

KONKURSNÍ NOVINY

SPOLEHLIVÝ PRÁVNÍ ZDROJ



ROZHOVOR: Ing. Michal Kuděj
Mezera krytí – nové ekonomické
kritérium pro posuzování úpadku

TÉMA: Klienti často neumí s kreditními
kartami příliš dobře pracovat



meziročně snížil v osmi krajích. V dalších pěti se jejich počet zvýšil, v jednom kraji počet stagnoval. Nejvíce se zvýšil v Karlovarském kraji, kde vzrostl o 55%, a v Libereckém kraji, kde nárůst činil 20%. Naopak největší pokles zaznamenal Jihočeský kraj, konkrétně 32%, a Královéhradecký kraj, kde pokles činil 20%.

V průměru v posledních 12 měsících zbankrotovalo 19,5 obchodních společností z každých 10 tisíc. Více bankrotovaly společnosti v Libereckém a Jihočeském kraji (24 bankrotů na 10 tisíc společností), nejméně naopak společnosti v Karlovarském a Plzeňském kraji (17 bankrotů na 10 tisíc společností).

Bankrotů fyzických osob podnikatelů byly v březnu nejčastěji vyhlášovány v Ústeckém kraji, kde jich bylo vyhlášeno celkem 84, a v Moravskoslezském kraji, kde šlo o 78 bankrotů. Nejméně to naopak bylo ve Zlínském kraji (17 bankrotů), v Plzeňském kraji a na Vysočině (30 bankrotů).

Meziročně se přitom počet bankrotů fyzických osob podnikatelů snížil ve všech krajích kromě Libereckého kraje, kde vzrostl o 2%, a Jihomoravského, kde se zvýšil o 9%. Největší pokles byl zaznamenán ve Zlínském kraji (o 19 %).

Osobní bankroty

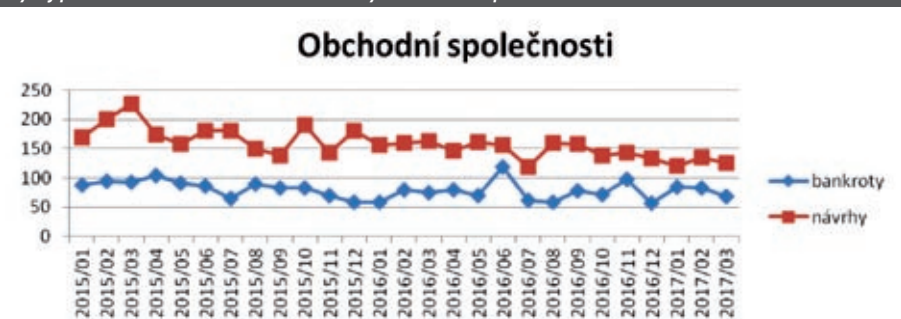
V březnu bylo vyhlášeno 1 559 osobních bankrotů, tedy o 383 více než v únoru. Zároveň bylo podáno 1 738 návrhů na osobní bankrot, o 330 více než o měsíc dříve.

Od dubna roku 2016 do března 2017 bylo

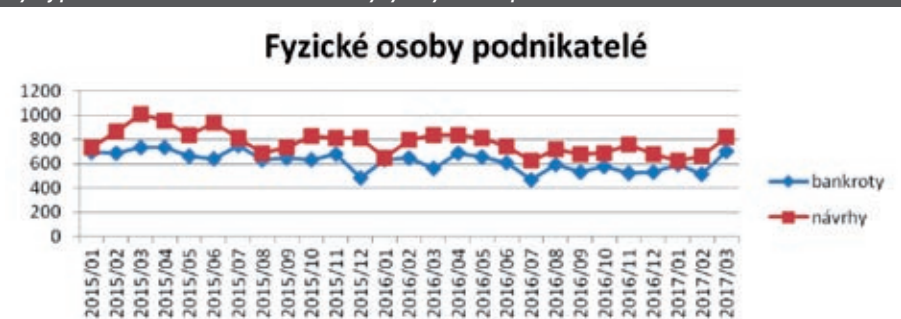
vyhlášeno 16 035 osobních bankrotů. V meziročním srovnání jde o pokles o 265 bankrotů, tedy o 2%. Počet návrhů na osobní bankrot se ve stejném období snížil o 6%, když dosáhl počtu 18 453 návrhů, o 1 150 méně než v předšlém období.

„Počet osobních bankrotů byl v březnu poměrně výrazně vzrostl a byl nejvyšší od března 2015. Předpokládáme však, že jde spíše o jednorázový výkyv a ne změnu pozitivního trendu ve vývoji osobních bankrotů,“ dodává Věra Kameníčková. (red)

Vývoj počtu bankrotů a návrhů na bankroty obchodních společností



Vývoj počtu bankrotů a návrhů na bankroty fyzických osob podnikatelů



Zdroj: CRIF – Czech Credit Bureau

Pět tipů, jak se zorientovat v nabídce půjček

V oblasti spotřebitelských úvěrů se lze setkat s nepřehledným množstvím různých produktů a běžný člověk se v nabídce často ztrácí. Nová legislativa má ambici pročištit trh především od nepoctivých poskytovatelů a zprostředkovatelů a jejich neprůhledných produktů či nekalých praktik. Od letošního března již mnohé firmy nesmějí půjčky nabízet, protože nevyhověly náročným kritériím pro získání licence. Přinášíme 5 tipů, na co si dát pozor, když si chcete půjčit.

Tip č. 1: Výše splátky vám nic neřekne

Mnoho reklamních nabídek s oblibou uvádí výši úvěru a měsíční splátky. Výše splátky ale není rozhodující ukazatel. Čím nižší splátka, tím delší splácení, a tím více zaplacených poplatků a úroků. Nedožvíte se z ní nic o nákladovosti úvěru, tedy o kolik reálně přeplatíte. Důležité je znát takzvanou roční procentní sazbu nákladů (RPSN). Ta udává, kolik vás půjčka bude ročně stát se zohledněním úrokové sazby i dalších poplatků. Její hodnota ale může být zavádějící u krátkodobých půjček, které mají splatnost v řádu týdnů či měsíců. Totéž platí i u různých akčních nabídek, kdy klient dostane například za řádné splácení část úroků zpět. Je proto dobré se také podívat, kolik celkově zaplatíte, tedy jednoduše porovnat výši půjčky a výši celkové sumy, kterou uhradíte.

Tip č. 2: Zákon omezil sankce, ale pozor na pokuty za upomínky

Nový zákon o spotřebitelském úvěru, který se vztahuje na půjčky poskytnuté po 1. březnu letošního roku výrazně omezuje poplatky za předčasné splacení půjčky. Poskytovatel tak má nově právo na takzvané účelně vynaložené náklady, jež mu v souvislosti s předčasnou úhradou objektivně vzniknou. „Seriozní společnosti včetně té naší absurdní poplatky za předčasné splacení neúčtovaly již dříve,“ uvádí Robin Stránský, marketingový manažer společnosti Tommy Stachi, která je ryze českou společností s třináctiletou tradicí a svým klientům poskytuje střednědobé půjčky. Rovněž smluvní pokuty za splátky v prodlení zákon reguluje. Maximální smluvní pokuta tak může nově být nejvýše 0,1 procenta denně z výše částky, se kterou je spotřebitel v prodlení. „Omezení smluvních pokut však lze obejít účtováním vysokých částek za upomínky, přičemž jejich počet není nijak omezen,“ varuje před nepoctivými poskytovateli Robin Stránský.

Tip č. 3: Čtrnáctidenní lhůta na rozmyšlenou není tak úplně novinkou

Zdánlivou novinkou vyplývající ze zákona o spotřebitelském úvěru, která má za cíl chránit spotřebitele, je i dvoutýdenní lhůta na rozmyšlenou. Jakmile dostane zájemce o půjčku konkrétní nabídku, má právo si ji čtrnáct dní promyslet, přičemž poskytovatel úvěru nesmí během této lhůty nabídnuté parametry úvěru změnit. „V podstatě se nejedná úplně o novinku. Již dříve měli spotřebitelé možnost od smlouvy do 14 dnů od podpisu bez sankcí odstoupit. Možná to některé společnosti zapomínaly klientům sdělit. Naši klienti ale vždy o této možnosti věděli,“ upozorňuje Robin Stránský.

Tip č. 4: Nebankovních půjček už se nemusíte bát

Kvalita služeb na trhu nebankovních půjček byla mnohdy špatná. V loňském roce kupříkladu Česká obchodní inspekce (ČOI) uložila zprostředkovatelům a poskytovatelům spotřebitelských úvěrů 47 pokut v celkové výši 5,5 milionu korun. Zákony byly porušeny ve více než polovině kontrol. Jednalo se většinou o nekalé praktiky, často poskytování nepravdivých informací. Proti tomuto nešvaru bojuje nový zákon o spotřebitelském úvěru. Ten stanovuje pro poskytování půjček poměrně přísná kritéria, která nyní splňuje jen 107 poskytovatelů spotřebitelských úvěrů, kteří požádali o licenci od ČNB. Počet úvěrových firem se tak značně zredukoval a jejich aktivity mohou být lépe kontrolovány již nikoliv ČOI, ale

nově Českou národní bankou (ČNB). Díky přísné regulaci nebankovních subjektů se tak produkty licencované úvěrové firmy stávají přijatelnou alternativou bankovních půjček.

Tip č. 5: Vyvarujte se nelegálních poskytovatelů

Lidé by samozřejmě měli být na pozoru, zda

nenarazili na nelegální firmu, která o licenci ne požádala, a půjčky tedy poskytovat či zprostředkovávat již nesmí. Nebankovní půjčky donedávna nabízelo kolem 60 tisíc subjektů. Protože o licenci požádala jen malá část firem, jež dokázala vyhovět náročným kritériím, hrozí, že některé subjekty budou ve své činnosti pokračovat nezákonně a mimo dohled ČNB. „Protože nový zákon

o spotřebitelském úvěru výrazně zvyšuje nároky na prověřování zájemců o úvěr z hlediska schopnosti splácet, mohou se lidé, kteří na půjčku nedosáhnou, snadno stát obětí lichvářů, kteří se budou pohybovat mimo regulovaný trh,“ uzavírá Robin Stránský s tím, že oprávnění firmy poskytovat půjčky lze ověřit na stránkách ČNB.

(red)

Počet podnikatelů i firem v únoru výrazně vzrostl

V únoru letošního roku vzniklo 3 171 obchodních společností a 5 294 fyzických osob podnikatelů. Zároveň došlo k zániku 855 obchodních společností a 3 833 fyzických osob podnikatelů. Celkově tedy v únoru v České republice přibýlo 2 316 obchodních společností a 1 461 fyzických osob s oprávněním podnikat. Vyplývá to z analýzy, kterou vypracovala analytická společnost CRIF s využitím dat portálu www.informaceofirmach.cz.

„Počet nových obchodních společností i jejich čistý přírůstek byl v únoru druhý nejvyšší za posledních sedm let, za které máme k dispozici podrobná data. Více obchodních společností v jednom měsíci vzniklo a také přibýlo pouze v listopadu minulého roku,“ říká Věra Kameníčková, analytička společnosti CRIF Czech Credit Bureau s tím, že počet obchodních společností založených v jednom roce se zvyšuje již několik let. Odpovídá to přitom trendu zlepšující se ekonomické situace a z toho vyplývajícího pozitivního očekávání podnikatelů.

Počet obchodních společností rostl v únoru ve všech krajích. Nejvíce jich vzniklo i zaniklo v Praze, kde na 1 256 nových společností připadlo 357 těch, které zanikly. Čistý přírůstek tak činil 899 firem. Následoval Jihomoravský kraj s přírůstkem 321 obchodních společností při 438 nových a 117 zaniklých, a Středočeský kraj, kde vzniklo 273 nových firem a zaniklo jich pouze 33. Čistý přírůstek zde tedy činí 240 společností. Nejméně nových společností přibýlo naopak v Libereckém kraji (35) a v Karlovarském kraji (41). V obou krajích shodně vzniklo 53 nových obchodních společností, což je nejméně ze všech krajů. V Karlovarském kraji zároveň zaniklo 12 firem (nejméně ze všech krajů), zatímco v Libereckém kraji jich zaniklo 18.

Nejvíce firem přibýlo v únoru v obchodě, konkrétně 613 při 913 nových a 318 zaniklých společnostech. Následovalo odvětví profesní, vědecké a technické činnosti s přírůstkem 456 firem při 534 nových a 78 zaniklých společnostech a zpracovatelský průmysl s přírůstkem 236 společností při 339 nových a 103 zaniklých.

Pardubicko a Karlovarsko zaznamenalo úbytek podnikatelů

Únorový čistý přírůstek 1 461 lidí s oprávněním podnikat jako fyzické osoby je nejvyšším únorovým přírůstkem od roku 2012. „Trendem posledních čtyř let byl snižující se zájem o podnikání formou fyzických osob podnikatelů, který koresponduje s růstem zaměstnanosti. Vysoký čistý přírůstek podnikajících fyzických osob ze

začátku letošního roku je přitom důsledkem nižšího počtu ukončených podnikatelských oprávnění, nikoli většího počtu nových oprávnění. Důvodů k této změně může být více, jedním z nich však je také delší dobu trvající ekonomická konjunktura a nízká nezaměstnanost, které vytvářejí vhodné podmínky pro drobné podnikání,“ říká Věra Kameníčková. Nejvíce nových fyzických osob podnikatelů (FOP) bylo v únoru zaregistrováno v Praze (822), ve Středočeském kraji (681) a v Jihomoravském kraji (613). Svoji činnost nejčastěji končily fyzické osoby podnikatelé ve Středočeském kraji (483), v Moravskoslezském kraji (440) a Jihomoravském kraji (437).

Nejvyšší přírůstek podnikajících fyzických osob zaznamenala Praha, kde jich v únoru přibýlo 435. Následoval Středočeský kraj s přírůstkem 198 fyzických osob podnikatelů a Jihomoravský kraj

s přírůstkem 176 fyzických osob podnikatelů. Naopak v Karlovarském kraji došlo při 93 nových a 141 zaniklých podnikajících fyzických osobách k jejich úbytku o 48. V Pardubickém kraji se potom jejich počet snížil o 32, když zde vzniklo 192 nových fyzických osob podnikatelů a zaniklo jich 224.

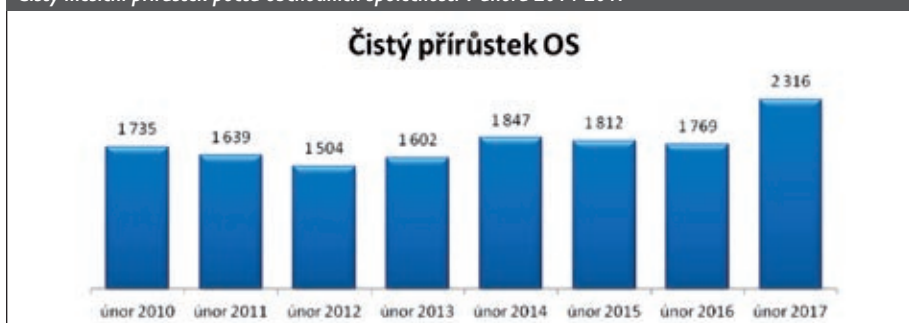
Polovina nových podnikatelů, kteří v únoru zahájili svoji činnost, spadala do věkové skupiny mladých lidí do 30 let. Další více než čtvrtinu (28%) potom tvořili podnikatelé ve věku 31-40 let. Naopak zaniklá podnikatelská oprávnění patřila téměř z poloviny (43%) lidem starším 61 let a z 18% podnikatelům ve věku 51 až 60 let.

Nejvíce fyzických osob začalo podnikat v obchodě (1 072 FOP) dále v odvětví profesní, vědecké a technické činnosti (669 FOP) a ve zpracovatelském průmyslu (630 FOP). V obchodě také došlo k zániku nejvyššího počtu podnikatelů (1 349 FOP). Následovalo stavebnictví (509 FOP) a zpracovatelský průmysl (438 FOP).

Nejvyšší čistý přírůstek podnikajících fyzických osob v únoru zaznamenalo odvětví profesních, vědeckých a technických činností, konkrétně 319. Naopak v obchodě se počet podnikajících fyzických osob snížil o 277 a v ubytování a stravování o 76. Pokles v posledně jmenovaném odvětví přitom trvá již delší dobu.

(red)

Čistý měsíční přírůstek počtu obchodních společností v únoru 2014-2017



Čistý měsíční přírůstek počtu fyzických osob podnikatelů v únoru 2014-2017



Zdroj: CRIF – Czech Credit Bureau