäti, že keď si vezmeme pôžičku, musí sa splácať spolu s úrokom. Preto by sme pri pôžičkách mali vždy posudzovať našu schopnosť splácania. Keď si požičiame na podnikateľské aktivity, zvýši sa tým náš príjem, potom môžeme splatiť pôžičku z vytvoreného príjmu, napr. keď si od banky požičiame 1 000 EUR na nákup semien, čo nám poskytne úrodu, ktorú je možné predať za € 10.000, môžeme splatiť € 1000 + € 100 za úrok, t. j. € 1100 banke a zvyšná čiastka € 8900 je náš dodatočný príjem. Mali by sme si požičiavať na činnosť, ktorá poskytuje zisky vyššie ako suma splatného úroku, inak by sme si museli požičať opäť, aby sme splatili predchádzajúce pôžičky. Prečo si požičiavať v rámci určitých limitov? Akákoľvek prijatá pôžička musí byť splatená aj s úrokom. Uistite sa, že zarábate dosť na splatenie pôžičky. Jednoduchý spôsob kontroly je pozrieť sa na príjmy, výdavky a úspory každý mesiac. Úspory by mali byť viac ako mesačná splátka úveru.

Prečo si požičať od banky, keď sú k dispozícii aj iné formy inštitúcií, ktoré nám radi požičajú?

Banka je najlepším zdrojom financovania. Nebankovky alebo iné neformálne zdroje, ktoré sa zaoberajú požičiavaním peňazí, sú pre Vás veľmi rizikové. Banka je bezpečná, spoľahlivá a transparentná inštitúcia,

ktorá nám môže pomôcť poskytovaním úverov za výhodných podmienok. Banky sú regulované Národnou bankou Slovenska. Najlepšie je, že banky účtujú menší úrok ako iné neformálne zdroje, ako napríklad príbuzní, priatelia, záložňa, atď. Okrem toho banky vytvárajú úplnú dokumentáciu o úvere pred vyplatením sumy úveru. V prípade sporu je k dispozícii aj mechanizmus odškodnenia.



Image from Pixabay

Čo je mechanizmus odškodnenia bánk v prípade sťažností?

Banky sú regulovanými subjektmi. Každá banka má svojho zástupcu pre odškodnenie, ktorého podrobnosti sú zverejnené vo všetkých pobočkách a tiež na ich webových stránkach. V prípade akýchkoľvek sporov môžeme podať sťažnosť na súdneho úradníka pre riešenie sporov v tejto banke. V prípade, že nie sme spokojní s ich vyriešením, môžeme podať našu sťažnosť bankovému ombudsmanovi Slovenskej bankovej asociácii .

V prípade neformálnych zdrojov neexistuje žiadny mechanizmus odškodnenia, pretože nejde o regulované subjekty. Preto v prípade neformálnych zdrojov neexistuje dostatočná transparentnosť, pokiaľ ide o podmienky a záznamy transakcií.

Prečo banky môžu niekedy poskytovať úvery v porovnaní s inými subjektami na dlhšie obdobie?

Banky zbierajú vklady od verejnosti a požičiavajú peniaze vkladateľov ako pôžičky ľuďom, ktorí ich potrebujú. S cieľom chrániť peniaze vkladateľov sa očakáva, že banka zabezpečí správne využitie peňazí. Banky preto uskutočňujú podrobnú kontrolu žiadostí o pôžičku pred jej schválením. Aj keď to môže trvať dlhšie, výhodou je to, že peniaze budú poskytnuté len tomu, kto je schopný peniaze aj dlhodobo splácať. To je dobré aj pre dlžníka, veriteľa ako aj pre celú spoločnosť.

Aké druhy úverov ponúkajú banky?

Banky poskytujú úvery na rôzne účely, napríklad na bývanie, vzdelávanie, poľnohospodárstvo a súvisiace činnosti, založenie podniku, spotrebiteľské úvery atď. Banky teda spĺňajú všetky typy úverových požiadaviek.

Ako môžem získať úver od banky?

Do banky musíme predložiť žiadosť o úver s uvedením účelu. Banka overí podrobnosti, vyhodnotí našu schopnosť splácania a potom nám schváli pôžičku, ktorú budeme musieť splatiť, spolu s úrokom tak, ako to banka vypočítala.

Aké sú náklady na úvery od bánk?

Úroky z požičaných peňazí sú náklady za vypožičanie. Banky obyčajne oznamujú úrokovú sadzbu na rok. Frekvencia splácania je tiež dôležitá a ovplyvňuje konečnú cenu úveru. Na rozdiel od iných neformálnych zdrojov, ktoré nám nehovoria skutočné náklady na pôžičky, sú úrokové sadzby a ďalšie poplatky účtované bankami zverejnené a sú jednotné pre všetkých zákazníkov. Banky verejne vyhlasujú, koľko účtujú a na rozdiel od iných zdrojov účtujú jednotlivým zákazníkom rovnaké poplatky za podobné účely.



Image from Pixabay

Musíme ponúknuť nejakú záruku za úver?

Závisí to od typu a účelu úveru, o ktorý žiadame. Vo všeobecnosti pre malé pôžičky nebude potrebná žiadna záruka. Ale pre vyššie sumy budeme musieť ponúknuť určitú záruku. Môže to byť vo forme aktíva, ktoré vytvoríme pomocou nášho bankového úveru alebo vo forme iných záruk, ako sú pozemky, domy atď., v závislosti od typu úveru.

Prečo by sme mali splácať úver?

Banky využívajú peniaze vkladateľov na požičiavanie. Ak nebudeme splácať, finančná situácia bánk by sa oslabila. Ovplyvní to schopnosť banky splácať peniaze vkladateľom včas. Ak tak urobia všetci bankovní dlžníci, v takom prípade by mohli byť peniaze uložené nami a našimi príbuznými v banke ohrozené. Okrem toho banka potrebuje peniaze požičať ďalšej osobe. Navyše, iba ak budeme riadne splácať, budú nám aj v budúcnosti úvery opätovne schválené.

Čo keď nesplátíme úver z banky?

V prípade, že úver nesplátíme, banka bude mať právo prevziať zábezpeku, ktorú sme ponúkli ako záruku za pôžičku a môže proti nám začať súdne konanie o vymáhanie sumy úveru spolu s úrokom. Ak ste si požičali na kúpu vlastného bývania, keď nebudete tento úver riadne splácať prídete o strechu nad hlavou. A môže sa Vám stať, že aj tak sa úveru nezbavíte úplne, ale časť z nesplateného úveru budete musieť naďalej splácať.