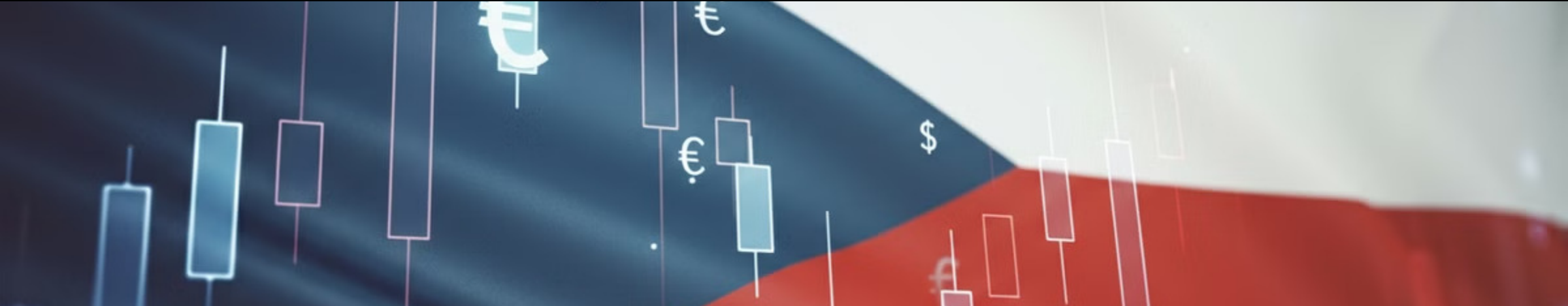


Úvěrové a jiné registry

Úvěrové registry jsou stěžejním nástrojem pro zodpovědné poskytování úvěrů. Pokud by takové registry neexistovaly, banky by zcela jistě i tak poskytovaly úvěrové produkty. Ale protože by neměly platformu pro vzájemnou výměnu informací o „kvalitě“, resp. „spolehlivosti“ jednotlivých dlužníků, musely by na všechny pohlížet spíše s preventivní nedůvěrou a velmi kriticky. Je naprosto jisté, že bez existence registrů bychom všichni měli přístup k úvěrům mnohem složitější a úvěry by byly o dost dražší.

**Adaptováno podle kurzu následného vzdělávání
od autora Davida Eima ve spolupráci s
Broker Trust, a.s. a EFPA ČR**





Základní registry v ČR

BRKI

Bankovní registr klientských informací

NRKI

Nebankovní registr klientských informací

CBCB

Czech Banking Credit Bureau

CNCB

Czech Non-Banking Credit Bureau



SOLUS

Zájmové sdružení právnických osob

SOLUS

1 Význam zkratky

SOLUS vznikl jako zkratka
sousedství „Sdružení na Ochranu
Leasingu a Úvěrů Spotřebitelům“

2 Členové

Členy sdružení SOLUS jsou
banky, stavební spořitelny,
nebankovní finanční instituce,
poskytovatelé telekomunikačních
služeb, distributor energie,
poskytovatelé P2P půjček a další
společnosti z oblasti obchodu a
služeb.

3 Typ informací

Na rozdíl od BRKI a NRKI
obsahuje základní databáze
SOLUSU výhradně negativní
informace.

BRKI - Bankovní registrantských informací



1

Provozovatel

Provozováno společností CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.

2

Vlastnictví

Majetkový podíl v této společnosti mají výhradně banky

3

Používané zkratky

V hantýrce použití zkratky BRKI nebo CBCB

4

Obsah registru

V registru lze zjistit, jaké úvěry byly nebo jsou konkrétní FOn, FOP nebo i PO poskytnuty, jaká je výše pravidelných splátek.

Obsah BRKI

1 Historie splácení

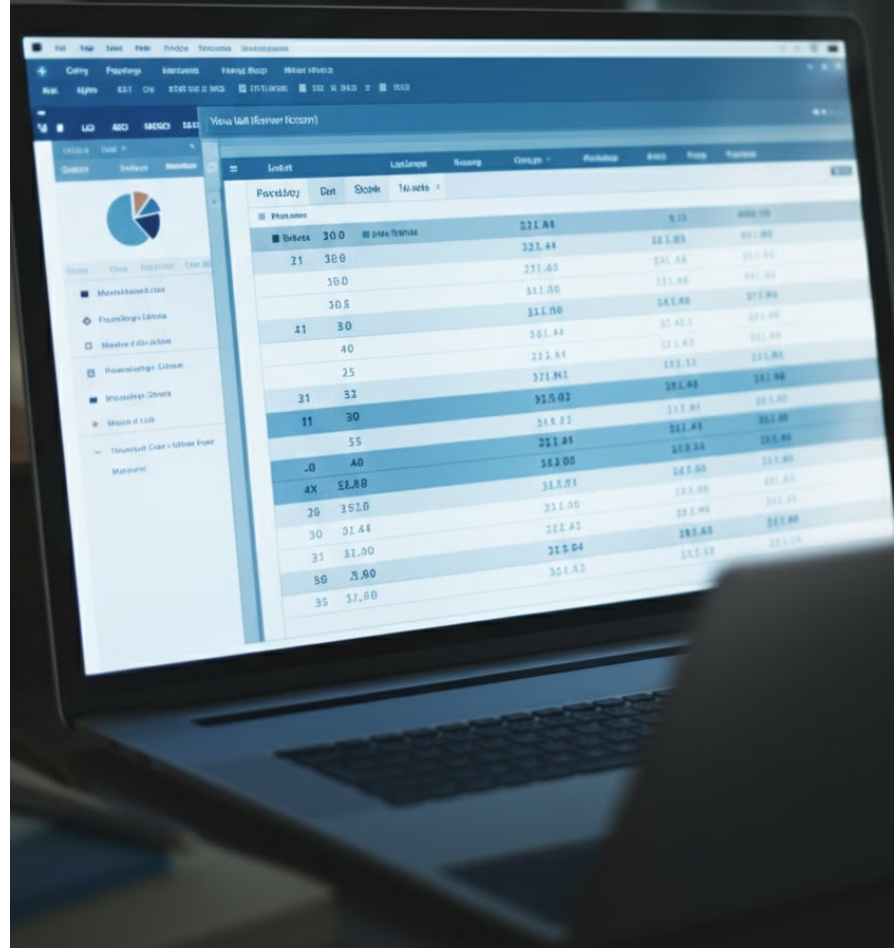
Registr obsahuje i historii splácení závazků

2 Informace o zajištění

Obsahuje údaje o zajištění úvěrů

3 Žádosti o úvěry

Také údaje o žádostech o další úvěrové produkty





Právní základ BRKI

Zákonné ukotvení

Existence registru zakotvena přímo v zákoně o bankách

Výjimka z bankovního tajemství

Výjimka z institutu bankovního tajemství

Právo bank

Přiznáno právo bankám sdílet informace nezbytné pro vyhodnocení bonity a důvěryhodnosti klienta

Konkrétní ustanovení

§ 38a odst. 1 Zákona o bankách

Souhlas klientů s BRKI

1 Nevyžaduje se souhlas

Souhlas klientů s uchováním osobních informací se nevyžaduje

2 Zákonné oprávnění

Oprávnění pro banky vyplývá přímo ze zákona

§ 38a odst. (1):

V rámci plnění povinnosti postupovat při výkonu své činnosti obezřetně se banky a pobočky zahraničních bank mohou vzájemně informovat o čísle účtu nebo jiném jedinečném identifikátoru, identifikačních údajích o majitelích účtů a o záležitostech, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti jejich klientů, a to i prostřednictvím právnické osoby, která není bankou. Majetkový podíl na této právnické osobě mohou mít pouze banky, které jsou povinny zajistit, že tato právnická osoba bude zachovávat získané údaje v tajnosti a chránit je před zneužitím. Banka nebo pobočka zahraniční banky je povinna k získaným údajům o klientech jiné banky nebo pobočky zahraniční banky přistupovat tak, jako by šlo o údaje o jejích vlastních klientech.





Zápis do BRKI

Okamžik zápisu

Do BRKI jsou klienti zapisováni již v okamžiku podání žádosti o poskytnutí úvěru

Typ informací

BRKI uchovává jak pozitivní, tak i negativní informace o platební morálce klienta

1

2

3

Doba uchování

Údaje se uchovávají po určitou dobu po ukončení celého úvěru



Typy informací v BRKI

Pozitivní informace

Údaje o existenci pohledávky a o jejím řádném splacení

Negativní informace

Částka a lhůta po splatnosti



Aktualizace BRKI

1 Měsíční aktualizace

Aktualizace registrů probíhá 1x měsíčně - o splacení

2 Průběžné aktualizace

Některé údaje jsou aktualizovány průběžně: podané žádosti, zamítnuté žádosti

Doba uchování informací v BRKI

1

Během smluvního vztahu

Informace jsou uchovávány po celou dobu smluvního vztahu s finanční institucí

2

Po ukončení vztahu

+ 4 roky po jeho ukončení

3

Neuzavřené smlouvy

Pokud smlouva s klientem nakonec nebyla uzavřena, informace o takové žádosti jsou uchovány v bankovním registru po dobu jednoho roku



Nebankovní registr (NRKI)



1 Plný název

NRKI – Nebankovní registr
klientských informací

2 Provozovatel

Tento nebankovní registr
provozuje společnost CNCB –
Czech Non-Banking Credit
Bureau, z.s.p.o.

3 Anglický ekvivalent

„Czech Non-Banking Credit
Bureau" je ekvivalentem názvu
„Nebankovní registr klientských
informací" v anglickém jazyce

Účel NRKI

Vzájemné informování

Základním účelem NRKI je vzájemné informování nebankovních věřitelských subjektů

Bonita

Informace o bonitě klientů

Důvěryhodnost

Informace o důvěryhodnosti klientů

Platební morálka

Informace o platební morálce klientů



Právní forma CNCB

1 Typ organizace

Na rozdíl od CCBC, které je akciovou společností, je CNCB zájmovým sdružením právnických osob

2 Odlišný právní základ

Právní základ, na jehož podstatě NRKI existuje, je odlišný od BRKI



Doba uchování údajů v NRKI

1

Stejná pravidla

U Nebankovního registru klientských informací platí stejná pravidla jako u Bankovního registru

2

Aktualizace

Informace obsažené v registrech jsou aktualizovány měsíčně

3

Doba uchování

Jsou uchovávány po celou dobu smluvního vztahu s finanční institucí (po dobu trvání smlouvy o úvěru) a po dobu dalších čtyř let po jeho ukončení

4

Neuzavřené smlouvy

Pokud smlouva s klientem nakonec nebyla uzavřena, informace o takové žádosti jsou uchovány v Nebankovním registru po dobu šesti měsíců





Výměna informací mezi BRKI a NRKI

1 Samostatné databáze

Databáze NRKI a databáze BRKI jsou dvě samostatně existující databáze

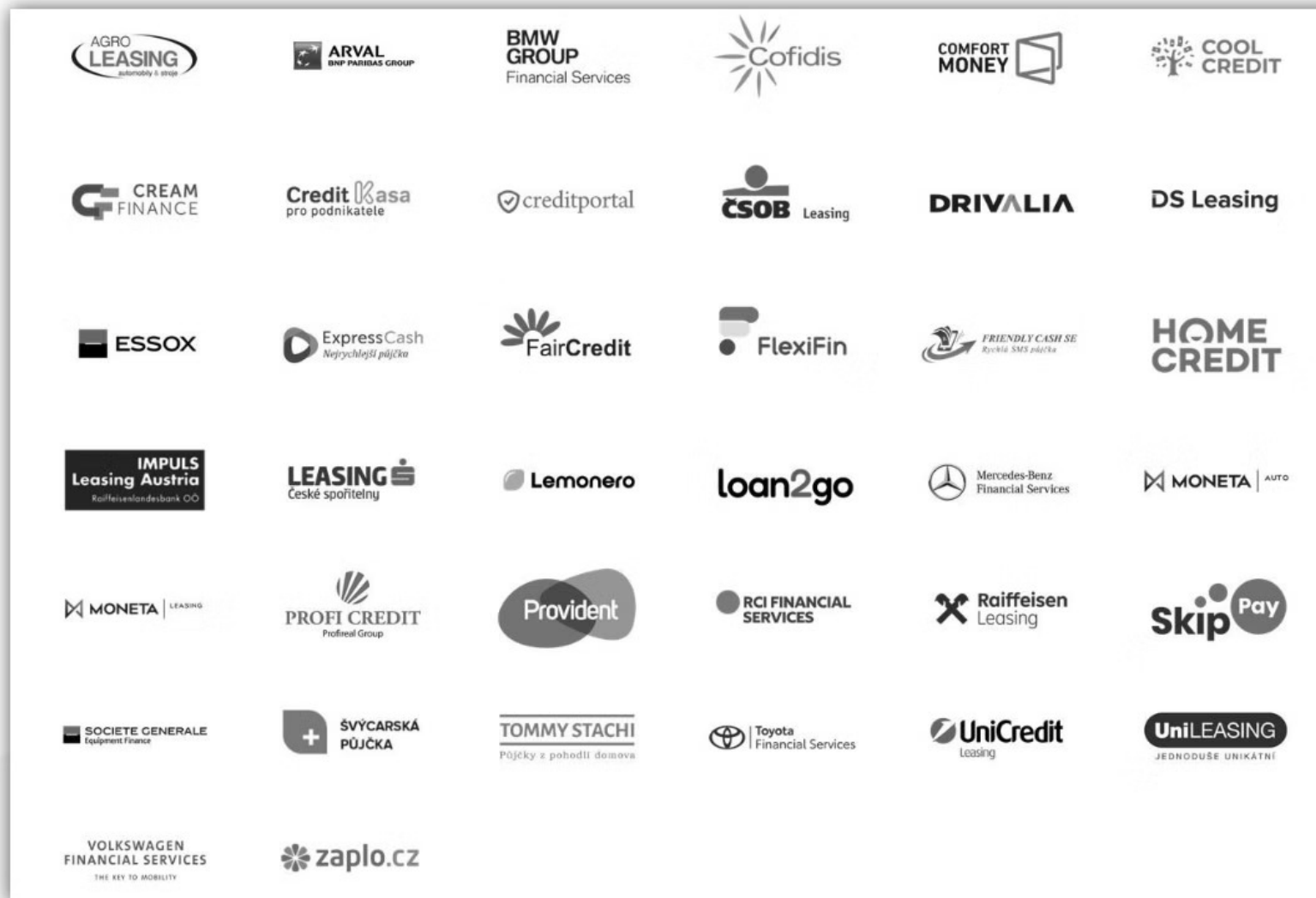
2 Vzájemná výměna

Mezi uživateli NRKI a BRKI však může docházet ke vzájemné výměně informací, týkajících se určitého klienta

3 Smluvní základ

Vzájemná výměna informací mezi věřitelskými subjekty a bankami se uskutečňuje na základě příslušných smluv

Členy Nebankovního registru klientských informací jsou tyto společnosti



Smlouvy pro výměnu informací

1

CBCB a CNCB

Smlouvy mezi CBCB (jako provozovatelem BRKI) a CNCB (jako provozovatelem NRKI)

2

CBCB a banky

Smlouvy mezi CBCB a bankami

3

CNCB a věřitelské subjekty

Smlouvy mezi CNCB a věřitelskými subjekty



Dostupnost informací

1 Komplexní informace

Jak banky, tak nebankovní instituce tedy v rámci dotazu do registru získávají informace jak z BRKI, tak z NRKI





SOLUS

Zájmové sdružení právnických osob

SOLUS - detaily

1 Typ registru

Dalším registrem, se kterým se při poskytování a zprostředkování spotřebitelských úvěrů setkáme, je tzv. SOLUS

2 Právní forma

Stejně jako v případě CNCB (provozovatele NRKI) se jedná o zájmové sdružení právnických osob

3 Seznam členů

Přehled členských společností je uveden na této webové stránce: <https://www.solus.cz/clenske-spolecnosti>

Záznam v SOLUSU

Minimální hranice

Minimální hranice dlužné částky po splatnosti pro první zařazení do negativního registru SOLUS činí 500 Kč

Standardní zápis

Zápis do registru provede členská společnost zpravidla po neuhrazení tří po sobě jdoucích splátek

Výjimky

Výjimky tvoří začátek smluvního vztahu, kde lze dlužníka zařadit do registru SOLUS již po dvou neuhrazených splátkách, a na konci smluvního vztahu, kdy je dlouhodobě neuhrazena jedna poslední splátka

Další důvody

Klienta společnost zařazuje také v případě, kdy pro neplacení došlo k zesplatnění úvěru nebo odstoupení od smlouvy



Minimální doba prodlení pro zápis do SOLUSU

1 Minimální doba

U žádného z výše uvedených kritérií však není doba prodlení kratší než 30 dní



Výmaz záznamu ze SOLUSU

1

Typ záznamů

Záznamy v registru SOLUS jsou pouze negativní, tedy závazky po splatnosti

2

Nedostatečnost splacení

Samotné splacení těchto závazků však pro výmaz nestačí

3

Důvod uchování

Pro posouzení bonity a důvěryhodnosti zákazníka je důležitá i ta skutečnost, že v nedávné době své smluvní závazky porušil, byť toto porušení následně napravit

4

Doba uchování

Proto jsou informace v SOLUSU uchovávány po dobu tří let od data úhrady dlužné částky po splatnosti

Výjimky pro výmaz ze SOLUSU

1 Telekomunikační služby

V případě, že se jedná o závazek vzniklý ze smlouvy o službě elektronických komunikací (telefon, internet), k automatickému výmazu dochází po jednom roce od data úhrady dlužné částky po splatnosti

2 Dodávky energie

V případě dodávky energie (elektřina, plyn), k automatickému výmazu dochází po jednom roce od data úhrady dlužné částky po splatnosti

Centrální registr úvěrů (CRÚ)

1

Provozovatel

Jedná se o zcela oficiální registr, dokonce vytvářený Českou národní bankou

2

Zaměření

Tento registr eviduje výhradně právnické osoby a fyzické osoby v souvislosti s jejich podnikatelskou činností

3

Vztah ke spotřebitelským úvěrům

Nejedná se tedy o spotřebitelský registr a v souvislosti se spotřebitelskými úvěry se s tímto registrem v praxi nesetkáme

4

Typ informací

Obdobně jako v případě BRKI/NRKI jsou do CRÚ zapisovány pozitivní i negativní informace

Insolvenční rejstřík

1 Definice

Insolvenční rejstřík je veřejně dostupná databáze, do které se zapisují osoby procházející insolvenčním řízením

2 Zapisované subjekty

Do insolvenčního rejstříku se zapisují: - právnické osoby - fyzické osoby podnikající - fyzické osoby (nepodnikající)

3 Doba uchování informací

Pokud klient prochází, resp. prošel insolvenčním řízením, tato informace bude v rejstříku veřejně dostupná po dobu pěti let od právní moci rozhodnutí, jímž bylo insolvenční řízení ukončeno



Insolvenční rejstřík

V insolvenčním rejstříku lze vyhledat pouze dlužníky,
proti kterým bylo zahájeno insolvenční řízení po 1. lednu 2008 a nebyli z rejstříku vyškrtnuti dle § 425 insolvenčního zákona.
Dlužníky, proti kterým bylo zahájeno konkursní či vyrovnací řízení před 1. lednem 2008, lze vyhledat v [Evidenci úpadců](#).

Příjmení/název	
Jméno fyzické osoby	
IČ	
Datum narození	
Rodné číslo fyzické osoby	
Obec	
Spisová značka vedená u	INS /
Stav řízení	 v období od do ☐ Aktuální řízení ☒ Aktuální i ukončená řízení
Akce	 v období od do
Senátní značka	/
Spisová značka incidenčního řízení	ICm /
Max. počet zobrazených položek	☒ 50 ☐ 100 ☐ 200 ☐ 300 ☐ 400

Monitoring insolvenčního rejstříku

Datum: Období:

Potvrzení výběru

Vyčistí formulář

Negativní záznam v registru a žádost o úvěr

Tolerance bank

V případě nějakého pochybení klienta při plnění závazků, které se projeví negativní informací v registrech BRKI, NRKI nebo SOLUS, se dá hovořit o možnosti, že klient by byl pro banky (nebo obecněji věřitele) i tak přijatelným. Banky mají nastaveny své interní procesy a nějakou míru pochybení dovedou tolerovat.

Insolvenční rejstřík

Záznam v insolvenčním rejstříku je ale důkazem naprostého selhání při plnění závazků. Prakticky s jistotou lze prohlásit, že záznam v insolvenčním rejstříku je důvodem definitivního zamítnutí jakékoliv žádosti o úvěr v jakékoliv bance.

Další registry

1 Existence dalších registrů

Považuji za zcela zásadní upozornit na fakt, že na českém trhu se objevují i další registry

2 Vnímání veřejnosti

Typický člověk, laik v našem oboru, slyší slovo „registr“ a mnohdy vlastně ani neumí odlišit, co je co

3 Příklad: Centrální evidence dlužníků

Existuje např. projekt „Centrální evidence dlužníků“. Jedná se však pouze o službu, která na komerčním základě, tedy za úplatu, zkonsoliduje do jednoho výstupu údaje ze tří státem spravovaných a veřejně dostupných registrů: Insolvenčního rejstříku, Databáze nespolehlivých plátců DPH a Centrální evidence exekucí



Vlastní výpis z CBCB+CNCB atd.

The screenshot displays the homepage of the website **kolikmam.cz**. The browser's address bar shows the URL. The website's header includes navigation links: **Články**, **Ceník**, **Zpracování údajů**, **Úvod**, **Výpisy a služby**, **FAQ**, and **Kontakt**. Contact information includes a phone number **(+420) 844 111 777** and an email **klient@crif.com**. Language options for **Česky** and **English** are available. A **Přihlášení** (Login) button is located in the top right corner.

The main content area features a large heading: **Pečujte o své finanční závazky s námi**. Below this, the text states: "Kolikmam.cz nabízí ucelený přehled vašich finančních závazků a hodnocení vaší bonity s ohlednutím do historie. Výpisy z registrů získáte on-line v e-shopu. Svou identitu ověříte prostřednictvím BankID. Můžete se k nám také registrovat a při opakovaném nákupu nebudete muset znovu zadávat své osobní údaje. Nečekejte a přidejte se k nám."

A prominent orange button labeled **Výpisy a služby** is positioned below the text. To the right, an illustration depicts three people interacting with a large digital screen displaying various financial charts and data. One person stands and uses a magnifying glass, another stands and works on a laptop, and a third person sits on the floor using a laptop. A small potted plant is also visible.

In the bottom left corner, there is a circular orange icon containing a white checkmark.

Co hledáte?

[Výpisy z registrů](#)[Exekuce](#)[Monitoring dat na internetu](#)

Naše řešení

NEJPRODÁVANĚJŠÍ



Společný výpis BRKI+NRKI

200 Kč/výpis

Zvyšte vaši šanci na získání hypotéky nebo půjčky tím, že si ověříte údaje v registrech a zjistíte si vaše hodnocení.

[Zjistit více](#)[Koupit](#)

NEJPRODÁVANĚJŠÍ



MůjKredit

100 Kč/výpis

Prokažte vaši důvěryhodnost zaměstnavatelům nebo pronajímatelům nemovitostí zkráceným výpisem.

[Zjistit více](#)[Koupit](#)

NEJPRODÁVANĚJŠÍ



Exekuce

40 Kč/dotaz + 25 Kč za detail

Proveďte exekuce u osob a podnikatelů v oficiální databázi. Vyhnete se zbytečným nepříjemnostem.

[Zjistit více](#)[Koupit](#)

Výpis z BRKI/NRKI

Kontrakty (Veškeré uvedené částky u jednotlivých kontraktů jsou v měně CZK)



BRKI 1
NRKI 0
0 blokováných

Typ operace	Žádost	Odmítnuto	Odvoláno	Existující	Ukončený
Půjčky	0	0	0	0	0
Úvěry na bydlení	0	0	0	0	1
Podnikatelské úvěry	0	0	0	0	0
Finanční a operativní leasingy	0	0	0	0	0
Kontokorenty a debety na běžném účtu	0	0	0	0	0
Karty a revolvingové úvěry	0	0	0	0	0
Účty za služby, faktoring	0	0	0	0	0

Detail kontraktu: Hypotéka

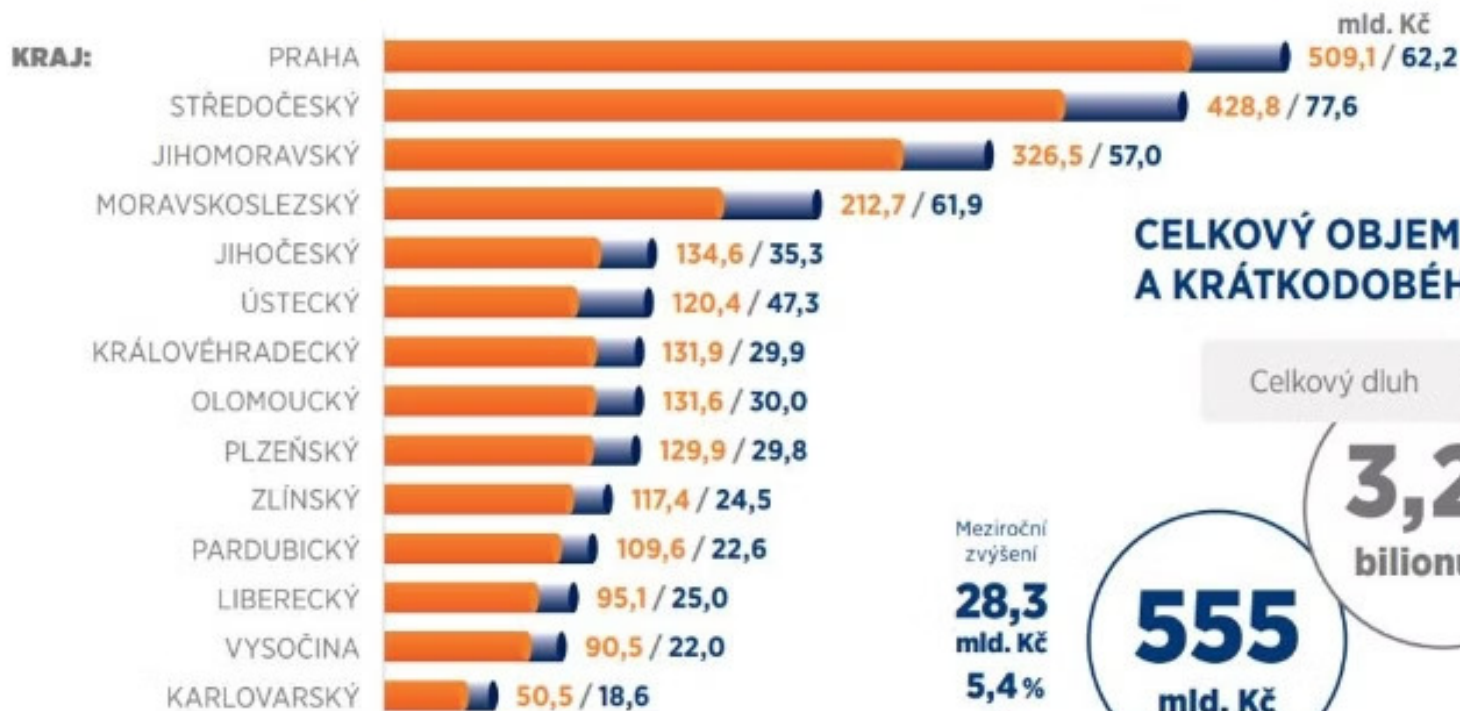
Fáze	Ukončený předčasně	Role	Spolužadatel	Datum zahájení	07.07.2010
Měna	CZK	Datum ukončení	31.07.2022	CCB kód	
Kód operace		FAC	0	Připojená osobní data	
Datum poslední aktualizace	30.06.2022	Typ zdroje	Bankovní registr	Finanční instituce	ČESKÁ SPOŘITELNA, A.S.
Způsob platby	Inkaso	Hmotné ručení	Zástava nemovitého majetku	Celková částka úvěru	957 996
Počet splátek	304	Periodicita	měsíční splátky	Výše následující splátky	4 764
Datum následující splátky	31.07.2022	Výše měsíční splátky	4 764	Zbývajicí jistina	624 575
Počet zbývajících splátek	163	Datum poslední platby	30.06.2022	Počet nesplacených splátek po splatnosti	1
Maximální počet nespl. splátek/Počet měsíců	3/2	Maximální nesplacená částka	9 529	Datum maximální nesplacené částky	30.09.2020
Datum poslední delikvence	30.06.2022	Nejhorší status	Restrukturalizovaný úvěr		

Profil splácení

Měsíc	Status	Počet nespl. splátek	Dny po splatnosti	Nesplacená částka po splatnosti	Suma zbývajících splátek
06/2022	-	1	1	4 757	776 431
05/2022	-	1	1	2 938	781 195
04/2022	-	1	1	4 764	785 959
03/2022	-	1	1	4 700	790 723
02/2022	-	1	1	4 733	795 487
01/2022	-	1	1	4 741	800 251
12/2021	-	0	0	0	805 015
11/2021	-	1	1	2 932	809 779
10/2021	-	1	1	4 733	814 543
09/2021	-	1	1	4 617	819 307
08/2021	-	1	1	4 764	824 071
07/2021	-	1	1	4 764	828 835
06/2021	-	0	0	0	833 599
05/2021	-	1	1	4 764	838 363
04/2021	-	1	1	4 764	843 127
03/2021	-	1	1	4 727	847 891
02/2021	-	2	28	6 994	852 655
01/2021	-	2	31	8 478	857 419
12/2020	-	1	1	4 701	862 183
11/2020	-	1	1	4 739	866 947
10/2020	-	1	1	4 637	871 711
09/2020	-	3	30	9 529	876 475
08/2020	-	1	1	4 764	881 239
07/2020	-	1	1	4 730	886 003

CBCB — úvěrový barometr

OBJEM DLUHU OBYVATEL V JEDNOTLIVÝCH KRAJÍCH (DLOUHODOBÝ / KRÁTKODOBÝ)



CELKOVÝ OBJEM DLOUHODOBÉHO A KRÁTKODOBÉHO DLUHU

