

## **Téma: Problematika splácania úverov**

**(29. 2. 2016; Rozhlasová stanica Regina, Spotrebiteľia; Viera Horáková)**

Viera Horáková, moderátorka:

"Príjemné predpoludnie, milí poslucháči, je tu posledný februárový deň a zo skúseností Národnej banky Slovenska prichádza obdobie, keď sa viacerí ľudia dostávajú do problémov so splácaním vianočných úverov. **Čo robiť, ako riešiť túto nepríjemnú situáciu, o tom sa budeme zhovárať s riaditeľom odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska Romanom Fusekom.** Ak vás niečo zaujíma horakova@rtvs.sk. Nerušené počúvanie želá Andrea Gazdová a Viera Horáková. ....

O splácaní úverov sa budeme v nasledujúcej hodine zhovárať s riaditeľom odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska Romanom Fusekom, vitajte, dobrý deň. Milí poslucháč, ak máte alebo budete mať nejakú otázku, horakova@rtvs.sk napíšete a pán riaditeľ odpovie.

Začneme takou aktuálnou informáciou. Uplynulý týždeň vyšla správa, že spoločnosť Provident, ktorá poskytuje spotrebiteľské úvery ohlásia, že už nebude tieto úvery poskytovať. Čo robiť v prípade, keď od tejto spoločnosti úver máme."

Roman Fusek, riaditeľ odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska:  
"Nič zvláštne, nič sa pre vás, ako pre klienta tejto spoločnosti zatiaľ nemení. Mali by ste úver splácať riadne ďalej dohodnutým spôsobom. Ak vás spoločnosť Provident bude kontaktovať s tým, že sa zmení spôsob splácania napríklad, tak potom treba rešpektovať jej ďalšie pokyny. Ale dôležité je, že tá spoločnosť zatiaľ má právo poskytovať úvery, pretože má povolenie Národnej banky. To, že sa rozhodli aktuálne tie úvery neposkytovať, je ich obchodné rozhodnutie a ľudia, ktorí sú už klientmi a majú požičané peniaze od Providentu, naďalej sú povinní zo zmlúv splácať tieto úvery ďalej."

Viera Horáková:

"To znamená, že keď klientom som, tak správam sa ako klient a splácam ďalej."

Roman Fusek:

"Áno, splácať ďalej."

Viera Horáková:

"Téma, o ktorej dnes budeme hovoriť je naozaj nepríjemná, ale aj takéto situácie život so sebou prináša. Hovorí sa, že zo všetkého jestvuje nejaké východisko, len treba mať potrebné informácie. Skúsme na úvod povedať, čo máme robiť, aby sme sa vôbec do problémov nedostali. Ako sa vyhnúť tejto situácii?"

Roman Fusek:

"Ak šípate nejaký problém, ak cítite, že môžete mať v budúcnosti problém so splácaním úveru, napríklad viete, že v krátkej dobe prídete o prácu alebo ste aktuálne o prácu prišli a nevychádza vám na splátky úveru, prípadne máte viacero úverov a nedokážete ich už spravovať a splácať, tak v takom prípade je úplne kľúčovým slovom komunikácia. Mali by ste aktívne komunikovať so spoločnosťou, od ktorej ste si požičali, či už ste si požičali od banky alebo od nebankovej spoločnosti a mali by ste im signalizovať, že budete mať problém splácať. Všetky tieto spoločnosti podľa našich skúseností reagujú v prípade, ak klient ohlásia, že bude mať nejaké problémy, reagujú spôsobom, že sa snažia tomu klientovi nejakým spôsobom pomôcť, či už odložiť splátky, znížiť splátky prípadne konsolidovať úver. Konsolidovať úver znamená, že si viacero úverov, kde máte nejaké vyššie splátky spojíte do jedného úveru so splátkou, ktorú ste schopní splácať. Keď firma vidí, že máte záujem aktívne tú situáciu riešiť, tak vám ju pomáha riešiť."

Viera Horáková:

"Jestvuje takých niekoľko krokov, ktoré by sme mali mať na pamäti, keď sa do tých problémov nechceme dostať. Ale jestvuje na Slovensku niekto, kto by dokázal človeku poradiť? Lebo aj keď človek ide k lekárovi a hrozí mu nejaká operácia, tak si to overí u viacerých lekárov a nepôjde k hocikomu. Keď napríklad si chcem ten úver zobrať, finančný poradca možno je motivovaný nejakou spoločnosťou, ale jestvuje niekto nestranný?"

Roman Fusek:

"Finanční agenti, to sú ľudia, ktorí vám ponúknu nejaký finančný produkt, to znamená ponúknu vám poisťku alebo vám ponúknu úver. Spravidla títo finanční agenti pracujú pre niekoho. Pre konkrétnu firmu alebo pre viacero firiem, môžu zastupovať viacero firiem naraz. Títo zo zákona majú povinnosť vám samozrejme dať čo najobjektívnejšiu radu, nemôžu vás klamať, nemôžu vás zavádzať. Na druhej strane tá vnútorná motivácia predať ten produkt je zrejma a nemusíte im úplne oprávnené dôverovať alebo nemusíte ho považovať za ideálneho človeka. Existuje preto aj inštitút finančného poradenstva, teda

nezávislých ľudí alebo nezávislých firiem, ktoré dokážu poskytnúť radu, ktorá sa týka financií a je úplne nezávislá od poskytovateľov finančných služieb, čiže od bánk, poisťovní alebo od nebankových spoločností. Tieto firmy ale vo veľmi malej miere poskytujú tieto služby bežnej klientele, teda bežným ľuďom práve kvôli tomu, že málo ľudí na Slovensku je ochotných si za túto službu zaplatiť. Totiž tá firma z niečoho žije a v prípade, ak nežije z provízií od bánk alebo od poisťovní, tak musí žiť z poplatkov od klientov, ktorí si za tú radu, za dobrú radu zaplatia."

Viera Horáková:

"Orientačne môžeme len povedať, to sa pohybuje asi..."

Roman Fusek:

"To je veľmi ťažko povedať. Tie ceny pre bežných ľudí prakticky zverejnené nie sú. Veľmi závisí od toho, do čoho bude ochotný finančný poradca ísť s vami."

Viera Horáková:

"Ale v každom prípade treba dôverovať, ale preveriť si a u viacerých.

Hovoríme o problémoch so splácaním vianočných úverov a nielen vianočných, ale všeobecne úverov, horakova@rtvs.sk."

.....

Viera Horáková:

"Myslím, že ani na tresku ani na nič iné nemajú chuť tí, ktorí sa dostali do problémov, ktorí nedokážu splácať úver. My sme tu pre vás preto, milí poslucháči, aby sme vám aspoň poradili, ako z toho kola von. Budeme hovoriť s riaditeľom odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska Romanom Fusekom.

Jestvuje takých niekoľko krokov, ktoré by naši poslucháči si mohli zobrať za svoje, keď nedokážu splácať úver. Treba povedať, že je to akási cesta do pekla, lebo končí sa exekúciami, ale predsa. Tak aké sú to kroky, pán riaditeľ?"

Roman Fusek:

"Sú to skôr také situácie, s ktorými sa môžete stretnúť v prípade, ak úver nesplácate. O tej prvej sme hovorili pred pesničkou, je to skôr také akože z kratšej cesty preč keď viete, že niečo hrozí, tak sa snažte to riešiť, kým nastane tá neprijemná situácia, že začnete už dlžiť nejaké splátky a nejaké splátky nemáte splatené. Potom ste naozaj, že ste na začiatku toho nesplácania. Ste v problémoch, nesplátíte jednu, dve, tri splátky, v tejto situácii vás začínajú vyzývať. To znamená, že vás vyzývajú na zaplatenie omeškaných platieb. V prípade, ak sú tie výzvy neúspešné, tak tá firma, či už banka alebo nebanková spoločnosť spravidla postúpi pohľadávku, to znamená, že j u ako keby predá vymáhačskej firme, prípadne ju do správy vymáhačskej firme na to, aby vymohla od dlžníka ten dlh. Ďalším krokom je už súd. Či už rozhodcovský súd alebo normálny štátny súd, prípadne ak ste zabezpečovali ten úver nehnuteľnosťou, tak vás môže čakať aj dobrovoľná dražba, ktorá veľmi dobrovoľnou nie je, ale tak ju zákon nazýva. No a posledným krokom je exekúcia v prípade, ak bol veriteľ úspešný na súde."

Viera Horáková:

"Tak teraz si rozmeníme tie situácie na drobné. Prvý krok, to ste povedali, dôležité je komunikovať. Ale natíska sa otázka, ak nie som notorickým dlžníkom, môže banka hľadať nejaké riešenia a prípadne aj nebankovky nám môžu poskytnúť iný splátkový kalendár?"

Roman Fusek:

"Áno, tak, ako sme povedali pred chvíľkou, ak nie ste notorickým dlžníkom a ak ste si doteraz svoje záväzky splácali riadne, tak firma, ktorá vám požičala, má záujem na tom, aby ste to riadne splatili, takže sa vám bude snažiť určite pomôcť. Existujú napríklad v určitých takých kritických situáciách pri úveroch na bývanie dokonca zákonné pravidlá. Ak sa bavíme o úveroch na bývanie pre mladých napríklad, tak zákon predpokladá, že ak máte takýto úver, máte vek do 35 rokov a narodilo sa vám dieťa, tak banka má povinnosť vám dokonca v prípade, ak o to požiadate do troch mesiacov po narodení dieťaťa odložiť splátky, prípadne vám znížiť tie splátky na polovicu. To je priamo zákonná ochrana."

Viera Horáková:

"Ak teda sa dostanem do problémov, meškám so splátkami, je niekto, kto mi to, teda nie kto, veriteľ mi to má pripomínať? Ak áno, akým spôsobom a koľko dní dopredu?"

Roman Fusek:

"Zo zákona zasa, ak sa bavíme o spotrebiteľských úveroch, teda tých najbežnejších úveroch, ktoré si ľudia zobrali na vianočné darčeky, tak pri týchto už po 15-tich dňoch omeškania so splátkou je banka, ale aj nebanková spoločnosť povinná vám pripomenúť či už SMS-kou alebo písomne, že dlžíte

túto splátku. Čiže zo zákona je povinná vás takto upomínať. Nemal by upomienky zneužívať. To znamená, že by vás nemala upomínať neodôvodnene a stále dokola a inkasovať za to peniaze."

Viera Horáková:

"No a k tej prvej situácii ešte jedna otázka. Čo ak máme viacero úverov a nemáme peniaze na splácanie."

Roman Fusek:

"Ak ste si ho nekonsolidovali ten úver, to znamená, že sa vám nepodarilo ho spojiť do jedného, tak v tejto krízovej situácii sa musíte zachovať ako krízový manažér, to znamená uvažovať o tom, ktorý úver budete splácať prednostne. Vždy je dobré splácať ten úver prednostne, kde vám hrozí strata bývania. Ak napríklad ste založili svoj dom alebo byt, tak je dobre tento úver naďalej splácať. A takisto je dobre v tejto krízovej situácii uvažovať spôsobom, že vysplácam ten úver, ktorý je najdrahší, lebo ten nám môže potom v budúcnosti zaťažiť najviac vysokými úrokmi. Čiže snažím sa splácať ten úver, kde sú najvyššie úroky."

Viera Horáková:

"Druhá taká situácia je, že sa správame ako pštrosy a kladieme hlavu do piesku a nepreberáme poštu, to je asi veľká chyba."

Roman Fusek:

"To je zásadná chyba, pretože vám to nijako nepomôže. V zákonoch sú nastavené rôzne fikcie, v prípade napríklad, ak neoznámite zmenu bydliska veriteľovi, teda banke alebo nebankovej spoločnosti, tak ona má v zmluve na 100 percent klauzulu, ktorá hovorí o tom, že ak ste neoznámili zmenu bydliska, tak ste porušili zmluvnú povinnosť, za ktorú vám môže dať dokonca aj nejakú pokutu. A takisto v prípade, ak sa zdržujete v mieste bydliska alebo nepreberáte poštu, tak platia určité pravidlá o doručovaní, ktoré v prípade, ak tá pošta bola doručená, tak vás nijakým spôsobom neochráni pred tým, že by ste si neprečítali ten list, ktorý ste dostali. Čiže je lepšie prebrať poštu a riešiť tú situáciu. Na druhej strane, a to je tiež možno dôležitá poznámka, veriteľ, teda či už banka alebo nebanková spoločnosť, by vás nemali obťažovať. To znamená, že keď od vás vymáhajú úver alebo vyberajú splátky, tak vymáhanie by nemali robiť po šiestej hodine večer, cez víkendy ani počas voľných dní, čiže ak nie sú nejaké sviatky. Takisto by nemali chodiť za vami domov alebo do práce a obťažovať vás výberom, respektíve vymáhaním splátok."

Viera Horáková:

"Kedy nám môžu zosplatiť celý dlh, aj o tom budeme hovoriť v nasledujúcich minútach."

.....

Viera Horáková:

"My sa dnes zhovárame s riaditeľom odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska Romanom Fusekom, hovoríme o problémoch, ktoré sa môžu vyskytnúť pri splácaní úverov."

Hovorili sme, že máme komunikovať, máme preberať poštu. Otázka znie, kedy nám môžu zosplatiť celý dlh v prípade, že ho nedokážeme splácať? Zosplatiť, pardon."

Roman Fusek:

"V prípade, ak ste s nejakou splátkou v omeškaní tri mesiace, tak v takom prípade vám môže už banka alebo nebanková spoločnosť ten dlh zosplatiť. To znamená, že vám zoberie možnosť splácať jednotlivé splátky a v tom okamihu budete musieť zaplatiť všetky dlžné peniaze, ktoré ste nezaplatili. Čiže celý úver, respektíve celú pôžičku. Na to, aby to mohla spraviť, musí dodržať niekoľko krokov. Ten najdôležitejší je, že vás musí 15 dní pred zosplatením varovať písomne, to znamená, že vám musí napísať výzvu, že v prípade, že ak nezaplatíte tú splátku, ktorou meškáte tri mesiace, tak v takom prípade vám zosplatiť celý dlh. Je to už ale pomerne nepríjemná krajná situácia, keď už banke ako keby došla trpezlivosť."

Viera Horáková:

"Vy ste už načrtli určité pravidlá ochrany spotrebiteľa, že nás nemôžu obťažovať, doma v zamestnaní ani telefonicky ani po 18-tej hodine, ale sú určité aj také nátlakové spôsoby, ktoré zákon zakazuje. Ktoré sú to také nátlakové spôsoby?"

Roman Fusek:

"Tam je konkretizovať pomerne ťažko. Ako každá situácia, kde môže ten spotrebiteľ cítiť, že je naňho vytváraný nepríjemný tlak, a ten môže byť vytváraný akýmkoľvek spôsobom, napríklad v minulosti sme sa stretli s rôznymi formami, ktoré našťastie už dneska nefungujú, napríklad tým, že u susedov sa pýtali na to, či tu ten dlžník býva, čiže robili nejakým spôsobom hanbu v okolí alebo v zamestnaní, čo bolo tomu dlžníkovi pomerne nepríjemné. Tieto formy sa považujú za formy agresívnych obchodných praktík a

postupne, nemôžem povedať, že vymizli všetky, ale je pravda, že my sa s nimi už aktuálne nestretávame tak často."

Viera Horáková:

"Môže veriteľ dať zamestnávateľovi pokyn na neočakávané zrážky zo mzdy?"

Roman Fusek:

"Zrážky zo mzdy sú kapitola sama o sebe. V zásade môže. Je to situácia, keď podpíšete dohodu o zrážkach zo mzdy, ale pri tejto dohode o zrážkach zo mzdy si musíte dávať veľký pozor, pretože keď ju podpíšete na začiatku, v ten deň, keď ste si ten úver zobrali, teda keď ste si požičali peniaze, tak tá dohoda o zrážkach zo mzdy môže mať vážne vady, právne vady. To znamená, že ak ste podpisovali dohodu o zrážkach zo mzdy v čase, keď ste si brali úver, tak je dobre sa poradiť, ak túto dohodu uplatňuje, či už banka alebo nebanková spoločnosť. To znamená, že zrazu vám zamestnávateľ povie, že musí vám zrážať zo mzdy, pretože prišla táto dohoda od veriteľa vami podpísaná a zamestnávateľovi nič iné neostáva, len zrážať zo mzdy, tak je dobré sa poradiť s právnikom, poradiť sa s advokátom, ako takúto dohodu zastaviť. Ale samozrejme, že sú aj dohody o zrážkach zo mzdy, ktoré právne vady nemajú."

Viera Horáková:

"Hovoríte poradiť sa s advokátom, tu, v tejto chvíli ako keby som počula našich poslucháčov - nemám na to, ja nemám peňazí na to, aby som platil advokáta."

Roman Fusek:

"Nie je to celkom pravda, pretože v spotrebiteľských veciach advokáti majú svoju tarifu presne stanovenú zákonom. V spotrebiteľských veciach si nemôže vypýtať viac ako jednu trinástinu priemernej hrubej mzdy. To znamená, že ten poplatok ako keby za advokáta nie je až taký vysoký. Advokát vás môže odmietnuť zastupovať len zo zákonných dôvodov, čiže to, že sa mu neoplatí ako klient, by nemal byť dôvod advokáta na to, aby vás odmietol zastupovať. A navyše, viacerí advokáti, advokátske spoločnosti sa práve na tieto spotrebiteľské spory špecializujú, čiže treba si nájsť práve takúto firmu a mali by ste dostať tým pádom kvalifikovanú obranu alebo ochranu."

Viera Horáková:

"A ešte stručne povedzme, aká je úloha Centra právnej pomoci, tam sa tiež môžeme obrátiť."

Roman Fusek:

"Centrum právnej pomoci je v podstate ako keby štátna organizácia, kde štát poskytuje právnu pomoc veľmi podobnú advokátom ľuďom, ktorí nemajú na advokáta vôbec, ale to znamená, že títo ľudia naozaj musia preukázať, že žijú na hranici životného minima."

Viera Horáková:

"Čo robiť v prípade, že nedokážeme splácať úver, aj o tom sa zhovárame dnes predpoludním a budeme aj pokračovať."

.....

Viera Horáková:

"S riaditeľom odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska Romanom Fusekom sa rozprávame o problémoch, ktoré sa môžu vyskytnúť, keď nedokážeme splácať úver.

Je poistenie úveru riešením?"

Roman Fusek:

"Áno aj nie. Spravidla si poisťujete úver vtedy, keď si ho beriete, niektoré spoločnosti, ktoré vám požičiavajú peniaze dokonca vyžadujú povinne takúto poisťku, teda chcú, aby ste si takúto poisťku zaplatili, prípadne si ju cez nich zobrali. Je dobré čítať úplne na začiatku poisťné podmienky. Naša skúsenosť je taká, že mnohé tie poisťné podmienky práve na situáciu, do ktorej sa dostanete na začiatku pri nesplácaní úveru nepomôžu. Pretože napríklad vás nechránia pri prvých dvoch omeškaných splátkach alebo musíte byť v omeškaní aspoň 60 dní na to, aby sa tá poisťka zapla a podobne. Tieto prípady sú pomerne ako keby nepríjemné pre ľudí, keď precitnú z toho, že tá poisťka im nepomôže až v čase, keď sú už v problémoch. Čiže je dobré si prečítať poisťné podmienky a nájsť si takú poisťku, ktorá vám naozaj pomôže pri nesplácaní."

Viera Horáková:

"V prípade, že ja mám problém, môže veriteľ vyzvať aj spoludlžníka lebo ručiteľa?"

Roman Fusek:

"Áno, to je veľmi dôležitá vec a treba na to myslieť, hlavne keď niekomu podpíšete ručenie alebo niekomu podpíšete spoludlžníctvo. Sú to situácie keď to urobíte ľahkovážne na začiatku, nejaký priateľ vás požiada o to, aby ste mu ručili alebo aby ste mu podpísali spoludlženie. Pre vás to znamená, že sa

stávate rovnakým dlžníkom ako on. V tom zmysle rovnakým dlžníkom, že keď ten človek, ktorý si požičal peniaze nezaplatí tú splátku, tak v tom okamihu ju môže banka alebo nebanková spoločnosť pýtať od vás. Čiže nemusí dôjsť až povedzme k exekúcii toho dlžníka, ale postačí, že bude hľadať banka alebo nebankovka niekoho, kto dostane vysplácať ten úver a môžete to byť vy, pretože ste ručili."

Viera Horáková:

"Áno, napriek tomu, že je to dobrý priateľ, mali by sme si dobre rozmyslieť, komu ideme ručiť."

Roman Fusek:

"Áno, určite dobre rozmyslieť a určite si dávať pozor na to, aby ten dlžník naozaj splácal riadne."

Viera Horáková:

"Vy ste v úvode relácie spomenuli taký termín dobrovoľná dražba. Čo to slastne znamená?"

Roman Fusek:

"Dobrovoľná dražba je taký zvláštny právny inštitút, ktorý umožní veriteľovi, teda banke spravidla, ktorej dlžíte pomerne veľkú čiastku, pretože čiastky pod 2-tisíc eur nemôžu byť v dobrovoľnej dražbe, umožní obísť súd alebo obísť akékoľvek rozhodcovské konanie. Je to situácia, keď znovu podpíšete súhlas s dobrovoľnou dražbou v čase, keď si beriete úver. Je to spravidla úver na bývanie, ktorý zabezpečíte nehnuteľnosťou a dáte súhlas na to, aby tá nehnuteľnosť, čiže dom alebo byt, ktorý založíte, mohol ísť do dobrovoľnej dražby. Do dobrovoľnej dražby ide za podmienok, keď je úver nesplácaný, boli ste riadne vyzývaný na splatenie, úver je zosplatený, to všetko teda čo sme sa bavili pred chvíľkou už prebehlo a banka teda v takom prípade siaha už po zálohu, to znamená po tej nehnuteľnosti, ktorá bola založená. Takýmto spôsobom môžete bez toho, aby ste sa dostali na súd pre nesplácanie, prísť o strechu nad hlavou."

Viera Horáková:

"Ale môžem si tú nehnuteľnosť predat' ja, musí to prejsť tou dobrovoľnou dražbou?"

Roman Fusek:

"Nemusí a tam je kľúčové to, čo sme sa bavili predtým, komunikácia a spolupráca. Ak už vidíte, že je veľmi zle, nedokážete vysplácať úver, úver je zosplatený a viete, že banka môže siahnuť na túto nehnuteľnosť v rámci dobrovoľnej dražby, tak radšej treba prísť za bankou a povedať, že ste ochotný tú nehnuteľnosť predat', pretože tie skúsenosti sú také, že z dobrovoľnej dražby výťažok, to znamená teda peniaze, ktoré z tej dobrovoľnej dražby vyjdú, sú oveľa nižšie spravidla ako výťažok, ktorý by ste dosiahli tým, že by ste normálne na trhu predali alebo cez realitnú kanceláriu predali svoj byt alebo dom a uskromnili sa a prešli do niečoho menšieho."

Viera Horáková:

"Takže teraz vlastne tak, ako už ideme do finále, tak sú to veľmi nepríjemné veci a tak, ako ste povedali na začiatku, že obrazne povedané je to akási cesta do pekla, ale v každom prípade treba vedieť ako na to a treba byť informovaný. A tieto informácie vám, milí poslucháči, poskytujeme aj v tejto hodine."

.....

Viera Horáková:

"Dnes hovoríme o problémoch so splácaním úverov, hovoríme s riaditeľom odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska Romanom Fusekom.

V prípade, že banka nedokáže vymôcť od nás peniaze, postupuje pohľadávku na vymáhačskú firmu. To je aká firma?"

Roman Fusek:

"To robia aj banky aj nebankové spoločnosti, je to firma, ktorá sa špecializuje na vymáhanie pohľadávok. Ona tieto pohľadávky skupuje od banky alebo od nebankovej spoločnosti za nejakú zostatkovú cenu, a potom sa snaží z nej dostať viac ako by z nej dostala banka alebo nebanková spoločnosť. Treba si v takom prípade dať naozaj úplne že pozor na to, čo od vás tá vymáhačská firma pýta. Samozrejme, platí to, čo sme si povedali v niektorých vstupoch počas tejto hodinky, platí to, že nesmú na vás používať žiadne agresívne praktiky úplne rovnako ako veritelia, platia pre nich rovnaké pravidlá z tohto hľadiska. Ale úplne že prvý krok, ktorý odporúčam, v prípade ak vás skontaktuje vymáhačská firma, dajte si spraviť rozpis pohľadávky. To znamená, že žiadajte od tej firmy to, aby vám napísala presne, čo máte platiť, čo je zostatková istina, teda to, čo dlžíte, čo je zostatkový úver, čo je sankčný úrok a ďalšie sankčné poplatky, čo sú náklady vymáhania. Tá firma má vám povinnosť takýmto spôsobom rozpísať a keď sa vám niečo z toho nezdá, pretože zákon vás chráni aj v prípade výšky úroku aj bežného, aj v prípade výšky sankčného úroku a ďalších sankčných poplatkov, máme nastavené sankčné stropy, tak v takom prípade zase je dobré kontaktovať právnik, prípadne sa obrátiť aj sám na súd."

Viera Horáková:

"Hovoríte obrátiť sa na súd, mnohí sa práve toho kroku boja."

Roman Fusek:

"Ja by som rád vyzval k tomu, aby sa ľudia nebáli, súdy sú povinné sa zaoberať aj v podstate amatérskymi žalobami, keď to povieť takto. Dôležité je napísať, keď sa neviete obrátiť na právnik, nedôverujete mu alebo neviete nejakého právnik nájsť, kľudne napísať aj ručne žalobu na súd a domáhať sa toho, čo sa vám nezdá. Naozaj, označiť to, čo sa vám nezdá, označiť priebeh celej tej situácie a žiadať o to, aby vás súd chránil pred takto zle nastaveným úverom."

Viera Horáková:

"Skôr ako ešte spomenieme exekúcie veľmi stručne, tak možno taká informácia pre poslucháčov. Aj ručne napísaná žaloba, aj ručne napísanou žalobou sa musí súd zaoberať."

Roman Fusek:

"Áno, presne tak. A súd má povinnosť v spotrebiteľských veciach na niektoré veci prihliadnuť tzv. ex offa, to znamená, že sám sudca bez toho, aby ste to museli namietat'."

Viera Horáková:

"No a na záver exekúcia."

Roman Fusek:

"Exekúcia je nepríjemný záver alebo nepríjemné finále, ak vás nepostihlo niečo horšie, napríklad teda tá dobrovoľná dražba. V prípade, ak ste sa dostali už do exekučnej fázy, treba si dávať najmä pozor na prípady, keď ste v exekúcii z dôvodu, že rozhodol nie štandardný súd, ale rozhodol rozhodcovský súd. Ak ste teda v exekúcii pre rozhodcovský súd alebo teda pre rozhodcovské rozhodnutie, tak v takom prípade je dobré namietat' toto exekučné konanie priamo na súde, ktorý poveril exekútora."

Viera Horáková:

"Pán riaditeľ, na záver možno by sme mohli ešte raz tak v kocke tu poslucháčom ak sa dá poradiť niekoľko takých bodov, na ktoré by nemali zabúdať v prípade, že nedokážu splácať úver."

Roman Fusek:

"Tak úplne prvá vec a najdôležitejšia, nedostat' sa do tej situácie. Čiže predchádzať jej ako to len ide, keď máte pocit, že vám na splátky nevyjde, kontaktovať firmu, od ktorej ste si požičali, či je to banka, či je to nebanka a snažiť sa dohodnúť, prípadne konsolidovať úver. Ak sa vám to nedarí, tak v takom prípade sa snažte použiť to, čo v tej výbave máte, napríklad máte poisťku, čiže možno máte poisťku, ak máte poisťku, tak sa snažiť využiť túto poisťku. A ak nemáte poisťku, tak sa snažiť splácať tie úvery, kde vám hrozí ako keby najväčšie nebezpečenstvo. Takisto je veľmi dôležité si uvedomiť, že stále vás zákon chráni aj v prípade, ak ste v omeškanií. Nemusíte sa hanbiť za to, že ste sa dostali do omeškania, je to síce porušenie povinnosti zo strany dlžníka a závažné porušenie povinnosti zo strany dlžníka, ale mohlo sa naozaj stať, že v rámci toho úveru ste podpísali zmluvu, ktorá nebola celkom v poriadku, takže ak máte pocit, že niektoré veci v tej zmluve nie sú v poriadku alebo úroky sa vám zdajú príliš vysoké, obráťte sa na advokáta, obráťte sa na súd, prípadne môžete samozrejme napísať aj do Národnej banky Slovenska na odbor ochrany finančných spotrebiteľov so žiadosťou o preverenie postupu banky alebo nebankovej spoločnosti."

Viera Horáková:

"Možno opätovná informácia dôležitá pre poslucháčov. Od apríla minulého roku táto téma ochrany finančného spotrebiteľa, finančné služby prešli zo Slovenskej obchodnej inšpekcie na Národnú banku Slovenska, takže dobrá správa, že aj tam sa môžu poslucháči obrátiť."

Želám vám, ktorí ste nás počúvali, aby ste sa nikdy do takejto situácie nedostali. A keď už sa dostanete, aby ste vedeli, na koho sa obrátiť. Možno aj na Rádio Regina, ktoré vždy pravidelne v pondelok od 10. do 11. hodiny radí spotrebiteľom. Takže ďakujem riaditeľovi odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska Romanovi Fusekovi, zas niekedy dovidenia a dopočutia."