

# Půjčka nebo úvěr? Právní rozdíly mezi půjčkou a úvěrem přehledně

Někteří považují pojmy půjčka a úvěr za synonyma. Jiní se domnívají, že úvěry poskytují banky a půjčky nebankovní společnosti. Ani jedna z těchto domněnek ovšem není správná. V čem přesně spočívá rozdíl mezi půjčkou a úvěrem?

Rozdíl mezi půjčkou a úvěrem tkví v **právní úpravě**. Půjčky (přesněji zápůjčky) definuje občanský zákoník, zatímco úvěry řeší zákon o **spotřebitelském úvěru**. Půjčku tedy může poskytnout prakticky kdokoli, avšak oprávnění poskytovat úvěry mají pouze subjekty s podnikatelským oprávněním, kterými mohou být například banky nebo licencované nebankovní společnosti.

Mezi nebankovní subjekty, které jsou držitelem licence od ČNB pro poskytování úvěrů, patří například [Acema](#), Cofidis, Home Credit nebo Zaplo. Rozhodně tedy **neplatí, že úvěry jsou výhradně doménou bank**. Půjčí-li si člověk peníze od těchto poskytovatelů, jedná se vždy o úvěr, nikoliv o půjčku.



O výhodách i úskalích nebankovních půjček se lze dočíst na webu [www.navigátoruveru.cz](http://www.navigátoruveru.cz), který přináší užitečné informace ze světa financí. Navigátor rovněž zpracovává [srovnání spotřebitelských úvěrů](#) a jiných bankovních produktů.

Z právní úpravy dále vyplývá, že **předmětem úvěru jsou výhradně finanční prostředky**, zatímco předmětem půjčky může i **jakákoliv jiná movitá věc**. Z hlediska člověka, který si půjčuje peníze, tedy mezi půjčkou a úvěrem není znatelný rozdíl - v obou případech je poskytnut určitý finanční

obnos. Odměnou za půjčení peněz obvykle bývá úrok, existují však tzv. bezúročné úvěry, u nichž se úroky neplatí. Samozřejmě ani v případě půjčky nemusí mít odměna formu úroků.

Smlouva o zápůjčce se však od úvěrové smlouvy v několika ohledech liší. **Smlouva o zápůjčce nabývá platnosti až po předání peněz** (či jiné libovolné movité věci) a jedná se proto o tzv. smlouvu reálnou. **Smlouva o úvěru vzniká jejím uzavřením** nezávisle na tom, zda k předání finančních prostředků skutečně dojde. V tomto případě proto hovoříme o tzv. smlouvě konsenzuální.



*Úvěr je zajištěn tzv. smlouvou konsenzuální, půjčka smlouvou reálnou.*

Smlouva o zápůjčce **zavazuje vydlužitele** k vrácení zapůjčené věci v dané časové lhůtě. Smlouvou o úvěru se **zavazuje zapůjčitel** k tomu, že vydlužiteli na jeho žádost poskytne určitou finanční částku. Vydlužitel je povinný tuto částku v dohodnuté lhůtě vrátit a uhradit úroky.

Mezi **náležitosti smlouvy o půjčce i smlouvy o úvěru** tedy patří podmínky jako doba splatnosti a případně i výše úroků nebo jiné odměny.

Hlavní rozdíly mezi půjčkou a úvěrem:

- předmětem úvěru jsou **peníze**, předmětem půjčky **jakýkoliv movitý majetek**
- úvěr definuje **zákon o spotřebitelském úvěru**, půjčku **občanský zákoník**
- smlouva o úvěru má **konsenzuální** charakter, smlouva o půjčce je **reálná**
- úvěry poskytují výhradně **subjekty s podnikatelským oprávněním a licencí ČNB pro poskytování úvěrů**, půjčku může poskytnout **kdokoliv**

Rozdíly mezi půjčkou a úvěrem tedy vyplývají z právní úpravy. **Oba pojmy se běžně zaměňují**, proto často narážíme na nabídky rychlých půjček, prvních půjček zdarma, mikropůjček a podobně. Skutečnost, že se často jedná o produkty nebankovních společností, může být matoucí. Nicméně pokud je jejich poskytovatelem držitel licence od České národní banky, jedná se z právního hlediska vždy o úvěr. Na tom, že jejich poskytovatelem není banka, v tomto ohledu nezáleží.

## Další články:

- [Prémiový rezidenční komplex Bakers Court přináší na realitní trh komfortní bydlení s 5\\* službami](#)
- [Festival jako prestižní teambuilding](#)
- [Spojení Generali České a Právní ochrany D.A.S. přináší první výhodu: navýšení pojistného limitu na 5 milionů](#)
- [Kultura jako prestižní benefit: Proč by právní firmy měly sázet na „inteligentní zážitky“? Rozhovor s JUDr. Martinou Jankovskou](#)
- [Wolters Kluwer uvádí na český trh AI právní pracovní prostor Libra s integrovaným obsahem ASPI](#)
- [Jak ušetřit na energiích, aniž byste porušili zákon](#)
- [SLUTO DAŇOVÁ & ÚČETNÍ firma roku 2025: Kdo se letos zařadil mezi špičky oboru?](#)
- [Novela stavebního zákona, transparentní odměňování a AI v právní praxi: zveme na odborné konference Wolters Kluwer](#)
- [Zásady a principy soukromého práva jako základ moderní právní praxe. Proč má studium LLM smysl nejen pro právníky](#)
- [Kmenové listy v s.r.o. – právní rámec, převod a praktické dopady](#)
- [Executive LLM: Prestižní milník pro právní profesionály. Business Institut otevírá jarní cyklus již 1. března](#)