



Povolené prečerpanie: Kedy vám môže pomôcť a kedy uškodiť?



Mário Špilberger

17.7.2024

Banky a poisťovne

Možnosť ísť na bežnom účte do mínusu je na Slovensku dlhodobým a stabilným trendom. Povolené prečerpanie však má vysoké úročenie a banky ho často poskytujú len do obmedzenej výšky. Takýto takzvaný kontokorentný úver síce možno ľahko získať, no pre žiadateľov o úver a klientom so slabšou finančnou gramotnosťou prináša značné riziká.

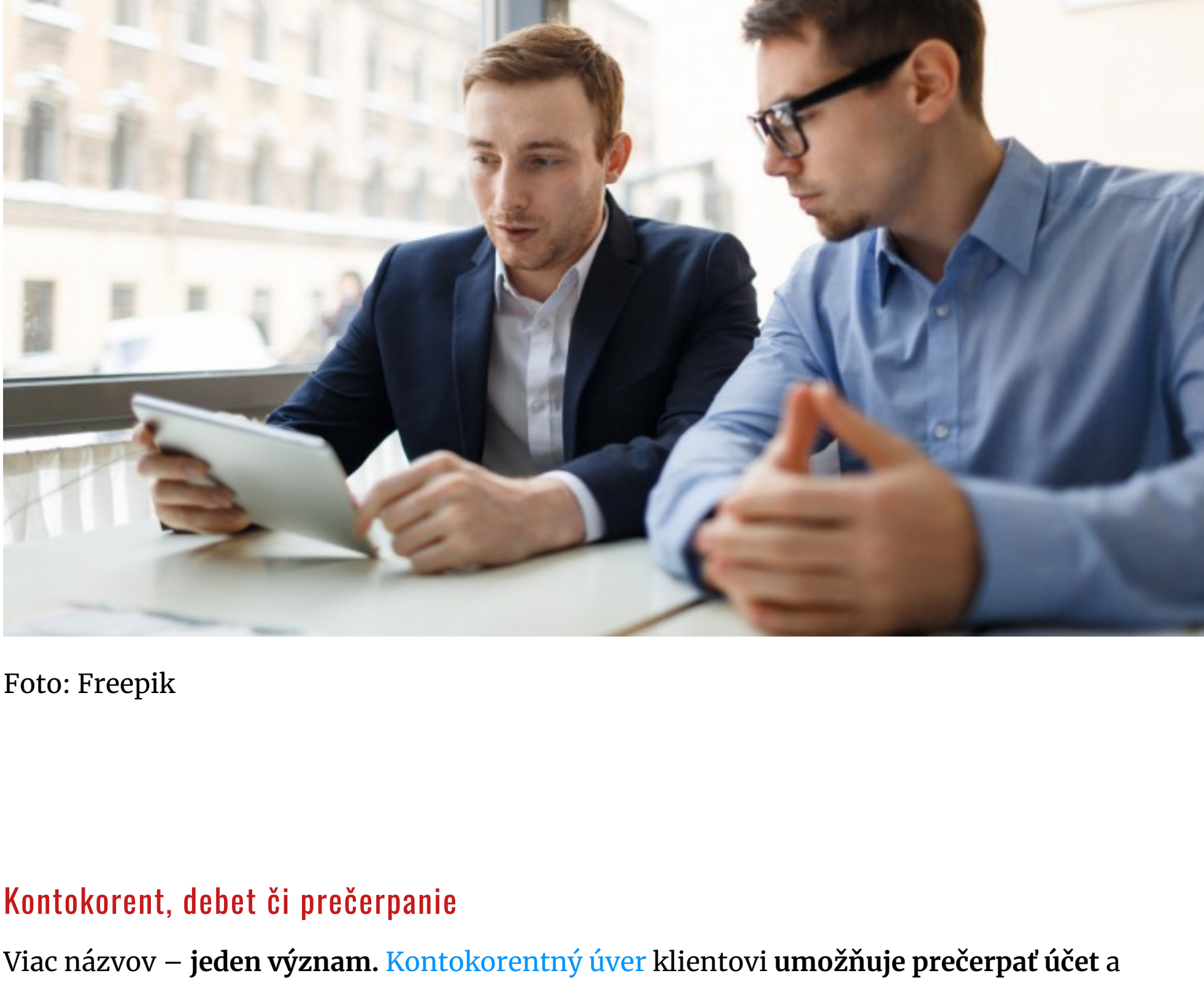
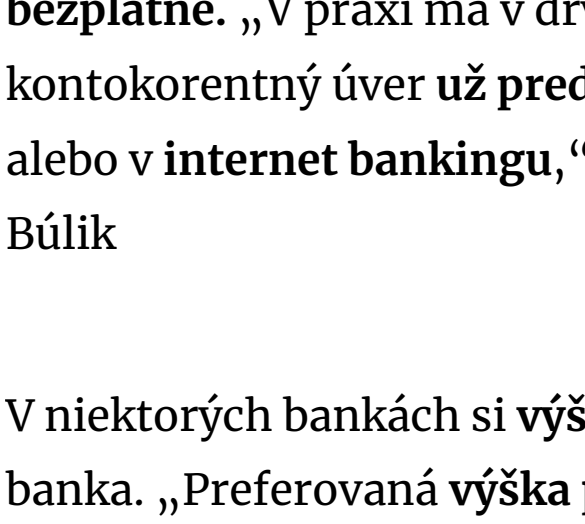


Foto: Freepik

Kontokorent, debet či prečerpanie

Viac názvov – jeden význam. **Kontokorentný úver** klientovi umožňuje prečerpať účet a mať na ňom záporný zostatok. „Banka stanovuje limit prečerpania na základe **bonity klienta**. Úroky sa platia iba z prečerpanej sumy a za dni, počas ktorých je účet v mínuse. Ide v podstate o **bežúčelový spotrebný úver**, ktorý je možné opakovane využívať. Jeho nevýhodou sú však **vyššie úroky**, ako v prípade klasického spotrebného úveru,“ vysvetľuje riaditeľka pre úvery FinGO.sk Eva Šablová.



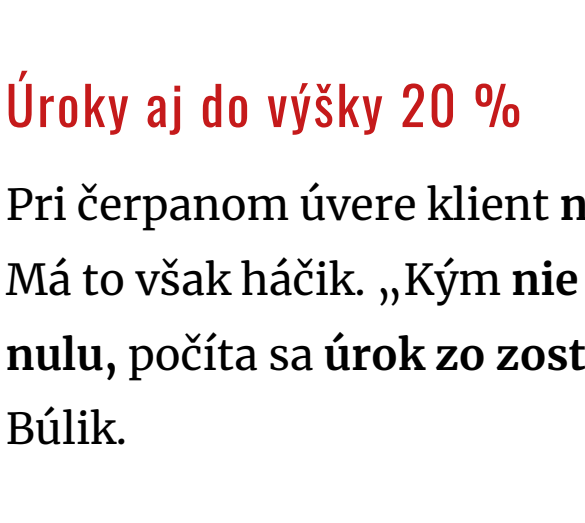
Súvisiaci článok

Koľko stojí vybavenie hypotéky v roku 2024? Tieto poplatky zdraželi

Prečítajte si →

Klient o povolené prečerpanie obvykle **nemusí žiadať banku** a jeho vybudenie je **bezplatné**. „V praxi má v drvivej väčšine bánk majiteľ účtu základný limit pre kontokorentný úver už **predschválený** a stačí s ním **vyjadriť súhlas v bankovej aplikácii** alebo v **internet bankingu**,“ tvrdí finančný analytik OVB Allfinanz Slovensko Marián Búlik

V niektorých bankách si výšku prečerpania klient **nastavuje sám**. Príkladom je Tatra banka. „Preferovaná výška prečerpania môže byť maximálne do **výšky poskytnutého úverového rámca**,“ uvádza hovorkyňa Nadežda Palušová.



Súvisiaci článok

Pomoc s hypotékou sa má po novom týkať aj ľudí s refinancovaným úverom

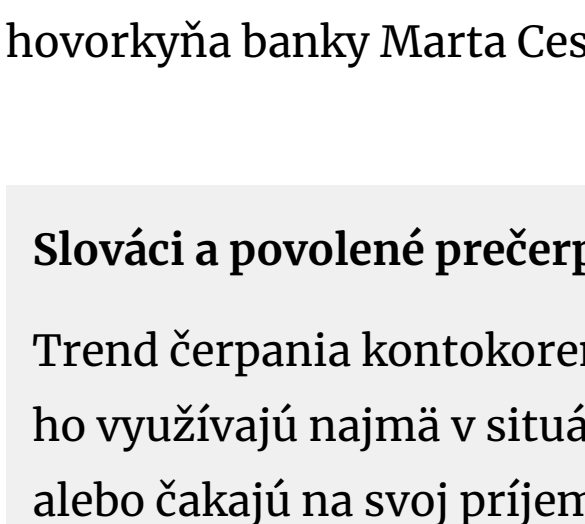
Prečítajte si →

„Ak si klient **otvára účet** a klikne, že pri otvorení účtu **žiada aj o povolené prečerpanie**, bezprostredne po založení bežného účtu **prechádza schvaľovacím procesom** v banke,“ tvrdí hovorkyňa UniCredit bank Zuzana Duďáková.

Úroky aj do výšky 20 %

Pri čerpanom úvere klient **najskôr spláca úrok** a po jeho vyrovnaní **spláca istinu úveru**. Má to však háčik. „Kým nie je splatená celá istina úveru, čiže kým sa úver **nedostane na nulu**, počíta sa úrok zo zostatku dlžnej sumy **každý deň znova a znova**,“ upozorňuje M. Búlik.

Úroky sú v júli 2024 na úrovni **12,9 až 19,9 %**. Platia sa len z **požičanej sumy** za presný počet dní. „Napríklad pri využití povoleného prečerpania 300 eur na 20 dní pri úroku 19,9 % **človek zaplatí klient na úrokoch 3,32 eura**,“ vysvetľuje **finančný agent** M. Poliak.



Súvisiaci článok

Úroky stúpajú a splátky hypoték sa zvýšia o stovky eur. Aké možnosti má bankový klient?

Prečítajte si →

Na úročenie kontokorentného úveru sme sa pýtali aj **komerčných bánk**. „Prečerpanie je úročené **štandardným úrokom** podľa aktuálnych úrokových sadzieb,“ hovorí N. Palušová z Tatra banky. Konkrétnejšie stanovisko poskytla UniCredit bank. „**Výška úročenia** patrí k najnižším na trhu, je 14 % ročne,“ píše Z. Duďáková. Aj Slovenská sporiteľňa **poskytuje povolené prečerpanie**. „Do výšky 5-tisíc eur so **sadzbou 19,9 % ročne**,“ uvádza hovorkyňa banky Marta Cesnaková.

Slováci a povolené prečerpanie

Trend čerpania kontokorentného úveru je podľa Tatra banky **dlhodobý a stabilný**. Klienti by využívali najmä v situáciách, keď potrebujú **rychlý riešiť neočakávané výdavky** alebo čakajú na svoj príjem. Klienti používajú prečerpanie ako **finančnú rezervu**, a preto majú pri jeho použití snahu čo najskôr ho vyrovnať. Klienti Slovenskej sporiteľne povolené prečerpanie využívajú najmä pred sviatkami a dovolenkami.

Dlhová špirála aj nižšia hypotéka

Oborníci vidia v prípade využívania kontokorentných úverov **hneď niekoľko rizík**. „Môžu byť **nebezpečné** v tom, že **pri dočasnom výpadku príjmov** a fixných výdavkoch z účtu napríklad na bývanie sa môže vytvoriť **pomerne vysoký dlh**. Zároveň sa človek **ľahko dostane do mínusu**, keďže limit kontokorentu sa často **započítava do stavu účtu** ako financie, ktoré má človek k dispozícii,“ varuje M. Búlik.

Oborník hovorí aj o ďalšom riziku. „Je to **veľmi drahý úver** a kto si naň **pravidelne** zvykne napríklad pár dní **pred výplatom**, banky na úrokoch **nemalé peniaze**, a zároveň riskuje, že sa **dostane do dlhovej špirály**,“ uviedol M. Búlik.

Ready Made Maklér

Stajte sa samostatným finančným expertom už dnes.

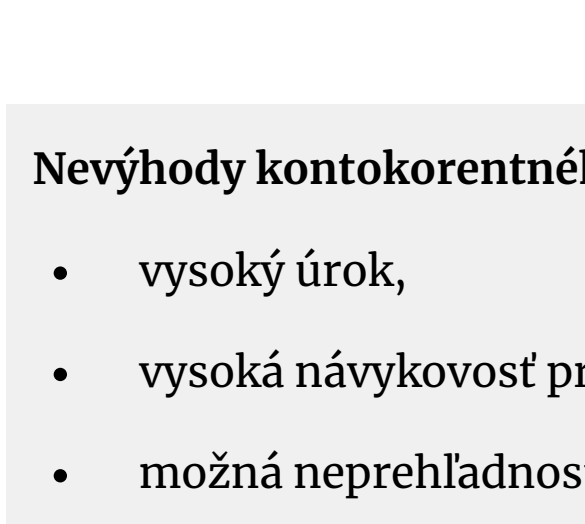
Robte biznis, byrokraciú nechajte na nás.

O povolené prečerpanie žiadateľa o úver sa môže zaujímať aj banka. „Povolené prečerpanie, tak ako aj **kredittná karta**, budú figurovať aj v **úverovom registri**,“ potvrdzuje E. Šablová.

Využívanie kontokorentného úveru môže priniesť **komplikácie pri schvaľovaní úveru**. Banka sa napríklad môže rozhodnúť, že **takémuto klientovi pozíciu menej peňaží**. „**Výška debetu znižuje celkový úverový limit** a rovnako banky počítajú s takzvanou **vnútornou mesačnou splátkou debetu**, aj keď sa neplatí na pravidelnej báze,“ tvrdí M. Poliak.

Nie pre žiadateľov o úver

Mať nastavený kontokorent **nie je z hľadiska finančnej gramotnosti** chybou, pretože môže slúžiť ako **krajné riešenie**. „Nastavenie povoleného prečerpania na účte **odporúčame ako finančnú rezervu**, najmä ak platíte úver z účtu. Vďaka debetu sa **prípadné meškanie výplaty nemusí skončiť omeškaním splátky úveru** a **negatívnym zápisom** v úverovom registri,“ vysvetľuje E. Šablová.



Súvisiaci článok

Niektoré úrokové sadzby hypoték zvyšujú, iné ich znižujú. Trend do budúcnosti je nejasný

Prečítajte si →

Lepšou alternatívou je mať k **dispozícii finančnú rezervu** minimálne vo výške **polročných výdavkov**. A v prípade, že **žiadate o úver**, finančný agent odporúča, aby ste si povolené prečerpanie **deaktivovali**. „Ak máte **hraničný príjem** a obávate sa neschválenia úveru alebo jeho zníženia, potrebné je **zrušiť povolené prečerpanie** na všetkých účtoch a **ideálne aj stornovať kreditné karty**,“ uzatvára M. Poliak.

finančná gramotnosť | **kredittná karta** | **úverový register** | **banková aplikácia** | **finančná rezervu** | **finančný agent** | **spotrebný úver** | **úverový limit** | **kontokorent** | **bonita klienta** | **povolené prečerpanie** | **kontokorentný úver**

Prečítajte si tiež:

29.1.2024

Martina Jannický

Ako postupovať pri reklamácii dovolenky u cestovnej kancelárie

Letné dni trávia mnohí Slováci na dovolenke, či už niekde pri vode, alebo v horách. Na zorganizovanie pobytu často využívajú služby ...

29.1.2024

Roland Hegely

Dlhujete viac ako tri splátky úveru? Banky budú môcť žiadať o vrátenie celej sumy

Prípravovaná novela Občianskeho zákonníka upraví niektoré právomoci banky voči jej dlžníkom. Finančné domy budú po novom môcť ...

28.1.2024

Redakcia FinReport

Investori upozorňujú na najlepšie hotelové akcie

Hotelerstvo prechádza transformačnou fázou, ktorá sa vyznačuje integráciou najmodernejších technológií, kulínskych inovácií a ...

28.1.2024

Redakcia FinReport

Koľko stojí byť rodičom? Starosti sa začínajú dávno pred pôrodom a nekonia sa ani maturitou

Analýzy Ministerstva financií SR odhadujú, že výchova dieťaťa od jeho narodenia až do dospelosti stojí na Slovensku približne 60-tisíc ...

27.1.2024

Redakcia FinReport

Ministerstvo investícií spustilo stránku informujúcu o omeleť inteligencii

Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR spúšťa novú webovú stránku, ktorá bude slúžiť ako informačný bod ...

27.1.2024

Redakcia FinReport

Na dovolenku vlni cestovalo 2,7 milióna Slovákov, bol to slabší rok

Na dovolenky či predĺžené víkendy vlni cestovalo 2,7 milióna občanov Slovenska. V porovnaní s obdobím pred vypuknutím pandémie to bolo o ...

26.1.2024

Martina Jannický

Analýzy očakáva cenový súboj poisťovní a ďalšie zlepšovanie poisťovních produktov

Výššia výkonnosť slovenskej ekonomiky v kombinácii s klesajúcou infláciou a stabilným trhom práce s historicky najnižšou nezamestnanosťou ...

26.1.2024

Robert Javšík

INESS: Na mzdy zamestnancov štátu dávaime najviac spomedzi krajín V4

Štátni zamestnanci hrozia strajkom. Myslia si, že majú nižšie platy, ako by si zaslužili, a preto požadujú zvýšenie plátov pre vyšie ...

26.1.2024

Redakcia FinReport

NBS uložila platobnej spoločnosti desaťtisícovú pokutu

Národná banka Slovenska fungujúca ako dohľad nad finančným trhom opäť pokutovala. Sankciu vo výške 10-tisíc eur uložila platobnej ...

26.1.2024

Redakcia FinReport

Úrazy tvoria až 42 % všetkých poisťovních udalostí v životnom poistení

Leto prináša viac času stráveného s rodinou a priateľmi, často mimo domova, na dovolenke či pri športových aktivitách. Je preto ...

25.1.2024

Martina Šablová

Čo všetko sa zmení novelou zákona o povinnom zmluvnom poistení

Začiatkom augusta nadobudne účinnosť dlhoočakávaná novela zákona o povinnom zmluvnom poistení. Prináša viaceré novinky, ktoré sa dotknú ...

24.1.2024

Redakcia FinReport

Slováci majú v bankách a v hotovosti k dispozícii takmer 50 miliárd eur

Retailové vklady slovenských bankových klientov prestali klesať. Naopak, od jesene minulého roka, teda už posledné tri štvrtky, dokonca ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Každá tretia poisťovňa udalosť je storno dovolenky

Akútne respiračné ochorenia, úrazy či úmrtia v rodine – aj to sú dôvody, pre ktoré Slováci musia chcieť-nechcieť zrušiť svoju letnú ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Slováci majú v bankách a v hotovosti k dispozícii takmer 50 miliárd eur

Retailové vklady slovenských bankových klientov prestali klesať. Naopak, od jesene minulého roka, teda už posledné tri štvrtky, dokonca ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Každá tretia poisťovňa udalosť je storno dovolenky

Akútne respiračné ochorenia, úrazy či úmrtia v rodine – aj to sú dôvody, pre ktoré Slováci musia chcieť-nechcieť zrušiť svoju letnú ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Slováci majú v bankách a v hotovosti k dispozícii takmer 50 miliárd eur

Retailové vklady slovenských bankových klientov prestali klesať. Naopak, od jesene minulého roka, teda už posledné tri štvrtky, dokonca ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Každá tretia poisťovňa udalosť je storno dovolenky

Akútne respiračné ochorenia, úrazy či úmrtia v rodine – aj to sú dôvody, pre ktoré Slováci musia chcieť-nechcieť zrušiť svoju letnú ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Slováci majú v bankách a v hotovosti k dispozícii takmer 50 miliárd eur

Retailové vklady slovenských bankových klientov prestali klesať. Naopak, od jesene minulého roka, teda už posledné tri štvrtky, dokonca ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Každá tretia poisťovňa udalosť je storno dovolenky

Akútne respiračné ochorenia, úrazy či úmrtia v rodine – aj to sú dôvody, pre ktoré Slováci musia chcieť-nechcieť zrušiť svoju letnú ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Slováci majú v bankách a v hotovosti k dispozícii takmer 50 miliárd eur

Retailové vklady slovenských bankových klientov prestali klesať. Naopak, od jesene minulého roka, teda už posledné tri štvrtky, dokonca ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Každá tretia poisťovňa udalosť je storno dovolenky

Akútne respiračné ochorenia, úrazy či úmrtia v rodine – aj to sú dôvody, pre ktoré Slováci musia chcieť-nechcieť zrušiť svoju letnú ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Slováci majú v bankách a v hotovosti k dispozícii takmer 50 miliárd eur

Retailové vklady slovenských bankových klientov prestali klesať. Naopak, od jesene minulého roka, teda už posledné tri štvrtky, dokonca ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Každá tretia poisťovňa udalosť je storno dovolenky

Akútne respiračné ochorenia, úrazy či úmrtia v rodine – aj to sú dôvody, pre ktoré Slováci musia chcieť-nechcieť zrušiť svoju letnú ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Slováci majú v bankách a v hotovosti k dispozícii takmer 50 miliárd eur

Retailové vklady slovenských bankových klientov prestali klesať. Naopak, od jesene minulého roka, teda už posledné tri štvrtky, dokonca ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Každá tretia poisťovňa udalosť je storno dovolenky

Akútne respiračné ochorenia, úrazy či úmrtia v rodine – aj to sú dôvody, pre ktoré Slováci musia chcieť-nechcieť zrušiť svoju letnú ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Slováci majú v bankách a v hotovosti k dispozícii takmer 50 miliárd eur

Retailové vklady slovenských bankových klientov prestali klesať. Naopak, od jesene minulého roka, teda už posledné tri štvrtky, dokonca ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Každá tretia poisťovňa udalosť je storno dovolenky

Akútne respiračné ochorenia, úrazy či úmrtia v rodine – aj to sú dôvody, pre ktoré Slováci musia chcieť-nechcieť zrušiť svoju letnú ...

23.1.2024

Redakcia FinReport

Slováci majú v bankách a v hotovosti k dispozícii takmer 50 miliárd eur

Retailové vklady slovenských bankových klientov prestali klesať. Naopak, od jesene minulého roka, teda už posledné tri štvrtky, dokonca ...