

Sdružení obrany spotřebitelů Moravy a Slezska, z. s.

POMŮCKA: ASENTA, DZA, CHEZY, KXLE, E, KONA, PŠACE, OITĚ, YVA	ODBOROVÝ SVAZ	LATINSKY O	PŘECHOD KONĚ Z KLUŠU DO CVALU	URŮKNUTÍ (NAR.)	DVOJICE (KNIZ.)	FRAN- COUZSKY BŮZEK	DŘÍV (ZAST.)	ČÁST SKRÍŇO- VEHO NABÝTKU	ANGL. PROPAST	ŘÍMSKY 101	OZNAČENÍ LETADEL ETIOPIE	
ODVÁDĚNÍ	O	D	V	O	D	MASTUR- BACE	I	P	S	A	C	E
SESUNUTÍ	S	E	S	U	V	DĚLIT NA DROBKY ČETNIK	D	R	O	B	I	T
ČÁST PRAHY 9	Tajenka EGESTA	K	Ř	Í	Ž	O	V	K	Y	HROT	HALT	
HLAS HNÍZDÍCÍ SLEPICE	K	V	O	K	CIZÍ MUŽSKÉ JMÉNO ČERPADLO	A	L	LÉČKY CITO- SLOVCE ULEHČENÍ	L	S	T	I
DOMÁCÍ ZVÍŘE	B	Ý	K	PNEUMA- TIKA (ZAST.) CESTOVNÍ KANCELÁŘ (ZKR.)	P	N	E	U	SRNEC SNĚNÍ	S	R	N
KÓD LET. SPOL. EMIRATES	E	K	STUD	C	U	D	FEDERÁLNÍ SHROMÁŽ- DĚNÍ NESTARÉ	F	S	TEDY PODNIK V PROSTĚ- JOVĚ	N	U
POPĚVEK	L	A	PODRÍZENÝ ŘECKÉ POHOŘÍ	K	M	Á	N	INIC. HERCE CUPÁKA	E	C	VELKÉ MNOŽSTVÍ	EVROPAK (ZAST)
CHOBOT- NATEC	Y	L	O	Tajenka ZKR. DŮTE MIRY (DECILITR)	P	R	O	STAV BEZ ČTI KÓD ALŽÍRSKA	N	Í	Ž	E
ZNAČKA ELEKTRO- NIKY	PLANETKA BARVIVO NA VEJCE	I	D	A	ŘÍMSKY 495 OKAMŽIK	V	D	LOTERNÍ LÍSTEK ROSTLINA ZBĚHOVEC	L	O	S	
NÁŠ FOTOGRAF	M	O	T	L	FRAN- COUZSKÝ MATEMATIK PRUT	CH	É	Z	Y	ZKR. KREVNÍHO TLAKU TIS AUTOMOBIL- OVÝ ZÁVODNÍK F1	K	T
TVOJE	T	V	É	INICIÁLY HERCE VETČEHO TUŠENÍ	O	V	PORTUGAL. REKA KAJUTA	A	V	E	ČIPERNOST	ODVOD
TÁZACÍ ZAJMENO	C	O	ŠTĚNĚ SLEPIČÍ SLABIKA	P	S	Í	K	DOMÁCKY ANNA SPOJOVNÍK	A	N	Č	A
ZN. BONBONŮ	ZN. BONBONŮ	STÁVAT SE DUTÝM PEVNÝ PODPALO- VÁČ	K	O	T	L	A	T	ZVÝŠENÝ TON ZKRATKA TELEVIZ- NÍCH NOVIN	G	I	S
Tajenka	S	P	O	T	Ř	E	B	I	T	E	L	E
OSTROV V SOU- OSTROVÍ OKINAWA	I	E	ZAKVIČENÍ VEPŘE ZN. RADONU	U	Í	MEZINÁ- RODNÍ KÓD IRANU RUSKÉ SIDLO	I	R	N	OSOBNÍ ZAJMENO OBCHODNÍ AKADEMIE	O	N
DEŠT	S	P	R	CH	UMINĚNÝ ZAPOR	I	N	E	NĚM. VÝCHOD	O	S	T
ANGOLSKÉ SIDLO	I	O	N	A	POPRAVČÍ	K	A	T	ZKR. ALBÁNSKÁ TISK AGENTŮRA	A	T	A



Brožurka, která se Vám dostala do rukou, vznikla jako doplněk vzdělávacích akcí pořádaných Sdružením obrany spotřebitelů Moravy a Slezska, z. s. (dále jen SOS MaS, z.s.).

SOS MaS, z. s. je nestátní neziskovou organizací jejímž posláním a cílem je ochrana spotřebitelů. SOS MaS, z. s. se věnuje především poskytování bezplatného spotřebitelského poradenství. Neméně důležitou aktivitou je vzdělávání spotřebitelů, přičemž cílovou skupinu tvoří zejména zranitelné skupiny spotřebitelů — seniory, osoby se zdravotními handicapy a mladí spotřebitelé.

A právě pro ně je tato brožurka především určena, tedy účastníkům seminářů, besed a přednášek pořádaných SOS MaS, z. s. a to jako vzdělávací materiál a malé poděkování za účast na našich akcích.

Cílem této brožurky, která navazuje na sešit křížovek pro spotřebitele vydaných v roce 2017, je přiblížit spotřebitelům oblast financí a některá vybraná témata související s bydlením. Křížovky, které jsou součástí každého tématu, a které mají čtení této brožurky zpestřit a zatraktivnit, nejsou samoučelné. Čtenáři totiž po jejich vyluštění naleznou v tajenkách důležité informace.

Přejeme Vám příjemné čtení a snad i poučení spojené s příjemnou zábavou.

Redakce SOS MaS, z. s.

V Ostravě 2018

Tuto publikaci vydalo Sdružení obrany spotřebitelů Moravy a Slezska, z. s. díky finančnímu příspěví ze strany Ministerstva průmyslu a obchodu České republiky, Olomouckého a Moravskoslezského kraje.

Výtisk je neprodejný.



MINISTERSTVO
PRŮMYSLU A OBCHODU



Olomoucký kraj



Moravskoslezský
kraj

Rozpočet domácnosti

Znáte důvěrně situaci, kdy před výplatou počítáte každou korunu a bojujete s tím, jak vyjít s penězi, co Vám zbývají? Nic neobvyklého. Poměrně hodně domácností je rádo, když jejich příjmy pokryjí všechny jejich výdaje. Přitom by bylo žádoucí, aby domácnosti hospodařily s přebytky, díky kterým by si mohly něco naspořit a vytvořit tak potřebnou rezervu „na horší časy“ a neočekávané výdaje.



Pokud se to nedaří ani Vám pomůže **(viz. tajenka).**

Ten vám umožní získat přesný přehled o tom, odkud a kdy peníze přicházejí a hlavně kam “mizí”. Ukáže, kde by se dalo ušetřit, kam peníze zbytečně utíkají. Vyjasněný rozpočet vám pomůže zajistit kontrolu nad finanční situací rodiny a předejít tak předluženosti, osobnímu bankrotu a podobným nepříjemnostem. Rozpočet také napomáhá vytvořit podmínky pro naplnění budoucích cílů, jako je například vysněná dovolená nebo nové auto, či nové bydlení.

Zkroťte své rodinné finance

Rodinný rozpočet je plán finančního hospodaření domácností. Navíc sestavení jednoduchého rozpočtu není vůbec složité. Vystačí si i s obyčejnou tužkou a blokem. Pokud máte raději vše elektronicky, využijte např. excelovskou tabulku, nebo můžete vyzkoušet některou z mnoha dostupných aplikací.





Jak to funguje?

Základem každého rozpočtu, včetně toho rodinného, je přehled příjmů a výdajů. Proto je potřeba opravdu poctivě zapisovat všechny příjmy i výdaje. Buďte k sobě upřímní a co nejpodrobněji zaznamenejte všechny měsíční výdaje a příjmy. Schovávejte si všechny účtenky a využijte data z internetového bankovníctví.

Po jejich sečtení přichází čas účtování, které vám odhalí vaši konkrétní situaci. V ideálním případě by vám každý měsíc měla zůstat po odečtení všech výdajů alespoň 20 % z celkového příjmu, které by měly být určeny na finanční priority jako je vytváření rezervy, spoření, kvalitní pojištění a splácení dluhů. Pokud je výsledek horší nebo jste se dokonce dostali do minusu, je potřeba začít na výdajové straně hledat úspory.

Kde hledat úspory v rozpočtu?

1. Podívejte se na platby související s bydlením. Ty totiž tvoří největší částku v rodinném rozpočtu a tak je zde i největší potenciál k úsporám. Např. na energiích lze výrazně ušetřit např. změnou chování nebo používáním úsporných spotřebičů, ale např. i vhodnou změnou dodavatele.
2. Snažte se neplýtvat potravinami, kupujte jen to, co doopravdy sníte. Vyměňte auto za MHD.
3. Nežijete si na vysoké noze? Pokuste se omezit každodenní výdaje za věci, které k životu nepotřebujete nebo které vám dokonce neprospívají, jako cigarety, alkohol a sladkosti.
4. Pamatujte výdaje na životní styl, zábavu a koníčky by neměly mít přednost před výše uvedenými finančními prioritami .
5. Ač se to nezdá, míst, kde v rozpočtu ušetřit je mnoho, může to být i změna banky, tarifu za telefon, konsolidace půjček apod.

POMŮČKA: KC, NRU, OAK, OAT, OSAN	ZKR. SVĚTOVÉ STRANY	VÝHRA	POBÍDKA	MUŽSKÉ JMÉNO (17.4.)	TRIČKO		KRALOVAT	KYPŘIT NEJBLIŽŠÍ OKOLÍ	DĚTSKÝ POZDRAV
ZAČÁTEK ZÁVODU						CÍRKEVNÍ DUCHOVNÍ KNĚZ			
TELECÍ NEBO HOVĚZÍ KŮŽE S JEMNÝM VLASEM						DRUH PAPOUŠKA MEZINÁ- RODNÍ KÓD NAURU			
	Tajenka OPICE								PÍSMENO ŘECKÉ ABECEDY
OSOBNÍ ZÁJMENO			ŽLUTO- HNĚDÉ PRUDKÝ HOD						
ŠÍŘIT KLEPY									
	ZN. MOUKY	NÁZEV PÍSMENE F PŘIJEMCI			VÁNOČNÍ RYBA	ZKR. ALBÁNSKÁ TISK. AGENTŮRA SLOVEN. PŘIROVNÁNÍ			
ANGL. OVES				POPRAVČÍ TROJATO- MOVÁ MOLEKULA KYSLIKU				ROSTLINY TVOŘÍCÍ SOUVISLÝ POROST	JIHOEVRO- PAN
PŘED- LOŽKA S 2. PÁDEM			ANGL. DUB DOBYTČÍ NÁPOJ S OTRU- BAMI				SOLMIZAČNÍ SLABIKA NASÁTÍM DOPRA- VOVAT		
	Tajenka STŘEŠNÍ KRYTINA								
DEKORACE						OZVĚNY ROMÁN R. KIPLINGA (1901)			
PODNIK V PRAZE					NÁŠ PÍSNICKÁŘ NEJ- SLAVNĚJŠÍ Z ROŽUM- BERKŮ				
PRUH LÁTKY NA KRK				VELMI DŮLEŽITÉ OSOBY MPZ KRONACH (NĚMECKO)				ZÁPORKA	ZKR. ČERVE- NEHO KŘÍŽE
ZNAČKA KILOTUNY			INDIÁN ZE STÁTU TEXAS						
OZNAČENÍ LETADEL IRÁKU			CESTOVNÍ KANCELÁŘ (ZKR.)			CITO- SLOVCE HODIN			

Pravidla pro platby mincemi a bankovkami



Přestože využíváme ve stále více případech bezhotovostní platby, občas se platbě mincemi či bankovkami nevyhneme. Může obchodník odmítnout vaši platbu, pokud platíte větším počtem mincí nebo příliš velkou bankovkou? Kolik mincí musíte naopak vy od obchodníka přijmout? A kde si mince bezplatně proměníte? Pravidla pro..... (viz. tajenka) najdeme v **Zákoně o oběhu bankovek a mincí**.

Platba mincemi

Pro platby mincemi platí jedno základní pravidlo, že můžeme platit **maximálně 50 kusy mincí**. Z toho vycházejí i logické limity, pokud platíte pouze mincemi jedné hodnoty. Například pro mince hodnoty 1 Kč je limit 50 Kč, mincemi v hodnotě 20 Kč můžete zaplatit nákup v maximální hodnotě 1000 Kč a podobně. Obchodník ale může být ochoten přijmout i více mincí, je to ale na jeho dobré vůli. Často se stává, že dokonce drobné uvítá. Pokud ale nechce více mincí přijmout, musíte zbytek zaplatit bankovkami, zvolit jiné kombinace mincí nebo zaplatit bezhotovostně, případně nákup stornovat.

Pravidlo 50 ks mincí platí samozřejmě i obráceně – ani zákazník nemusí přijmout větší počet mincí. Vše je ale vždy na dohodě.





A ještě jedna důležitá rada: Co s větším množstvím mincí?

Velké množství mincí lze proměnit v bance. Tato služba je bezplatná, pokud splníte podmínku výměny mincí v maximálním počtu 100 ks od každé nominální hodnoty. Ty musíte mít navíc rozříděny do sáčků s každou nominální hodnotou zvlášť. V případě, že budete mít více kusů mincí nebo je nebudete mít rozříděné a nabalené podle pokynů, mohou banky za takovou pokladní operaci vybírat poplatek.

Platba bankovkami

Pro platbu větším počtem bankovek neplatí žádná omezení. Můžete tedy zaplatit libovolným počtem bankovek, stejně tak vám jich může být zpět vráceno neomezené množství. Obchodníci tedy musí jakékoliv bankovky, které se v oběhu vyskytují, přijímat bez omezení. Pouze poškozené bankovky mohou odmítnout. Jinou situací je, když obchodník nemá na vrácení. V tomto případě se obchod nemůže uskutečnit. V praxi se však můžete setkat také se situací, že někteří obchodníci mají u pokladny vylepenou ceduli, která upozorňuje, že nepřijímají bankovky v nominální hodnotě 2000 Kč, nebo 5000 Kč. Zákon ale takové chování neumožňuje a ti, co si ve svém obchodě podobnou ceduli vylepí, jednají protiprávně.

Pozor: Zákon o omezení plateb v hotovosti zakazuje provádět platby vyšší než 270 000 Kč v hotovosti – takovéto platby tedy musíme provést bezhotovostně! Důvodem je zejména omezení daňových úniků a působení proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, ale také zvýšení bezpečnosti zúčastněných subjektů, racionalizace a optimalizace peněžního hotovostního oběhu.

POMŮČKA: APO, REVENU, RCH, TAI, UNI	SILNĚ PROVAZY	OPADÁ- VÁNÍ	Tajenka		CHEM. ZN. ZINKU	ÚVAL (ZAST.)	BOTA	HLE (NÁŘEČNĚ)	CIZÍ MUŽSKÉ JMÉNO
LETNÍ OLYMPIJ- SKÉ HRY (ZKRATKA)				ČÁSTEČNĚ					
FILIPÍNSKÁ HORA NA OSTROVĚ MINDANAO				SVĚD. CHEMIK, PRŮMYSLNÍK A VYNÁLEZCE (1833-96), VYNÁLEZCE ZÁNEHOJAT					
PAK					KÓD LET. SPOL. HEMUS AIR TEMNOTY			INDOEV- ROPAN	SÍDLO POBŘEŽÍ SLONOVINY
OSVOJIT SI									
	ZKR. NAŠÍ MĚNY	VYSOKÉ UČENÍ MARXISMU LENINISMU DŮCHOD					POPĚVEK CITO- SLOVCE RYCHLÉHO LETU PTÁKA		
TERÉNNÍ ZÁVODY						FEDERÁLNÍ KRIMINÁLNÍ ÚSTŘEDNA V USA UKOVAT			
POCTA					BOJOVÝ POKRÍK BĚLAVÁ ČÁST U KÖRENE NEHTU				JEDNOBA- REVNÝ (Z FRANC)
	VTISKNUTÍ NĚHA						POBÍDKA Tajenka		
ZNAČKA PLNICÍCH PER									
ODLIŠNÍ (SLOVEN- SKY)				MLÁDATA ŽAB PEKELNÁ BYTOST					
ZDE			ORGANIZO- VANÁ PRACOVNÍ SKUPINA ZÁBAVA					ŠACHOVÁ FIGURA	SLOVEN. ARY
	NÁZEV PÍSMENE CH	VZDECH MPZ CHILE				TVOJE SNĚMOVNA LIDU			
CITO- SLOVCE CHRÁPÁNÍ					SBÍRÁNÍ				
NAŘÍKAT (ŘÍDČ.)					SKI				

Poškozené bankovky.

Paní Lenka poslala dceru do obchodu nakoupit. Tam ji při placení vrátili splenou a natrženou bankovku. Paní Lenka má s poškozenými bankovkami nedobré zkušenosti, a tak se rozhodla ji do obchodu vrátit, ale odmítli ji vzít bankovku zpět. Postupovali správně? Kde ji teda může vyměnit a bude ji to něco stát?



Našli jste také v peněžence poškozenou bankovku a obchodník ji nechce přijmout? Nebojte se, ve většině případů o její hodnotu nepřijdete. Zákon rozlišuje tři kategorie závadného vzhledu bankovek, kdy míra poškození určuje, zda můžete poničenou bankovkou zaplatit a zda ji musí obchodník přijmout.

Bankovka opotřebená oběhem

Jedná se o špinavé, pomačkané bankovky, kterým chybí část, nebo kousky okrajů. Takovou bankovku musí přijmout všichni obchodníci, tedy všechny fyzické i právnické osoby bez výjimky. Takové bankovky totiž zůstávají dále v oběhu nebo jsou právnickými osobami předávány České národní bance (dále jen ČNB). Pokud se tedy příště bude prodavačka ošívát, můžete bez ostychu říct, že ji (viz. tajenka na protější straně).

Běžně poškozená bankovka

Mezi běžně poškozené bankovky jsou natržené, přetržené (složená ze dvou částí, které nepochybně patří k sobě), popsané, pomalované a potíštěné, necelé bankovky, jejíž plocha je však větší, než 50 %. Fyzická osoba (s výjimkou směnárníka) může přijetí takové bankovky odmítnout. Směnárník, právnické osoby a úvěrové instituce provádějící pokladní operaci je musí přijmout a předat ČNB (nevracejí se zpět do oběhu).




Nestandardně poškozené bankovky

Za nestandardně poškozené jsou označeny ohořelé bankovky, zetlelé bankovky, poškozené hygienicky závadným materiálem, poškozené tak, že není možné ověřit jejich pravost, poškozené nástražným zařízením na ochranu proti krádeži, skládající se z více než dvou částí, s deformovaným obrazcem, proděravělé úředním znehodnocením ČNB, bankovky, jejichž plocha je menší nebo rovna 50 % a bankovky, kterým chybí celý horní nebo spodní okraj.

ČNB zadrží takovou bankovku bez náhrady. Úvěrová instituce provádějící pokladní operace a zpracovatel bankovek a mincí zadrží takovou bankovku bez náhrady a předá ji ČNB. Ostatní subjekty mohou takovou bankovku odmítnout.

ČNB může poskytnout náhradu zejména za zadržené bankovky nestandardně poškozené: při živelní pohromě, obětem při spáchání trestného činu nebo při pokusu o jeho spáchání, nešťastnou náhodou, způsobem, kterého si příjemce nemusel nebo nemohl povšimnout, např. z důvodu zdravotního postižení.

A ještě jedna důležitá rada: Chcete-li poničenou bankovku vyměnit ČNB, bude bankovka, či mince zadržena a Vy musíte vyplnit „Potvrzení o zadržení bankovek nebo mincí“. Součástí formuláře je část popisující okolnosti, jak k jejich poškození došlo. Nestandardně poškozené peníze můžete také zaslat k posouzení ČNB přímo, společně s vyplněným formulářem „Žádost o poskytnutí náhrady za nestandardně poškozené tuzemské bankovky a mince.“

POMŮCKA: AALL, DOT, FALLI, OG, SCHARF, VC	ZN. AMERICIA	ZKR. MILIMETRU	PAUZA (V ŘEČI)	SPOPKY		ODLIŠNÍ (SLOVEN- SKY)	TU MÁŠ	SVĚTADÍL	NÁŠ GRAFIK
VRAŽEDNÉ ŠILENSTVÍ					SLOVEN. JINAK				
ŘÍMSKY 2550					AMER. KOSMONAU- TICKÁ SPOLEČNOST ZKR. STÁTNI ARBITRÁŽE				
	POSTUP	Tajenka NORSKÝ STÁTNIK A SPISOVA- TEL					ZN. IRIDIA PTÁK PĚVEC		
HROMADNÁ STŘELBA						NEJVĚTŠÍ PŘÍTEL ČLOVĚKA OTÁZKA NA MÍSTO			
OZDOBNÉ BARVY					SLEPIČÍ SLABIKA NÁŠ REŽISÉR (JIRÍ, 1948-)			ČÁST SPORÁKU	PODNOS
DOMÁCKY ALENA				UCHAZEČ NOVÉ VĚDECKÉ POZNATKY					
MPZ NIZOZEM- SKA			PŘED- LOŽKA ŘÍMSKY 2				POPĚVEK TEDY		
	JÁSAT	SLOVEN. POUZE NALEZENÍ SPRÁVNÉHO VÝSLEDKU				OPAK DNE SPZ OFFENBURG (NĚMECKO)			
Tajenka									ŘÍMSKY 4
FRAN- COUZSKÝ ČLEN URČITÝ			ELEKTRO- ENCEFA- LOGRAF				BÁSNICKÝ ZÁPOR KANÓNY		
NÁZEV HLÁSKY Š			SPZ VERCELLI (ITÁLIE) POČÍTAČOVÁ ZKRATKA			VELKÉ MNOŽSTVÍ LIDÍ ČERVENÁ BARVA			
TĚLO- CVIČNÉ POLOHY					POBÍDKA TAHOUNŮ (NÁREČNĚ) FEDERÁLNÍ SHROMÁŽ- DĚNÍ			CHEM. ZN. LAWREN- CIA	ANGL. KDYŽ
BA				DRUH GUMY					
TNOUT				ČESKÝ KERAMIK					

Běžný účet

Mít v bance otevřený běžný účet většina z nás považuje za samozřejmé, v podstatě nám přijde nemyslitelné fungovat bez něj.

Díky neustálému zdokonalování a technologickému vývoji je totiž velmi efektivním nástrojem pro každodenní (viz. **tajenka**).

Vždyť i všichni zaměstnavatelé vyžadují číslo našeho účtu pro zasílání výplat. Na

běžný účet nám tak pravidelně chodí výplata nebo důchod, platíme s ním bydlení, splácíme půjčky, spoříme, máme nastaveny trvalé příkazy, platební kartou k účtu platíme v obchodech, vybíráme hotovost z bankomatů apod. Zvykli jsme si na něj, protože nakládání s penězi je tak mnohem snazší.

Klient na běžném účtu disponuje se svými vlastními vloženými finančními prostředky. Transakce může provádět prostřednictvím vkladů, výběrů, nebo převodních příkazů. Na běžný účet lze většinou při splnění kritérií banky navázat všechny platební instrumenty, jako trvalé příkazy, svolení k inkasu, vydání šeků k účtu, pořízení platební karty. Běžný účet lze ovládat osobně na pobočce banky, ale také pomocí internetového a mobilního bankovníctví. Internetové a mobilní bankovníctví umožňuje mít přístup ke svému běžnému účtu odkudkoli a kdykoli, 24 hodin denně, stejně tak provádění veškerých transakcí.

Banka potom pravidelně poukazuje na účet úroky a inkasuje bankovní poplatky. Ty mohou být banku od banky velmi rozdílné. Tento nejběžnější finanční produkt je v dnešní době dostupný i zdarma. Úroky, které jsou nabízeny na běžných účtech jsou ale velmi malé nebo žádné, proto by měl sloužit především pro běžné operace s penězi, ne ke spoření. Většina bank vám nabídne balíčky služeb, v rámci kterých získáte, v závislosti na ceně, různé nadstandardní služby, jako kreditní kartu, zvýhodněné úročení, výběry z bankomatu zdarma apod. V případě měsíčního paušálu je však dobré si spočítat, zda se Vám takový balíček vůbec vyplatí.





TIP: Změna banky

Změnit banku není tak složité, jak by se mohlo zdát. Pokud Vám služby či cena za tyto služby, kterou platíte své stávající bance, nevyhovuje, poohlédněte se jinde. Našli jste zajímavější nabídku? Při změně využijte takzvaný **Kodex mobility**. Jeho výhodou je jednodušší a rychlejší vyřízení formalit. Pokud má klient zájem, nová banka sama nejen zruší dosavadní účet, ale také převede všechny trvalé příkazy a inkasa. Vy si jen zvolíte datum, ke kterému se tak má stát.

Společný účet

Majitelem účtu je většinou jedna osoba, ale může být účet společný i pro dvě osoby (obě osoby jsou majiteli účtu). Takový účet lze doporučit např. manželům, kteří mají společné jmění manželů a to z ryze praktických důvodů. V případě smutné události jako je úmrtí jediného majitele účtu totiž dochází k zablokování prostředků na tomto účtu a současně zanikají i případná dispoziční práva ostatních osob. Pokud se jedná o jeden účet v rodině, na který si nechávají posílat důchod nebo výplatu oba manželé, pak se pozůstalí mohou ocitnout dočasně bez prostředků.



POMŮČKA: FRC, KITAJ, LKA, NAO, PORŠ, SIDOL, TAINE, TF, TSAR, ÚS	CITO- SLOVCE VÝZVY K TICHU	ZÁRODA	Tajenka		SYN NÁCHORA A MILKY	SKUTEK	UCHAZEČI	SPZ SOKOLOVA	CHEM. ZN. THALIA
NA TOTO MÍSTO				PŘÍTOM- NOST					
TEMNOTA				ČISTIČÍ PROSTŘEDEK NA MŮSAZ SPISOVA- TELKY KRÁSNO- HORSKÉ					
	SPZ OKRESU BENEŠOV RUSKY TYTO				ZÁPOR PÍSEM- NOSTI			ZPŮSOBIT ÚRAZ	ZAJETI DOVNITŘ
POSTAVA BLAŽKOVY OPERY VER- CHOVINA						PŘEDTÍM (ZAST) OSLÍ HYKÁNÍ			
ŠABLONA				ČÍNSKÁ POLOHED- VÁBNÁ LÁTKA					
ANGL. TY				FR. THEORETIK UMĚNÍ 19. STOL (HIPPOLYTE) INIC. HERCE RODNA					
	KÓD FR. CH JÍŽNÍCH A ANTARK- TICKÝCH ÚZEMÍ	KÓD SRÍ LANKY SRK				ČESKÝ LITERÁT, NOSITEL STÁTNÍ CENY ZA LITERATŮRU	ANGL. ONO Tajenka		
ANGL. CAR					LÉČKY ČESKÝ ARCHITEKT				
ZÁBAVA				CÍRKEVNÍ DUCHOVNÍ KNĚZ LUTEINIZACNÍ HORMON				NÁSYP	ÚZKÉ SRÁZNÉ ÚDOLÍ
	DĚLKOVÁ MÍRA OBVAZ								
OSOBNÍ ZÁJMENO			CITOSLOVCE SPĚCHU KOCOUR Z KRESLE- NĚHO SERIALU			ŠPAŇ. MYS DO TOHO PROSTORU			
BRNĚNSKÁ UNIVERZITA				KAMENÍ K ÚPRAVĚ CEST ZKR. STÁTNÍ ARBITRÁŽE					
ZNAČKA SÝRA					BARVIVO				
ČESKÝ HEREC A ZPĚVÁK					DIPLOMA- TICKÉ POSLÁNÍ				

Bankomat

Bankomat je samoobslužné zařízení, které vydává držitelům platebních karet peněžní hotovost z běžných nebo úvěrových účtů a to zpravidla v libovolnou denní či noční hodinu. A nejen to, banky prostřednictvím bankomatů poskytují i další služby např. informování klienta o zůstatku na jeho účtu.



Některé dnešní bankomaty ale umí i mnohem víc,

např. dobít kredit do mobilního telefonu, podat příkaz k úhradě, změnit PIN kód, dokonce zaplatit složenku SIPO nebo přijmout peníze v hotovosti na účet (vkladové bankomaty).

Pravidla bezpečného výběru z bankomatu

- ☞ PIN své platební karty nikomu nesdělujte, ani si jej nikam nezapisujte
- ☞ Během zadávání PIN kódu zakrývejte klávesnici rukou
- ☞ Zásadně si nenechávejte při výběru z bankomatu od nikoho radit, pokud Vás během výběru hotovosti někdo osloví, buďte velmi obezřetní
- ☞ Vybírejte si bankomaty dobře osvětlené, poskytující dostatečné soukromí, v jejichž okolí se nezdržují podezřelé osoby
- ☞ Máte-li dojem, že bankomat nepracuje správně nebo vypadá podezřele - nepoužívejte jej!
- ☞ Platíte-li kartou kdekoli u obchodníka, sledujte manipulaci obsluhy s platební kartou, nespouštějte ji z očí, na stvrzence si ověřte správnost údajů, datum a výši částky.
- ☞ Pravidelně kontrolujte stav svého účtu v internetovém bankovníctví.
- ☞ Nezapomeňte čas od času měnit hesla.
- ☞ Případnou ztrátu nebo odcizení karty nahlase co nejdříve své bance, zamezíte tak jejímu zneužití a okamžitě ji zablokujete!

Cesty do zahraničí s platební kartou

Při cestách do zahraničí používáme stále častěji platební karty. Vzít s sebou platební kartu místo velkého obnosu hotovosti nám připadá bezpečnější a jednodušší. V minulých dobách byli Češi zvyklí využívat hlavně hotovost a peníze měnili ve směnárnách, nyní mnoho lidí řeší platby až na místě a ve větší míře používá(viz. tajenka na protější straně). Platí s nimi v obchodech, vybírá hotovost v bankomatech.





Na co si dát při výběrech z bankomatů v zahraničí pozor?

Vybíráte-li v cizině z bankomatu, dejte pozor na zbytečné poplatky!

TIP: Než vyrazíte na cesty zjistěte si u své banky, na kolik vás výběr v cizině vyjde. Některé banky už nabízejí u svých běžných účtů zvýhodněné, či dokonce nulové poplatky při výběru v zahraničí.

Důležitá čísla si uložte do telefonu!

Před odjezdem si poznačte důležitá čísla, jako posledních šest čísel platební karty a kontakt na klientskou linku karet Vaší banky. Proč? Pro případnou blokadu, pokud by vás v cizině okradli nebo jste kartu ztratili. Zloději zpravidla kartu zkouší použít krátce po krádeži, proto je třeba jednat co nejrychleji.

POMŮČKA: IKAT, NOX, OPLT, SOPR, SPR, ŠI	NÁDOBA NA KVĚTINY	ZVUČET	TĚLNÍ VÝMĚŠEK		Tajenka	OBCHODNÍ AKADEMIE	HROT	DOMÁCKY IVO	AUTO- DROŽKA
ZKRATKA POJIŠ- ŤOVNY				PRACNĚ TVORIT					
SLOVEN- SKÝ SOUHLAS				VÝVOJOVÉ STADIUM HMYZU DRSNĚ (HUD.)					
PŘÍŠTÍ DEN						STARORÍM- SKÁ BOHYNĚ ZAHROBĚNÁ STÁVA Z LISTŮ SUBTROP. ROSLIN			
ZN. ASTATU			JMÉNO PROZAIIKA PAVLA SPZ OSTRAVY				ČIN. VÁHOVÁ JEDNOTKA (96.7 KG) EDWARD		
	MYŠLENÁ STŘEDOVÁ ČÁRA	UŠLECHTILÁ ŽELEZA STANICE TECHNICKÉ KONTROLY						BARVENÍ TEXTILU	KLIDNĚ
ROZVÁZAT									
VELKÁ MNOŽSTVÍ				ZÁPOR ŘÍMSKÝCH 1500			VZOREC JODIDU DRASEL- NĚHO DOMOV		
ZKR. ATLETIC- KÉHO KLUBU			MOJI NĚM. BABIČKA			RAKOUSKÝ MINISTR VNITRA (ALEXANDR, 1813-1893) ČERVENI			
	TĚLO- CVIČNÝ PRVEK	ODHALENÉ OBYVATEL AFRIC. STÁTU							
NA TOTO MÍSTO				CHYBA V TENISU				NÁŠ SOCHAŘ	STRKNUŤI
ZKR. ALBÁNSKÁ TISK. AGENTŮRA				RUDNÉ DOLY (ZKR.) ROUCHO			ZKR. NACISTICKÉ TAJNÉ POLICIE MARE- CHALOVY INIC.		
ZN. LITHIA			ŠTÍPÁNÍ ZKR. DUTÉ MÍRY (DECILITR)						
ANGL. DNES						ZKRATKA REZER- VACE			
NÁŠ HEREC						MRKNUŤI			

Internetové bankovníctví

Své finance můžete v dnešní době spravovat i z pohodlí svého domova, bez nutnosti návštěvy pobočky banky. Nutný je pouze počítač a připojení k internetu.

Internetové bankovníctví umožňuje provádět bankovní operace přes internet 7 dní v týdnu, 24 hodin denně. U většiny bank nabízí internetové bankovníctví téměř totožné funkce jako obvyklá bankovní pobočka, od sledování pohybu na účtu, přes zadávání příkazů k úhradě, souhlasu s inkasem, až po investování do různých finančních produktů, nebo sjednávání úvěrových produktů. Lidé tak dnes zadávají většinu transakcí elektronicky. Ne vždy se ale přitom chovají dostatečně obezřetně.



Uživatelé internetového bankovníctví např. většinou vědí, že by měli pravidelně měnit hesla a používat jejich složitější varianty. Když ale dojde na uplatňování bezpečnostních zásad v praxi, jsou spotřebitelé velmi lehkomyšlní.




Nejsou výjimkou ti, kteří si svá hesla a PIN dokonce zapisují na lístek, který nosí v peněžence přímo s platební kartou, aby je měli hned po ruce. Podobnou chybou je stejné heslo používat do více aplikací. Na první pohled se to jeví jako velmi pohodlné, protože si nemusím pamatovat tolik informací, ale na druhou stranu, je to velmi nebezpečné.

Jak bezpečně používat internetové bankovníctví.

Internetové bankovníctví pracuje s vašimi penězi. Jeho (viz. tajenka) je proto prvořadou záležitostí a prioritou každé banky. Sebelepší zabezpečení na straně banky však nestačí pokud se jeho uživatelé chovají lehkomyšlně. Proto Vám představíme pár pravidel, které by každý uživatel internetového bankovníctví měl nejen znát, ale hlavně dodržovat.

Pokud budete dodržovat pár základních pravidel, nemusíte se internetového bankovníctví bát.

- ☞ Do internetového bankovníctví se nikdy nepřipojujte přes odkazy, které jste obdrželi emailem nebo přes sociální síť. **Ignorujte cizí e-maily a výzvy.** Nikdy na podezřelé emaily neodpovídejte a nikomu nesdělujte své přihlašovací údaje. Zprávy, které opravdu posílá banka, můžete vidět vždy po přihlášení do online bankovníctví.
- ☞ Do internetového bankovníctví se také nedostávejte přes vyhledávač. Podvržené webové stránky jsou pro běžného uživatele k nerozeznání od těch skutečných. Zadávejte vždy webovou adresu banky přímo.
- ☞ Při volbě hesla pro přihlašování do internetového bankovníctví používejte kombinaci velkých a malých písmen, čísel i speciálních znaků, která je pro vás na jednu stranu snadno zapamatovatelná, ale **pravidelně jej měňte!**
- ☞ Při zadávání každé platby si zpětně zkontrolujte, zda platba byla provedena bez problémů.
- ☞ Stanovte si denní i týdenní transakční limity, omezíte tak maximální možnou škodu.
- ☞ Nezapomínejte chránit také svůj počítač, pravidelně aktualizujte antivirové programy a nezapomeňte zapnout firewall.

POMŮCKA: ANAA, ÁNAND, CHE, INGOT, IOR, IRRU, OG, OSNE, POLIS, SÁ, TIKEI, YOKE	DĚLÁNÍ POŘÁDKU	ČESKÁ ZPĚVAČKA	AUTOMO- TOKLUB (ZKRATKA)	OZNAČENÍ GRAMOFO- NOVÉ DESKY		NEZHOUNBÝ NÁDOR VZNIKLÝ Z BUNĚK SVALU	MOBIL (ZN.)	KANTOVY INICIÁLY	PŘEZDÍVKA REVOLUCI- ONÁŘE GUEVARY
ÚŽEH					ŘEHOLNÍK				
CAMP					ANGL. JHO Tajenka				
SPZ LITOMĚŘIC				STRANA ZMATEK				ZÁSTĚNA	ODLITEK KOVU
EVROPAN			PRACOVNÍCI V CHEM. PRŮMYSLU INIC. HERCE RODENA						
ZDŮVOD- NĚNÍ PRAV- DIVOSTI VÝROKU						NITRID HLINÍKU SLADKO- VODNÍ RYBA			
	NAHÝ LIDSKÝ MODEL	SMĚS UHLOVO- DÍKŮ ANGLICKY BUČET					SPZ OFFENBURG (NĚMECKO) CVIČNÁ SKLADBA		
ZN. AMERICIA			SPERMA PODNIK V NERA- TOVICÍCH						
ČERNÝ PTÁK				KOPAT (SLANG.)					
NEJLEPŠÍ UMÍSTĚNÍ				MEZINÁ- RODNÍ KÓD NAURU TĚLOCVIČNÉ NÁRADÍ				INDICKÝ ŠACHISTA	ATOL V SOU- OSTROVÍ NÍZKÉ OSTROVY
	ČÁST PUNČOCHY	SLOVEN. OTÁZKA U SÁZKY VÍTR SLABÝ				DAROVAT			
STADIUM VE VÝVOJI MĚST						SPOJKA MPZ JORDÁN- SKA			
VÝZVA K POHYBU VPŘED							ZKR. ATLETIC- KÉHO KLUBU BRAZILSKÝ SPISOVATEL		
BOJOVÉ PÁSOVÉ VOZIDLO					FR. ŘEKA				
ATOL V SOU- OSTROVÍ NÍZKÉ OSTROVY					OCHOTNĚ				



Bezpečné placení na internetu

Přes internet lze platit všemi kartami, které mají na zadní straně u podpisového proužku vytištěný CVV či CVC číselný kód (jde to ale i jinými kartami). Při potvrzení platby je potřeba tento kód zadat - pro její autorizaci. Jako jediné zabezpečení to ale rozhodně nestačí.

Tipy jak ochránit své peníze:

Na účtu, ke kterému používáte platební kartu pro internetové platby, nemívejte větší částky peněz. Rozhodně by takový účet neměl sloužit současně k ukládání úspor apod. Pokud platíte na internetu, vyplatí se mít více účtů, případně více karet. Vyšší finanční rezervy doporučujeme pravidelně přesouvat jinam.

TIP: Existují i speciální předplacené karty tzv. „internetové peněženky“, které nejsou propojeny s účty.

Nastavte si limity! Můžete využít i možnost odblokovat on-line platby vždy před každou transakcí a následně je zase zablokovat. Vhodné je nastavení si limitů na počet a objem transakcí.

Platěte kartou pouze v obchodech, které jsou zapojeny v **3D—Secure**. Obchodník se vůbec nedozví údaje z vaší karty (číslo, platnost...). Placení je přesměrováno na banku a druhá strana dostane pouze informaci, že platba byla v pořádku provedena.



Tip:

Není hned nutné vzdát se komfortu placení přes internet. Nejdůležitější ze všeho je však
(co je nejdůležitější se dozvíte v naší tajence na protější straně).

Zkrátka platit on-line pouze u obchodníků, kterým důvěřujete! A to nejen v on-line obchodech, hotelech, půjčovnách, ale stejné pravidlo dodržovat také při placení kartou v kamenných obchodech.

Ze života

Také rádi nakupujete na internetu a používáte přitom platbu kartou on-line? Pokud přitom nebudete dostatečně obezřetní, potom se i vy můžete stát obětí podvodu. V prostředí internetu to totiž může být až neuvěřitelně jednoduché.




Jak k tomu může dojít?

Během pravidelné kontroly internetového bankovníctví si paní Lenka všimla odchozí platby ve výši šedesáti eur, kterou rozhodně neprováděla. Platba byla směřována do Číny. Vzpomněla si, že v nedávné době platila pomocí své debetní karty na čínském e-shopu. Tak nejspíš došlo k odcizení dat její platební karty (čísla karty a bezpečnostního trojčíslí) a následně k jejich zneužití.

Stejným způsobem přišel o dvacet tisíc pan Milan. Zatímco u Lenky zloději zvolili odsátí malé částky, které si klient nemusí všimnout, Panu Milanovi za pomoci mnoha plateb do různých částí světa naopak začali „roboti“ luxovat účet velmi intenzivně, až se naštěstí zastavili na dvacetitisícovém denním limitu. Poté snížili částku a snažili se ještě něco získat. Větší počet zamítnutých transakcí upozornil banku, že se něco nekalého děje a ta následně pana Milana kontaktovala.

Kde si dát obzvláště pozor?

Neprověřené e-shopy jsou častým místem, ovšem ne jediným místem, kde dochází ke krádeži dat z platebních karet, Nežádka ke krádežím dat dochází například i v turistickém průmyslu.

POMŮCKA: AIL, AĀA, HYNAIS, KIM, MLB, NDAO, TSAR, YK, ZEISS	SAZBA	KRESBA	NOTA BENE	ZNAČKA POLÁRNÍ ZÁŘE VE TVARU OBLUKU S PAPERKOVÍ- TOU STRUKTUROU		NĚM. MECHANIK A OPTIK	CITO- SLOVCE ÚDERU	SLOVEN. IR	LET. SPOL. TUNISKA
ANGL. CAR					ZMLÁTIT				
PÍSEMNOSTI					FINSKÉ SÍDLO				
MODEL AUTOMO- BILKY KIA				ČÁST ČLUNU, PLAVIDLA				VELKÉ MOŘSKÉ ŽELVY	HRDINKA KNIH M. TIPP- MANNOVÉ
OZNAČENÍ DRUHŮ VLAKŮ			DONUCENÍ ŠVĚD. OBCHOD S NÁBYT- KEM				INIC. DIRIGENTA ANČRLA		
ČESTNÝ					KRÁTKÝ ČLÁNEK				
	NEALKO- HOL. NÁPOJ	KLUB ANGAŽO- VANÝCH NESTRANÍKŮ DOKTOR PŘÍRODNÍCH VĚD				ČASOVÝ ÚSEK ATOL V SOU- OSTROVÍ VELKÉ SUNDY			
Tajenka									KANTOVY INICIÁLY
OSOBNÍ ZÁJMENO				KONZER- VOVATI KOUŘEM NÁŠ MALÍŘ (VOJTĚCH)					
ŘÍMSKÝCH 1500			ZÁBAVA UKAZOVACÍ ZÁJMENO				OZNAČENÍ LETADEL SYRIE SOUDNÍ PŘÍPAD		
POCHOUT- KOVÁ ZELENINA								KROMĚ TOHO (Z LAT)	NE PRAVÁ
	BASE- BALOVÁ LIGA USA (ZKRATKA)	MACHA- ROVO DÍLO				CHATA ALTAJ- SKÝCH KOČOVNÍKŮ			
MEGAVOLT			ZN. ASTATU POBÍDKA			NĚMECKÉ ŽENSKÉ JMÉNO ODBOROVÝ SVAZ			
KAPROVITÉ RYBY					ŠELEST				
NÁSTROJ NA BROUŠENÍ					POUHÁ				



Chybně zadaná platba. Co s tím?

Pamatujte, že nepozornost během zadávání platby v internetovém bankovníctví může přinést nemalé komplikace.

Pokud i vy při zadávání účtu příjemce uděláte chybu v některém čísle, může nastat několik variant. Jednak máte velkou šanci, že zadaný účet vůbec neexistuje a peníze se vám vrátí zpět bez jakéhokoli urgování, nebo dokonce z účtu ani neodejdou.

Pokud platba neměla odejít hned, ale měla zadánu pozdější dobu splatnosti a vy si chybu včas uvědomíte, je možno ji ještě stornovat.

V případě, že platba skutečně odešla na neznámý účet, pak neváhejte a co nejdříve kontaktujte svou banku!

Ta spolu s vámi vyzve majitele účtu, na který byla částka omylem připsána, případně jeho banku, pokud je odlišná od té Vaší, s žádostí o zaslání platby zpět. Víc už pro vás banka ale nemůže udělat a další vymáhání peněz je zcela ve vaší režii.

Snažte se proto co nejrychleji zkontaktovat majitele účtu, na který jste omylem peníze poslali. Dobrou zprávou je, že ve většině případů příjemce vrátí peníze zpět. Pokud však na výzvy nereaguje, nezbývá vám, než částku vymáhat právní cestou a obrátit se..... (viz. *tajenka na protější straně*). Je to poslední možná varianta, krajní situace, ke které dochází zřídka.

Ze života

Při zadávání platebního příkazu je velmi snadné udělat chybu v čísle účtu příjemce, stejně jako se to stalo paní Janě.




Ze svého účtu v nejmenované bance odesílala platbu na jinou banku, bohužel ve chvíli, kdy vyplňovala platební údaje, tak jí na klín skočila její tříletá dcera a paní Jana z nepozornosti přehodila dvě čísla. Protože spěchala, platbu bez dodatečné kontroly odeslala.

Za pár dní ji kontaktovala společnost, kam měla být platba doručena, s tím, že žádná nedorazila a částku urgovala. Jinak by to paní Jana nejspíš ani nezjistila. Jednalo se o částku 15 000 Kč.

Hned druhý den volala paní Jana do své banky, vysvětlila co se stalo a zjišťovala, co má dělat. Tam jí bylo sděleno, že mohou jako prostředník za paní Janu klienta, kterému částka přistála na účtu, požádat o její navrácení. Ale jestli platbu vrátí nebo ne, je v zásadě na něm.



Dobrá rada: Může se také stát, že nějaké peníze přijdou omylem na Váš účet. V takovém případě doporučujeme částku na výzvu co nejrychleji vrátit. Jedná se totiž o tzv. **bezdůvodné obohacení** a skutečný majitel peněz by případný soudní spor proti Vám s největší pravděpodobností vyhrál a Vás by čekalo, kromě vrácení částky, také placení soudních výloh a právního zastoupení oprávněného majitele.

POMŮČKA: EKK, EOS, FES, MEEP, OFIT, PTP, YAK, YR, ZKL	HOLAND- SKÝ ZÁLIV	ŘÍDKÝ VANILKOVÝ PUDINK	NÁZEV HLÁSKY S		NEDOBRÁ	ŘEDITEL	NÁZEV HLÁSKY	MALÉR	ŘECKÝ SYN DAIDALŮV
CÍRKEVNÍ OBRÁD				ASPEKT					
ŘECKÁ BOHYNĚ ČERVÁNKŮ				RYBKA ZLATÁ BARVA					
DOMÁCKY EDUARD			ZADNÍ ČÁST LODI ESTETICKÉ CÍTĚNÍ				ZNAČKA HEKTARU INIC. KOPERNÍKA		
BRAK					SYMBOL LÁSKY Tajenka				
	ZKRATKA NAŠÍ BÝVALE MĚNY	KLUB ANGAŽO- VANÝCH NESTĚBANŮKŮ MATEMA- TICKÁ ZKRATKA (RADIÁN)				PÁDOVÁ OTÁZKA POSUVNÝ POHYB NOHOU			
KRUTÝ ČLOVĚK							ASI SPECIELNÍ VOJ. JEDNOTKA ZA ČEPIČKY		
DOBA				DRAVÝ PTÁK NERVOVÁ CENTRA				LETADLO	PUKLINA
ZKR. SLEZSKÉ DIVADLO			ODBORNÝ DĚLNÍK ANGL. ANO						
	SETKÁNÍ	ANGL. TY JIŘÍ DOMÁCKY				ÚDAJNĚ CHEM. ZN. YTERBIA			
LYŽAŘSKÉ DISCIPLÍNY							OLYMPIJ- SKÉ HRY NEROST HADEC		
RISKOVÁNÍ					SLOVEN. NEBOŤ VÍŘENÍ			RUSKÝ. FILM. REŽISÉR (NIKOLAJ, 1902-1976)	STOVKY
100 M2			INICIÁLY RENIÉRA INIC. HEREČKY KOZDERKOVÉ			SIRNÍK ŽELEZNATÝ ŘÍMSKY 501			
PODNIK V BRNĚ				VEŘEJNÁ VYHLÁŠKA					
DLOUHO- SRSTÝ TIBETSKÝ SKOT				PODNIK V OTÍNĚ U HRADCE KRÁLOVÉ					

Změna banky

Nejste spokojeni se svou bankou a zvažujete přechod k jiné? Mnoho lidí v České republice se chová konzervativně, a přestože u své banky nejsou spokojeni, k odchodu se nemohou odhodlat. Odrazuje je především představa o tom, co přechod k jiné bance asi bude obnášet. Mají obavu, že celý proces je příliš složitý a zdoluhavý. Nutno zmínit, že obavy nejsou na místě. Změna banky je totiž dnes již(viz. tajenka na protější straně).



Mezi nejčastější důvody, proč lidé přistupují k výměně dosavadní banky za jinou, bývá nespokojenost s výší poplatků (za vedení účtu, výběr z bankomatu, nebo jiné finanční operace), dále to bývá nedostatečná síť bankomatů, změněný ceník nebo třeba nespokojenost s internetovým bankovníctvím a přístupem pracovníků na pobočkách. Ke změně banky samozřejmě přispívají i reklamní kampaně, které se snaží nalákat nové klienty a nabízejí jim lepší podmínky, než mají u své banky.

Přechod k jiné bance

Změna běžného bankovního účtu je dnes již opravdu velmi snadná. Využít totiž můžete takzvaný Kodex mobility, který nabízí naprostá většina bank. Díky tomuto kodexu stačí přijít do nové banky a ta za vás vyřídí vše potřebné. Opravdu je to takto jednoduché? ANO.

Zájemci o změnu jednoduše stačí jen občanský průkaz a pár minut jednání v nové bance. Ta mu pak na základě Kodexu mobility sama nejen zruší dosavadní účet u jeho stávající banky, ale také převede všechny trvalé příkazy či inkasa, které tam měl klient navedeny. Klient si pouze zvolí datum, ke kterému se tyto příkazy změní. Stávající banka přitom nesmí komplikovat odchod, například účtováním poplatků nebo jinými překážkami. Změna je jednoduchá také v případě, že klient tohoto kodexu nevyužije, pouze bude muset absolvovat dvě cesty (do staré a nové banky) a sám si pak nastavit i nové trvalé příkazy.




Podmínkou bezproblémové změny účtu je však bezdlužnost vůči dosavadní bance. Pokud máte u dosavadní banky vedle běžného účtu, internetbankingu či platební karty také další služby, jako například hypotéku, je změna komplikovanější. U některých bank je totiž výhodnější úrok hypotéky podmíněn současným vedením běžného účtu.

Tip:

Podle zákona o platebním styku nesmí banky u drobných klientů inkasovat za zrušení účtu žádný poplatek (s výjimkou účtů vedených kratší dobu než jeden rok).

Společně s (bezplatným) zrušením celého účtu zanikají i jednotlivé trvalé příkazy či souhlasy k inkasu.



POMŮCKA: ENS, KNECHT, KRÍS, KY, LALO, TAB	DRŽADLA KALHOT	ÚŘAD TECHNICKÉ POMOCI OSN	ÚLOVEK	ÚLOHA		ZKR. MILIMETRU	ŘÍMSKY 2011	ŘÍMSKY 1002	SMĚSICE
SLOVEN- SKÝ BUDITEL					ŘÍMSKÝCH 4000				
FRAN- COUZSKÝ FILOZOF					ŘÍMSKY 2002 ČESKÝ BÁSNÍK PRO DĚTI (JAN, 1901-1970)				
AFRICKÝ SMRTELNÝ VIR						ŘÍMSKY 19 SOLMI- ZAČNÍ SLABIKA			
	OCASATÝ OBOJŽI- VELNÍK	Tajenka MRAVNÍ ZÁKLADY						TEDY	INIC. HEREČKY BAAROVÉ
PÍSMENO Č			MYŠLENÁ STŘEDOVÁ ČARA	ŘÍMSKY 501 ŘÍMSKÁ 6			MPZ NIZOZEM- SKA ANGL. ŽITO		
PATŘÍCI OTOVI						REVERZ ČÁST ŽENSKÉHO TĚLA			
SEVERŠTÍ PAROHÁČI					OSOBNÍ ZÁJMENO ŽABÍ CITO- SLOVCE			SPĚCHATI	UKAZOVACÍ ZÁJMENO
VYSOKÉ KARTY				STŘEDO- VĚKÝ VOJÁK HOLAND- SKÉ SÍDLO					
POŠTOVNÍ KÓD KENTUCKY			ADAMOVA ŽENA ZASÉVAT				SLOVEN. VE ČÁST HLAVY		
	ZACHVĚNÍ PRUŽNÉHO TĚLESA	Tajenka PROMLUVIT							BA
CIKÁDA					MONGOL- SKÝ KOČOVNÍK	JMÉNO PROZAÍKA PAVLA SVĚTOVÁ VELMOC			
VLASTNIT				JÍZDNÍ VOJÁK RUDNÉ DOLY (ZKR.)					
OZNAČENÍ DRUHU VLAKŮ			ŠPANĚL. ŘEKA				INICIÁLY TOM CRUISE		
ZN. TITANU			SPODKY NÁDOB				ŘÍMSKY 2		

Karty. Která je která a proč nevybírat s kreditkou z bankomatu?



Kreditní karta, platební karta, pro někoho jen „kreditka“. Je však mezi nimi nějaký rozdíl?

Pokud před vás někdo položí kreditní a platební kartu, vlastně ani nepoznáte, která je která. Stejně velký kousek plastu s logem banky a karetní asociace. Tím ale jejich podobnost končí. Každá se chová naprosto jinak.

Pokud je neumíte rozlišovat a správně s nimi nakládat, můžete zbytečně přicházet o peníze. Zásadní rozdíl mezi oběma druhy spočívá ve způsobu
(viz. tajenka na protější straně). Jak to tedy s nimi vlastně je?

Platební karta

Tuto kartu dostáváte ve své bance ke svému bankovnímu účtu. Můžete s ní platit v obchodech, či vybírat z bankomatu, až do výše částky, kterou máte na účtu. Disponujete pouze svými vlastními prostředky, teda pokud nemáte aktivovaný kontokorentní účet, který umožňuje jít do mínusu.

Kreditní karta

Předně kreditní kartu na rozdíl od platební karty nemůžete používat ke svému osobnímu účtu. Kreditní kartu vydává nejen banka, ale i nebankovní dům, bez potřeby mít u ní běžný účet. Prostřednictvím kreditní karty vám půjčuje své peníze, až do výše limitu, který je na kartě nastaven.

Pokud tedy platíte kreditkou, utrácíte místo svých peněz peníze banky, která kartu vydala. Tyto peníze pak bance splácíte dle dohodnutých pravidel. Pokud do určitého data úvěr splatíte, neplatíte žádné úroky. Pokud je ale nesplatíte v bezúročném období, naskočí vám poměrně vysoký úrok.






Banky ke kreditkám dnes přidávají i nejrůznější lákadla, jako slevy za nákupy, odměny za aktivní používání, získání prodloužené záruky na zboží a další. Kreditní karta po svém majiteli vyžaduje dostatečnou sebekázeň. Vždy musíte pečlivě zvážit, zda jste schopni splácet úvěr, kterým de facto kreditka je.

Pozor na nedopladené/zatoulané/zapomenuté kreditky

Stává se, že lidé posílají na svoji kartu splátky nepravidelně a v různé výši, podle své aktuální finanční situace. Někdy přitom zapomenou splátku poslat a nedoplatí tak celý závazek z karty. Myslí, že již mají celou částku splacenou. Kreditní kartu sice dále nepoužívají, ale mnohdy ani neví, že na ní vážně nesrovnaný účet. Dlužná částka ale na kartě nezmizí, naopak neustále přibývá částka z úroků a poplatků, a dluh se nadále zvyšuje. Takto nedopladené, zapomenuté nebo zatoulané kreditky pak snadno zavání až exekucí.

A ještě jedna důležitá rada:

Nevybírejte s kreditkou z bankomatu! Výběr z bankomatu bývá zpoplatněn opravdu vysokým poplatkem. A hlavně, vybraná částka může být okamžitě úročena, na rozdíl od platby kreditní kartou v obchodě, kde platí tzv. bezúročné období.

POMŮČKA: JÍŘÍK, KBÍL, RKŠ	DOKONCE	VYDÁVAT HLAS OVCE	POSTAVA OPERY: PROKOFJEV - VOJNA A MÍR		ANGL. MAPA	PRACOV- NÍK NA POLI	POTOPENÍ	NEZÁVISLÍ	POPĚVEK
DOMÁCKY ABRAHAM				PES SPOLE- ČENSKÝ					
BĚDA				VELKÁ 100 M2 ANGL. SKÁLA					
	Tajenka ZN. MANGANU								
SLOV. JMÉNO					SLOVEN. CO VČELÍ SPOLEČEN- STVÍ			HORA NA ŠUMAVĚ	REAKCE ORGA- NISMU NA STRES
ZN. NITU			ZVUK EL. ZVONKU TOPIVO			INIC. SKLADA- TELE ŠČEDRINA ZŘÍT			
	ZN. ASTATU	DŘEVĚNÁ NÁDOBA INIC. HERCE RODENA					NÁŘEČNÍ SPOJKA ŠMRNC		
NAHÝ LIDSKÝ MODEL				NÁŠ ARCHIVÁŘ ULEHAT					
SKANDI- NÁVSKÝ DĚMON					ČÁSTI ŽÁDNÝ ČLOVĚK (SLOV.)				
	STARÉ DĚLKOVÉ MÍRY	Tajenka JEDNOTKA MAGNE- TICKÉ VODIVOSTI						CUPITÁNÍ	ODĚV
LUTEINI- ZACNÍ HORMON			TRHÁK				TÁZACÍ ZÁJMENO ANGL. BĚŽET		
OZNAČENÍ LETADEL RAKOUSKA			ARMIA KRAJOWA ANGLICKY JEDNA			ZADNÍ STRANA OSAMOCEN			
ČÁST SVÍČKY					ZASTUPOVÁNÍ (VE ŠKOLE) VZOREC JODIDU DRASELNÉHO				
HROT				INDIÁNSKÝ ČLUN					
OKO (ANGL.)				INFARKT MYOKARDU (ZKR.)			ZK. KREVŇNÍHO TLAKU		

Spotřebitelské úvěry



Řada domácností dnes žije od výplaty k výplatě, od důchodu k důchodu, od jedné výplaty sociálních dávek ke druhé. Je pro ně téměř nemožné z těchto příjmů našetřit větší částku. V případě potřeby se nabízí poměrně snadné řešení ve formě spotřebitelského úvěru. Každá mince má však dvě strany a

nezodpovědné spotřebitele může neuvážený podpis úvěrové smlouvy dostat do nemalých potíží.

Mnozí namítnou, že život na dluh se dnes považuje za běžnou věc. Ano, některým půjčkám se zkrátka tak úplně vyhnout nelze, například úvěru na bydlení. V ostatních případech je vždy potřeba si další zadlužování důkladně rozmyslet. Nejprve si pečlivě spočítat, jaké jsou finanční možnosti rodiny a kolik peněz bude moci rodina měsíčně splácet, aby to neohrozilo chod domácnosti. Částka, kterou jeden člověk splácí zcela bez problémů, může být pro jiného začátkem dluhové spirály.

Důležité je také dobře zvážit, kde a na jak dlouho si úvěr vzít. Pokud se rozhodnete si půjčit přímo u některé bankovní či nebankovní instituci, vždy vybírejte tu, která je certifikovaná u České národní banky (to si můžete ověřit přímo na stránkách www.cnb.cz). Před podpisem jakékoliv úvěrové smlouvy si vždy pečlivě prostudujte podmínky konkrétní nabídky.

Pokud spotřebiteli v žádné bankovní či nebankovní úvěrové instituci půjčit nechtějí, patrně to má pádny důvod, a další zadlužování je pro něj obrovským rizikem. Důrazně varujeme před tím, půjčovat si peníze prostřednictvím pochybných inzerátů na internetu!

Přestože některé reklamy v televizi k takovému jednání spotřebitele přímo vybízejí, ukázkovým příkladem nezodpovědného zadlužování, před kterým stále dokola varují odborníci na osobní finance, jsou
(Jaké půjčky jsou velmi rizikové se dozvíte z tajenky na protější straně).

Zájemce od úvěru mnohdy neodradí ani výrazné zatížení domácího rozpočtu a následné hrozící problémy se splátkami úvěru. Kvůli týdnů u moře si mohou připravit i roky problémů s exekutory. Ano i tak může dopadnout ten, kdo si vezme úvěr, který později nedokáže splácet.

Rady pro zodpovědné půjčování

Nikdy si nepůjčuji na věci, které ve skutečnosti nepotřebuji.




Doba splácení půjčky by nikdy neměla přesahovat životnost toho, do čeho jsem finanční prostředky získané půjčkou investoval!!!

Nikdy si neberu půjčku v situaci, kdy vím, že ji nebudu schopen po celou dobu řádně a včas splácet.

Ať už se rozhodnu pro bankovní či nebankovní subjekt, vždy se raději rozhodnu pro stabilní a seriózní společnost. Zajímám se o zkušenosti dalších spotřebitelů s touto firmou.

Nikdy věřiteli při vyjednávání a sjednávání smlouvy nelžu o svých majetkových poměrech a výši svých příjmů. Nezamlčuji podstatné informace!



POMŮCKA: ÁN, BVT, CELL, LAE, MDA, OAT	ZKR. NAŠÍ TELEVIZE	DĚTSKÉ CITO- SLOVCE	RŮŽEK	MRVA		PŘEV RAT	MALÉ OKO	KLAVÍR	ANGL. ONO
EVROPAN					PRA- VOSLAVNÍ DUCHOVNÍ				
ALKALOID ČAJE A KÁVY					PŘEDÁVAT VĚDOMOSTI BLANO- KRÍDLÝ HMYZ				
	ELIPSA	Tajenka SILNĚ PROVAZY							SPISOVÁ ZNAČKA
MASTNĚ TEKUTINY						OSOBNÍ ZÁJMENO KREVNÍ FAKTOR			
SACCUS				SPZ HRADCE KRÁLOVÉ ZKR. BYV. MÍSTNÍHO NÁRODNÍHO VÝBORU			OBCHODNÍ AKADEMIE POMOCNÍCI		
INDICKÝ FILM			OPAR					SMYČKY	SPZ KOŠICE- VENKOV
POPĚVEK			Tajenka SVĚDĚT BOJ			PROTIVNÍK			
	POTAJÍ	MEZINÁRODNÍ KÓD BOUVETOVA OSTROVA OMLUVA VEREJNÉHO CHARAKTERU				X PŘÍZVUK			
PÁDOVÁ OTÁZKA				VYSOUKAT (RUKÁVY)					
VČELÍ SPOLE- ČENSTVÍ				ZOBRAZENÍ NAHÉ POSTAVY HOVOROVÝ SOUHLAS				POHLED (ANGL.)	MĚSÍC
VODÁCKÝ POZDRAV					ANGL. CELA MYS USA (HVAJ)				
Tajenka									
RUSKÁ ŘEKA				POLICEJNÍ AUTOMO- BIL (ZAST.)					
ANGL. OVES				TEORIE MORÁLKY					

Registry klientůských informací

Budete-li žádat o jakýkoliv spotřebitelský úvěr, např. o hypotéku, počítejte s tím, že poskytovatel úvěru si vás nejdříve pečlivě prověří. Je to ostatně jeho zákonná povinnost! Patrně k tomu využije také některý z „registru klientůských informací“, které existují na českém finančním trhu.



Jedná se zejména o tyto registry: Bankovní registr klientůských informací (BRKI), Nebankovní registr klientůských informací (NRKI) a Registr platebních informací (REPI). Pak zde máme také registr zájmového sdružení právníků osob SOLUS, do které zapisují své dlužníky kromě úvěrových společností např. také operátoři, dodavatelé energií a další společnosti. Cílem je sdílet při dodržení přesně stanovených zákonných pravidel vybrané informace o klientech, kteří již jinde nejsou schopni dostát svým splatným závazkům a tím je chránit před dalším neodpovědným zadlužováním.

Data o klientech jsou v registrech vedena nejen po celou dobu trvání obchodního vztahu klienta s bankovní či jinou finanční institucí, ale následně ještě několik let po ukončení kontraktu. Pokud jste v tzv. pozitivních registrech vedeni jako osoba, která své půjčky pravidelně a včas splácí, nebude to pro vás znamenat nic špatného. Horší variantou je, když se do registrů dostanete kvůli tomu, že

své závazky nesplácíte, nebo je platíte se zpožděním (tzv. negativní informace).

Rada: Výmaz záznamu z negativního registru

Je-li záznam v negativním registru zapsán právem, potom se jeho výmazu domáhat s úspěchem nelze.

K výmazu z registru nedochází ani samotnou úhradou dlužné částky. Je tomu tak proto, že pro posouzení bonity a důvěryhodnosti zákazníka je pro firmy důležitá i informace, zda v nedávné době spotřebitel své smluvní závazky porušil, byť toto porušení následně napravit.

V registru bude dlužník zapsán po (viz. tajeňka na protější straně) trvání závazku a po jeho úhradě zpravidla ještě po dobu tří let. V databázi SOLUS např. pokud jde o závazky z telekomunikačních služeb a dodávek energií dochází k automatickému výmazu po jednom roce od data úhrady dlužné částky po splatnosti.




Může se však stát, že jste v registru zapsáni neprávem. Potom se obraťte přímo na správce daného registru. Ten poté kontaktuje zapisovatele záznamu, a pokud se prokáže, že došlo k omylu, údaje by měly být vymazány.

S evidencí údajů o své osobě v Pozitivním registru můžete vyjádřit svůj nesouhlas. Provozovatel v takovém případě bez zbytečného odkladu odstraní z registru všechny záznamy, které se Vás týkají a učiní opatření směřující k tomu, aby další záznamy týkající se Vás nemohly být zapsány.

Nad registry dohlíží Úřad pro ochranu osobních údajů. Pokud máte pochybnosti o oprávněnosti shromažďování a zpracovávání osobních údajů o Vaší osobě v některém z registrů, můžete se obrátit na tento úřad s podnětem k prošetření.

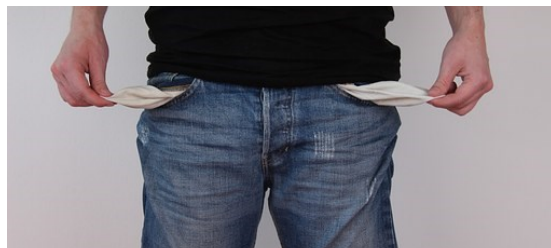
Varování: Pozor na bezcenné výpisy z některých falešných registrů

Pozor, v ČR působí mimo zmiňovaných také několik fiktivních registrů dlužníků, kteří nabízejí spotřebitelům výpis dluhů a někdy za úplatu i výmaz z takového registru. Spotřebitel nemusí na první pohled odlišit relevantní registr od toho fiktivního, který na něm chce pouze vydělat.

POMŮCKA: CORSO, KODE, LUB, RIS, RL, YSL	FR. VKUS	ČESKÝ LITERÁT, NOSITEL STÁTNI CENY ZA LITERATURU	MPZ LIBANONU		Tajenka	SPZ OSTRAVY	20 KNIH VE ŠVÉDSKU	PODSTA- VEC SLOVEN- SKY	ROZNICENÁ
NEMOCEN				AMER. BÁSNÍK (1930-2001)					
ANGL. ŠPATNÝ, NEMOCNÝ				AFRIČAN NĚM. JÁ					
SPZ ČESKÉ BUDĚJO- VICE			ZN. ZANIKLÉHO PRVKU ILLUNIA SLOVEN. JAK			ANGL. LYŽE SEKNUTÍ			
	BUŠENÍ TENKÉ ŠTÍPANÉ DŘEVO						NÁZEV HLÁSKY INIC. FR. MÓDNIHO NÁVRHÁŘE		
LESKLÝ NÁTĚR				MDLÁ					
UŠISKO				CITO- SLOVCE DUSÁNÍ INDONÉS. OSTROV				IZOBAR	ZÁSEKY
ZKRATKA BEZDRÁ- TOVÉ TECHNO- LOGIE			STÁVAT SE DUTÝM SOUPRAVY						
	VODÁREN- ŠTÍ PRACOV- NÍCI	VLASTNÍ SOBŮM ZNAMENAT					ZN. TELLURU MAJÍCÍ VELKÝ NOS		
NA ZADNÍM MÍSTĚ						ČIDLO ČICHU ŘÍMSKY 599			
NA ONOM MÍSTĚ					BUDOVI ZELENI- NOVÉ POKRMY				
ANGL. DEN				STROJ NA ZPRACOVÁNÍ MATERIÁL TLAKOVOU DEFORMACÍ DOMÁCKY KILIÁN				ZÁHADA	JMÉNO HEREČ. JANŽU- ROVÉ
AČKOLI			ŽVANITI RUSKÝ SOUHLAS						
ŠOFÉR						PÍSMENO ŘECKÉ ABECEDY			
ITAL. PŘEKLAD BIBLE						DOMÁCKY ALENA			

Spotřebitelské úvěry

Nezvládám splácet



Českým domácnostem se díky rostoucí ekonomice v posledních letech daří a s tím roste i ochota lidí zadlužovat se. Můžeme si půjčit prakticky na vše, na nové bydlení, nebo jeho rekonstrukci, na pořízení automobilu, na novou elektroniku a další spotřební zboží, ale třeba i na dovolenou nebo dárky. Bohužel si často neumíme spočítat, kolik si mohou dovolit měsíčně splácet. Velkým problémem je potom následné vytloukání půjčky jinou půjčkou. Při neplacení pravidelných splátek pak mohou přijít i další problémy, jako například exekuce.

Svou situaci popisuje paní Martina: „S manželem se dostáváme do dluhového kolotoče a nezvládáme splácet naše půjčky. Už nevíme co máme dělat. Během několika let jsme si nabrali, z různých důvodů u různých společnostech, více rychlých půjček a teď je pomalu nezvládáme splácet. Bohužel já jsem několik měsíců na nemocenské, což výrazně omezilo náš rodinný rozpočet. Rádi bychom to zastavili a všechno vyřešili, pomalu začínáme být zoufalí.“

Mít problém splácet půjčku, může přijít rychle, stačí dlouhodobá nemoc a Váš rozpočet se výrazně změní. Do problémů se splácením se tak mohou dostat nejen ti, kteří si neuváženě nabrali půjčky, ale často i ti s původně poctivými úmysly, kteří se mohou dostat do potíží se splácením kvůli ztrátě zaměstnání, ztrátě partnera či z důvodu nemoci.










Na benevolenci věřitelů nelze spoléhat, ale rozhodně se vždy vyplatí s nimi komunikovat a na řešení problému spolupracovat. Chybí-li potřebné úspory, snadno se dostanete do svízelné situace. Takovou situaci je potřeba řešit co nejrychleji!

- Komunikujte! Požádejte věřitele o změnu splátkového kalendáře nebo o odklad splátek.
- Neberte si další úvěr jen proto, abyste uhradili splátky jiného úvěru a oddálili tak nevyhnutelné. Je to nejkratší cesta do dluhové pasti.
- Pokuste se zvednout Vaše příjmy či snížit náklady, anebo nejlépe obojí současně.
- Zvažte možnost konsolidace půjček.
- Pokud se dostanete do situace, že nemůžete splácet, komunikujte s věřitelem.
- (Nejdůležitější radu naleznete v tajence na protější straně). Nejhorší strategií ze všech totiž je, nedělat nic!

JAKÉ SANKCE VÁM PŘI NESPLÁCENÍ HROZÍ?

Pokud budete v prodlení se splácením dluhu, budete pravděpodobně povinni věřiteli hradit náhradu účelně vynaložených nákladů, které mu vzniknou v souvislosti s Vaším prodlením, úroky z prodlení a smluvní pokutu. Zákon přitom výši těchto plateb od roku 2016 výrazně omezuje. Při delším prodlení hrozí i tzv. zesplatnění celého úvěru.

TIP: O výši případných sankcí se zajímejte již při sjednávání úvěru! Předejdete tím možným nepříjemným překvapením.

POMŮCKA: ALZ, BASE, ENTL, ORS	AMERICKÁ DRUŽICE	ČÁST KLATOV	VÝČNĚLEK	ZNAMÉNKO ODČÍTÁNÍ			VINNÝ	ODLIŠNÍ (SLOVEN- SKY)	HOKEJOVÝ KOTOUČ
OTÁZKA 6. PÁDU					NYNÍ (NĀŘ.)	ZKRATKA PRO VELMI VÝZNAMNÉ OSOBY			
FORMOVAT						HALT ZKR. NAŠÍ TELEVIZE			
STINÍK									
	ZÁSADA	Tajenka ŘÍMSKÝCH 156						SILNÝ	TUŠIT
ANGL. ZKR. PŘED NAŠIM LETOPOČ- TEM			CELNÍ KÓD SLOVEN- SKA OPAK VZNIKU			K ČEMU KOUZELNÝ PŮVAB			
NĚMECKÁ ŘEKA				DOTAZ PŘI SÁZCE			PŘED- LOŽKA ŘÁDNĚ		
SVOJE				LEDOVÁ MRAŽENÁ POCHOUTKA STEH					
NĚM. JEDNA					SETNINA ANGL. VYTOČIT				
		OBYVATEL INDIE MUŽSKÉ JMÉNO (17.6.)				VÝBUŠNINA VDĚKY			
	Tajenka POTŘEBA ORÁČE								
PŘED- LOŽKA S 2. PÁDEM			SRNKY V ZÁMEŽÍ					ANGL. SKUTEK	ŘÍMSKY 102
ANGL. TAKY				POPĚVEK SPOJKA PODŘADICÍ			SPZ PRAHY- MĚSTA DĚTSKÉ CITO- SLOVCE		
SPOLEK					DECILITR				
PUCHÝŘKY V ÚSTNÍ DUTINĚ					SNĚŽNÝ MUŽ				

Finanční arbitr

Paní Petra procházela historií svého internetového bankovníctví a mezi blokovánými, zatím nezaúčtovanými položkami, našla platbu kartou, kterou neuskutečnila. Ihned kontaktovala svou banku, vysvětlila situaci a žádala, aby tyto peníze z účtu nebyly odeslány. Banka jí však odmítla vyhovět a 5590 korun bylo odesláno. Ani ve standardním reklamačním řízení, které následně proběhlo, banka paní Petře peníze nevrátila. Proto se na radu své známé rozhodla obrátit na Finančního arbitra České republiky. Ten nakonec rozhodl v její prospěch a uložil bance vedle pokuty 10 tisíc korun také povinnost vrátit stržené peníze včetně úroků z prodlení.



Pokud máte i Vy jako spotřebitel konflikt s finanční institucí a nedaří se Vám ho po dobrém urovnat, nemusíte hned spěchat k soudu. Je zde ještě jedna možnost, jak se domáhat svých práv a tou je, vyzkoušet mimosoudní řešení vzniklého sporu u finančního arbitra.

Kdo to je finanční arbitr a jak se na něj můžete obrátit?

Finanční arbitr je mimosoudní orgán řešení sporů, který rozhoduje spory mezi spotřebiteli a finančními institucemi poskytujícími nebo zprostředkujícími platební služby, elektronické peníze, úvěry, kolektivní investování, investice, životní pojištění, stavební spoření, směnu měn. Řízení před finančním arbitrem je (viz. **tajenka na protější straně**).



Jako navrhovatel nemusíte být při jednání právně zastoupeni. Návrh na zahájení řízení může podat jen spotřebitel a lze jej podat několika způsoby:





- písemně (vlastnoručně podepsaný) poštou
- elektronicky e-mailem se zaručeným elektronickým podpisem nebo datovou schránkou
- osobně (případně i ústně do protokolu) v sídle Kanceláře finančního arbitra

Finanční instituce je povinna se řízení účastnit. Pravomocné rozhodnutí finančního arbitra je přezkoumatelné soudem, pokud však není předloženo k soudnímu přezkumu, je závazné a má účinky vykonatelného soudního rozhodnutí.

Jak řízení před finančním arbitrem probíhá?

Řízení před finančním arbitrem je zpravidla písemné. Finanční arbitr zpravidla rozhoduje na základě listinných dokumentů a dalších skutečností zjištěných v průběhu řízení. Finanční arbitr však může nařídit ústní jednání na návrh účastníka řízení nebo z vlastního podnětu. Finanční arbitr také může vyzvat účastníka řízení k podání **ústního vysvětlení**.

Více se dozvíte na webových stránkách finančního arbitra www.finarbitr.cz

POMŮČKA: AALL, EBAHO, GRIND, HONNEUR, KANT, LHNICE, MAHN, MMR, TAI	ZKR. LEHKÝCH TOPNÝCH OLEJŮ	SPZ SCHWAN- DORF (NĚMECKO)	DIVOKÝ ČLOVĚK		Tajenka	SPZ PRAHY- MĚSTA	DÁT SOUHLAS	DRŮBEŽÍ NEMOC	A TO
HALUCI- NOGEN (LYSERG DIETHYL AMID)				STAČÍ					
THAJSKÁ PLOŠNÁ MIRA				PRES- LEYHO JMÉNO					
ZAVEZENÍ						PRIMÁTI			
	FR. POJIŠŤO- VACÍ KONCERN	LENOCH				INZERTNÍ NOVINY			
EGYPTSKÝ KRÍŽ		NULA		KVĚTEL (ROSTLINA) ROSTLINA ČÁST SVÍČKY					
ŘÍMSKY 11			NĚMECKÝ FILOZOF (IMMANUEL) OLYMPIJ- SKÉ HRY					ZKRATKA EVROPSKÉ UNIE	SPZ NITRY
A KONTO							NÁZEV HLÁSKY		
	EVROPAN	FRAN- COUZSKY ČEST					NĚM. JEDNA		
MPZ NIZOZEM- SKA		LIBÉRIJSKÁ LET. SPOL.	PROUDIT					DELFIN	MANJAK
OKR. NÁRODNÍ VÝBOR				NORSKÝ STÁTNÍK A SPISO- VATEL	NÁŠ AUTOMOBIL- LOVÝ ZÁVODNÍK F1 CITOSLOVCE CHRČENÍ				
ČERT						ZNAK RODU			
	RUSKÝ SOUHLAS	ELEGANCE				MEZINÁ- RODNÍ KÓD BARMY		OSLÍ HÝKÁNÍ	
POKLOP		INIC. ZÁTOPKA						CITO- SLOVCE BOLESTI	
OCHRANNÝ POBYT					NĚM. SPISOVATEL (THOMAS, 1875-1955), NC LIT. 1929				
					RUDÁ BARVA				

Ručení

Požádal vás někdo, abyste se mu stali ručitelem při půjčce? Tento krok si opravdu dobře rozmyslete. Jedná se o velmi vážné rozhodnutí. Vůbec ne o formalitu nebo přátelské gesto, jak se mnozí domnívají. Tento institut může znamenat také velké riziko a může sebou nést velké finanční problémy. Je potřeba si uvědomit, že ručení věřitel nejčastěji vyžaduje u úvěrů a půjček, kde dlužník nemá jiné dostatečné zajištění.



Kdo je ručitel?

Ručitel je ten, kdo se zaváže převzít splácení celého úvěru, pokud závazek nebude splácen dlužníkem.

Zkrátka ručíte-li někomu při úvěru a daná osoba řádně nesplácí, musíte za něj jako ručitel splatit dluhy vy. V podstatě se jedná o totéž, jako kdybyste byli vy sami dlužníkem. Ať vás o ručení požádá příbuzný nebo dlouholetý kamarád, měli byste si takový krok hodně dobře rozmyslet a nenechat se přesvědčit řečmi, že vlastně o nic nejde. Naopak, jde, a zpravidla o hodně.

Než přistoupíte k ručitelskému závazku a něco podepíšete, odpovězte si na tuto otázku!!!

Jsem schopen a jsem ochoten svůj ručitelský závazek splnit a to bez ohrožení vlastní finanční situace?

Pokud odpovíte ne nebo si nejste jisti, pak raději odmítněte! Máte na to plné právo.




Ze života

Paní Markéta si sama nikdy nevezala žádný spotřebitelský úvěr, natož aby si půjčila peníze. Přesto ve své poštovní schránce našla dopis, v němž byla upomínka. A rozhodně to nebyla chyba banky, v tomto případě vlastně stavební spořitelny. Paní Markétě se tak nevyplatil „dobrý skutek“, který před lety udělala pro svého syna, když se stala ručitelkou za úvěr ze stavebního spoření. Syn ale nyní přestal úvěr splácet. Se stavební spořitelnou i s maminkou přestal komunikovat, proto přišla na řadu právě ona. Od ní, jako ručitelky, teď vyžaduje stavební spořitelna zbytek úvěru uhradit.

Jak dostat peníze od dlužníka zpět?

S věřitelem komunikujte! Nejprve je potřeba uhradit bance všechny dluhy, které vám na základě ručitelského titulu vznikly. Teprve poté můžete chtít tyto peníze získat po dlužníkovi zpět. Dlužníkovi pošlete výzvu k úhradě dluhu s konkrétním termínem úhrady, do kdy požadujete peníze vrátit. V případě, že Vám peníze dlužník dobrovolně nezaplatí, nezbyvá, než využít (viz. tajenka na protější straně) nebo se smířit s tím, že jde dluh na Váš účet.



POMŮČKA: ADOBE, ARPA, ELDER, GERE, SICIL, UNA, US	SNÍŽENÝ TÓN	POLOVINA KMITU	AMER. HEREC (1949-)		Tajenka	KANTOVY INICIÁLY	SLADIDLO VYRÁBĚNÉ Z ČUK- ROVKY	ZKRATKA ITAL. LIRY	FILM USA, R.P. HORTON
ZKR. DEKAGRAMU				ČTVRTO- HORNÍ GEOLO- GICKÁ VRSTVA					
OKO (ANGL.)				OKOVANÉ VLAS					
SHORA						CHUCHVA- LEC ANGL. SNADNÝ			
	LÉČEBNA	ANGLICKY ČERNÝ BEZ PIVOVAR- NICKÉ SUROVINY						ZÁVAZEK	ŽEMLOVKA
SYN NÁCHORA A MILKY			BOSENSKÁ ŘEKA				ZKR. SVĚTOVÉ STRANY ČÁST SVÍČKY		
SNĚMOVNA LIDU			DÍTĚ ANGL. HLASOVAT						
PÍSMENO ŘECKÉ ABECEDY				CYNICKÝ ČLOVĚK TLUPA					
CIHLY VYROBĚNÉ Z ODPADKŮ						JEDEN I DRUHÝ ZN. ZANIKLÉHO PRVKU ILLUNIA			
VYTÁH- NOUT (MEČ)								OČNÍ LÉKAŘI (HOVOR.)	NĚKOLIK
	NÁVODY	STEH MLÁDĚ ORLA					OPICE IRSKÁ OSVOBO- ZENECKÁ ARMÁDA		
ZKR. REZNÁ OCEL			NĚM. TY NEJVĚTŠÍ PŘÍTEL ČLOVĚKA			IDENTIFI- KAČNÍ ČÍSLO ORGANIZACE HUDEBNÍ TELEVIZNÍ STANICE			
HUDEBNÍ OZNAČENÍ HARFY					OBYČEJ CITO- SLOVCE VÝZVY K TICHU				
KNÍŽNÍ PŘED- LOŽKA				NEMLADÍ					
ANGL. ANO				TELEVIZE			OZNAČENÍ DRUHU VLAKŮ		

Vlastní bydlení nebo nájem

Přemýšlíte nad tím, zda platit nájem nebo si raději pořídit vlastní bydlení? Většina lidí by raději bydlela ve vlastním. Ovšem nájemní i vlastní bydlení má své nesporné výhody i nevýhody. Pojďme se podívat, na některé z nich.

Jaké jsou výhody vlastního bydlení?

Koupě nemovitosti je velkým životním rozhodnutím, Mít svůj byt či dům přináší lidem jistotu a pocit bezpečí, Nikdo Vás nemůže vystěhovat nebo Vám zvednout nájem. Ve vlastním bydlení také můžete provádět rekonstrukce, úpravy nebo opravy podle vlastních potřeb a přání (pouze s ohledem na státní úřady – stavební, či památkový). V nájmu to jde pouze se souhlasem majitele. Ovšem na druhé straně v nájmu tyto opravy a úpravy provádět ani nemusíte, opravy a úpravy (kromě těch drobných) by měly jít na účet majitele, tedy pronajímatele.

Bydlení v nájmu má však také další výhody. Jaké to jsou?

Nájemní bydlení je mnohem flexibilnější. Pokud potřebujete, je mnohem jednodušší odstěhovat se do jiného města nebo většího či menšího bytu. U vlastního bydlení by bylo nutně složitěji řešit prodej a nákup další nemovitosti. V nájmu vás zase majitel může nemile překvapit tím, že se musíte vystěhovat, což se ve vlastním bytě stát nemůže. V nájemním bydlení Vám také odpadají starosti s placením daně z nemovitostí.

Náklady vlastního bydlení









Bydlet ve vlastním je touhou mnohých z nás. Pokud se Vám poštěstilo nabýt do vlastnictví nemovitost v dědictví nebo darem, máte na půl vyhráno. Pokud jste to štěstí neměli, patrně nezbude než na nákup finančně náročné investice jakou nemovitost určitě je, využít úvěru. Komfort vlastního bydlení pak bývá vykoupen určitou (viz. tajenka) ve formě hypotéky.

Vše je potřeba si dopředu dobře spočítat. Z finančního hlediska se koupě vlastní nemovitosti vyplatit může, ale také nemusí. Každopádně o variantě pořízení vlastní nemovitosti měl začít uvažovat vzhledem k její obrovské finanční náročnosti, již mnohem dříve, než v seniorském věku.

Je potřeba počítat s tím, že splátky hypotéky nebudou do budoucna jediným nákladem. Vlastní nemovitost je také potřeba neustále udržovat, protože pokud si majitel bytu pravidelně nespoří a průběžně neřeší opravy, údržbu či následné rekonstrukce, jeho majetek postupně chátrá.



POMŮCKA: AZA, KARIBU, NYČ, PASO, PELEUS, UBE	ČÁST STŘECHY	INDONÉS. SÍDLO NA OSTROVĚ AMBON		ZN. MOUKY	Tajenka		HORKÁ	PŘED- LOŽKA	SPZ PROSTĚ- JOV
PRIMÁT			OSOBNÍ ZÁJMENO ZÁPORKA			ZKRATKA POJIŠ- ŤOVNY			
INDÁNSKÝ ČLUN						ŘVANÍ NÁZEV PÍSMENE H			
SNAD				ANGL. ONA MRAVNÍ ČISTOTY				ADÉLA DOMÁCKY	DO TOHO PROSTORU
POŽÁRNÍ OCHRANA			BĚŽET CVALEM SRNEC						
	ZKRATKA NAŠÍ BÝVALÉ MĚNY	STOVKA AGENTURA PRO MEZINÁRODNÍ ROZVOJ (ZKR.)				DOMÁCKY ADOLF JAPON. SÍDLO NA OSTROVĚ HONŠŮ			
KANADSKÝ SOB							ZN. AMERICIA BIBLICKÁ POSTAVA Z JEŽIŠOVA RODOKMENU		
POČIN				TEN I ONEN PŘED- LOŽKA				DĚTSKÁ HRAČKA	ANGLICKÁ ROCKOVÁ KAPELA Z BIRMI- GHAMU
ZKR. SLEZSKÉ DIVADLO			OHLASY STŘEVNÍ VÝBĚŽKY						
	ZN. OLOVA	PÁDOVÁ OTÁZKA HLÍDAČ HAREMU				ANGL. SILNÉ SVĚTLÉ PIVO SNĚNÍ			
ACHILLŮV OTEC							ZKR. PRO KUSY PAPÍR		
DRUH DŘEVINY				PŮVAB (KNIŽ)	NÁZEV HLÁSKY			KUSY LEDU	
	ČESKÝ LYŽAŘ ZN. TELLURU				ŽÁDNÝ ČLOVĚK (SLOV.) OZNACENÍ IRSKÝCH LETADEL				ZKR. PRO POHONNÉ HMOTY
ZDE			EINSTEI- NOVY INICIÁLY			ŽACÍ NÁSTROJ			
CITO- SLOVCE OPOVRŽENÍ			INIC. HERCE JELÍNKA			JEMNÁ HEDVÁBNÁ SÍŤOVINA			

Nájem

Nájemní smlouva nám poskytuje nějakou jistotu střechy nad hlavou. Kolik za ni musíme platit a jaké jsou podmínky pro zvyšování nájemného? Co všechno si může pronajímatel dovolit a existuje maximální (viz. tajeňka na protější straně)?



Paní Jana má s pronajímatelem uzavřenou nájemní smlouvu na byt na dobu neurčitou. Ten ji nyní předal návrh na zvýšení nájmu o čtvrtinu, přitom již loni zvýšil nájem o 10 %. Na její námitky pronajímatel reagoval stylem, že on určuje pravidla, a pokud nepřistoupí na jeho podmínku, tak může jít jinam. Nájem jí chce zvýšit dokonce zpětně, aby více vydělal. Přitom podle toho co ví od svých známých, už tak platí poměrně vysoký nájem. Paní Jana nájem platí vždy včas, nic nedluží ani na zálohách, ani žádný jiný důvod k výpovědi neexistuje. Dodatek k podpisu na zpětné zvýšení již převzala a nyní zvažuje co dál. Nejráději by se samozřejmě dohodla, stěhovat se jí moc nechce, přestože tuší, že chování pronajímatele není korektní.

Nájemné

Nájemné je úplata za půjčení předmětu nájmu. Výše nájemného musí být v nájemní smlouvě stanovena pevnou částkou. Pokud však ujednání o výši nájemného v nájemní smlouvě chybí, nájemní smlouva není neplatná, ale pronajímatel má právo na nájemné v takové výši, jaká je v den uzavření smlouvy v místě obvyklá pro nový nájem obdobného bytu za obdobných smluvních podmínek. Zákon má za to, že se nájemné sjednává za jeden měsíc.

Zvyšování nájemného má svá pravidla!






Nájemné se může v čase měnit. Podmínky zvyšování nájemného si můžete s pronajímatelem sjednat v nájemní smlouvě. Pokud jste se nedohodli jinak, může Vám pronajímatel i tak navrhnout zvýšení nájemného a to až do výše srovnatelného nájemného, obvyklého v daném místě.

Má to však jisté podmínky: Může tak učinit až po uplynutí 12 měsíců od posledního zvýšení a zvýšení nesmí přesáhnout 20% (včetně zvýšení, ke kterému došlo v posledních třech letech). Jestliže neodsouhlasíte návrh na zvýšení nájemného, může se pronajímatel domáhat zvýšení nájemného u soudu. Žalobu o zvýšení nájemného musí podat do tří měsíců. Soud může nájemné zvýšit maximálně do výše obvyklého nájemného.



Pozor na důsledky neplacení nájemného

Nezaplacení nájemného a nákladů na služby za dobu alespoň 3 měsíců se považuje za porušení povinnosti nájemce zvláště závažným způsobem a pronajímateli dává právo vypovědět nájem bez výpovědní doby. Bytové náhrady se již neposkytují.

POMŮCKA: INÁ, PUNK, SOB, UN, UTC	ŽABÍ CITO- SLOVCE	KOSTELNÍ HUDEBNÍ NÁSTROJ	PŘED- LOŽKA S 2. PÁDEM	BOBY KAKAOVÉ		DIVADELNÍ DEKORACE	ANGL. NAHORU	KRMIVO PRO DOBYTEK	EPOCHA
HLAS HNÍZDICÍ SLEPICE					ODDĚLENÍ VE VLAKU				
KAZ NA VÝROBKU					DRAKULA NÁZEV ZNAČKY DUSIKU				
100 M2			ČÁST SLONÍ HLAVY SPZ RYCHNOVA NAD KNĚŽNOU				CIRKA TÁBOR		
	Tajenka AM. FILMS S J. ANDREWS (1981)								
KRÁTKÝ KABÁT					ZKR. STÁTNÍ ARBITRÁŽE			SLOVEN. IROVÉ	ČÁST LODI
OSOBNÍ ZÁJMĚNO				TROCHU	AMERIČAN (SLANG.) FR. JEDEEN				
SPOJKA PODRÁDÍCI			PŘED- LOŽKA ALKOHO- LICI			ÚDAJNĚ PROVÁDĚT			
	ODLIŠNÁ (SLOV)	STYL HUDBY MÍSTO BLAŽE- NOSTI					ZN. ZANIKLÉHO PRVKU ILLUNIA NÁMĚTY		
ZNAČKA NAŠEHO PŘENOSNÉHO ROZHLASO- VÉHO PŘIJÍMAČE					STARO- ČESKY OTEC ZKR. MILIMETRU			HUČENÍ	OBTLOUSTLE
Tajenka									
DOMÁCKY ALENA				VYHYNULÝ OBŘÍ ŽIVOČÍCH ČAS (MEZIN. ZKR)					
	ANGL. NEBO	TEDY CHEM. ZN. BERKELIA			ROVNĚŽ TAK ZN. OSMIA				
OTLUČENO						ANATOL (DOMÁCKY)			
ZKR. RUKOPISU KRÁLO- VEDVOR- SKÉHO			ZN. CESIA			PLANETKA ČÍSLO 111			

Úvěr na bydlení



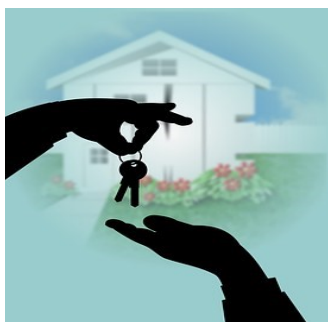
Možná i u vás doma právě probíhá diskuse o tom, jaké by to bylo mít vlastní bydlení. Možná i vy bydlíte v pronájmu nebo s rodiči a přemýšlíte nad tím, jestli jít do hypotéky, co vás čeká a co vše tento krok obnáší. A nejste v tom sami, čím dál víc lidí touží mít své vlastní bydlení. Ne každý ale má to štěstí, že dům nebo byt dostane, či zdědí po svých předcích. Málokdo také vydělává tolik, aby na investici pro pořízení domu nebo bytu zvládl našetřit dopředu. Dalším řešením, které se nabízí, je dobře nastavený (viz. tajenka na protější straně)

Tzv. Hypotéka nabízí možnost pořídit si bydlení i bez většího množství vlastních finančních zdrojů, není to ale řešení pro každého. Na hypotéku je nutné mít k dispozici určitou část z pořizovací ceny nemovitosti. Informujte se o výši předem. K tomu je třeba počítat také s rezervou pro případ ztráty zaměstnání nebo náhlých a nečekaných výdajů. Pokud takové úspory nemáte, je lepší počkat.

Jak správně nastavit parametry hypotéční smlouvy?

Tady neexistuje žádná obecná rada. Vždy je důležité vycházet z finanční situace konkrétní rodiny. Splátku hypotéky si ale nastavte tak, abyste byli v případě nutnosti schopni z Vašeho rozpočtu hradit i mimořádné výdaje. Chcete-li získat nejlepší hypotéku, je dobré obstarat si nabídky od více bank a ty pak porovnat. Nezapomínejte přitom na fakt, že úroková sazba není vždy rozhodující. Pro některé účely (např. výstavbu domu) je důležitý např. způsob prokazování vložených prostředků do stavby.

Schválení úvěru předchází posouzení úvěruschopnosti









Každého žadatele je potřeba ohodnotit z hlediska jeho bonity. Předem musíte dostat informaci o tom, jaké dokumenty po Vás budou v souvislosti s ověřováním úvěruschopnosti požadovány. Pokud není ohodnocení žadatele možné, poskytovatel nesmí hypotéku poskytnout. Je potřeba počítat s tím, že budete muset mít také něco naspořeno. Stoprocentní hypotéky jsou minulostí a část investice budete muset financovat z jiných zdrojů.

Mimořádná splátka každý rok

U nově uzavřených hypotečních úvěrů a hypotečních úvěrů, u kterých po 1. 12. 2016 vypršela tzv. fixace, je možné bez jakýchkoliv poplatků každý rok splatit až 25 % tohoto úvěru. Pozor tuto mimořádnou splátku je možné zaplatit vždy v měsíci před výročním smlouvy!

Předčasné splacení úvěru na bydlení

Přišli jste k penězům nebo nemovitost prodáváte a chcete hypotéku splatit celou? Úvěr můžete zdarma celý splatit na konci fixačního období. Pokud však máte v plánu hypotéku splatit předčasně celou mimo tento termín, mohou vás překvapit případné poplatky! Díky novému zákonu o spotřebitelském úvěru si však mohou poskytovatelé úvěrů účtovat pouze účelně vynaložené náklady, které jim vzniknou v souvislosti s vyřízením předčasného splacení.

POMŮCKA: ABDO, DRIN, EP, KARB, KLOC, OKU, SIKH	OZNAČENÍ LETADEL ÍRÁNU	PUDR	ČÁST STŘECHY	DĚTSKÝ POZDRAV		ZÁKL. JEDNOTKA EL. PROUDU	DOMÁCKY BARBORA	ALBÁN. ŘEKA	PATŘÍCÍ OSLOVI
ANTICKÝ BAJKÁŘ					EGYPT. NÁBOŽEN- SKÝ PŘEDSTA- VITEL				
TYČ K PÁČENÍ					ŘÍMSKÝ BŮH VÁLKY NEJMENŠÍ ČÁSTI MOLEKULY				
	ZKR. STÁTNÍ ARBITRÁŽE CITO- SLOVCE ZAMYŠLENÍ			ŽENSKÉ CIZÍ JMÉNO ZNAČKA NAŠICH KALKULAČEK					
Tajenka									
ZKR. MĚSTKÉ POLICIE			KŮRA (ZAST) KAMENÍ K ÚPRAVĚ CEST					UMÍNĚNÝ ZÁPOR	POHÁD- KOVÁ BYTOST
		ŠEPOT DOMÁCKY SVATAVA				STOPY PO JEHLÁCH	ANGL. ONO OSOBNÍ ZÁJMENO		
	CITO- SLOVCE VÝZVY K TICHU AKT			ŽENSKÉ ZNAČKA POLÁRNÍ ZÁŘE VE TVARU PÁSU S PAPERKO- VITOU STRIKTIVOU					
Tajenka					PNEUMA- TIKA (ZAST.)				
HASNICE					OSLÍ HÝKÁNÍ BASKICKA TERORIST. SEPARATIS- TICKÁ ORGANIZACE			ZÁHUBA	TU MÁŠ
ODDĚLENÍ TECHNICKÉ KONTROLY				POVZDECH PRAOTEC ČECHŮ			SPZ ZNOJMO DROBNÉ ČÁSTICE HORNINY, ROZPTYLENÉ VE VODĚ		
POPĚVEK			ZÁKLADNÍ ČÍSLICE (HOV) STRANA						
	ZKR. PRO KUSY BEÁTA (DOMÁCKY) ŘÍMSKÝ 51					MOJE TIHLE			NÁZEV HLÁSKY
PAŘEZ (NÁŘEČ)					VELMI				
ČLEN INDICKÉ NÁBOŽ. SEKTY					JIHOEVRO- PAN				

Náklady na bydlení - pojištění



Pan Petr si s rodinou pořídil vysněné bydlení, zakoupili si starší rodinný dům. Jelikož na dům brali hypotéku, jedním z požadavků banky bylo jeho řádné pojištění. Vybrali si tedy pojišťovnu, kterou měli nejbližší a dům pojistili. Dům byl ve svahu na kopci, v blízkosti žádné stožáry, stromy, jen další rodinné domy, které jsou trvale obývané. Pojištění se jim jevilo pouze jako “nutné zlo”, dům vlastně pojistili pouze kvůli bance. Jaké však bylo jejich překvapení, když po vydatných srážkách pouhých pár měsíců od nastěhování došlo k úplnému zatopení sklepa a ke zničení jeho vybavení (kola, nářadí, uskladněný nábytek a další vybavení). Dnes jsou rádi, že pojištění měli uzavřeno a po této zkušenosti se rozhodli jej ještě rozšířit a připlatit si větší rozsah.

Pojištění majetku

Cílem pojištění majetku je jeho ochrana proti následkům nepředvídatelných událostí. Žádné pojištění není schopno nepříjemným, nepředvídatelným událostem zabránit, ale může pomoci(tajenka na protější straně).



Pojištění nemovitosti a pojištění domácnosti není totéž

Pojištění nemovitosti a pojištění domácnosti není totéž! Pojištění nemovitosti kryje škody na nemovitosti jako celku, tedy stropy, stěny, podlahu, střechu a případně další stavby na pozemku jako např. garáž. Pojištění domácnosti pak zahrnuje pojištění vybavení, nábytku, elektroniky a cenností, které máte doma. Pojistit se můžete nejen

proti řádění živlů, ale také proti vykradení nebo vandalismu.

Pojistná částka

Jak vysoké by měly být pojistné částky? Měly by být přiměřené, nemovitost by neměla být podpojištěna ani přepojištěna! Jak tedy správně stanovit pojistnou částku? Představte si situaci, že celá vaše domácnost, nebo i celý dům lehl popelem. Jaká částka by byla potřeba k obnově, tak, aby byl zachován váš dosavadní standard bydlení. Tak přesně taková suma by měla být sjednána v pojistné smlouvě! Pokud jsou vaše pojistné smlouvy staršího data, vyplatí se je pravidelně aktualizovat. Odborníci hovoří o prověření pojistek domácnosti co dva až tři roky.

Na co si dát pozor?

Jednotlivé nabídky pojišťoven se mohou velmi lišit. Ne všechna nebezpečí jsou kryta již v základním pojištění a pro jejich krytí je potřeba uzavřít i doplňkové pojištění, a některá rizika vám pojišťovna dokonce nepojistí vůbec. Informujte se proto vždy předem, ať nejste nepříjemně zaskočeni. Při uzavírání pojistné smlouvy je velmi důležité podrobně se seznámit s výlukami, tedy případy, na které se pojistné krytí nevztahuje. **V pojistných podmínkách hledejte** výslovně popsané situace, za kterých pojišťovně nevznikne povinnost pojistné plnění poskytnout. Typickým příkladem může být situace, kdy pojišťovna nemusí plnit škody vykradeného bytu, pokud nebyla překonána překážka (nezamčený byt či otevřený balkón atp.).

POMŮCKA: ANU, ARMA, NAN, NJUK, NOEMA, OLOV, RYUN, TR, YA	VRAH ABELA	ATOL V SOUSOT- ROVÍ ROTAK	Tajenka	JEMENSKÁ LET. SPOL.		ANGL. TY	ČESKÝ BÁSNÍK PRO DĚTI (JAN, 1901- 1970)	PODSTATA	SPZ KARLOVY VARY
VADY					ANGLICKY ŠKUBNOUT				
ERB UDĚLENÝ KRÁLEM					RUSKÉ SÍDLO AMERICKÝ ATLET				
ODLIŠNÍ (SLOVEN- SKY)				SYTĚ ČERVENÉ ZNAČKA MILIOULE					ROOSVEL- TOVY INIC.
PŘEDPISY					ZASTA- VÁRNA POHŘEBNÍ HOSTINA				
	JIŽ	RUSKÉ JEZERO ČIN. VÁHOVÁ JEDNOTKA (96,7 KG)					POLNÍ MÍRA Tajenka		
SÍDLA SLUCHU				THAJSKÁ ŘEKA OLYMPIJ- SKÉ HRY				NÁŠ SBORMISTR	
ROSTLINA TRAVNATÁ				ZARÍZENÍ K NAPÍNÁNÍ LÁTEK AKKÁDSKÝ BŮH NEBES					PÍSMENO ŘECKÉ ABECEDY
	ANGL. ARCHA	JARMA BOHÁČ				SAMOTNÝ HLAS SOVY			
BUĎ ZDÁV				NULOVÝ					
VÍR				NEDOKO- NALE SPÁLENÉ DŘEVO ŘÍMSKY 501					
NEČINNOST					KONČETINA ŘÍMSKY 14			ANGL. SILNĚ SVĚTLÉ PIVO	UDIVENÝ
	ŘÍMSKY 1109 POPĚVEK					ZVUK PADAJÍCÍCH KAPEK 0,1M			
LETNÍ OLYMPIJ- SKÉ HRY (ZKRATKA)				POHODA					
ČASOVÁ SPOJKA				MENŠÍ- KOVY INICIÁLY			NÁZEV PÍSMENE F		

Náklady na bydlení — Energie

Každý spotřebitel má právo zvolit si a změnit svého dodavatele energií. Zpravidla tak učiní s cílem snížit své výdaje za energie. Proti takovému postupu nelze nic namítat. Postupovat by však spotřebitel měl obezřetně a to zejména v případě, kdy se jej k uzavření smlouvy s novým dodavatelem snaží přesvědčit obchodník, či energetický poradce při podomním prodeji či prostřednictvím



nevyžádaného telefonického hovoru. Nezřídka se totiž spotřebitelé setkávají s nekalým jednáním takových obchodníků. Někteří dokonce klamou o tom, za kterou společnost vystupují, nepravdivě tvrdí, že stávající dodavatel končí činnost či mění název, dožadují se předložení předchozích vyúčtování nebo neinformují pravdivě o podmínkách nabídky. Uzavření takové smlouvy může být pro vás (viz. Tajenka na protější straně). Pokud nejste spokojeni s tím, co jste podepsali při podomním prodeji nebo odsouhlasili po telefonu, nezapomínejte, důležitá je rychlost.

Právo odstoupit od smlouvy



TIP: Pokud jde o smlouvu o dodávkách elektřiny nebo plynu uzavřenou na dálku (telefon) nebo mimo obchodní prostory (např. u Vás doma) máte právo od této smlouvy písemně odstoupit bez uvedení důvodu a bez jakékoliv sankce a to ve lhůtě 14 dnů od jejího uzavření.

Právo smlouvu vypovědět

Spotřebitel má právo takovou smlouvu také vypovědět bez sankce ve lhůtě do patnáctého dne po zahájení dodávky elektřiny nebo plynu. V takovém případě běží výpovědní doba, která činí 15 dnů a počíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po doručení výpovědi.

Jak si vybrat dodavatele energií?

Nezávislé srovnání cenových nabídek jednotlivých dodavatelů elektřiny a plynu Vám usnadní nezávislé srovnávací kalkulačky. Odkazy na ně naleznete na stránkách Energetického regulačního úřadu www.eru.cz. Tyto kalkulačky Vám usnadní výběr vhodného dodavatele, budete potřebovat pouze své poslední vyúčtování. Na rozdíl od většiny ostatních podobných srovnávacích kalkulaček se nemusíte obávat, že budete muset zadávat kontaktní údaje, vše je totiž anonymní.

POMŮCKA: ANAA, CIV, FEIK, OKROČ, ROL, TAAL, TODA, TTO	PÍSMENO Č	ŽENSKÉ JMÉNO (4.3.)	Tajenka			SPZ GALANTY	DRUH KOČÁRU S KOČIM	TELEFONNÍ ZKRATKA	JEMNÁ HEDVÁBNÁ SÍTOVINA
ČESKÁ STÁTNÍ NORMA				ZKR. RUKOPISU KRÁLO- VEDVOR- SKÉHO	ČESKÝ ZPĚVÁK				
DIETY- LÉTER					OBRÁZY NAHÝCH LIDÍ				
	DÍVČÍ JMÉNO ZKR. ZÁKLADNÍCH PRO- STREDKŮ					KÓD RUMUN- SKÉHO LEU CHEM. ZN. ŽELEZA			
KRUTÝ				NEZNÁMÉ LETAJÍCÍ OBJEKTY				AMER. BASKET- BALOVÁ ASOCIACE	ANGL. ARCHA
CITO- SLOVCE POHRDÁNÍ				PŘÍMKA DOTÝKAJÍCÍ SE KŘIVKY					
	UKAZOVACÍ ZÁJMENO	OSOBNÍ ZÁJMENO				ZN. MANGANU	CITO- SLOVCE ODPORU		
		VČELA					Tajenka		
ŠPANĚL- SKY CELÁ					TMAVÝ OBLAK				
					EINSTEI- NOVY INICIÁLY				
CELOSVĚ- TOVÁ ORGANI- SACE V NEW YORKU				A TAKÉ NE				OSOBNÍ ZÁJMENO	ZN. RADIA
				UDIVENÝ					
	VHODNĚJI					OKO (BÁSN.)			
	IND					MILOVNÍK (KNIŽNĚ)			
POLY- NĚSKÝ OSTROV					ŘEKA NA OSTROVĚ TIMOR				
					NÁZEV HLÁSKY				
SPZ SIENA (ITÁLIE)			ČESKÝ ARCHITEKT					KÓD POBŘEŽÍ SLONOVINY	DÍVČÍ JMÉNO
			ZKR. ALBÁNSKÁ TISK. AGENTŮRA						
JMÉNO HEREČ. JANŽU- ROVÉ				OBOJŽI- VELNÍCI					
				CIZÍ MUŽSKÉ JMÉNO					
PÍSEM- NOSTI					VLASTNÍ PRVNÍ ŽENĚ				
FILIPÍN. SÍDLO NA OSTROVĚ LUZON					TRUBICE ROZVÁDĚ- JÍCÍ KREV				

Nevíte si rady s uplatněním reklamace nebo s podmínkami odstoupení od smlouvy? Nechce Vám prodejna přijmout reklamaci? Uzavřeli jste smlouvu po telefonu nebo nevýhodnou smlouvu s podomním prodejcem? Stali jste se obětí nekalých obchodních praktik? Nebo máte jiný spotřebitelský problém?

Neváhejte a využijte **bezplatného spotřebitelského poradenství Sdružení obrany spotřebitelů Moravy a Slezska, z. s.**

Poradna Ostrava

Přemyslovců 832/50, 709 00 Ostrava

Email: ostrava@sos-msk.cz

Otevřeno:

po: 13.00 - 17.00 hod.

út: 14.00 - 17.00 hod.

čt : 9.00 - 12.00 hod.

Telefonické poradenství poskytujeme

na tel. **608 722 582**

od pondělí do pátku od 9 – 16 hod.

(cena hovoru ve výši Vašeho běžného tarifu)

Abychom Vám byli blíže poskytují pracovníci SOS MaS, z. s. osobní poradenství také ve výjezdních poradnách na území krajů Moravskoslezského, Olomouckého, Zlínského, Jihomoravského, Pardubického, Libereckého a Ústeckého.

SOS MaS, z. s. pořádá řadu **seminářů a besed**,

kde se dozvíte řadu užitečných informací.

Zaměřujeme se na **prevenci** před nežádoucími jevy, které spotřebitele v dnešní době zvláště ohrožují (jako jsou nekalé praktiky a různé druhy manipulace užívané např. při prodejních akcích či při podomním prodeji). Přijedeme i k Vám!

Kontakt

Zavolejte nebo napište nám a my Vám poskytneme bližší informace o našich službách, otevíracích hodinách a místech výjezdních poraden atd.

Sídlo:

Sdružení obrany spotřebitelů Moravy a Slezska, z. s.

Přemyslovců 832/50,

709 00 Ostrava

Tel. +420 596 111 252, 606 382 280

poradna@sos-msk.cz

Navštivte nás také na stránkách:

www.sos-msk.cz

www.neotvirejte.cz

Řešení krížovek:

1. rodinný rozpočet
2. hotovostní platby
3. musí přijmout
4. manipulaci s penězi
5. platební karty
6. bezpečnost
7. prevence
8. na soud
9. velmi snadná
10. čerpání peněz
11. úvěry na dovolenou
12. celou dobu
13. buďte aktivní
14. bezplatné
15. soudní cestu
16. nesvobodou
17. hranice nájemného
18. hypotéční úvěr
19. zmírnit jejich následky
20. nevýhodné a rizikové