

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Diplomová práce

**Analýza bankovních produktů pro municipality
v České republice**

Bc. Kateřina Wolfová

© 2019 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Kateřina Wolfová

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Analýza bankovních produktů pro municipality v České republice

Název anglicky

Analysis of the banking products for municipalities in the Czech Republic

Cíle práce

Hlavním cílem této diplomové práce je definovat základní pojmy bankovníctví a rozvést jeho historii. Práce se zabývá jednotlivými druhy bankovních produktů pro municipality, jejich funkcemi a činnostmi. Dalším cílem práce je analýza a komparace nabídek pro municipality. V praktické části práce je cílem analýza elektronického bankovníctví s návrhy, jak vybraná městská samospráva využívá moderních systémů a tedy snížení poplatkové zátěže.

Metodika

Teoretická část práce je zpracována na základě studia odborné literatury a internetových zdrojů týkající se problematiky municipálního bankovníctví. Praktická část této práce je zaměřena na komparaci bankovních systémů vybrané banky. Toto srovnání je provedeno prostřednictvím modelových příkladů.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

Banka, municipalita, Hlavní město Praha, ceník pro municipality, Internetbanking, Homebanking, komparace

Doporučené zdroje informací

KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, 2005. Finance (Computer Press). ISBN 80-251-0882-1.

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. Banky a bankovní obchody. Brno: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003. ISBN 80-7157-652-2.

MATYÁŠ, Vašek a Jan KRHOVJÁK. Autorizace elektronických transakcí a autentizace dat i uživatelů. Brno: Masarykova univerzita, 2008. ISBN 978-80-210-4556-9.

POLIDAR, Vojtěch a Martin MANDEL. Management bank a bankovních obchodů. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999. ISBN 80-86119-11-4.

POLOUČEK, Stanislav. Peníze, banky, finanční trhy. V Praze: C.H. Beck, 2009. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. Bankovníctví. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. ISBN 978-80-7408-029-6.

Předběžný termín obhajoby

2017/18 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Pavel Srbek

Garantující pracoviště

Katedra ekonomických teorií

Elektronicky schváleno dne 18. 1. 2018

doc. PhDr. Ing. Lucie Severová, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 29. 1. 2018

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 14. 09. 2018

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Analýza bankovních produktů pro municipality v České republice" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 29.3.2019

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Pavlu Srbkovi za ochotu, rady a připomínky k úspěšnému dokončení této práce. Děkuji také svým blízkým a rodině za podporu a trpělivost po celou dobu mého studia.

Analýza bankovních produktů pro municipality v České republice

Abstrakt

Pro každou municipalitu je důležité nakládání se svěřenými finančními prostředky co nejvíc hospodárně a účelně, proto je zákonem dáno sestavování rozpočtu, ve kterém se přesně vymezují příjmy a výdaje, a obec má přehled o svém hospodaření.

Banka je v dnešní době nejznámější typ finanční instituce, jejím hlavním cílem je přijímat vklady a poskytovat úvěry. Bankovní instituce vytváří platební mechanismus, umožňující subjektům realizovat platby, stejně jako převod volných finančních prostředků k deficitním subjektům.

Teoretická část diplomové práce se soustřeďuje na fungování rozpočtu municipalit a obsahuje základní charakteristiku bankovního systému. Dále jsou popsány základní bankovní produkty a služby.

Praktická část se věnuje komparaci bankovních produktů, které využívají dotazované obce, s cílem analýzy výhodnosti bankovního produktu pro danou obec. Jednotlivé municipality mohou správnou volbou banky ušetřit na výdajích za bankovní služby tisíce korun za rok.

Klíčová slova: Municipalita, rozpočet, legislativa účetnictví, finanční systém, banka, bankovní systém, obchodní banka, bankovní služby, platební styk.

Analysis of the banking products for municipalities in the Czech republic

Abstract

For every municipality is important to most effectively manage the committed financial funds, therefore is by the Law required budgeting in which is precisely define the revenues and the expenses and Municipality is aware of their management.

The Banking institutions are considered in these days the most known financial institutions focusing mainly on offering Loans and accepting deposits. The Bank institutions create a payments mechanism that allowing entities to make payments as well as transferring free funds to deficient entities.

The theoretical part of this dissertation focuses on the functioning of the municipal budgets and contains the basic characteristics of the banking system. The basic banking products and services are described further on.

The practical part deals with the comparison of banking products used by the questioned municipalities, in order to analyze the advantage of the banking products for the given municipality. Individual municipalities can save thousands of crowns per year from bank services spending by choosing the right bank.

Keywords: Municipality, budget, accounting legislation, bank institutions, banking system, commercial bank, banking system, payments.

Obsah

| | |
|--|-----------|
| 1 Úvod | 12 |
| 2 Cíl práce a metodika | 14 |
| 2.1 Cíl práce | 14 |
| 2.2 Metodika | 14 |
| 3 Teoretická východiska | 16 |
| 3.1 Vymezení municipality jako ekonomického subjektu | 16 |
| 3.1.1 Územní samospráva..... | 18 |
| 3.2 Nástroje finančního řízení obce | 19 |
| 3.2.1 Rozpočet | 20 |
| 3.3 Členění rozpočtové skladby | 22 |
| 3.3.1 Příjmové operace obce..... | 24 |
| 3.3.2 Výdajové operace obce | 26 |
| 3.4 Legislativa účetnictví veřejných institucí..... | 26 |
| 3.5 Finanční účetnictví a rozvaha..... | 29 |
| 3.5.1 Účty a účtová osnova..... | 31 |
| 3.5.2 Účetní případy..... | 31 |
| 3.6 Finanční majetek | 32 |
| 3.6.1 Krátkodobý finanční majetek KFM..... | 32 |
| 3.6.2 Dlouhodobý finanční majetek DFM..... | 33 |
| 3.7 Inventarizace | 35 |
| 3.8 Finanční systém..... | 36 |
| 3.8.1 Členění finančního trhu | 37 |
| 3.8.2 Regulace a dohled bank | 40 |
| 3.9 Banky a bankovní systém České republiky | 41 |
| 3.9.1 Legislativa bankovního systému..... | 41 |
| 3.9.2 Ústřední banka | 43 |
| 3.9.3 Obchodní bankovníctví..... | 44 |
| 3.10 Bankovní služby..... | 46 |
| 3.10.1 Běžný účet..... | 48 |
| 3.10.2 Vkladový účet | 51 |
| 3.10.3 Spořicí účet | 51 |
| 3.10.4 Termínovaný vklad | 51 |
| 3.10.5 Úvěrové bankovní produkty | 52 |
| 4 Vlastní práce | 54 |
| 4.1 Charakteristika vybraných bank pro municipality | 54 |
| 4.1.1 Česká národní banka..... | 56 |

| | | |
|----------|---|-----------|
| 4.1.2 | Česká spořitelna, a.s..... | 58 |
| 4.1.3 | Komerční banka, a.s..... | 59 |
| 4.1.4 | Československá obchodní banka, a.s. | 59 |
| 4.1.5 | PPF banka, a.s. | 60 |
| 4.2 | Porovnání parametrů vybraných bank | 61 |
| 4.3 | Komparace vybraných produktů vybraných bank | 66 |
| 4.3.1 | Parametry základních bankovních produktů..... | 66 |
| 4.3.1.1 | Česká národní banka – Účet pro právnické osoby | 66 |
| 4.3.1.2 | Česká spořitelna – Podnikatelské konto Maxi České spořitelny..... | 67 |
| 4.3.1.3 | Komerční banka – Balíček Municipality..... | 67 |
| 4.3.1.4 | ČSOB – Municipální konto | 68 |
| 4.3.1.5 | PPF banka – Účet pro veřejný sektor | 68 |
| 4.3.1.6 | Shrnutí komparace základních a vedlejších bankovních produktů ... | 69 |
| 4.4 | Komparace úspor, úvěru a úroků vybraných bank..... | 72 |
| 4.4.1 | Spořicí účet | 72 |
| 4.4.2 | Termínovaný vklad | 73 |
| 4.4.3 | Úvěr | 75 |
| 4.5 | Dotazníkové šetření..... | 76 |
| 4.5.1 | Základní údaje o respondentech | 76 |
| 4.5.1.1 | Neratovice..... | 77 |
| 4.5.1.2 | Boskovice | 77 |
| 4.5.1.3 | Velké Opatovice | 77 |
| 4.5.2 | Seznam dotazů | 77 |
| 4.6 | Výsledky dotazníkového šetření | 78 |
| 5 | Závěr..... | 87 |
| 6 | Seznam použitých zdrojů | 89 |
| 7 | Přílohy | 96 |

Seznam grafů

| | |
|--|----|
| Graf 1: Srovnání poplatků za platební účet (EUR)..... | 47 |
| Graf 2: ABO - Počet transakcí na konci kvartálů roku 2017..... | 57 |
| Graf 3: Souhrnný čistý zisk bank 2015-2017..... | 62 |
| Graf 4: Počet klientů vybraných bank v letech 2015-2017..... | 63 |
| Graf 5: Počet zaměstnanců vybraných bank v letech 2015-2017..... | 64 |
| Graf 6: Počet kamenných vybraných bank v letech 2015-2017..... | 65 |
| Graf 7: Zastoupení bank u vybraných municipalit..... | 79 |
| Graf 8: Zastoupení prioritních bank..... | 80 |
| Graf 9: Znázornění důvodu využívání služeb u finančních institucí..... | 81 |
| Graf 10: Vyobrazení typu účtů..... | 81 |

Seznam obrázků

| | |
|---|----|
| Obrázek 1: Logo České národní banky..... | 58 |
| Obrázek 2: Obchodní logo České spořitelny, a.s..... | 58 |
| Obrázek 3: Obchodní logo Komerční banky, a.s..... | 59 |
| Obrázek 4: Obchodní logo ČSOB, a.s..... | 60 |
| Obrázek 5: Obchodní logo PPF banky, a.s..... | 61 |

Seznam schémat

| | |
|---|----|
| Schéma 1: Dělení veřejné správy..... | 18 |
| Schéma 2: Rozpočtový proces..... | 21 |
| Schéma 3: Výkaznictví ve struktuře účtů..... | 30 |
| Schéma 4: Základní členění finančního trhu..... | 38 |

Seznam tabulek

| | |
|---|----|
| Tabulka 1: Počet obyvatel a obcí v letech 2015-2018..... | 19 |
| Tabulka 2: Rozvaha – Krátkodobý finanční majetek..... | 33 |
| Tabulka 3: Rozvaha – Dlouhodobý finanční majetek..... | 35 |
| Tabulka 4: Přehled bank v letech 2015-2018..... | 45 |
| Tabulka 5: Rozdělení bank dle bilanční sumy v letech 2015-2018..... | 55 |
| Tabulka 6: Souhrnný čistý zisk bank 2015-2017 (mil. Kč)..... | 62 |
| Tabulka 7: Počet klientů vybraných bank v letech 2015-2017 (tis.)..... | 63 |
| Tabulka 8: Počet zaměstnanců vybraných bank v letech 2015-2017..... | 64 |
| Tabulka 9: Počet kamenných poboček vybraných bank v letech 2015-2017..... | 65 |
| Tabulka 10: Komparace základních bankovních produktů v ročním srovnání..... | 69 |
| Tabulka 11: Komparace vedlejších bankovních produktů účtovaných za položku..... | 71 |
| Tabulka 12: Komparace výnosů na spořicíh účtech vybraných bank..... | 72 |
| Tabulka 13: Komparace úroků termínovaných vkladů vybraných bank..... | 74 |

| | |
|--|----|
| Tabulka 14: Komparace úvěrů vybraných bank | 75 |
| Tabulka 15: Počet platební účtů u vybraných municipalit | 78 |
| Tabulka 16: Prioritní banka | 79 |
| Tabulka 17: Důvody využívání více finančních institucí | 80 |
| Tabulka 18: Typ účtů ve finančních institucích..... | 81 |
| Tabulka 19: Zprostředkování výpisu | 82 |
| Tabulka 20: Data zřízení veřejných účtů | 82 |
| Tabulka 21: Počet příchozích a odchozích plateb za měsíc srpen 2018..... | 83 |
| Tabulka 22: Hotovostní operace | 84 |
| Tabulka 23: Poplatek za platby v prioritní bance | 85 |

Seznam použitých zkratk

| |
|---|
| ABO – Automatizované bankovní operace |
| ABO – K – Internetové bankovníctví provozované ČNB |
| A.S. – Akciová společnost |
| ARAD – Databáze agregovaných časových řad |
| ATM – Bankomat |
| CSÚIS – Centrální systém účetních informací státu |
| ČNB – Česká národní banka |
| ČS – Česká spořitelna, a.s. |
| ČSOB, a.s. – Československá obchodní banka, a.s. |
| ČR – Česká republika |
| ČSFR- Československá federativní republika |
| DFM – Dlouhodobý finanční majetek |
| ES – Evropské společenství |
| EU – Evropská unie |
| EUR – Euro |
| IB – Internetové bankovníctví |
| IBAN – International Bank Account Number |
| Kč – Česká koruna |
| KFM – Krátkodobý finanční majetek |
| KB – Komerční banka, a.s. |
| MiFID – Markets in Financial Instruments Directive |
| N/A – Neurčeno |
| PK – Platební karta |
| RPSN - Roční procentní sazba nákladů |
| SIPO – Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva |
| SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication |
| Tzv. – To znamená |
| ÚSC – Územně samosprávný celek |

1 Úvod

V roce 2021 uplyne 270 let od založení nejstarší banky v českých zemích, a současně jedné z nejstarších bank v habsburské monarchii. Není známo, kdy přesně vznikly první bankovní domy, ale už Sumerové v 18. stol. před Kristem si půjčovali od kněží na obvyklý 20% úrok. Jednou z nejstarších forem bankovní služby je směnárenství, které probíhalo v chrámech, a z nich se stávaly bankovní domy. Rozvoj bankovníctví souvisel s obchodem, zejména s námořním obchodem, který nejvíc probíhal mezi asijskými obchodními středisky a obchodními přístavy v Benátkách a Janově. Samotné slovo banka, pochází z italského slova banco, v překladu lavice, která se používala k prvním peněžním obchodům. Pozitivní vliv na rozvoj bankovníctví měly i technické vynálezy, díky kterým vzkvétalo hospodářství, vojenství a kultura, k nimž se přidaly vyspělejší formy obchodování a placení. Banky vždy byly velmi spjaty se státním řízením, protože sloužily především pro financování mezinárodního obchodu a panovníkům k získání úvěrů. Tento výhodný obchod, s možností ovlivňovat politická rozhodnutí, měl ale i své stinné stránky, protože ne vždy panovníci zaplatili dluhy, což pak vedlo k úpadku bankovního domu. Přesto se bankovníctví neustále posouvalo kupředu a stávalo se součástí každodenního života.

Současné bankovníctví zažívá velmi dynamický rozvoj, od nárůstu bankovních domů, poboček až po nabídku bankovních služeb a produktů. Neustále roste kvalita poskytování služeb a zejména rozvoj bankovních systémů, které usnadňují klientům a bankám pohodlné nakládání s finančními prostředky.

Rostoucí potřeba rychlého přenášení informací, zpracovávání dat, ochranu před chybami a snižování rizik vedla veřejný sektor k intenzivnějšímu kontaktu s komerčními bankami a díky bankovním produktům i možnosti zhodnocení úspor či čerpání komerčního úvěru. Pro banky se tím otevřel nový clientský sektor, protože v minulosti municipality využívaly pouze centrální banku. K poskytování bankovních služeb pro municipality, není nutné udělení speciální licence, úvěry municipalit se začleňují do celkového úvěrového portfolia bank a absence státní podpory u poskytovaných bankovních produktů nelze vymezovat, jako specializované bankovníctví. Velké specifikum veřejného sektoru spočívá v bonitě klienta, kterým je obec, město nebo kraj. Z hlediska hodnocení bonity se banky dívají na municipality, jako na klienta s lepší platební morálkou než u běžných klientů, zároveň je navázán určitý druh vztahu, protože municipality musejí fungovat spolehlivě

a ke svému obchodu vybírat vhodné partnery. Municipality jsou pro banky ziskový sektor z důvodu velkého objemu transakcí, využívání hotovosti, spoření, platebních karet, elektronického bankovníctví, úvěrů, pojištění, bankovních informací a referencí o klientovi banky.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem diplomové práce s tématem Analýza bankovních produktů pro municipality je komparace současné nabídky bankovních produktů ve vybraných bankách působících v České republice pro municipality. Diplomová práce porovnává základní a nejvyužívanější bankovní produkty, od běžného, vkladového či spořicího účtu, termínované vklady až po úvěry. V diplomové práci jsou porovnávány produkty tzv. Velké trojky, České národní banky a ryze české banky s českými vlastníky s minoritním podílem Hlavního města Prahy. Analyzován je vývoj počtu klientů, počtu běžných účtů a pobočkové sítě. Součástí diplomové práce bylo dotazníkové šetření u vybraných obcí, zaměřující se na využívané služby u daných bank. Na základě dílčích výsledků získaných v práci jsou porovnávány jednotlivé produkty mezi sebou, se zhodnocením, zda obce využívají optimálního poskytovatele bankovních služeb u porovnávaného produktu.

2.2 Metodika

Podklady ke zpracování diplomové práce byly získány z analýzy dokumentů zaměřující se na fungování municipalit a bankovníctví. Nejdůležitějším zdrojem dat bylo aktuální znění zákonů, odborné publikace zabývající se municipalitou a bankovníctvím, internetové stránky jednotlivých bankovních subjektů a souvisejícího tématu spolu s výročními zprávami bank. Analýza probíhala u tradičních bank municipalit, jako je Česká národní banka, Česká spořitelna, Komerční banka, Československá obchodní banka a jediného zástupce s českým vlastnictvím a podílem Hlavního města Prahy, PPF banka.

V teoretické části byla použita metoda deskriptivní, obsahující popis municipality, jako ekonomického subjektu. Obsahem této kapitoly je struktura územních rozpočtů v České republice, rozpočtový proces, sestavování rozpočtu a legislativní stránka fungování rozpočtu. Ve druhé části teorie je rozepsán finanční systém, členění finančního trhu, dohled a regulace nad bankami. S tím souvisí popis bankovního systému a definice bank. Teoretická část diplomové práce obsahuje popis základních bankovních služeb, od běžného účtu, spořicího účtu, termínovaného vkladu, až k úvěrovým bankovních produktů.

Vlastní část práce obsahuje charakteristiku vybraných bank pro municipality a parametry bankovních produktů, které se municipalitám poskytují. Na základě charakteristiky produktů vybraných bank je provedena komparace základních a vedlejších

bankovních produktů. Byla provedena analýza dalších bankovních služeb, jako jsou např. spořicí účet, termínovaný vklad a úvěr u vybraných bank. Zároveň jsou popsány výhody a nevýhody jednotlivých produktů u vybraných bankovních domů.

Data potřebná k doplnění výsledku a splnění cíle diplomové práce byla získána z dotazníkového šetření u vybraného vzorku municipalit zaměřujícího se na základní bankovní produkty. Vybraný vzorek municipalit byl volen s ohledem na typ municipality, dvě municipalit jsou obce II. typu a jedna obec III. typu. K získání výsledku byla použita metoda srovnávací a metody analýzy. Data byla zpracována v programu Microsoft Excel 2016 a s použitím kalkulačních programů dostupných na odborných webových stránkách. Produkty jsou porovnávány dle nabídkové ceny uvedené na veřejných webových stránkách bank. Závěr práce obsahuje zhodnocení bankovních produktů pro municipalitu.

3 Teoretická východiska

Kapitola s názvem teoretická východiska se zaměřuje na municipality, jako Územní samosprávný celek (ÚSC), které je územní společenství občanů, kteří mají právo na samosprávu. Ústava České republiky ve svém článku č. 99 jmenuje základní územní samosprávné celky, jimiž jsou obce a vyšší územní samosprávné celky, což jsou kraje. Systém financování municipalit je zajištěn ze státního rozpočtu, z poplatků občanů, účelových fondů, případně i z jiných zdrojů. Územně samosprávné celky musí rozhodovat vhodně o využití veřejných financí dle kvality poskytované služby a nákladu na danou službu. Pro Územně samosprávný celek je důležité věnovat se každé položce rozpočtu a snažit se co nejvíce redukovat výdaje. S tím souvisí i využívání bankovních služeb a samostatnost v rozhodování, jakou finanční instituci celek zvolí. Územně samosprávný celek musí vyvážit cenu za poskytnutou službu a zároveň možnosti zhodnocení volných prostředků. On-line Deník veřejné správy uvádí definici finančně zdravé obce: „*Dobré finanční zdraví obce je základním předpokladem pro její úspěšné fungování. Za finančně zdravou obec lze pak považovat takovou obec, která dokáže generovat zdroje na rozvoj svého území a na uspokojování potřeb svých občanů a nemá problém se svou schopností včas hradit splatné závazky.*“¹

3.1 Vymezení municipality jako ekonomického subjektu

Obecně lze chápat stát jako určitou formu organizace lidské společnosti, která je budována na politickém základě, a která uplatňuje svoji suverenitu na určitém území. Stát je základní územní mocenská jednotka, organizace disponující mocí vládnout, soudit a vytvářet zákony jednotky. Stát tvoří veřejné úřady a instituce zohledňující veřejné zájmy, jejichž funkce je odvozena z politických procesů. Stát je vymezen státní mocí, státním lidem a státním územím. Motiv zisku ani komerční zaujetí nehrají při poskytování veřejných statků a služeb určující roli. Tato politika byla vykonávána vždy a je přítomná ve všech současných demokratických společnostech.²

¹ Deník veřejné správy. *Obce s rozšířenou působností jsou finančně zdravé a rozpočtově odpovědné* [online]. [cit. 2019-01-27]. Dostupné z: <http://www.dvs.cz/clanek.asp?id=6758595>

² ŽEHROVÁ, J. a D. PFEIFEROVÁ. *Finance municipalit*. Vyd. 2. V Praze: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2010, s. 7.

Aby mohla základní územní mocenská jednotka, tedy stát existovat a realizovat svoji činnost, je třeba v daném státě vytvořit právní a ekonomické podmínky. Základní územní mocenská jednotka musí přijmout takové zákony, které umožní vykonávat územní samosprávě všechny její funkce, vymezí její vznik, postavení a určí základní pravidla hospodaření, nakládání s majetkem a tvorbu vlastního rozpočtu.³ Tento popis vystihuje pojem municipalita, který dle slovníku cizích slov⁴ znamená městská samospráva.

V zákoně č. 128/2000 Sb. je obec, jako právnická osoba definována následovně: „*Obec je veřejnoprávní korporací, má vlastní majetek. Obec vystupuje v právních vztazích svým jménem a nese odpovědnost z těchto vztahů vyplývajících.*“⁵

Podle subjektů vykonávajících veřejnou správu rozlišujeme státní správu, veřejnou samosprávu a ostatní veřejnou správu. Veřejnou samosprávu vykonávají obce a kraje jako veřejnoprávní korporace a zájmové samosprávy. Do kategorie ostatní veřejné správy můžeme zařadit veřejnoprávní subjekty se soukromoprávním postavením typu nadace. Zjednodušeně tedy dělíme veřejnou správu na státní správu a samosprávu.⁶

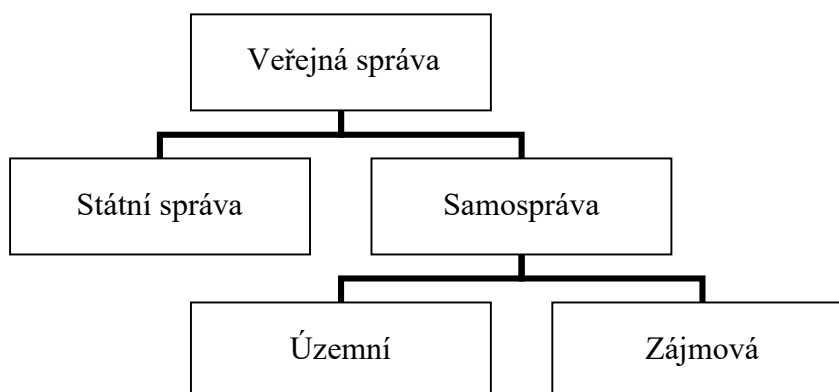
³ ŽEHROVÁ, J. a D. PFEIFEROVÁ. *Finance municipalit*. Vyd. 2. V Praze: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2010, s. 17.

⁴ Slovník cizích slov. [online]. [cit. 2018-07-11]. Dostupné z: <https://slovník-cizich-slov.abz.cz/web.php/slovo/municipalita>

⁵ Zakonyprolidi.cz. *Zákon č. 128/2000 Sb.* [online]. [cit. 2018-07-11]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-128>

⁶ KRUNTORÁDOVÁ, I. *Politické aspekty financování českých měst*. Praha: Univerzita Karlova v Praze, nakladatelství Karolinum, 2015, s. 19.

Schéma 1: Dělení veřejné správy



Zdroj: KRUNTORÁDOVÁ, I., *Politické aspekty financování českých měst*, vlastní zpracování

3.1.1 Územní samospráva

Základní jednotkou územní samosprávy podle Ústavy České republiky (č.1/1993 hlava VII čl. 99) je **obec** (někdy se používá výraz místní samospráva). Vyšším stupněm dle ústavy jsou vyšší územní správní celky, které nesou název **kraj**. Obec je základním územním samosprávným společenstvím občanů na územním celku vymezeném hranicí území obce. Je vymezena jako veřejnoprávní korporace, která má vlastní majetek a hospodář s ním, má vlastní finanční prostředky a sestavuje svůj vlastní rozpočet.⁷

⁷ PROVAZNÍKOVÁ, R. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2015, s. 26-27.

Tabulka 1: Počet obyvatel a obcí v letech 2015-2018

| Kraj | Obyvatelstvo 2015 | Obce 2015 | Obyvatelstvo 2016 | Obce 2016 | Obyvatelstvo 2017 | Obce 2017 | Obyvatelstvo 2018 | Obce 2018 |
|----------------------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
| Hlavní město Praha | 1 259 079 | 1 | 1 267 449 | 1 | 1 280 508 | 1 | 1 294 513 | 1 |
| Středočeský kraj | 1 315 299 | 1 145 | 1 326 857 | 1 144 | 1 338 982 | 1 144 | 1 352 795 | 1 144 |
| Jihočeský kraj | 637 300 | 623 | 637 834 | 624 | 638 782 | 624 | 640 196 | 624 |
| Plzeňský kraj | 575 123 | 501 | 576 635 | 501 | 578 629 | 501 | 580 816 | 501 |
| Karlovarský kraj | 299 293 | 132 | 297 804 | 134 | 296 749 | 134 | 295 686 | 134 |
| Ústecký kraj | 823 972 | 354 | 822 850 | 354 | 821 377 | 354 | 821 080 | 354 |
| Liberecký kraj | 438 851 | 215 | 439 639 | 215 | 440 636 | 215 | 441 300 | 215 |
| Královéhradecký kraj | 551 590 | 448 | 551 421 | 448 | 550 804 | 448 | 551 089 | 448 |
| Pardubický kraj | 516 372 | 451 | 516 149 | 451 | 517 087 | 451 | 518 337 | 451 |
| Kraj Vysočina | 509 895 | 704 | 509 475 | 704 | 508 952 | 704 | 508 916 | 704 |
| Jihomoravský kraj | 1 172 853 | 673 | 1 175 023 | 673 | 1 178 812 | 673 | 1 183 207 | 673 |
| Olomoucký kraj | 635 711 | 399 | 634 720 | 402 | 633 925 | 402 | 633 178 | 402 |
| Zlínský kraj | 585 261 | 307 | 584 676 | 307 | 583 698 | 307 | 583 056 | 307 |
| Moravskoslezský kraj | 1 217 676 | 300 | 1 213 311 | 300 | 1 209 879 | 300 | 1 205 886 | 300 |
| Česká republika | 10 538 275 | 6 253 | 10 553 843 | 6 258 | 10 578 820 | 6 258 | 10 610 055 | 6 258 |

Zdroj: Český statistický úřad, vlastní zpracování

3.2 Nástroje finančního řízení obce

Obec je z hlediska zákona o účetnictví řazena, jako vybraná účetní jednotka. „Municipálními účetními jednotkami se rozumí obce, kraje, dobrovolné svazky obcí, Regionální rady regionů soudržnosti a jimi zřizované příspěvkové organizace.“⁸ Obec v rámci své odpovědnosti a v zájmu místních obyvatel reguluje a řídí svoji část veřejných záležitostí. Povinností obce je svůj majetek spravovat hospodárně a účelně v souladu se zájmy obce. Hospodaření měst a obcí ovlivňují přerozdělovací daňové mechanismy, dotace

⁸ OTRUSINOVÁ, M. a D. KUBÍČKOVÁ. *Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví*. V Praze: C.H. Beck, 2011, s. 3.

a transfery či rozpočtová pravidla. Obec se řídí Zákonem č. 250/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů. Tento zákon odkazuje na Zákon č. 320/2001 Sb. o finanční kontrole ve veřejné správě, který vymezuje uspořádání a rozsah finanční kontroly vykonávané mezi orgány veřejné správy.⁹

3.2.1 Rozpočet

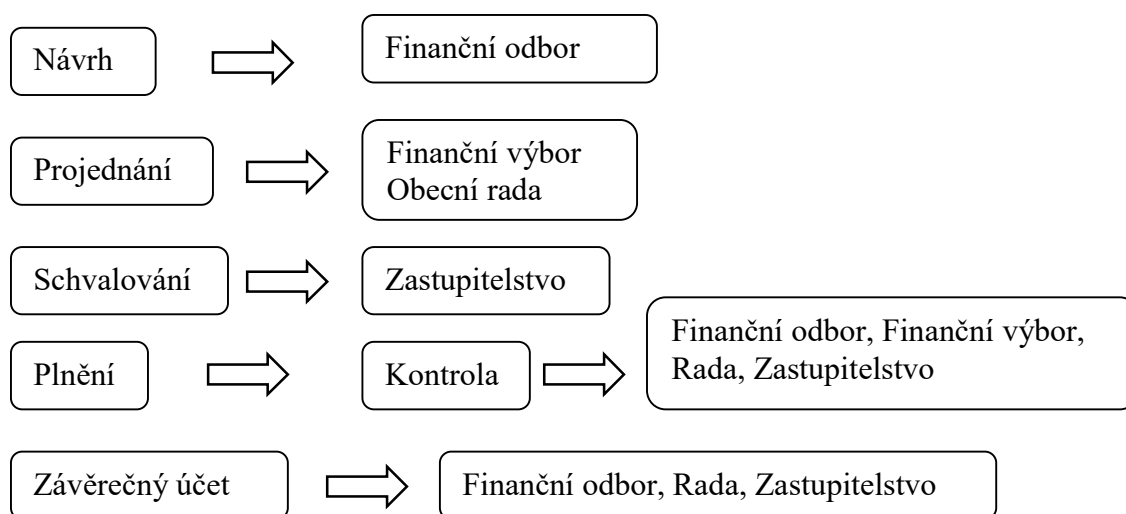
Důležitým základním nástrojem hospodaření a plnění úkolů územních samosprávných celků je soustava veřejných rozpočtů, dle zákona č. 250/2000 Sb. **roční rozpočet**. „*Tento zákon upravuje tvorbu, postavení, obsah a funkce rozpočtů územních samosprávných celků, jimiž jsou obce a kraje, a stanoví pravidla hospodaření s finančními prostředky územních samosprávných celků.*¹⁰

Každý Územně samosprávný celek sestavuje svůj rozpočet, který obsahuje příjmy a výdaje, potřebné na zajištění potřeb veřejného sektoru. Rozpočtový rok je shodný s rokem kalendářním, obsahuje přehled příjmů a výdajů Územně samosprávných celků i jimi zřizovaných subjektů. Kvalitní sestavení rozpočtu závisí na výkonném orgánu obce, nejčastěji finančním odboru obecního úřadu, který odhaduje budoucí příjmy a výdaje. Při jeho tvorbě je nutné dodržovat pravidla územních rozpočtů. Problémem je naplánovat nové příjmy a výdaje, které se vyskytnou v průběhu kalendářního roku.

⁹ KRUNTORÁDOVÁ, I. *Politické aspekty financování českých měst*. Praha: Univerzita Karlova v Praze, nakladatelství Karolinum, 2015, s. 59-60.

¹⁰ *Zákony pro lidi.cz. Zákon č. 250/2000 Sb.* [online]. [cit. 2018-7-17]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-250>

Schéma 2: Rozpočtový proces



Zdroj: PEKOVÁ, J., *Finance územní samosprávy*, vlastní zpracování

Rozpočet se zpravidla sestavuje, jako vyrovnaný, ale nové příjmy a výdaje na něj mají vliv a následně dochází k jeho úpravám. Podobně jako ostatní rozpočty v rozpočtové soustavě je i rozpočet obce toková veličina. Během celého rozpočtového období přicházejí příjmy na příjmový účet a výdaji se uhrazují vznikající potřeby. Vývoj příjmů a výdajů obce může i značně kolísat, neboť rozpočet obce ovlivňují různé vlivy, které rozdílným způsobem působí na plnění příjmů a výdajů (například placení daní občany zálohovým způsobem, hrazení faktur za energie).¹¹

Na rozpočet je možné hledět, jako na decentralizovaný peněžní fond, který v nevýdělečné sféře funguje na principu nedobrovolnosti, neekvivalence a nenávratnosti. Zároveň je to bilance příjmů a výdajů za rozpočtové období, které je shodné s kalendářním rokem. Příjmy a výdaje účetnictví fungují na aktuálním konceptu, tzn., že se účtují v období, ve kterém se uskutečnily či nastaly. Důsledkem je zjištění výsledků hospodaření, jako rozdílu mezi výnosy a náklady, které se nutně neshodují s peněžními příjmy a výdaji.¹²

Sestavuje se zpravidla jako vyrovnaný, ale může být schválen jako přebytkový, jsou-li výdaje menší než příjmy, anebo se některé příjmy daného roku využijí

¹¹ PEKOVÁ, J. *Hospodaření obcí a rozpočet*. Praha: Codex Bohemia, 1997, s. 109.

¹² MÁČE, M. *Účetnictví pro územní samosprávné celky, příspěvkové organizace a organizační složky státu: aplikace v příkladech*. Praha: Grada, 2012, s. 422.

v následujících letech. Schodkový rozpočet se schválí jen v případě, že schodek bude možné uradit finančními přebytky z minulých let, nebo smluvně zabezpečenou půjčkou, úvěrem či finanční výpomocí a výnosem z prodeje komunálních dluhopisů.¹³

Územně samosprávný celek na konci kalendářního roku sestaví závěrečný účet, který je povinen nechat si přezkoumat své hospodaření za uplynulý rok do 30. června následujícího roku. Ústřední vláda poskytuje municipalitám značnou část finančních zdrojů ze svého veřejného rozpočtu, je nutná kontrola nad jejich hospodařením. Kontrolu provede krajský úřad anebo je krajskému úřadu oznámeno, že přezkoumání provede auditor nebo auditorská společnost. Součástí projednání závěrečného účtu je Zpráva o přezkoumání hospodaření obce či kraje.¹⁴

3.3 Členění rozpočtové skladby

Příjmy a výdaje obecního rozpočtu se člení podle závazné rozpočtové skladby, která je základním třídícím standardem pro peněžní operace veřejných rozpočtů. Jednotným postupem podle tohoto klasifikačního předpisu je umožněno srovnatelné sledování příjmů, výdajů, salda hospodaření a jeho financování v soustavě veřejných rozpočtů České republiky. Je možné přehledně zjistit potřebné informace v jednotlivých etapách rozpočtového procesu. Rozpočtová skladba se používá jako analytika peněžních operací. Peněžními operacemi se rozumí příjem a výdej peněžních prostředků.¹⁵

Peková¹⁶ ve své publikaci uvádí, že třídění příjmů a výdajů rozpočtu podle závazné rozpočtové skladby respektuje:

- **Zásadu jednotnosti a závaznosti** – V rámci rozpočtové soustavy se uplatňuje jednotná rozpočtová skladba. Závazně se třídí celý obecní rozpočet, každý údaj rozpočtu má své jednoznačně identifikovatelné místo.
- **Zásadu stability třídění rozpočtů** – Ta je důležitá pro potřeby makroekonomických analýz, tak pro časovou srovnatelnost obsahu rozpočtů, pro

¹³ OTRUSINOVÁ, M. a D. KUBÍČKOVÁ. *Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví*. V Praze: C.H. Beck, 2011, s. 13.

¹⁴ PROVAZNÍKOVÁ, R. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2015, s. 64.

¹⁵ PEKOVÁ, J. *Hospodaření obcí a rozpočet*. Praha: Codex Bohemia, 1997, s. 129.

¹⁶ PEKOVÁ, J. *Hospodaření obcí a rozpočet*. Praha: Codex Bohemia, 1997, s. 130.

analýzu plnění rozpočtů a ostatních mimorozpočtových fondů v rámci rozpočtové soustavy. Číselná identifikace zjednodušuje práci finančních pracovníků.

- **Zásadu srozumitelnosti** – Rozpočtová skladba srozumitelně třídí příjmy a výdaje veřejných rozpočtů v rozpočtové soustavě na základě jasně definovaných položek, tak aby se předešlo různým výkladům náplně položek.
- **Zásada kompatibility** – Zajištění kompatibility s mezinárodními statistickými standardy, aby byla zajištěna transparentnost na mezinárodní úrovni s použitím co nejjednodušších převodových můstků.

Rozpočtovou skladbu stanovuje Ministerstvo financí vyhláškou č. 323/2002 Sb., o rozpočtové skladbě, ve znění 17. novely rozpočtové skladby č. 12/2018 účinné od 24. ledna 2018.¹⁷

Platná rozpočtová skladba využívá čtyři základní druhy třídění příjmů a výdajů:

- **Kapitolní třídění** – Označované, jako organizační nebo odpovědnostní. Pro územní správu je nepovinné a v České republice je povinné pouze u státního rozpočtu
- **Druhové třídění** – Toto základní třídění se týká všech peněžních operací, které se používají u všech položek příjmů a výdajů. Třídí peněžní operace do tří základních okruhů na příjmy, výdaje a tzv. financování. Druhové třídění využívá čtyřmístný číselný kód v rámci jednotlivých tříd. Na nejnižším čtvrtém místě třídění je *jednotlivá položka*. Další je třímístný kód označený jako *podseskupení položek*. Na druhém místě je dvoumístní kód tzv. *seskupení položek* a na jednomístním je tzv. *třída*. Seznam tříd druhového členění rozpočtu:

1xxx – Daňové příjmy

2xxx – Nedaňové příjmy

3xxx – Kapitálové příjmy (investiční sféra)

4xxx – Přijaté dotace

5xxx – Běžné výdaje (neinvestiční nákupy)

6xxx – Kapitálové výdaje (investiční nákupy)

8xxx – Financování

¹⁷ Ministerstvo financí České republiky. *Vyhláška č. 323/2002 Sb.* [online]. [cit. 2018-7-24]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/legislativni-dokumenty/2002/vyhlasaka-c-323-2002-sb-3461>

- **Odvětvové třídění** – Dříve se označovalo, jako funkční třídění. Z jeho hlediska se příjmy a výdaje třídí podle odvětví. Třídí se tak všechny výdaje, z příjmů jen nedaňové a kapitálové příjmy obcí a krajů. Třídění vychází z účelů, na které se vynakládají finanční prostředky z rozpočtu v souvislosti se zajišťováním potřeb. I odvětvové třídění využívá čtyřmístný kód, je čtyřúrovňové. Nejvýše na jednomístném kódu je *skupina*, na dvoumístném *oddíly*, na třímístném kódu je *pododdíl* a na nejnižším čtvrtém místě je *paragraf*. V ČR se třídí do šesti skupin s podrobnějším tříděním uvnitř jednotlivých skupin:
 1. Zemědělství a lesní hospodářství
 2. Průmyslová a ostatní odvětví hospodářství
 3. Služby pro obyvatelstvo
 4. Sociální věci a politika zaměstnanosti
 5. Bezpečnost státu a právní ochrana
 6. Všeobecná veřejná správa a služby
- **Konsolidační třídění** – Prvkem jsou tzv. záznamové jednotky. Konsolidace umožňuje vyloučit duplicity na základě interních transferů mezi fondy a korekci příjmů na straně jedné a korekci výdajů na straně druhé.¹⁸

Rozpočtová skladba se nevztahuje na operace související s podnikatelskou činností subjektů územní samosprávy, na operace příspěvkových organizací, na operace na účtech cizích prostředků, na účtech sdružených prostředků, na účtech fondu kulturních a sociálních potřeb a dalších, které nemají charakter veřejných prostředků.¹⁹

3.3.1 Příjmové operace obce

Příjmy jsou podle druhového třídění nenávratně inkasované prostředky připsané na bankovní účet, z domácí ekonomiky i ze zahraničí, včetně přijatých darů a dotací a přijaté

¹⁸ PROVAZNÍKOVÁ, R. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2015.

¹⁹ PROVAZNÍKOVÁ, R. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2015, s. 100.

splátky půjček za účelem rozpočtové politiky.²⁰ Municipální příjmy jsou závazně členěny do čtyř tříd dle vyhlášky Ministerstva financí č. 323/2002 Sb.²¹:

- I. **Třída Daňové příjmy** – Tvoří nejvýznamnější část obecních příjmů. Daň je povinná, nenávratná, neekvivalentní a neúčelová platba do rozpočtu obce. Rozdělování daňových příjmů stanovuje Zákon č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení výnosů některých daní územním samosprávným celkům. Zákon o rozpočtovém určení daní byl několikrát od jeho prvotního vydání změněn. V současné době je postaven zejména na kritériu počtu obyvatel a výlučným příjmem obcí je daň z nemovitých věcí a daň z příjmu právnických osob, které nejsou placeny obcemi. Sdílenými daňovými příjmy obcí je daň z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti, daň z příjmu fyzických osob samostatně výdělečně činných, daň z příjmů fyzických osob vybírána srážkou, daň z příjmů právnických osob neplacenými obcemi, podíl obcí na celostátním výnosu daně z přidané hodnoty.
- II. **Třída Nedaňové příjmy** – Jiný příjem než z daní, jako příjmy z prodeje neinvestičního majetku, příjmy z prodeje zboží a služeb. Patří sem zejména příjmy z občanskoprávních vztahů, kdy organizace splnila nebo splní povinnost něco dát, něco konat, něčeho se zdržet nebo něco strpět. Do druhé třídy patří i příjmy splátek půjčených prostředků, soudní poplatky, nespotřebované finance ze zbylé části transferu, příjmy inkasované neoprávněně, příjmy za udělení práva čerpat přírodní zdroje, příjmy sdílené s Evropskou unií a ostatní nekapitálové příjmy s přímou protihodnotou.
- III. **Třída Kapitálové příjmy** – Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku a ostatní kapitálové příjmy, příjmy z prodeje akcií a majetkových podílů, přijaté dary pro investiční účely.
- IV. **Třída Přijaté dotace** – Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu, dotační tituly, transfery ze státních fondů a ze zvláštních fondů, transfery od fondů sociálního a zdravotního pojištění.

²⁰ PROVAZNÍKOVÁ, R. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2015, s. 104.

²¹ *Zákony pro lidi.cz. Vyhláška č. 323/2002 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-2]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-323>

3.3.2 Výdajové operace obce

Zabezpečování veřejných statků je rozhodující funkcí municipální vládní úrovně a podíl výdajů municipálních rozpočtů z celkových výdajů rozpočtové soustavy je různý. Obec ze svého rozpočtu hraří výdaje potřebné pro chod obce v její působnosti, výdaje na ekonomickou infrastrukturu, sociální infrastrukturu a opěťované i neopěťované a poskytované návratné půjčky za účelem realizace rozpočtové politiky. Výdajové operace jsou členěny dle vyhlášky Ministerstva financí č. 323/2002 Sb. do dvou tříd²²:

- V. **Třída Běžné výdaje** – Jsou to neinvestiční nákupy, ze kterých se financují běžné potřeby v příslušném rozpočtovém roce, spolu s platy a náklady na pracovní sílu. Patří sem i neopěťované výdaje ve formě dotací a neinvestiční půjčky, poskytnuté dalším subjektům na neinvestiční účely.
- VI. **Třída Kapitálové výdaje** – Investiční nákupy a související výdaje na pořízení dlouhodobého majetku a na jeho zhodnocení. Výdaje na pořízení dlouhodobého hmotného majetku, nákup akcií a majetkových podílů a vklady do fundací a ústavů, investiční transfery dotačního charakteru, investiční půjčené prostředky.
- VIII. **Třída Financování** – Třída Financování má zvláštní postavení. Do této třídy patří pohyby na bankovních účtech, připsání a odepsání peněžních prostředků. Přijetí peněžních prostředků se zapisuje plusem a vydání mínusem. Výkaz o plnění jsou ÚSC povinni pravidelně měsíčně reportovat Ministerstvu financí.

3.4 Legislativa účetnictví veřejných institucí

Vláda České republiky svým usnesením pod číslem 561 ze dne 23.5.2007 schválila vytvoření účetnictví státu k 1.1.2010, kterým měly být zavedeny prvky aktuálního účetnictví, tedy účtování nákladů a výnosů v účetním období, se kterým časově a věcně souvisejí. Do té doby účetnictví veřejných institucí neplnilo základní cíl poskytování informací o účetní jednotce za účelem skládání účtů a rozhodování.²³ „Dne 1. ledna 2009 vystoupil v účinnost zákon č. 304/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a některé zákony. Tímto zákonem byl nastaven

²² Zákony pro lidi.cz. *Vyhláška č. 323/2002 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-2]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-323>

²³ Nejvyšší kontrolní úřad. *Kontrolní akce č. 17/36 Účetní reforma v oblasti veřejných financí* [online]. [cit. 2019-01-3]. Dostupné z: <https://nku.cz/assets/kon-zavery/K17036.pdf>

*právní rámec pro vznik účetnictví státu s účinností k 1.1.2010, resp. pro celou účetní reformu v oblasti veřejných financí.*²⁴

Reforma účetnictví měla za úkol vytvořit účetnictví státu, tedy vytvoření souboru podmínek (legislativních, technických, personálních apod.), aby se přesně mohla zjistit hospodářská a finanční situace státu. S reformou souviselo přesnější vedení účetní evidence a vykazování majetku, kladení důrazu na zlepšení kontroly čerpání veřejných financí, lepší podmínky pro jejich přípravu. Odstranila se úzká vazba mezi účetnictvím a rozpočtem. Začal se důsledně uplatňovat aktuální princip ve všech účetních jednotkách, a tedy získávání důvěryhodných informací pro účely vykazování a řízení na úrovni státu v reálném čase.²⁵

S každým novým rokem přichází vždy změny nejrůznějších zákonů a vyhlášek, a rok 2019 je legislativně upraven dle Ministerstva financí²⁶:

- **Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů.** Základní zákon o účetnictví, který stanovuje podmínky zjišťování účetních záznamů pro potřeby státu. Rozumí se tím soubor činností, které směřují ke shromažďování účetních záznamů od vybraných účetních jednotek, u kterých to stanovuje zákon, v centrálním systému účetních informací státu a k stanovování účetních výkazů za Českou republiku. Zákon vymezuje vybrané účetní jednotky, kterými jsou organizační složky státu, státní fondy podle rozpočtových pravidel, územní samosprávné celky, dobrovolné svazky obcí, Regionální rady regionů soudržnosti, příspěvkové organizace a zdravotní pojišťovny. Zjišťování účetních záznamů pro stát provádí Ministerstvo financí, které spravuje centrální systém účetních informací státu, zajišťuje monitorování, kontrolu činností orgánů veřejné správy podle zvláštního zákona a zajišťuje veřejné správě metodickou podporu.²⁷

²⁴ Ministerstvo financí. *Základní teze a prezentace reformy účetnictví v oblasti veřejných financí - průvodní informace* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/zakladni-informace>

²⁵ OTRUSINOVÁ, M. a D. KUBÍČKOVÁ. *Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví*. V Praze: C.H. Beck, 2011, s. 30-31.

²⁶ Ministerstvo financí. : *Vyhlášky pro rok 2019 – pro účetnictví státu* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/pravni-predpisy/platna-legislativa--vyhlasky/2019/vyhlasky-pro-rok-2019--pro-ucetnictvi-st-33950>

²⁷ *Zákon pro lidi*. : *Zákon č. 563/1991 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563>

- **Vyhláška č. 410/2009 Sb.**, nabývající účinnosti dnem 1.1.2018, provedla některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví pro vybrané účetní jednotky ve znění pozdějších předpisů. Vyhláška předepisuje rozsah a způsob sestavení účetní závěrky se závazným vzorem některých částí, včetně informací o nakládání s prostředky státního rozpočtu a rozpočtu územních samosprávních celků a směrnou účtovou osnovu.²⁸
- **Vyhláška č. 383/2009 Sb.** o účetních záznamech v technické formě účetních jednotek a jejich předávání do centrálního systému účetních informací státu a požadavků na technickou formu. Stanovuje předávání účetních informací do centrálního systému pro sestavení účetních výkazů za Českou republiku a za dílčí konsolidační celek státu.²⁹
- **Vyhláška č. 312/2014 Sb.** o podmínkách sestavení účetních výkazů za Českou republiku. Postup zahrnování účetních jednotek do konsolidačního celku Česká republika, do vyšších dílčích konsolidačních celků státu.³⁰
- **Vyhláška č. 270/2010 Sb.** stanovuje požadavky na organizační zajištění a způsob provedení inventarizace majetku a závazků.³¹
- **Vyhláška č. 220/2013 Sb.** určuje požadavky na schválení účetních závěrek vybraných účetních jednotek, které jsou organizačními složkami státu, státními fondy, územními samosprávnými celky, dobrovolnými svazky obcí, Regionálními radami regionů soudržnosti nebo příspěvkovými organizacemi.³²

Hlavní tezí vytvoření účetnictví státu je: „*Cílem vytvoření účetnictví státu je vytvoření podmínek pro efektivní zajištění správných, úplných a včasných informací o hospodářské situaci státu a příslušných účetních jednotek.*“³³ Vytvoření účetnictví státu

²⁸ Zákony pro lidi. : *Vyhláška č. 410/2009 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-410>

²⁹ Zákony pro lidi. : *Vyhláška č. 383/2009 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-383>

³⁰ Zákony pro lidi. : *Vyhláška č. 312/2014 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2014-312>

³¹ Zákony pro lidi. : *Vyhláška č. 270/2010 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2010-270>

³² Zákony pro lidi. : *Vyhláška č. 220/2013 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2013-220>

³³ Ministerstvo financí České republiky. : *Základní teze účetní reformy veřejných financí k vytvoření účetnictví státu* [online]. [cit. 2019-01-11]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/zakladni-informace>

formulované zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví směřuje dle tohoto zákona, a účetní jednotky jsou povinné se jim řídit a vést své účetnictví dle § 8³⁴:

- **správné**, jestliže účetní jednotka vede účetnictví tak, že to neodporuje zákonu o účetnictví a ostatním právním předpisům
- **úplné**, tj. zaúčtování v účetním období v účetních knihách všechny účetní případy tzv. akruální princip
- **průkazné**, jestliže účetní jednotka provedla inventarizaci
- **srozumitelné**, umožňuje jednotlivě i v souvislostech spolehlivě a jednoznačně určit obsah účetních případů a záznamů
- **přehledné**, přehled všech finančních toků
- **způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů**, úschova a zpracování dle paragrafu o úschově účetních záznamů

Vybrané účetní jednotky na základě vyhlášky č. 383/2009 Sb., která je součástí zákona o účetnictví, musí pro účely monitorování, řízení veřejných financí a pro účely sestavení účetních výkazů za Českou republiku a za dílčí konsolidační celky předávat účetní záznamy v technické formě do Centrálního systému účetních informací státu (CSÚIS). V CSÚIS jsou shromažďovány účetní záznamy, přebírány a umožňuje výstupy pro všechny oprávněné uživatele. Uživatelé systém využívají pro účely operativního řízení, které zajistí zjištění správných, úplných a včasných informací o hospodářské situaci celků. Zároveň systém funguje pro účely statistické a kontrolní, čímž snižuje administrativní zátěž účetních jednotek.³⁵

3.5 Finanční účetnictví a rozvaha

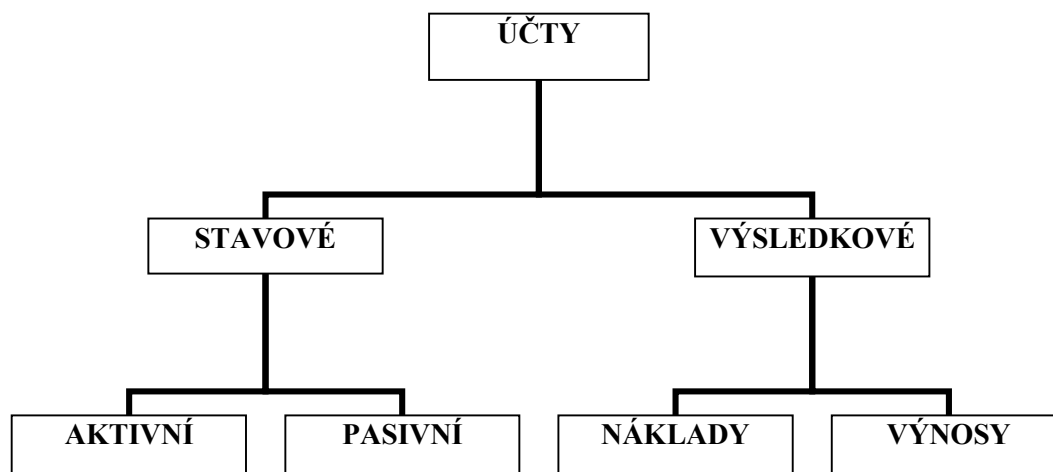
Pod pojmem účetnictví zahrnujeme všechny metody, jejichž úkolem je přehled a kontrola peněžních a výkonových toků, ve vybrané účetní jednotce. Tento úkol se nazývá úlohou dokumentační a kontrolní. Prostřednictvím zjištění okamžitých stavů nebo porovnáním stavových a výsledkových veličin v čase má účetnictví sloužit v první řadě ke kontrole hospodárnosti a rentability procesů. Tato úloha je dispoziční, protože současně

³⁴ Zákony pro lidi. *Zákon č. 563/1991 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-07]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563/zneni-20180101>

³⁵ Státní pokladna. *Centrální systém účetních informací státu (CSÚIS)* [online]. [cit. 2019-01-13]. Dostupné z: <https://www.statnipokladna.cz/cs/csuis/zakladni-popis>

poskytuje přehled o plnění rozpočtu a jeho plánování na příští období. Účetnictví dané účetní jednotky informuje finanční orgány a také veřejnost o majetkové, finanční a výnosové situaci. Účetnictví plní výkazní a informační úlohu za pomoci rozvahy, výsledovky, přehledem o peněžních tocích a inventurou.³⁶

Schéma 3: Výkaznictví ve struktuře účtů



Zdroj: MÁČE, M., *Účetnictví a finanční řízení*, vlastní zpracování

Rozvaha poskytuje přehled o stavu aktiv a pasiv vždy k určitému datu, k rozvahovému dni. Aktiva označují majetek, jako celek a představují v účetní jednotce používané hospodářské a peněžní prostředky. Kapitál ukazuje součet všech dluhů účetní jednotky. Obě strany jsou vyjádřením jednoho a téhož souhrnu hodnot a představují na ně dvojí pohled. Rozdíl mezi aktivy a pasivy představuje čisté jmění, v účetní jednotce výsledek hospodaření daného období.³⁷

Součástí rozvahy je pojem cash flow, přehled o toku peněz. Výkaz cash flow informuje o pohybu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za určitý časový interval. Při jeho sestavování se podchyťují peněžní operace, které změnily stavy peněžních prostředků, příjmy a výdaje.³⁸

³⁶ MÁČE, M. *Účetnictví a finanční řízení*. Praha: Grada, 2013, s. 269.

³⁷ MÁČE, M. *Účetnictví a finanční řízení*. Praha: Grada, 2013, s. 260-270.

³⁸ Účetní průvodce MáDáti. *Cash-Flow (výkaz o peněžních tocích)* [online]. [cit. 2019-01-13]. Dostupné z: <http://www.madati.cz/info/delfinheslatxt.asp?cd=218&typ=r&refresh=yes&levelid=CASHFLOW.HTM>

3.5.1 Účty a účtová osnova

Účtová osnova dle zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, představuje rozvedení základních účetních kategorií, kterými jsou aktiva, závazky, vlastní kapitál, náklady, výnosy, do soustavy účetních veličin. Do soustavy účetních veličin patří účetní třídy, účetní skupiny, syntetické a analytické účty, symbolicky označených ordinálními čísly. Ve vyhlášce č.410/2009 Sb. se ve čtvrté části uvádí směrná účtová osnova, které jsou účetní jednotky povinny dodržovat při vedení účetnictví. Směrná účtová osnova určuje uspořádání a označení účtových tříd, účtových skupin, syntetické účty pro účtování o stavu a pohybu majetku, jiných aktiv, závazků a pasiv. Osnova informuje o výsledku hospodaření, které zajistí sestavení účetní závěrky. Účetní jednotky nesmějí zřizovat účty mimo účtový rozvrh a účetní knihy, protože veškeré účty musí být vedeny v účtovém rozvrhu a musí být vedeny v rámci řádných účetních knih.³⁹

3.5.2 Účetní případy

Účetní případy představují základní element účtování. Obsahová stránka je odvozena od účetních událostí podložených doklady, na základě, kterých se definují účetní případy zapsané do účetních záznamů. Účetních případů pro vybrané účetní jednotky je jednoznačně definována obsahová stránka příslušnými Českými účetními standardy.⁴⁰

Na základě § 6 zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví jsou účetní jednotky povinny zachycovat skutečnosti, které jsou předmětem účetnictví, účetními doklady. Dle § 11 musí účetní doklady obsahovat⁴¹:

- označení účetního dokladu
- obsah účetního případu a jeho účastníky
- peněžní částku nebo informaci o ceně za měrnou jednotku a vyjádření množství
- okamžik vyhotovení účetního dokladu
- okamžik uskutečnění účetního případu
- podpisový záznam odpovědné osoby

³⁹ MÁČE, M. *Účetnictví a finanční řízení*. Praha: Grada, 2013, s. 61.

⁴⁰ MÁČE, M. *Účetnictví a finanční řízení*. Praha: Grada, 2013, s. 66.

⁴¹ *Zákony pro lidi. Zákon č. 563/1991 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-13]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563#cast1>

3.6 Finanční majetek

Je souhrn všech peněžních prostředků a člení se na krátkodobý a dlouhodobý dle použitelnosti.

3.6.1 Krátkodobý finanční majetek KFM

Krátkodobý finanční majetek neboli oběžná aktiva, je charakterizován svou délkou použitelnosti, je vysoce likvidní a rychle obchodovatelný. Použitelnost není vyšší než 1 rok a může být i bezprostředně obchodovatelný.⁴²

Základní postup účtování krátkodobého finančního majetku stanovuje Český účetní standard č. 016 v souladu s ustanovením zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb. a vyhláškou č. 500/2002 Sb., následně upraven vyhláškou č. 369/2015, obsahující příložené Rozvahy. Krátkodobý finanční majetek patří do Účtové třídy 2, která obsahuje účty pro sledování:

- hotovosti účetní jednotky (peněz, šeků, poukázek k zúčtování) a cenin
- účtů v bankách
- krátkodobých bankovních úvěrů
- krátkodobých finančních výpomocí
- krátkodobých cenných papírů (včetně směnek k inkasu), podílů a pořizovaného krátkodobého finančního majetku
- převodů mezi finančními účty
- opravných položek ke krátkodobému finančnímu majetku⁴³

S účinností od 1.1.2016 se ve vyhlášce č. 369/2015 Sb. uvádí Příloha č. 1 k vyhlášce č. 410/2009 Sb. Rozvaha Územní samosprávné celky, svazky obcí, regionální rady regionů soudržnosti. Rozvaha pro Krátkodobý finanční majetek je popsána v Tabulce č. 2.

⁴² MÜLLEROVÁ, L. a M. ŠINDELÁŘ. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. Praha: Grada Publishing, 2016, s. 94.

⁴³ SKÁLOVÁ, J. *Podvojně účetnictví 2015*. Praha: Grada, 2015, s. 71.

Tabulka 2: Rozvaha – Krátkodobý finanční majetek

| Číslo položky | Název položky | Syntetický účet |
|----------------------|---|------------------------|
| AKTIVA CELKEM | | |
| B. | Oběžná aktiva | |
| III. | Krátkodobý finanční majetek | |
| 1. | Majetkové cenné papíry k obchodování | 251 |
| 2. | Dluhové cenné papíry k obchodování | 253 |
| 3. | Jiné cenné papíry | 256 |
| 4. | Termínované vklady krátkodobé | 244 |
| 5. | Jiné běžné účty | 245 |
| 9. | Běžný účet | 241 |
| 11. | Základní běžný účet ÚSC | 231 |
| 12. | Běžné účty fondů ÚSC | 236 |
| 15. | Ceniny | 263 |
| 16. | Peníze na cestě | 262 |
| 17. | Pokladna | 261 |

Zdroj: Zákony pro lidi.cz, Příloha č. 1 k vyhlášce č. 410/2009 Sb., vlastní zpracování

3.6.2 Dlouhodobý finanční majetek DFM

Dlouhodobý finanční majetek je majetek finanční povahy, který účetní jednotka pořizuje s úmyslem dlouhodobého držení a drží se déle než 1 rok. Neslouží k provozní činnosti, jeho cílem je budoucí výnos a tvoří podíly v jiných subjektech.⁴⁴

Dlouhodobý finanční majetek tvoří majetkové účasti, realizovatelné cenné papíry a podíly a dlužné cenné papíry držené do splatnosti. Základní postup účtování dlouhodobého finančního majetku stanovuje Český účetní standard č. 014 v souladu s ustanovením zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb. a vyhláškou č. 500/2002 Sb., následně upraven vyhláškou č. 369/2015, obsahující přiložené Rozvahy.

⁴⁴ MÜLLEROVÁ, L. a M. ŠINDELÁŘ. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. Praha: Grada Publishing, 2016, s. 77.

Dlouhodobý finanční majetek patří do Účtové třídy 0, která obsahuje účty pro sledování:

- podíly v ovládaných a řízených osobách
- podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem
- realizovatelné cenné papíry a podíly
- dlužné cenné papíry držení do splatnosti
- zápůjčky a úvěry ovládaným a řízeným osobám a účetním jednotkám pod podstatným vlivem
- ostatní zápůjčky
- ostatní dlouhodobý finanční majetek ⁴⁵

S účinností od 1.1.2016 se ve vyhlášce č. 369/2015 Sb. uvádí Příloha č. 1 k vyhlášce č. 410/2009 Sb. Rozvaha Územní samosprávné celky, svazky obcí, regionální rady regionů soudržnosti. Rozvaha pro Dlouhodobý finanční majetek je popsána v Tabulce č. 3.

⁴⁵ SKÁLOVÁ, J. *Podvojně účetnictví 2015*. Praha: Grada, 2015, s. 133.

Tabulka 3: Rozvaha – Dlouhodobý finanční majetek

| Číslo položky | Název položky | Syntetický účet |
|----------------------|---|------------------------|
| AKTIVACELKEM | | |
| A. | Stálá aktiva | |
| III. | Dlouhodobý finanční majetek | |
| 1. | Majetkové účasti v osobách s rozhodujícím vlivem | 061 |
| 2. | Majetkové účasti v osobách s podstatným vlivem | 062 |
| 3. | Dluhové cenné papíry držené do splatnosti | 063 |
| 4. | Dlouhodobé půjčky | 067 |
| 5. | Termínované vklady dlouhodobé | 068 |
| 6. | Ostatní dlouhodobý finanční majetek | 069 |
| 7. | Požizovaný dlouhodobý finanční majetek | 043 |
| 8. | Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek | 053 |

Zdroj: Zákony pro lidi.cz, Příloha č. 1 k vyhlášce č. 410/2009 Sb., vlastní zpracování

3.7 Inventarizace

Inventarizace majetku a závazku účetní jednotky je hlavním prostředkem průkaznosti účetnictví. Smyslem inventarizace je zjištění skutečného stavu majetku a závazků, a ověření, zda skutečný stav na účtech odpovídá stavu účetnímu, zpřesňuje rozvahu účetní jednotky získaný účtováním po celé účetní období. Pojem inventarizace je součástí zákona č. 563/1991Sb., o účetnictví, popisuje průběh a provádění inventarizace závisující na charakteru inventarizované položky. U majetku, který se může zvážít, změřit, spočítat se provádí fyzická inventura. U nemajetkového typu se provádí inventura formou

dokladové kontroly. Bez ohledu na způsob provedení inventury je třeba o inventarizaci provést záznam formou inventurních soupisů.⁴⁶

Inventarizace zahrnuje několik kroků⁴⁷:

- zjištění skutečného stavu majetku a závazků pomocí inventury
- porovnání stavu zjištěného inventurou se stavem účetním
- vyčíslení inventarizačních rozdílů
- průúčtování inventarizačních rozdílů
- případné vypořádání inventarizačních rozdílů s odpovědnými osobami

3.8 Finanční systém

Veškeré činnosti spojené s finanční stránkou transakcí, jako platby za zboží a služby, úhrada dluhů, úspory, investice, poskytování úvěrů i půjčování si, jsou uskutečňovány prostřednictvím finančních dokumentů, finančních institucí a na finančních trzích. Finanční dokumenty jsou všechny druhy a formy cenných papírů, které umožňují dokumentování závazků a pohledávek na základě výměny zdrojů, služeb a jiných reálných hodnot a s nimi souvisejících finančních transakcí mezi stranami uzavírajícími kontrakt.⁴⁸

Většina subjektů v ekonomice je velmi často vystavována situaci, kdy má buď přebytek finančních prostředků, nebo jejich nedostatek. Systém finančních trhů umožňuje přemísťovat volné přebytkové prostředky k deficitním subjektům pomocí finančních nástrojů. Finanční prostředky jsou umístovány k těm deficitním subjektům, které je dokáží efektivněji využít. Finanční trhy zajišťují likviditu, což pro deficitní a přebytkové subjekty znamená, že mohou rychle a za nízkých nákladů měnit své portfolio před okamžikem splatnosti finančních instrumentů.⁴⁹

⁴⁶ MÁČE, Miroslav. *Účetnictví a finanční řízení*. Praha: Grada, 2013, s. 14-17.

⁴⁷ MÜLLEROVÁ, L. a M. ŠINDELÁŘ. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. Praha: Grada Publishing, 2016, s. 158.

⁴⁸ POLOUČEK, S. *Peníze, banky, finanční trhy*. V Praze: C.H. Beck, 2009, s. 2.

⁴⁹ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2015, s. 69.

Finanční systém vedle přeměny peněz ve finanční investiční nástroje plní dle Rejnuše následující funkce⁵⁰:

- **Depozitní funkce** – ukládání úspor formou bankovních vkladů, všeobecná možnost provádět finanční investice, přeměňování peněz na finanční kapitál. Akumulování finančních prostředků pro investice státu.
- **Kreditní funkce** – získávání potřebných volných peněžních prostředků, které zvyšují spotřebu výdajů a urychlují realizaci investic prováděných státem, čímž se podporuje ekonomický růst
- **Funkce uchování hodnoty (bohatství)** – prostřednictvím finančních investičních instrumentů mohou ekonomické subjekty uchovávat, zhodnocovat svoji kupní sílu
- **Funkce likvidity** – přeměna jednotlivých druhů finančních nástrojů na peněžní hotovost. Hotovostní peníze mají prakticky nulovou výnosnost, ale vyznačují se nejvyšší likviditou.
- **Platební funkce** – prostřednictvím platebních systémů umožňuje provádění všech druhů plateb, které se všeobecně považují za právně prokazatelné a rovněž i transparentní.
- **Funkce ochrany proti riziku** – finanční systém umožňuje ochranu jednotlivých ekonomických subjektů proti různým druhům rizika prostřednictvím pojistných smluv a vytváření diverzifikovaných majetkových portfolií rozkládajících rizika případných poklesů cen jejich jednotlivých aktiv.
- **Funkce politická** – jedná se o funkci státu, který prostřednictvím fiskální politiky vlády a monetární politiky centrální banky účelově zasahuje do fungování finančního systému, čímž následně ovlivňuje celý ekonomický systém za účelem posazování svých cílů.

3.8.1 Členění finančního trhu

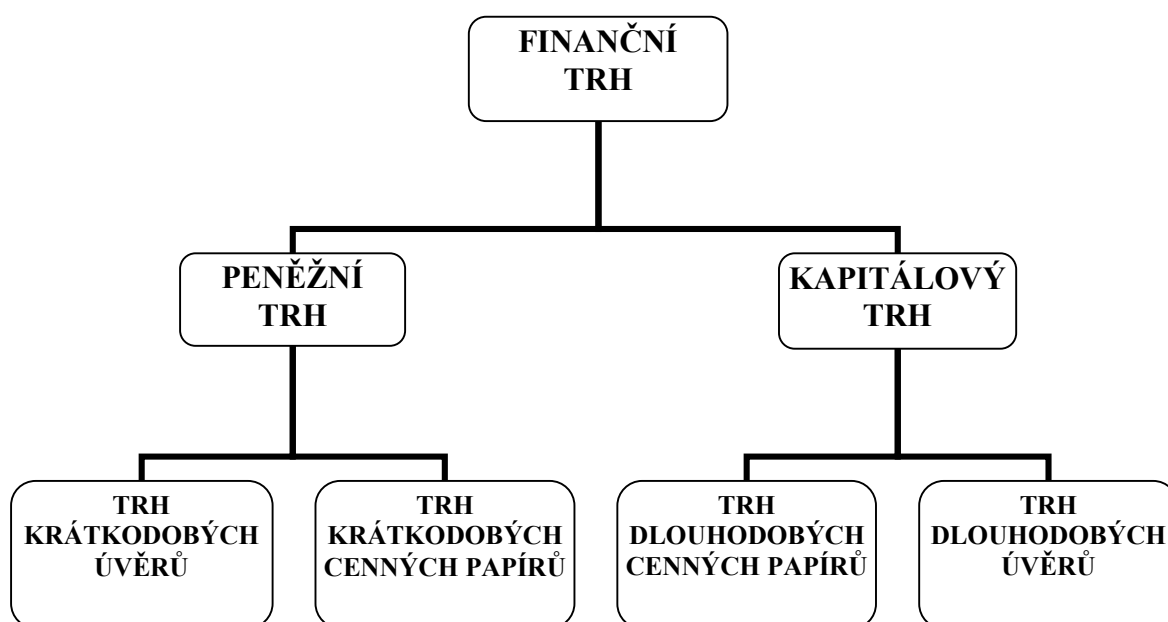
V rámci finančního trhu funguje celá řada jeho dílčích segmentů, především peněžní a kapitálový trh, který se dále člení na trh krátkodobých a dlouhodobých úvěrů, a na trhy krátkodobých a dlouhodobých cenných papírů, které dohromady tvoří trh cenných papírů.⁵¹

⁵⁰ REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014, s. 40-41.

⁵¹ REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014, s. 60-61.

Kritériem členění je doba splatnosti obchodovaných finančních dokumentů. Trh s krátkodobými úvěry a finančními dokumenty, jejichž doba splatnosti nepřesahuje jeden rok a vstupují na něj ekonomické subjekty z důvodu překlenutí krátkodobého nedostatku finančních prostředků. Kapitálový trh jsou dlouhodobé úvěry a finanční dokumenty, jejichž doba splatnosti je delší než jeden rok.⁵²

Schéma 4: Základní členění finančního trhu



Zdroj: REJNUŠ, O., *Finanční trhy*, vlastní zpracování

- **Peněžní trh**

Tvoří část finančního trhu, na kterém probíhají obchody s krátkodobými dluhovými instrumenty a deriváty se splatností do jednoho roku. Na těchto trzích se obchoduje s finančními nástroji, které jsou více likvidní než finanční nástroje obchodované na kapitálových trzích. Peněžní trh se obecně vyznačuje menším rizikem, nižším výnosem a poměrně vysokou likviditou, představuje bezpečnou investici, protože méně podléhá cenovým fluktuacím. Nejvýznamnější funkcí peněžního trhu je financování provozního kapitálu a poskytování krátkodobých úvěrů či půjček. Banky obchodují mezi sebou, s centrální bankou a dalšími

⁵² POLOUČEK, S. *Peníze, banky, finanční trhy*. V Praze: C.H. Beck, 2009, s. 208-209.

subjekty, zejména s pojišťovnami, různými fondy, a i s velkými nefinančními institucemi.⁵³

- **Kapitálový trh**

Kapitálový trh je trhem pro obchodování těch finančních investičních instrumentů, které mají povahu dlouhodobých finančních investic. Jeho prostřednictvím jsou poskytovány dlouhodobé úvěry a obchodovány dlouhodobé cenné papíry. Umožňuje na jedné straně získat střední až dlouhodobý kapitál. Nejvýznamnějšími emitenty jsou stát, subjekty veřejného sektoru, banky, finanční instituce a velké nefinanční firmy. V pozici investorů vystupují na kapitálovém trhu především investiční a penzijní fondy, domácnosti, banky a pojišťovny, ale i nefinanční firmy. Hlavním motivem vstupu na kapitálový trh je vyšší zhodnocení investovaného kapitálu a s délkou splatnosti investičního instrumentu roste obvykle i jeho výnosnost. Riziko každé investice stoupá s dobou její životnosti, tak i s velikostí peněžní částky, která do ní byla vložena.⁵⁴

- **Úvěrový trh**

Část finančního trhu, na níž jsou sjednávány úvěrové obchody mezi bankami a nebankovním sektorem. Dominantní úlohu na něm mají komerční banky, které na jedné straně přijímají nejrůznější vklady od svých klientů a na druhé straně poskytují různé druhy úvěrů. Úvěry jsou málo likvidní, relativně rizikové, ale přinášejí při srovnání s jinými aktivy vyšší výnosy. Úvěrové riziko je odrazem celé řady faktorů, větší je v nestabilních nebo transformujících se ekonomikách než v ekonomice stabilní, dynamicky rostoucí. Riziko poskytnutého úvěru se zvyšuje úměrně délce poskytnutého úvěru, je výrazně vyšší u dlouhodobých než u krátkodobých úvěrů.⁵⁵

⁵³ HARTLOVÁ, V. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha: Fortuna, 2004, s. 161.

⁵⁴ DVOŘÁK, P. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2015, s. 72-73.

⁵⁵ POLOUČEK, S. *Peníze, banky, finanční trhy*. V Praze: C.H. Beck, 2009, s. 289.

3.8.2 Regulace a dohled bank

„Regulací bank rozumíme koncipování a prosazování podmínek, pravidel a rámce činnosti bankovních institucí v dané ekonomice, dohled (supervize) bank představuje kontrolu dodržování pravidel činnosti, včetně stanovení sankcí při neplnění pravidel.“⁵⁶

Trhy cenných papírů jsou náchylné k tržním selháváním, která se projevují afirmační asymetrií, tak i zápornými externalitami. Když se rozšíří pokles hodnoty aktiv, mnoho finančních institucí, které jich drží velké objemy, může zkolabovat. Pro omezení dopadů a jejich eliminaci jsou finanční instituce regulovány sofistikovaným systémem.⁵⁷

Bankovníctví patří ve vyspělých ekonomikách mezi nejvíce regulována odvětví a centrální banky tuto činnost ve větší či menší míře zabezpečují. Finanční trh je vysoce konkurenční z důvodu otevřenosti pro domácí a zahraniční subjekty vytvářejících nabídku a významným faktorem je ekonomická síla některých velkých finančních institucí. Na trh financí působí především stát ovlivňováním institucionální struktury finančního systému jako celku a vytvářením legislativních, technických a dalších podmínek a předpokladů pro jeho fungování. Legislativa sleduje zabezpečení stability finančního trhu, důvěryhodnost emitentů a přispívá k ochraně investorů.⁵⁸

Situaci pro drobné investory zlepšilo sladění ochrany investorů v zemích Evropské unie vydání Směrnice Evropského parlamentu a Rady Evropského Společenství 2004/39/ES o trzích s finančními nástroji MiFID (Markets in Financial Instruments Directive), která stanovuje tři hlavní zásady, jimiž se obchodníci s cennými papíry musí řídit⁵⁹:

- Jednat čestně, spravedlivě a profesionálně v souladu s nejlepšími zájmy zákazníků. Tato zásada chrání zákazníka při jednání s obchodníkem, který je jako profesionál ve srovnání se zákazníkem v silnější pozici.
- Poskytovat přiměřené a úplné informace, které jsou korektní, jasné a nejsou zavádějící. Tato zásada pomáhá zákazníkovi porozumět investičním nástrojům a investičním službám tak, ab mohl přijímat kvalifikovaná rozhodnutí, a zajišťuje, aby nedostal zkreslené nebo matoucí informace.

⁵⁶ REVENDA, Z. *Centrální bankovníctví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011, s. 98.

⁵⁷ BALDWIN, R. a Ch. WYPLOSZ. *Ekonomie evropské integrace*. Praha: Grada, 2008, s. 456.

⁵⁸ MUSÍLEK, P. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2015, s. 78.

⁵⁹ POLOUČEK, S. *Peníze, banky, finanční trhy*. V Praze: C.H. Beck, 2009, s. 218.

- Poskytovat investiční služby, které berou v potaz konkrétní situaci zákazníka, že jeho investice budou odpovídat profilu investora a investičním požadavkům.

3.9 Banky a bankovní systém České republiky

Zákon č. 21/1992 Sb. o bankách definuje banky jako právnické subjekty, ve své podstatě podnikatelské instituce, které sídlí na území České republiky, mají formu akciové společnosti nebo státního peněžního ústavu a mají povolení přijímat vklady od veřejnosti a poskytovat úvěry. „Banka nesmí vykonávat jiné podnikatelské činnosti než ty, které má povoleny v licenci; to neplatí pro činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním jejího provozu a provozu jí ovládaných jiných bank, spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven, finančních institucí a podniků pomocných služeb. Banka může vykonávat působnost kontaktního místa veřejné správy, je – li držitelem autorizace podle zvláštního zákona. Banka může vykonávat činnost akreditované osoby podle zákona upravujícího činnost akreditovaných osob na finančním trhu, je-li akreditovanou osobou podle takového zákona.“⁶⁰

Bankovní systém tvoří centrální banka v České republice, Česká národní banka a síť obchodních bank, jejich vzájemnými vztahy a rovněž jejich vztahy k podnikatelskému sektoru, domácnostem, státu, zahraničí. Systém bankovníctví v České republice se zakládá na dvoustupňovém bankovním systému, makroekonomickou funkci zajišťuje Česká národní banka a mikroekonomická funkce je doménou komerčních bank. Hlavním cílem centrální banky je zabezpečování cenové stability, obchodní banky naopak provádějí svou činnost s cílem dosažení zisku.⁶¹

3.9.1 Legislativa bankovního systému

Bankovní systém České republiky, jako členské země Evropské Unie je determinován principy, které jsou obsaženy ve směrnících EU upravujících činnost a regulaci bank v rámci EU, z nichž nejvýznamnější je Směrnice Evropského parlamentu

⁶⁰ Zákony pro lidi. Zákon č. 21/1992 Sb. [online]. [cit. 2019-01-17]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-21>

⁶¹ ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, s. 60.

a Rady 2013/36/EU. Základním právním dokumentem, který upravuje založení a činnost obchodních bank v ČR je Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. V současné době je možné založení banky pouze s povolením ČNB na základě předložení žádosti o udělení bankovní licence. O udělení licence k bankovnímu podnikání rozhoduje ČNB, která si před rozhodnutím vyžádá stanovisko Ministerstva financí. Povolení působit jako banka se uděluje na dobu neurčitou a je nepřevoditelné na jinou osobu. Bankovní licence zaniká rozhodnutím ČNB o odnětí licence, likvidací banky, rozhodnutím valné hromady akcionářů banky. ČNB může bankovní licenci odejmout v případě závažných nedostatků v činnosti.⁶²

V žádosti o udělení bankovní licence se posuzuje zejména schopnost složit dostatečné základní jmění, jeho původ, odborná způsobilost a občanská bezúhonnost vedení banky, reálnost propočtu budoucí likvidity a rentability banky, ekonomická účelnost banky. Minimální výše základního kapitálu banky činí 500 mil. Kč a minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady. Banka může získat i jen omezenou licenci, která vyloučí poskytování některých bankovních produktů a služeb, zároveň si může zažádat o rozšíření licenci na dosud jí nepovolené činnosti.⁶³

Součástí ochrany zájmů klienta banky je bankovní tajemství. Povinnost jej dodržovat ukládá bankám Zákon o bankách a ten současně stanovuje všechny případy, kdy je banka povinna některé informace o svých klientech i bez jejich souhlasu sdělovat jiným subjektům. Bankovním tajemstvím se rozumí ochrana všech údajů o klientovi a jeho obchodních vztazích s bankou před jinými osobami. Banka nesmí bez souhlasu klienta nikomu sdělovat údaje o tom, kdo je její klient, jaké má u ní uložené vklady, jaké mu byly poskytnuty úvěry, případně jaké jiné obchody klient s bankou uskutečňuje. Zákonem stanovené podmínky umožňují, aby v případech, kdy je na tom veřejný zájem, byly údaje o klientovi sděleny oprávněným subjektům. Jedná se o orgány činné v trestním řízení, soudy a daňové orgány. S bankovním tajemstvím je spojena zákonem uložená povinnost mlčenlivosti bankovních zaměstnanců, osobám vykonávajícím bankovní dohled a auditorům.⁶⁴

System regulace a dohledu nad bankami musí rovněž vytvářet účinné bariéry před nelegálními praktikami bank a jejich klientů. Mezi hlavní druhy nelegálních praktik patří

⁶² KAŠPAROVSKÁ, V. *Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly*. V Praze: C.H. Beck, 2006, s. 43.

⁶³ ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, s. 59.

⁶⁴ HARTLOVÁ, V. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha: Fortuna, 2004, s. 21-22.

praní špinavých peněz, obchodování a využíváním důvěrných informací a podvody ze strany členů vedení, akcionářů a zaměstnanců bank. Nezákonné aktivity jsou dále podchyceny trestním právem a přímo v systému bankovní regulace doplněny sankcemi, včetně možnosti odebrání bankovní licence.⁶⁵

Jedním ze základních legislativních opatření v bankovním sektoru je povinné pojištění vkladů v bankách prostřednictvím specializované pojišťovny nebo pojistného fondu, který částečně, či dokonce plně kompenzuje ztráty vkladatelů v případě likvidace banky. V současné době je limit stanoven na sto tisíc eur a vztahuje se na vklady fyzických a právnických osob, v domácí i zahraniční měně včetně úroků.⁶⁶

3.9.2 Ústřední banka

Dle Zákona č. 6/1993 Sb. České národní rady o České národní bance je Česká národní banka ústřední bankou České republiky, orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem a orgánem příslušným k řešení krize. Česká národní banka je právnickou osobou veřejného práva se sídlem v Praze, je součástí výkonné moci, ale v Ústavě je koncipována, jako samostatný úřad vyňatý z přímé kompetence vrcholných orgánů výkonné moci, aby byla zaručena její nezávislost.⁶⁷

V čele České národní banky stojí guvernér, který je jmenován prezidentem republiky na šestileté funkční období a který má právo účastnit se s hlasem poradním zasedání vlády. Nejvyšším řídicím a rozhodovacím orgánem je bankovní rada České národní banky, která je sedmičlenná a je tvořena guvernérem, 2 viceguvernéry a 4 členy bankovní rady. Členové bankovní rady jsou jmenováni na šestileté funkční období a nikdo nesmí zastávat funkci člena více než dvakrát. Bankovní rada má pravomoc rozhodovat o měnové politice, devizové politice, řízení měny a ovlivňovat národní bankovní soustavu.⁶⁸

Česká národní banka plní tyto úkoly a funkce:

- **Emisní funkce** – emise hotovostních peněz, podepřena emisním monopolem
- **Určování měnové politiky** – cílování inflace

⁶⁵ REVENDA, Z. *Centrální bankovníctví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011, s. 387.

⁶⁶ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2015, s. 256.

⁶⁷ *Zákony pro lidi. Zákon č. 6/1993 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-6>

⁶⁸ ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, s. 73.

- **Regulace a dohled bankovního systému** – koncepce a prosazování pravidel činnosti bankovních institucí a kontrola jejich dodržování
- **Platební a zúčtovací operace** – řízení platebního styku, peněžní oběh a zúčtování bank s péčí o plynulost a hospodárnost se zajištěním bezpečnosti
- **Vklady bank** – povinné úložky v podobě minimálních rezerv, prostředky na uskutečnění platebních operací a dobrovolné rezervy
- **Poskytované úvěry** – centrální banka funguje, jako věřitel
- **Operace s cennými papíry** – centrální banka od bank nakupuje nebo bankám prodává prvotřídní dluhové cenné papíry krátkodobého charakteru, zejména státní pokladniční poukázky a vlastní poukázky.
- **Banka státu (vlády)** – centrální banka vede účty a provádí operace pro vládu, centrální orgány, orgány místní moci a správy a některé podniky veřejného sektoru. Patří sem i činnosti spojené s pokladním plněním státního rozpočtu, vedení účtů, inkasa a úhrady.⁶⁹

3.9.3 Obchodní bankovníctví

Vedle centrální banky jsou hlavní složkou bankovní soustavy komerční banky, které se řídí Zákonem č. 21/1002 Sb. o bankách. Zákon definuje banku, jako právnickou osobu se sídlem v České republice, založenou jako akciová společnost s minimálním kapitálem 500 mil. Kč, která přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry a má k výkonu těchto činností bankovní licenci. Kromě přijímání vkladů se bankám vydává licence i k poskytování dalších finančních služeb. Směrnice Evropské unie zabývající se bankovníctvím hovoří o úvěrové instituci, jejíž činnost spočívá v přijímání vkladů nebo jiných splatných fondů od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet.⁷⁰

Obchodní banky se vyznačují rozsáhlou škálou nabízených bankovních produktů a činností, ke kterým musí mít povolení v jim udělené licenci. Komerční banky se snaží

⁶⁹ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2015, s. 214-217.

⁷⁰ HARTLOVÁ, V. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha: Fortuna, 2004, s. 17.

dosahovat co nejvyšších zisků s minimálními riziky, přesto by se měly držet zásad, aby neohrozily svoje podnikání ⁷¹:

- **Zásada likvidity** – Banka by měla být schopná dostát všem svým závazkům vůči svým klientům, měla by být schopna vyplatit všechny uložené vklady.
- **Zásada rentability** – Banka by měla provádět ziskové operace, neinvestovat do neziskových projektů, či projektů s nepřiměřenými riziky.
- **Zásada jistoty** – Banka by měla minimalizovat úvěrová, devizová, úroková a inflační rizika.

Každá obchodní banka je charakterizována typem klientely, na kterou se prioritně zaměřuje, druhy produktů a služeb, které nabízí a dalšími vlastnostmi, které ji odlišují od jiných typů bank:⁷²

- **Banky univerzální** – tvoří značnou část trhu, klientela těchto bank je tvořena hlavně velkými a středními podnikatelskými subjekty, ale i drobnými klienty. Velké univerzální banky disponují velkou pobočkovou sítí a zakládáním dceřiných společností, které se specializují na určitou službu. Široká škála produktů přivádí širokou klientelu, tím vyšší rozložení rizik, což pozitivně ovlivňuje jejich stabilitu.
- **Banky specializované** – Oproti univerzálním bankám se specializované banky zaměřují jen na vybrané bankovní produkty, dle schválení bankovní licence od ČNB. Mezi nejrozšířenější specializované banky patří spořitelny, stavební spořitelny, hypoteční banky, exportní banky, konsolidační a finanční.

Tabulka 4: Přehled bank v letech 2015-2018

| | Stav k 31. 12. 2015 | Stav k 31. 12. 2016 | Stav k 31. 12. 2017 | Stav k 31. 12. 2018 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Banky a pobočky zahraničních bank | 46 | 45 | 49 | 50 |

Zdroj: Česká národní banka, vlastní zpracování

⁷¹ Radek Beran's Homepage. *Bankovní soustava ČR* [online]. [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <http://www.beranr.webzdarma.cz/bsouster.html#ob>

⁷² ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, s. 76-77.

Obchodní banky se v mnohém podobají firmám, i z důvodu, že se organizují tak, aby svým vlastníkům přinášely zisk. Základními operacemi, které banky provádějí, jsou tyto operace:⁷³

- **Pasivní operace** – Spočívají v přijímání vkladů a banka se tím dostává do pozice dlužníka a vzniká jí tím závazek. Úroky, které banka vkladatelům připisuje, jsou označovány, jako nákladové úroky.
- **Aktivní operace** – Banky se zde dostávají do pozice věřitele vůči klientům, kteří se stanou jejími dlužníky, protože jim banka poskytla úvěr. Úroky, které za poskytnuté úvěry, banky inkasují, jsou označovány, jako úroky výnosové.
- **Neutrální operace** – nespádají ani do jedné operace, spočívají v poskytování služeb, jako je zapůjčení bezpečnostních schránek, směnárna, poradenská činnost. Poplatky za tyto služby jsou spolu s výnosem z úrokové marže zdrojem bankovního zisku.

3.10 Bankovní služby

Banky obchodují s finančním kapitálem, jako podnikatelské subjekty, které poskytují svým klientům služby finanční povahy. O nabídce služeb, které banky prodávají svým klientům, mluvíme jako o bankovních produktech. „Z toho vyplývá, že **termín bankovní produkt** může při převedení do standardní terminologie používané ve finanční ekonomii představovat buď **finanční instrument**, nebo může mít podobu **finanční služby**.“⁷⁴

Základní charakteristikou bankovních produktů je nemateriální povaha, nelze oddělit tvorbu bankovního produktu od realizace, nemožnost patentování služby a velký důraz na marketing. V nabídce bankovních produktů funguje provázanost, propojení služby s jinými službami (cross selling). Je tím zaručeno nabídnutí klientovi, co nejvíce služeb a ty navzájem provázat, např. spořicí účet je možné zřídit jen s běžným účtem. V nabídce bankovních služeb funguje dualismus, jehož podstatou je spojení hodnotové

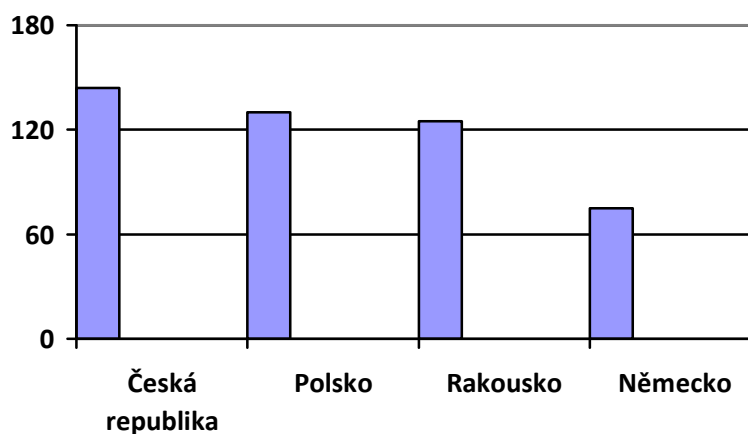
⁷³ JUREČKA, V. *Makroekonomie*. 3., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2017, s. 110.

⁷⁴ REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014, s. 93.

a věcné stránky. Hodnotovou stránku měříme v peněžních jednotkách a věcná je výsledkem personálních, technických a materiálních faktorů.⁷⁵

Základním zdrojem výnosů u komerčních bank jsou úrokové výnosy. Úrokové výnosy nejsou vytvářeny jen inkasovanými úroky z úvěru poskytnutých klientům, ale významnou část tvoří úroky z úvěrů poskytnutých ostatním finančním institucím a z vkladů uložených u jiných bank. Druhým velkým zdrojem zisku pro banku jsou výnosy z poplatků a provizí inkasovaných od klienta. Banky si účtují poplatky a provize za mnoho služeb a úkonů poskytovaných klientovi. Poplatky jsou spojeny s vedením účtů, prováděním platebních příkazů, používání platebních karet a poskytnutím úvěrů. Poslední dobou díky nástupu progresivnějších a levnějších bank, začínají i velké finanční instituce ustupovat od poplatku za základní služby, přesto si díky své rozsáhlejší nabídce mohou dovolit zdražování za poskytování nadstandardních a neobvyklých služeb. Obchodní banky v České republice se řadí mezi banky, ve kterých klient platí nejvyšší poplatky za služby, a zároveň poplatky tvoří velkou část zisku oproti jiným obchodním bankám v rámci EU, kde větší část zisku tvoří investice.⁷⁶

Graf 1: Srovnání poplatků za platební účet (EUR)



Zdroj: vlastní zpracování podle Evropské komise (2009)

⁷⁵ Finance, bankovníctví. *Základní charakteristika a klasifikace bankovních produktů* [online]. [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <http://finance-bankovnictvi.studentske.cz/2008/06/zkladn-charakteristika-klasifikace.html>

⁷⁶ POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013, s. 126.

3.10.1 Běžný účet

Nejběžnější forma služby pro klienty banky je běžný účet, který představuje jeden za základních bankovních produktů. Běžný účet velmi často stojí na počátku vzájemných vztahů mezi klientem a bankou. Banka běžný účet vede pro svého klienta, který si na něj může navázat další služby banky. Ke zřízení běžného účtu je nutné uzavřít mezi bankou a klientem smlouvu o vedení běžného účtu.⁷⁷

Základní podmínky vedení účtu a vzájemné povinnosti banky a klienta jsou obsaženy ve Všeobecných obchodních podmínkách každé banky, které jsou nedílnou součástí Smlouvy o zřízení a vedení účtu, uzavřené mezi bankou a klientem. Všeobecné obchodní podmínky vychází především z platných právních předpisů, jako Zákon č. 513/1991 Sb., Zákon č. 21/1992 Sb. o bankách, Zákon č. 124/2002 Sb. o platebním styku a vyhláška č. 62/2004 Sb.⁷⁸

Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných peněžních pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou. Na těchto účtech jsou ukládány peněžní prostředky, které nemají sloužit k vytvoření úspor, ale od nichž jejich majitel očekává, že budou kdykoli pohotově k placení. Proto se o těchto peněžních prostředcích na běžných účtech hovoří jako o vkladech na viděnou. V současnosti většina českých bank nabízí vedení účtu nejen v Kč, ale i v jiných měnách.⁷⁹

Každý účet musí být podle vyhlášky č 169/2011 České národní banky v tuzemském platebním styku jednoznačně identifikovaný, proto je tvořen unikátní kombinací čísla účtu klienta a identifikačním kódem banky. Číslo účtu a identifikační kód banky je v písemné podobě vždy zřetelně oddělen lomítkem. Generování čísla účtu je v gesci každé banky, ČNB pouze určuje obecné zásady, např. délku číselné řady, nutnost použití pouze numerických znaků, zabezpečení předčíslí a číslo účtu kontrolní číslicí. Generování čísel účtů se děje v systému ABO – Automatizované bankovní operace. Každé číslo účtu se skládá z předčíslí, základního čísla účtu a z kódu banky, obsahující maximálně 16 znaků. Většina bank používá v předčíslí šest nul, základní číslo účtu a kód banky. Jen některé bankovní instituce využívají i předčíslí. Předčíslí účtů používá ČNB a banky, které vedou účty státnímu sektoru z důvodu jednoznačné identifikace. Základní účet má minimálně dva znaky a nejvýše deset číselných znaků s tím, že aspoň dva z nich nejsou nulové a úvodní

⁷⁷ RADOVÁ, J. a kol., J. *Finanční matematika pro každého*. 8., rozš. vyd. Praha: Grada, 2013, s. 178.

⁷⁸ POLOUČEK, S. a kol. *Bankovníctví*. V Praze: C.H. Beck, 2006, s. 145.

⁷⁹ ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, s. 97.

nuly jsou bez významu. Originální hodnotu bankovního spojení dotváří až kód banky. Různí klienti tak mohou mít stejné základní číslo účtu a jiný kód banky. Na obecné úrovni musí tedy být jednoznačné až tzv. bankovní spojení, což je jedinečná kombinace čísla účtu, kódu banky, označení země, která tvoří IBAN, který je jedinečný v celém světě. Součástí vyhlášky ČNB je algoritmus kontroly pro účely vytváření jednotlivých částí identifikátoru účtu klienta. Pokud je účet správně vygenerován, musí být beze zbytku dělitelný číslem jedenáct.⁸⁰

Nejvíce využívanou funkcí běžného účtu je platební styk, který je bezhotovostní či hotovostní v rámci tuzemska či zahraničí. Je to vztah mezi plátcem a příjemcem platby, při kterém dochází k převodu finančních aktiv mezi plátcem a příjemcem, dělí se na⁸¹:

- **Bezhotovostní platební styk** – Jedná se o bankovní základní převod peněžních prostředků, bezzávazková hladká platba. Příkaz k úhradě je jednoduchý a rychlý platební instrument. Je to příkaz majitele či disponenta účtu bance, aby k jeho tíži povedla určitou platbu ve prospěch účtu třetí osoby, příjemce platby. Celá transakce probíhá velmi rychle, v rámci jedné banky okamžitě, do cizí tuzemské banky je zákonný termín provedení transakce D+1. V současné době velké banky nabízejí provedení okamžité platby i do cizí banky za poplatek dle ceníku. Do bezhotovostního platebního styku patří hromadný příkaz k úhradě, trvalý příkaz k úhradě, inkaso a SIPO. Bezhotovostní platební styk probíhá mezi tuzemskými a zahraničními subjekty včetně plateb prováděných tuzemskými subjekty v zahraničí.
- **Hotovostní platební styk** – Forma platebního styku, která se provádí prostřednictvím hotových peněz, plní funkci prostředku směny. Hotovostní platební styk provádějí fyzické a právnické osoby bez zprostředkování finanční instituce na straně plátce. Složení hotovosti ve prospěch účtu příjemce se provádí prostřednictvím vkladu přímo na pokladnách banky. Výběr hotovosti výběrovým poukazem, výběrovým šekem, platební kartou prostřednictvím bankomatu.

⁸⁰ Bankovní poplatky. *Tvorba číslo bankovního účtu? Alchymie v gesci bank* [online]. [cit. 2019-01-23]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.com/tvorba-cislo-bankovniho-uctu-alchymie-v-gesci-bank-12447.html>

⁸¹ MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha: Grada, 2006, s. 34-43.

Vzdáleným prostředkem přístupu k účtu klienta je používání platebních karet, v celosvětovém měřítku jeden z nejčastěji používaných platebních prostředků. K běžnému platebnímu účtu se poskytují debetní karty, které pro banku představují minimální riziko, protože ihned po provedení transakce jsou prostředky blokovány na účtu. Čerpání je možné jen do povoleného zůstatku a limitu na bankovním účtu.⁸²

O stavu peněžních prostředků je klient informován výpisem, který je generován na základě dohody mezi bankou a klientem. Výpis z účtu se může generovat po pohybu, denně, týdně, měsíčně, čtvrtletně a ročně. Předání výpisu může být na papírovém tiskopisu, elektronicky nebo si jej může klient sám vygenerovat v elektronickém bankovníctví. Speciálním výpisem je SWIFT formát, konkrétně zpráva MT940, která slouží pro datový zápis pohybů na účtu za konkrétní období pro účely strojového zpracování.

Elektrická forma komunikace mezi bankovou a klientem je označení pro elektronické bankovníctví. Klient banky nemusí osobně navštívit pobočku své banky, ale operace provádí ze svého technického zařízení. Nejčastějšími operacemi realizovanými prostřednictvím elektronických kanálů jsou informace o stavu účtu a tuzemský platební příkaz. Elektronické bankovníctví se používá nejčastěji ve dvou formách⁸³:

- **Internet Banking** – Internetové bankovníctví je nejrozšířenější typ elektronického bankovníctví na vykonávání bankovních transakcí. Spojení je realizováno za pomoci internetové sítě a bankovní aplikace, která dokáže spolehlivě obsloužit desítky tisíc naráz připojených klientů. Výhodou internetového bankovníctví je nepřetržitý provoz, dostupnost z libovolného místa na světě, ověření uživatele podle domluvených pravidel.
- **Home banking** – Jedná se o komunikaci mezi bankou a klientem prostřednictvím internetu. Ke komunikaci je potřeba program vydaný bankou, který si klient stáhne do svého technického zařízení. Banka následně platební příkazy zpracovává v off-line režimu, dávkovým způsobem. Výhodou home bankingu je napojení na účetní software, který zpracovává platby dle nastavení a má vysoký systém zabezpečení. Home banking nejvíce využívají státní instituce a velké podniky pro jeho efektivnost a zabezpečení.

⁸² POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013, s. 114.

⁸³ ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, s. 106.

3.10.2 Vkladový účet

Slouží k ukládání peněžních prostředků za účelem lepšího úrokového zvýhodnění. Z vkladového účtu není prováděn běžný platební styk, ale operace s finančními prostředky probíhají na základě smluvených instrukcí. Na vkladovém účtu se může zřídit termínovaný vklad, státní instituce jej využívají pro blokaci veřejných prostředků s blokací odchozích plateb. ÚSC čerpají různé typy dotací a tyto finanční prostředky mohou zablokovat na běžném nebo vkladovém účtu s výhodnějším kreditním úročením na sjednanou dobu a po skončení blokace je využít na daný projekt či službu. Zákon č. 218/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů uvádí způsob poskytnutí dotace a návratné finanční výpomoci za státního rozpočtu. „*Dotace a návratná finanční výpomoc se poskytuje převodem z účtu poskytovatele na bankovní účet příjemce, nebo prostřednictvím oprávněné osoby, uznaného chovatelského sdružení nebo zájmového sdružení podle zvláštních zákonů na bankovní účet příjemce, nebo jinou formou, nebo umožněním čerpání z rozpočtového výdajového účtu do výše peněžních prostředků rezervovaných postupem podle § 34 odst. 4.*“⁸⁴

3.10.3 Spořicí účet

Jedná se o depozitní bankovní produkt pro uložení krátkých peněz, dostupných v případě potřeby. Většina bankovních institucí jej nabízí, jako součást běžného účtu nebo je možné si jej kdykoliv zřídit. Spořicí účet nabízí úrokovou sazbu vyšší než na osobním účtu bez výpovědní lhůty. Bezpečnost spořicího účtu je velmi vysoká, jelikož je stejně, jako běžný účet ze zákona pojištěn až do částky 100 tis. EUR pro oprávněnou osobu. Jak u běžného účtu, tak i u spořicího účtu se z připsaného úroku odečítá srážková 15 % daň, kterou právnické osoby zdaňují v rámci svého obecného základu daně.⁸⁵

3.10.4 Termínovaný vklad

Jedná se o vklad na dobu určitou, přesně stanovenou, charakterem spořicího účtu, u kterého se klient vzdá práva nakládání s částkou. Termínované vklady se zakládají

⁸⁴ Zákony pro lidi. : *Zákon č. 218/2000 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-26]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-218?text=rezer>

⁸⁵ JANDA, J. *Spořit nebo investovat?*. Praha: Grada, 2011, s. 52.

k ukládání finančních prostředků, kterými se mohou krýt větší projekty. Banky nabízí od krátkodobých, minimálně jednodenních vkladů, střednědobé od jednoho do čtyř let a dlouhodobé od pěti let dál. Termínovaný vklad se může sjednat na běžném účtu, vkladovém nebo spořicí. Smlouva o založení termínovaného vkladu obsahuje určení úrokové sazby, částku, délku úločky včetně stanovení likvidace zůstatku. Termínovaný vklad vyhovuje konzervativním klientům, veřejnému sektoru pro jeho nízkou rizikovitost a jistotu zhodnocení.⁸⁶

3.10.5 Úvěrové bankovní produkty

Poskytování úvěrů a další formy financování patří mezi nejvýznamnější činnost bank, jedná se o rozhodující část aktiv. Z hlediska žadatelů se jedná o způsob opatření si peněžních prostředků, z hlediska banky je to forma investice. Úvěry jsou málo likvidní, relativně rizikové, ale přinášejí v porovnání s jinými aktivy vyšší výnosy. Smlouva o úvěru uzavřená v bankovní instituci s klientem je vždy v písemné formě, sepsaná jasným, výstižným a zřetelným způsobem a každé straně náleží jedno vyhotovení smlouvy, která je platná po sjednanou dobu smlouvy.

Úvěry se dělí na účelový a neúčelový úvěr. U účelového úvěru banky požadují doložení použití úvěru, většinou slouží k financování nemovitosti, či na nákup spotřebních věcí. Účelové úvěry mají delší dobu splatnosti a nižší úrokovou sazbu. Neúčelový úvěr se vyznačuje vyšší úrokovou sazbou a klient je může použít k libovolnému účelu, tzn., že nemusí bance dokládat použití prostředků.

Výše poskytovaných úvěrů je u jednotlivých bank a typů úvěrů různá, od neurčené minimální částky až do částky kolem 1 mil. Kč, určení výše úvěru ovlivňuje bonita žadatele a jeho možnosti zajištění.

Základním faktorem determinující výhodnost úvěru pro klienta je výše úrokové sazby včetně poplatků a způsobu jejího stanovení. Parametrem srovnání výhodnosti půjčky a nákladů je Roční procentní sazba nákladů (RPSN). RPSN vyjadřuje v procentech celkové náklady úvěru za 1 rok, procentuální podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit. Tento údaj je od roku 2012 ze zákona povinný a musí ho uvádět všichni poskytovatelé finančních úvěrů. Obsahem RPSN jsou poplatky za uzavření smlouvy, poplatky za správu

⁸⁶ ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, s. 172-173.

a vedení účtu, poplatky za převody peněžních prostředků a poplatky za doplacení úvěru. RPSN se pohybuje v nabídkách bank od 3% až k 30%, s délkou splatností od 6 měsíců až po 72 měsíců. Žadatel má přesnou představu, kolik jej úvěr bude celkově stát a může pro sebe volit nejvýhodnější nabídku.⁸⁷

Municipality se od standardních klientů bank v úvěrové službě liší svým politickým, právním i ekonomickým postavením. Banky nabízejí municipalitám nižší úrok, vyšší částku úvěru a jeho delší splatnost, z důvodu nižšího úvěrového rizika. Municipality úvěr využívají pro financování investic potřebných k řádnému fungování ÚSC a jeho dalšímu rozvoji. Poptávka po investicích souvisejících s bydlením, infrastrukturou a rozvojem ÚSC zpravidla nesnese dlouhého odkladu, protože včasná investice přináší významné efekty, které mohou přinést zvýšení příjmů do rozpočtu. Rozpočty většiny obcí jsou charakteristické napětím mezi výdaji a příjmy, proto jsou ÚSC nuceny přistupovat k jakémukoliv úvěru a následnému vynaložení prostředků velmi zodpovědně. Pro banky je ukazovatelem bonity ÚSC rozpočet z předchozích období, ekonomická analýza případného projektu, zadluženost obce a obecní majetek.⁸⁸

⁸⁷ RADOVÁ, J. a kol. *Finanční matematika pro každého*. 8., rozš. vyd. Praha: Grada, 2013, s. 193-195.

⁸⁸ SŮVOVÁ, H. *Specializované bankovníctví*. Praha: Bankovní institut, 1997, s. 305-315.

4 Vlastní práce

Ve čtvrté části práce se zaměřuji na základní charakteristiku a vývoj bankovního trhu pro municipality v České republice, včetně pozic obchodních bank. Součástí je charakteristika vybraných bank a jejich nabídek pro municipality s analýzou na dotazovaných obcích s vyhodnocením nejvýhodnější nabídky pro municipality.

4.1 Charakteristika vybraných bank pro municipality

Bankovní sektor se v České republice neustále vyvíjí a roste. Dle údajů České národní banky bylo v České republice k 31.12.2018 evidováno 50 bank, které obdržely licenci pro svoji činnost. Jen některé banky, které mají licenci, se zaměřují na veřejný sektor. Většina nově vzniklých bank se orientuje na masovou klientelu, která očekává standardní služby, nízké poplatky a nepotřebnost osobního kontaktu se zástupcem banky. Kapitola obsahuje charakteristiku vybraných bank s informacemi, z jejich oficiálních webových stránek a výročních zpráv.

Banky se třídí do skupin podle jejich velikosti, což se reviduje vždy na začátku každého kalendářního roku. Dle metodiky ČNB se od roku 2012 banky dělí na velké banky, střední banky a malé banky. Metodika uvádí, že velké banky mají bilanční sumu nad 250 mld. Kč, střední banky mají rozmezí bilanční sumy 50 až 250 mld. Kč a malé banky mají bilanční sumu nižší než 50 mld. Kč.

Tabulka 5: Rozdělení bank dle bilanční sumy v letech 2015-2018

| | Velké banky | Střední banky | Malé banky | Pobočky zahraničních bank |
|--------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------------------|
| Počet bank k 30.9.2018 | 4 | 5 | 9 | 24 |
| Počet bank k 31.12.2017 | 4 | 5 | 9 | 23 |
| Počet bank k 31.12.2016 | 4 | 5 | 8 | 23 |
| Počet bank k 31.12.2015 | 4 | 8 | 6 | 23 |

Zdroj: ČNB – systém ARAD, vlastní zpracování

Banky se dále dělí podle složení vlastnické struktury, převažující české nebo zahraniční vlastnictví. U bank se státní účastí je rozhodujícím akcionářem stát anebo v ní má podíl na základním kapitálu vyšší než 50 %. Za státní vlastnictví je považováno vlastnictví na všech úrovních, tj. republikové i místní. K 30.9.2018 byly 2 banky s rozhodující státní účastí. Další banky jsou s rozhodující českou účastí, a v nich mají vyšší než 50% podíl na základním kapitálu české subjekty s výjimkou státního podílu. S rozhodující českou účastí bylo 7 bank k 30.9.2018. Banky, ve kterých mají podíl na základním kapitálu vyšší než 50 % zahraniční subjekty, jsou banky s rozhodující zahraniční účastí, těch bylo 38 k 30.9.2018.⁸⁹

Na trhu v České republice dominují tři velké banky – Česká spořitelna, ČSOB, a Komerční banka označující se „Velká trojka“. Tento stav trvá již několik let, ale jeho změně brání dlouhodobá existence vysoké regulace, vysoké bariéry vstupu. Proto tři největší banky představují 60–70 % trhu. Finanční trh se přesto otvírá a vzrůstá počet bank,

⁸⁹ Česká národní banka. *Základní ukazatele - banky* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/icd_bs_cs.pdf

navíc se vstupem do EU, může, kterákoliv banka z EU nabídnou své služby v jiném členském státu.⁹⁰

Každoročně probíhá soutěž Banka roku a v posledních čtyřech letech se tři největší banky pravidelně střídají v jejích žebříčkách. Konkrétně v roce 2018 soutěž vyhrála Česká spořitelna a.s., na druhém místě Komerční banka a.s. a na třetím místě se umístil nováček mezi bankami Air bank a.s. I podle těchto výsledků se dá hodnotit pozice na trhu, protože velké finanční instituce jsou schopny nabídnout velké množství produktů a finanční zajištění, na které menší banky nedosahují svým kapitálem nebo rizikovostí.⁹¹

4.1.1 Česká národní banka

Centrální bankovníctví bylo vždy pevně spjata s vývojem politické a hospodářské situace v naší zemi. Zánik Rakouska – Uherska, okupace českých zemí nacistickým Německem, nástup komunistické strany a rozdělení federace, všechny tyto události měly vliv na formování současné podoby nejdůležitější bankovní instituce České republiky, České národní banky. Na základě Ústavy České republiky a zákona o České národní bance byla Česká národní banka od samého počátku maximálně nezávislá na politickém vlivu, aby tak mohla plnit svůj cíl, kterým byla nejprve měnová a nyní cenová stabilita. Od svého vzniku byla Česká národní banka jedním z orgánů dohledu nad bankami.⁹²

Česká národní banka vede účty podřízené státní pokladně podle Zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech, ve znění pozdějších předpisů organizačním složkám státu, územním samosprávním celkům a dalším institucím jen s povolením Ministerstva financí, které udělí souhlas s vedením účtu v ČNB. ČNB je centrální bankou České republiky, která nemá žádné soukromé klienty. Dle zákona o České národní bance proto neotevívá účty fyzickým osobám, s výjimkou vlastních zaměstnanců. Současně ČNB nelimituje počet účtů zřízených pro jednoho klienta, takže každá instituce veřejné správy má vedený minimálně jeden účet. ČNB poskytuje k účtům vedeným právníckým osobám služby bezhotovostního a hotovostního platebního styku. S peněžními prostředky na účtu

⁹⁰ Investujeme. *Dochází k oligopolizaci finančního trhu?* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <https://www.investujeme.cz/clanky/dochazi-k-oligopolizaci-financniho-trhu/>

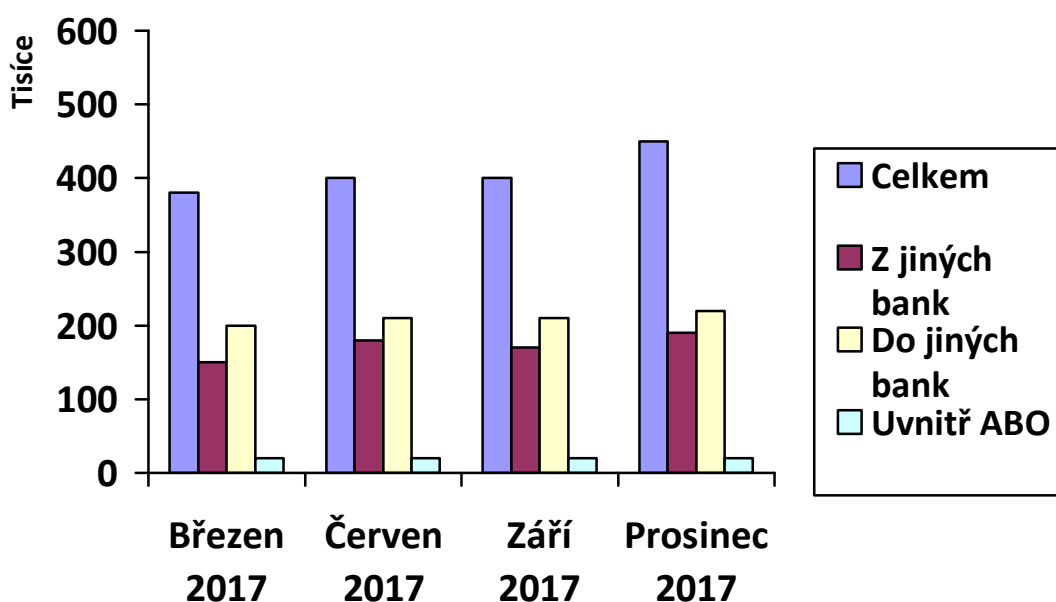
⁹¹ Banka roku. *Banka roku 2018* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <https://www.bankaroku.cz/predchozi-rocniky/>

⁹² Historie ČNB. *Česká národní banka 1993 - současnost* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <http://www.historie.cnb.cz/cs/>

mohou klienti nakládat formou služby ABO – internetového bankovníctví, platebními kartami, případně formou papírových platebních příkazů. Ceny za vedení účtu a poskytování služeb platebního styku k účtům vedeným pro organizační složky státu platí Ministerstvo financí.⁹³

Některé státní subjekty mají možnost otevírat účty i mimo státní banku, tedy i v obchodní bance. Hlavním smyslem tohoto nařízení je zabezpečení prostředků státu, protože obchodní banky oproti centrální bance mohou zbankrotovat, čímž by stát mohl přijít o prostředky uložené v těchto institucích. Vedení účtu pro stát úzce souvisí s pokladním plněním státního rozpočtu, kdy centrální banka ve prospěch příslušných účtů provádí z pověření státu operace v rámci běžného hospodaření státního rozpočtu v daném finančním roce. Příjmy a výdaje státního rozpočtu jsou souhrnně účtovány přes clearingový účet státní pokladny v centrální bance s promítnutím na příslušných protiúčtech.⁹⁴

Graf 2: ABO - Počet transakcí na konci kvartálů roku 2017



Zdroj: vlastní zpracování ČNB – počet transakcí

⁹³ Česká národní banka. *Účty – komu může ČNB vést účet – informace pro klienty* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/faq/ucty_komu_muze_cnb_vest_ucet.html

⁹⁴ REVENDA, Z. *Centrální bankovníctví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011, s. 118-119.

Obrázek 1: Logo České národní banky



Zdroj: Česká národní banka

4.1.2 Česká spořitelna, a.s.

Pod značkou Česká spořitelna, a.s. funguje jeden ze základních pilířů českého bankovního systému. Česká spořitelna je banka s nejdelsí tradicí a na českém trhu působí již 193 let. Od roku 2000 je součástí nadnárodní finanční skupiny Erste Group Bank s orientací na drobné klienty, malé a střední firmy, velké korporace a také města a obce. Česká spořitelna dominuje nejrozsáhlejší sítí poboček, bankomatů, vkladomatů a platbomatů. V oblasti poskytování finančních služeb municipalitám a veřejnému sektoru je lídrem trhu, svým klientům poskytuje ucelená řešení jejich potřeb, od investičního, akvizičního a projektového financování přes podporu exportních aktivit, až po uvedení na dluhopisové či akciové kapitálové trhy. Zároveň Česká spořitelna spustila inovativní projekt Chytré město, který klientům z řad měst a obcí pomáhá připravovat a financovat chytrá řešení, která usnadňují a zjednodušují život v městech a obcích. V rámci projektu Chytré město zprostředkovala Česká spořitelna elektronické jízdné například v Brně, Ostravě, Kolíně a Berounu. Banka patří mezi největší plátce daní v České republice a svým přístupem se řadí mezi nejocěňovanějšího zaměstnavatele. Společenskou angažovanost banka promítá i do oblasti vzdělání, věnuje se posilování finanční gramotnosti populace a prostřednictvím svých nadací usiluje o zkvalitnění výuky přírodovědeckých a technických oborů.⁹⁵

Obrázek 2: Obchodní logo České spořitelny, a.s.



Zdroj: Česká spořitelna, a.s.

⁹⁵ Česká spořitelna, a.s. *Výroční zpráva 2017* [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/FSCS/Prilohy/vz-2017.pdf

4.1.3 Komerční banka, a.s.

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována v akciovou společnost. Následně v roce 2001 koupila nadpoloviční podíl mezinárodní firma Société Générale a Komerční banka započala vedle své tradiční silné pozici na trhu podniků a municipalit výrazně rozvíjet aktivity také pro individuální zákazníky a podnikatele. Komerční banka patří mezi přední bankovní instituce v ČR a v regionu střední a východní Evropy. Skupina Société Générale rozvíjí diverzifikovaný model univerzálního bankovníctví, v němž spojuje finanční stabilitu se strategií udržitelného růstu. Společnosti Skupiny Komerční banky nabízí od retailového bankovníctví, spotřebitelského úvěrování, pojištění a spoření svoje služby prostřednictvím pobočkové sítě. Obchodní model Komerční banky je založen budování dlouhodobých vztahů se zákazníky. Komerční banka je univerzální bankou s multikanálovým distribučním modelem. Banka pro každý segment nastavuje obslužný model a přístupové cesty, aby klientům umožnila digitální, tedy mobilní a internetové řešení všude, kde pro ně má význam. Digitalizace prostředí a související chování klientů se promítají do fungování pobočkové sítě. Komerční banka se primárně zaměřuje na přesun transakčních, jednoduchých servisních aktivit a prodejů vybraných produktů do internetového bankovníctví, zejména do mobilního bankovníctví. Pobočková síť se zmenšuje, ale stále hraje důležitou roli v poradenství, znalosti klienta a v oblasti hotovostních služeb.⁹⁶

Obrázek 3: Obchodní logo Komerční banky, a.s.



Zdroj: Komerční banka, a.s.

4.1.4 Československá obchodní banka, a.s.

Československá obchodní banka, zkráceně ČSOB působí jako univerzální banka v České republice a je součástí Velké trojky největších bank v ČR. Tato akciová společnost

⁹⁶ Komerční banka, a.s. *Výroční zpráva 2017* [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: https://www.kb.cz/getmedia/425bf81f-1f24-4a0f-a228-45ecd54befb2/KB_VZ_2017_CZ.pdf.aspx

se sídlem v Praze po roce 1989 začínala se šesti pobočkami na území ČSFR. Její specifické zaměření na mezinárodní platební styk a devizové operace jí do budoucna přineslo silnou konkurenční výhodu. V roce 2007 se společnost KBC Bank stala jediným akcionářem ČSOB a následně o 10 let později uzavřela partnerskou dohodu o exkluzivním poskytování finančních a pojišťovacích služeb podepsaná Českou poštou pro období 2018 - 2027. ČSOB poskytuje své služby všem klientským segmentům, od fyzických osob, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. Svým zákazníkům nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ze skupiny banky. Banka každoročně vyhlašuje Nadační program vzdělání zaměřený na zvyšování finanční gramotnosti a bezpečnosti na internetu. V něm banka rozdělí dvakrát ročně jeden milion korun mezi tematické projekty neziskových organizací. Jako odpovědný poskytovatel úvěrů, podporuje prevenci před dluhovou pastí ve spolupráci s Asociací občanských poraden. Spolufinancuje bezplatné dluhové poradenství a odpovědné oddlužování prostřednictvím Poradny při finanční tísni. ČSOB pomáhá regionům, má garantovaný program podporující zajímavé projekty, které různými způsoby přispívají ke zlepšení kvality života lidí v České republice.⁹⁷

Obrázek 4: Obchodní logo ČSOB, a.s.



Zdroj: Československá obchodní banka, a.s.

4.1.5 PPF banka, a.s.

PPF banka byla založena dne 3.12.1992 pod jménem Royal Banka CS, a.s. a o dva roky později se přejmenovala na První městskou banku, a.s.. V roce 2002 se jejím majoritním akcionářem a strategickým investorem stala Česká pojišťovna, a.s., která je členem finanční skupiny PPF. Dalším krokem následujícího roku, tj. roku 2003 dochází k plné integraci banky o finanční skupiny PPF. V roce 2004 byla První městská banka přejmenována na PPF banka, a.s., aby se i svým názvem začlenila do skupiny. PPF banka

⁹⁷ Československá obchodní banka, a.s. *Výroční zpráva 2017* [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2017.pdf>

funguje na principu centrálního bodu pro přístup všech členů skupiny PPF na finanční trhy a stejné služby poskytuje širokému spektru jejích dalších klientů. Banka aktivně vystupuje jako tvůrce trhu pro české státní dluhopisy. Ministerstvo financí České republiky sestavuje hodnocení primárních dealerů českých státních dluhopisů, a v tomto celkovém hodnocení dluhopisů PPF banka obsadila první místo. Zároveň obsadila první místo v části primárního trhu v nejvyšším objemu zobchodovaných nově vydaných státních dluhopisů, které Ministerstvo financí ČR používá na financování státního dluhu. PPF banka se rozvíjí v oblasti podnikového a firemního bankovníctví, konkrétně na výrobní průmyslová odvětví, energetiku, strojírenství, potravinářství, těžbu a zpracování dřeva, jak v tuzemsku, tak i v zahraničí. Svoje aktivity rozvíjí v segmentu finančních institucí, poskytovatelů půjček a leasingových společností, banka dále úspěšně pokračovala ve vyhledávání a podpoře nových atraktivních nemovitostních projektů. Prioritou PPF banky je zaměření na veřejný sektor, kde pokračuje v úspěšné akvizici z předchozích let, rozšířením portfolia klientů z řad krajů. Současně vybraným klientům nabídla možnost využití komplementárních dovedností skupiny pro inovativní řešení agendy Smart City.⁹⁸

Obrázek 5: Obchodní logo PPF banky, a.s.



Zdroj: PPF banka, a.s.

4.2 Porovnání parametrů vybraných bank

Daná kapitola provádí porovnání čistého zisku za účetní období, počtu klientů, počtu zaměstnanců, počet poboček a bankomatů charakterizovaných bank v období let 2015 až 2017. Bankám se rekordně daří, za rok 2017 dosáhly nejvyšších zisků v historii. Pozitivním faktorem byl zejména obrat úrokových sazeb směrem nahoru, který pomohl zvýšit čistou úrokovou marži části bank. České spořitelně v roce 2017, jako jediné vybrané bance klesl zisk o 5,5 % na 14, 6 miliardy korun. Komerční banka ve stejném roce zvýšila čistý zisk o 8,5 % na 14, 9 miliardy Kč. Čistý zisk ČSOB v roce 2017 stoupl meziročně

⁹⁸ PPF banka, a.s. *Výroční zpráva 2017* [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1811-vyrocní-zpravy?category_id=1811&archive=all

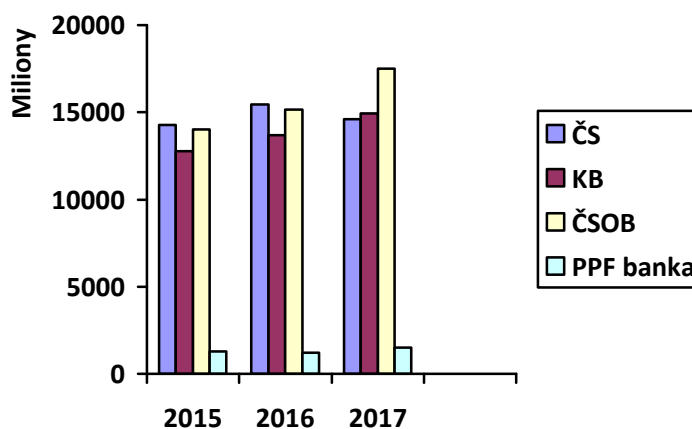
o 16 % na 17,5 miliardy Kč. V roce 2017 PPF banka vygenerovala nejvyšší čistý zisk ve své historii, který byl ve výši 1,5 miliardy Kč. České národní bance se počet klientů mírně zvyšuje od roku 2015, každý ÚSC u ní má veden minimálně jeden účet v Kč z důvodu čerpání financí ze státního rozpočtu a dotací. Drtivou část účtů právnických osob tvoří účty státní pokladny v české měně a účty státní pokladny v evropské měně. V počtu klientů dlouhodobě dominuje Česká spořitelna, ale na uvedených datech je patrná změna v chování klientů. Na vliv odchodů klientů má vliv vznik nových bank, které mají nízkonákladovou politiku, např. vedení účtu nebo platební příkazy bez poplatku. Naopak u ČSOB počet klientů vzrostl se změnou poplatkové politiky a zaměřením bank na firemní klientelu, kdy financovaným podnikům nabídly pro zaměstnance vedení účtu zdarma. PPF banka počet svých klientů neuvádí, ve výročních zprávách se zmiňuje o růstu portfolia a akvizici nových klientů.

Tabulka 6: Souhrnný čistý zisk bank 2015-2017 (mil. Kč)

| | 2015 | 2016 | 2017 |
|------------------|--------|--------|--------|
| ČS | 14 293 | 15 457 | 14 610 |
| KB | 12 758 | 13 688 | 14 930 |
| ČSOB | 14 010 | 15 141 | 17 517 |
| PPF banka | 1 295 | 1 204 | 1 500 |

Zdroj: Výroční zprávy vybraných bank, vlastní zpracování

Graf 3: Souhrnný čistý zisk bank 2015-2017



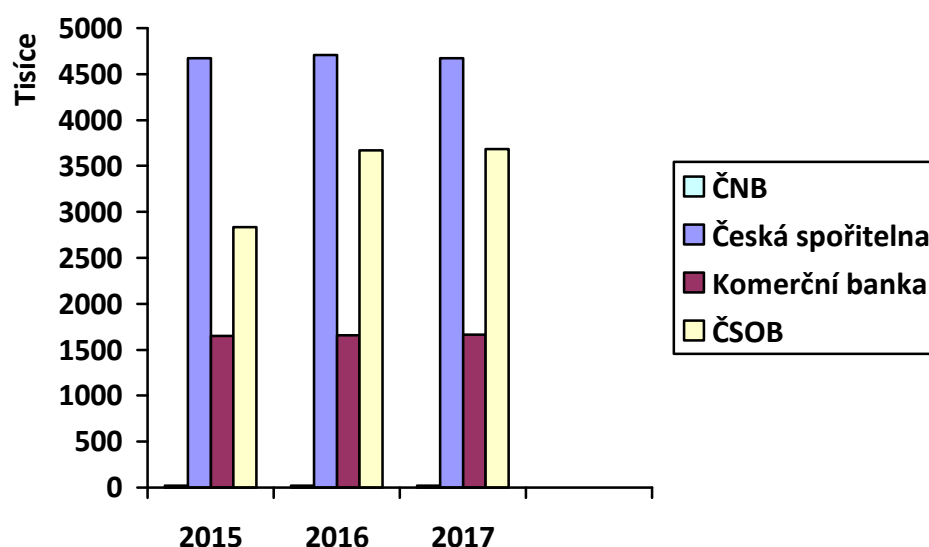
Zdroj: Výroční zprávy vybraných bank, vlastní zpracování

Tabulka 7: Počet klientů vybraných bank v letech 2015-2017 (tis.)

| | 2015 | 2016 | 2017 |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| ČNB | 21,176 | 21,889 | 22,393 |
| Česká spořitelna, a.s. | 4 674,173 | 4 707,094 | 4 674,173 |
| Komerční banka, a.s. | 1 647 | 1 654 | 1 664 |
| ČSOB, a.s. | 2 900 | 3 672 | 3 686 |
| PPF banka, a.s. | n/a | n/a | n/a |

Zdroj: Výroční zprávy vybraných bank, vlastní zpracování

Graf 4: Počet klientů vybraných bank v letech 2015-2017



Zdroj: Výroční zprávy vybraných bank, vlastní zpracování

Graf nám zobrazuje nárůst či snížení počtu klientů, což je běžný jev u bankovních společností. Za sledované období Komerční banka patří mezi stabilní banky v počtu klientů, jejich počet se výrazně nezvýšil ani nesnížil.

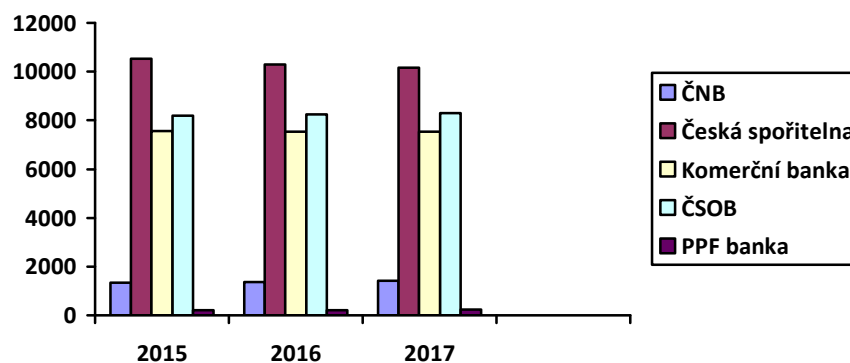
Dalším faktorem, který navazuje na velikost banky je počet zaměstnanců. Dle očekávání největší počet zaměstnanců má Česká spořitelna, která má největší podíl na trhu obsluhovaných klientů.

Tabulka 8: Počet zaměstnanců vybraných bank v letech 2015-2017

| | 2015 | 2016 | 2017 |
|-------------------------------|--------|--------|--------|
| ČNB | 1352 | 1365 | 1417 |
| Česká spořitelna, a.s. | 10 536 | 10 299 | 10 171 |
| Komerční banka, a.s. | 7 551 | 7 549 | 7 538 |
| ČSOB, a.s. | 8 203 | 8 232 | 8 299 |
| PPF banka, a.s. | 210 | 210 | 225 |

Zdroj: Výroční zprávy vybraných bank, vlastní zpracování

Graf 5: Počet zaměstnanců vybraných bank v letech 2015-2017



Zdroj: Výroční zprávy bank, vlastní zpracování

Komerční banka má už po tři roky stejný počet zaměstnanců jen s minimálními výkyvy. Podobné výsledky má ČSOB, která se pohybuje ve stejné rovině za sledované období. Česká národní banka má v počtu zaměstnanců mírně rostoucí křivku, stejně tak u charakterizované ČSOB a Komerční banky. U PPF banky je nejmenší počet zaměstnanců za vybrané období, což odráží zaměření banky na určitý segment úzkoprofilové klientely. Ani u PPF banky nedochází k výkyvu počtu zaměstnanců.

Souvisejícím ukazovatelem s počtem zaměstnanců je počet poboček. Počet poboček se dlouhodobě snižuje u všech bank z důvodu přesunu obsluhy klientů na webové aplikace bank. Banky tento přístup preferují, protože umožňuje ušetřené náklady na provoz kamenných poboček investovat do vývoje webových a mobilních aplikací. Česká národní banka, centrální banka státu funguje od roku 2015 se stejným počtem poboček. Klienti

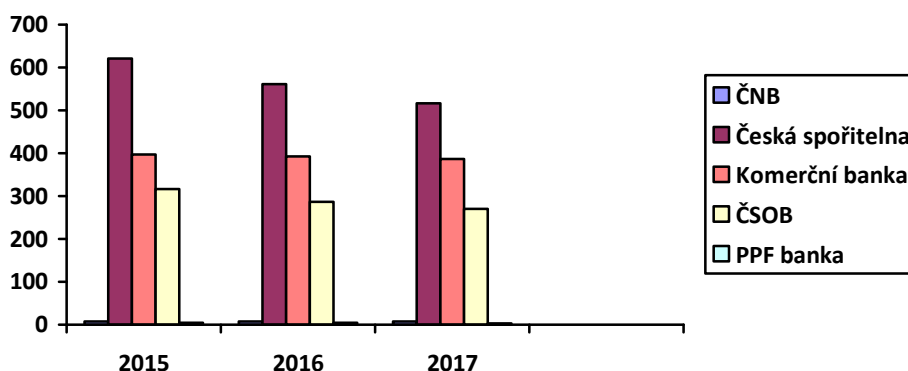
mají možnost obsluhy na některé z poboček v Praze, Brně, Ostravě, Hradci Králové či územním pracovišti v Českých Budějovicích, Plzni a Ústí nad Labem.

Tabulka 9: Počet kamenných poboček vybraných bank v letech 2015-2017

| | 2015 | 2016 | 2017 |
|-------------------------------|------|------|------|
| ČNB | 7 | 7 | 7 |
| Česká spořitelna, a.s. | 621 | 561 | 517 |
| Komerční banka, a.s. | 397 | 392 | 387 |
| ČSOB, a.s. | 316 | 287 | 270 |
| PPF banka, a.s. | 4 | 4 | 3 |

Zdroj: Výroční zprávy vybraných bank, vlastní zpracování

Graf 6: Počet kamenných vybraných bank v letech 2015-2017



Zdroj: Výroční zprávy vybraných bank, vlastní zpracování

Tzv. „Velká trojka“ na bankovním trhu v České republice snižuje dlouhodobě počet kamenných poboček a přesouvá obsluhu klientů na své webové stránky. Jako jedna z inovací nabízí Česká spořitelna on-line kontakt s poradcem, klienti Komerční banky a ČSOB využívají služeb call-centra. PPF banka snížila počet poboček na 3 kamenné pobočky, což je vzhledem k počtu zaměstnanců a k segmentu klientely dostačující.

4.3 Komparace vybraných produktů vybraných bank

Kapitola komparace vybraných produktů u pěti zkoumaných subjektů nabízí srovnání základních bankovních produktů. Ve své diplomové práci porovnávám cenu za běžný účet, případně vkladový či spořicí, termínovaný vklad, elektronické bankovníctví, platební příkazy, platební karty, výpisy, hotovostní operace a úvěry.

4.3.1 Parametry základních bankovních produktů

V následujících kapitolách popisuji produkty vybraných bank, které si může municipalita v uvedené bance zřídit.

4.3.1.1 Česká národní banka – Účet pro právnické osoby

Česká národní banka vede účty v souladu s ustanovením § 30 a § 34 Zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance ve znění pozdějších předpisů, a poskytuje platební služby podle zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku. ČNB uzavírá s Klientem Smlouvu o účtu, jejíž součástí jsou Podmínky, Podmínky pro ABO – K a Ceník. V případě vydání platební karty, uvede se ve Smlouvě o účtu a Klient obdrží Podmínky PK a Ceník PK. Klient předkládá ČNB před uzavřením Smlouvy o účtu dokumenty potvrzující právní osobnost Klienta, zejména je-li Klient zřízen zákonem, v opačném případě ČNB odmítne zřízení účtu. Veškeré uvedené ceny za vedení účtu a za platební služby hradí Ministerstvo financí dle § 33 Zákona o rozpočtových pravidlech. Smlouva o účtu se uzavírá v písemné formě v Provozních útvarech nebo korespondenčně. Zřízení účtu je zdarma, vedení účtu v české měně je zpoplatněno 10 Kč měsíčně a za vedení účtu v cizí měně je účtováno 30 Kč měsíčně. ČNB rozděluje poplatkování za provedení platebního příkazu dle nosiče. Příkaz na papírovém příkazu stojí 12 Kč a předaný přes internetové bankovníctví 1,80 Kč. Internetové bankovníctví ABO – K je zřízeno a vedeno zdarma. Hotovostní vklad a výběr české měny na účet vedený v ČNB je zdarma, stejně jako vklad a výběr v cizí měně na účet v ČNB. ČNB nabízí vedení Spořicího účtu, který je veden zdarma, stejně jako platební styk a internetové bankovníctví. Měsíční poplatek za platební kartu MasterCard Business je 30 Kč měsíčně a výběr hotovosti z bankomatu ČSOB stojí 6 Kč, z jiného bankomatu bank v ČR stojí výběr 35 Kč. ČNB informuje zdarma Klienta o stavu peněžních prostředků na účtu a provedení transakcí výpisem v elektronické podobě zdarma

prostřednictvím služby ABO – K denně, pokud došlo k pohybu peněžních prostředků na účtu.⁹⁹

4.3.1.2 Česká spořitelna – Podnikatelské konto Maxi České spořitelny

Podnikatelské konto Maxi České spořitelny je základní účet pro veřejný sektor. Zřízení a zrušení účtu je zdarma, cena za vedení účtu je 299 Kč měsíčně formou služeb v balíčku, vedení cizoměnového účtu je zpoplatněno 45 Kč měsíčně. Služby telefonního a internetového bankovníctví jsou zdarma, stejně tak provedené příchozí, odchozí a pravidelné platby. Příkaz na papírovém nosiči stojí 80 Kč za položku. Česká spořitelna svým klientům nabízí bezpečnější formu internetového bankovníctví, službu BUSINESS 24, která funguje jen v zařízeních, kde je nainstalován klientský certifikát, za měsíční poplatek 200 Kč. Součástí balíčku je jedna základní platební karta MasterCard Business, u ostatních vydaných karet se za jejich poskytnutí účtuje poplatek 400 Kč. Výběr z bankomatu České spořitelny je pro Klienta zdarma, z ostatních bankomatů je výběr zpoplatněn 40 Kč. Zdarma je také vyhotovení výpisu v elektronickém bankovníctví měsíčně či čtvrtletně. Vklad hotovosti Klientem na vlastní účet na pokladně je zdarma, výběr je zpoplatněn částkou 80 Kč. Česká spořitelna nabízí Vkladový účet, který je veden zdarma, a převody v rámci účtů Klienta jsou zdarma. Pro municipality Česká spořitelna nabízí i možnost Firemního nebo Investičního úvěru za 300 Kč za správu a jeho vedení.¹⁰⁰

4.3.1.3 Komerční banka – Balíček Municipality

Pro efektivní správu financí měst a obcí nabízí Komerční banka Balíček municipality, který je možný zkombinovat dle potřeb města. Základní nabídka balíčku obsahuje založení i zřízení korunového a cizoměnového účtu zdarma, bezplatné zasílání měsíčních výpisů elektronicky nebo poštou. Jeden rok zdarma vedení internetového bankovníctví dle výběru. Klient si tak může zvolit mezi službou MojeBanka nebo MojeBanka se službou Přímý kanál. Po roce je služba MojeBanka zpoplatněna 170 Kč měsíčně a MojeBanka Business se službou Přímý kanál 290 Kč měsíčně. Platební příkaz

⁹⁹ Česká národní banka. *Služby pro klienty, ceník* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/sluzby_pro_klienty/

¹⁰⁰ Česká spořitelna, a.s. *Přehled ceníků pro veřejný sektor* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/verejny-sektor/ceniky>

přes internetové bankovníctví stojí 5,40 Kč a na papírovém nosiči 81,50 Kč. K účtu je možné zřídit debetní platební kartu základní za 390 Kč ročně. Výběr hotovosti z bankomatu Komerční banky je zdarma. Vklad hotovosti Klientem na pokladně Komerční banky je zpoplatněn 75 Kč, stejně jako výběr. Komerční banka nabízí vedení Spořicího účtu, který je veden zdarma spolu s převody v rámci účtů klienta. Oproti České národní bance a České spořitelně nabízí Komerční banka pro municipality Termínovaný vklad, který je veden zdarma a je součástí elektronického bankovníctví. Spravování úvěru pro municipality je zpoplatněno 300 Kč měsíčně.¹⁰¹

4.3.1.4 ČSOB – Municipální konto

Svým klientům poskytuje široké spektrum produktů a služeb spolu s platebním řešením na míru. ČSOB nabízí zřízení účtu zdarma, vedení účtu v české měně je za měsíční poplatek 80 Kč a valutový účet je zpoplatněn 120 Kč měsíčně. Součástí balíčku je zdarma generování výpisů a Internetové bankovníctví ČSOB Businessbanking 24 Online. Platební příkaz na papírovém nosiči stojí 50 Kč, přes Internetové bankovníctví 3 Kč. Na pokladních přepážkách je účtován za vklad poplatek 9 Kč, výběr stojí 80 Kč. K účtu je možné zřídit platební kartu Business standard embosovanou, která je vedena zdarma. Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB je zpoplatněn částkou 5 Kč, z jiných bankomatů 40 Kč. ČSOB nabízí pro municipální klientelu spořicí účet a termínovaný vklad. Služby spojené se správou úvěru začínají od minimálně 250 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu.¹⁰²

4.3.1.5 PPF banka – Účet pro veřejný sektor

PPF banka nabízí běžné platební služby pro veřejný sektor. Zřízení a vedení účtu v české a v cizí měně zdarma. Stejně tak elektronické zasílání výpisů s výběrem generování denně, při pohybu, měsíčně nebo čtvrtletně. Internetové bankovníctví je vedeno za měsíční poplatek 100 Kč. Zpracování Příkazu přes internetové bankovníctví stojí 4 Kč,

¹⁰¹ Komerční banka, a.s. *Veřejný sektor* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/firmy-a-institute/verejny-sektor>

¹⁰² ČSOB, a.s. *Municipální konto* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/ucty-a-platebni-styk/bezne-platebni-ucty/municipalni-konto>

na papírovém nosiči 20 Kč. Základní debetní karta k účtu MasterCard embosovaná je zpoplatněna částkou 48 Kč za měsíc. PPF banka nemá vlastní síť bankomatů a výběr hotovosti z bankovního bankomatu v ČR stojí 30 Kč. Oproti předchozím bankám je vklad i výběr na pokladně zdarma. Banka nenabízí Vkladový ani Spořicí účet, v jejím portfoliu je možnost zřízení Termínovaného vkladu, jehož zřízení a vedení je zdarma, a je možnost jej připojit do Internetového bankovníctví. Správa úvěru je zpoplatněna 300 Kč za měsíc a napojený úvěrový účet je zdarma.¹⁰³

4.3.1.6 Shrnutí komparace základních a vedlejších bankovních produktů

Tabulka č. 10 provádí srovnání základních bankovních produktů vybraných bank v ročním srovnání z důvodu účtování některých položek jednou za rok. Zřízení účtu je u všech bank zdarma bez nutnosti počátečního vkladu. Většina bank nabízí svoje produkty formou balíčku, kde jsou veškeré poplatky shrnuty pod jeden celkový poplatek za vedení účtu. Oproti tomu poplatek za základní Internet Banking nebo platební kartu je u popsanych bank nad rámec balíčkové ceny. Poplatek za vedení platební karty je počítán na jednu platební kartu za rok.

Tabulka 10: Komparace základních bankovních produktů v ročním srovnání

| | ČNB | ČS | KB | ČSOB | PPF banka |
|-----------------------------|------------|-----------|---------------|-------------|------------------|
| Zřízení účtu | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení CZK účtu | 120 Kč | 3 588 Kč | 0 Kč | 9 600 Kč | 0 Kč |
| Internet Banking | 0 Kč | 0 Kč | 170 Kč | 0 Kč | 1 200 Kč |
| Platební karta | 900 Kč | 0 Kč | 390 Kč | 0 Kč | 576 Kč |
| Výpis | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč |
| Roční náklady celkem | 1 020 Kč | 3 588 Kč | 560 Kč | 9 600 Kč | 1 776 Kč |

Zdroj: Vlastní zpracování 2019

¹⁰³ PPF Banka, a.s. *Veřejný sektor* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1824-verejny-sektor>

Nejnižší roční náklady na vedení účtu pro municipality nabízí Komerční banka, s následující ČSOB, která má vše v rámci balíčku, za jednotný poplatek. ČNB se nachází na třetím místě s nejvyšším poplatkem za roční vedení platební karty. PPF banka má vedení platební karty levnější, ale roční poplatek za vedení základního Internet Banking je oproti ostatním bankám nejvyšší. Nejvyšší roční náklady má největší komerční banka v ČR Česká spořitelna, která nabízí služby v rámci balíčku zdarma, ale balíček je zpoplatněn 3 588 Kč za rok. Základní platební kartou, kterou banky nabízejí, je MasterCard Business embosovaná, ale nabízejí i karty typu Gold či Profi.

Následující Tabulka č. 11 provádí srovnání vedlejších bankovních produktů vybraných bank účtovaných za položku. Tabulka porovnává cenu za valutový účet, který si municipalita může nebo nemusí zřídit, dle svého rozhodnutí. Dále je porovnávána cena za platební příkaz prostřednictvím služby Internet Banking a platebního příkazu na papírovém nosiči, který municipality stále využívají. Následně je uvedena cena za výběr a vklad na pokladně bank z důvodu nakládání hotovosti na pokladnách úřadů. Dalším srovnáním je poplatek za výběr z bankomatu banky a jiné banky v ČR.

Tabulka 11: Komparace vedlejších bankovních produktů účtovaných za položku

| | ČNB | ČS | KB | ČSOB | PPF banka |
|---|--------------|-------------|-------------|--------|------------------|
| Vedení valutového účtu / měsíčně | 30 Kč | 45 Kč | 0 Kč | 120 Kč | 0 Kč |
| Platební příkaz přes IB | 1,80 Kč | 0 Kč | 5,40 Kč | 3 Kč | 4 Kč |
| Příkaz na papírovém nosiči | 12 Kč | 80 Kč | 81,50 Kč | 50 Kč | 20 Kč |
| Vklad hotovosti na pokladně | 0 Kč | 0 Kč | 75 Kč | 9 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pokladně | 0 Kč | 80 Kč | 75 Kč | 80 Kč | 0 Kč |
| Výběr z ATM banky | 6 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 5 Kč | Nemá vlastní ATM |
| Výběr z ATM jiné banky | 35 Kč | 40 Kč | 39 Kč | 40 Kč | 30 Kč |

Zdroj: Vlastní zpracování 2019

Nejnižší měsíční poplatek za valutový účet nabízí Komerční banka a PPF banka, bez limitu zřízených valutových účtů v měnách, která banky nabízejí. Nejdražší valutový účet dle ceníku nabízí ČSOB, ČNB s ČS jej mají o čtvrtinu levnější. Platbu podanou přes Internet Banking nabízí ČS v rámci balíčku zdarma, na druhém místě je ČNB, a nejdražší platbu přes IB má KB. Některé banky stále nabízejí podání platebního příkazu na papírovém nosiči, který je nejlevnější v ČNB, dále v PPF bance a nejdražší v KB. Municipality jsou druh klientů, kteří potřebují mít ve své bance možnost vkladu a výběru hotovosti na pokladně. Vklad a výběr je zdarma u ČNB a PPF banky, samostatný vklad má zdarma ČS, KB účtuje za vklad nejvyšší poplatek. Za výběr si účtují zbývající tři banky, nejlevněji KB a nejvíc ČS a ČSOB. Dalším využívaným produktem je výběr platební kartou z bankomatu. Z vybraných bank nemá vlastní síť bankomatů PPF banka a jako

jediná nabízí nejlevnější výběr z bankomatů jiných bank v ČR za 30 Kč. Nejdražší výběr je u ČS a ČSOB.

4.4 Komparace úspor, úvěru a úroků vybraných bank

Následující kapitola obsahuje komparaci spořicíh účtů, termínovaných vkladů a úvěrů vybraných bank. Municipality svoje úspory ukládají na účty v bankách a z těchto úspor získávají úrok, který je dodatečným peněžním příjmem. Spořicí účet a termínovaný vklad patří mezi oblíbené bankovní produkty z důvodu nízkého rizika a jistoty zhodnocení. Municipality musí fungovat, jako řádný hospodář a volné prostředky investovat do spolehlivých produktů. Úroková sazba u vybraných bank se pohybuje na běžných účtech na 0,00 % nebo 0,1 %, proto není vhodné ukládání finančních prostředků na běžných účtech s cílem jejich zhodnocení. Kapitola porovnává cenu za spořicí účet, termínovaný vklad s úrokovými sazbami uvedenými na webových stránkách bank. Dále je porovnávána cena za vedení úvěru s nabízenými úrokovými sazbami.

4.4.1 Spořicí účet

Spořicí účet nabízí všechny banky, kromě PPF banky, která nabízí na běžném účtu úročení 0,1 %, ostatní banky se pohybují do 0,03 %. Česká spořitelna, Komerční banka a ČSOB rozděluje úročení na spořicím účtu do pásma s určením úrokové sazby.

Tabulka 12: Komparace výnosů na spořicíh účtech vybraných bank

| | ČNB | ČS | KB | ČSOB |
|----------------------------------|------|--|---|---|
| Zřízení a vedení účtu | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč |
| Internet Banking k účtu | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč |
| Minimální počáteční vklad | N/A | N/A | N/A | 5 000 Kč |
| Úroková sazba p.a. | N/A | 0,3 % – do 1 mil 0,01 % – nad 1 mil | 0,01 % – do 30 mil 0,00 % – nad 30 mil | 0,02 % – do 30 mil 0,01 % – nad 30 mil |
| Uložená částka | N/A | 900 000 Kč | 900 000 Kč | 900 000 Kč |
| Úrokový výnos za rok | N/A | 3 108,63 Kč | 103,5 Kč | 207,01 Kč |

Zdroj: Vlastní zpracování

Zřízení a vedení spořicího účtu mají všechny banky zdarma, podmínkou je zřízení běžného účtu. Spořicí účet je možné přidat do služby Internet Banking, která je pro spořicí účet poskytována zdarma. Jen ČSOB požaduje ke zřízení spořicího účtu minimální vklad ve výši 5 000 Kč. U žádné z porovnávaných bank není stanovena výpovědní lhůta, instituce má finance kdykoliv k dispozici, protože převod na běžný účet je proveden okamžitě. Nejdůležitějším údajem ve spoření je výše úrokové sazby, protože čím větší bude, tím větší bude výnos. Nejvyšší úrok do částky 999 999,99 Kč nabízí Česká spořitelna, což pro klienta znamená vyšší roční výnos z úročené částky. Komerční banka do 30 milionů úročí 0,01 % a ČSOB do 30 milionů úročí 0,02 %.

4.4.2 Termínovaný vklad

Termínovaný vklad nabízí Komerční banka, ČSOB a PPF banka. ČNB a Česká spořitelna jej ve své produktové nabídce neuvádějí. Úročení termínovaného vkladu je dle doby blokování částky bankou, na kterou se klient vzdává práva nakládání s prostředky. Klient přesně ví, jaká bude úroková sazba a úrokový výnos po ukončení blokace.

Tabulka 13: Komparace úroků termínovaných vkladů vybraných bank

| | KB | ČSOB | PPF banka |
|--|-----------|-------------|---|
| Zřízení a vedení Termínovaného vkladu | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč |
| Minimální počáteční vklad | 5 mil. Kč | 5 000 Kč | N/A |
| Úroková sazba dle období | | | |
| 7 dní | 0,01 % | 0,01 % | 0,10 % – do 5 mil Individuální sazba – nad 5 mil |
| 14 dní | 0,01 % | N/A | 0,10 % – do 5 mil Individuální sazba – nad 5 mil |
| 1 měsíc | 0,01 % | 0,01 % | 0,10 % – do 5 mil Individuální sazba – nad 5 mil |
| 3 měsíce | 0,01 % | 0,01 % | 0,30 % – do 5 mil Individuální sazba – nad 5 mil |
| 6 měsíců | 0,01 % | 0,01 % | 0,45 % – do 5 mil Individuální sazba – nad 5 mil |
| 1 rok | 0,01 % | 0,05 % | 0,45 % – do 5 mil Individuální sazba – nad 5 mil |
| 2 roky | 0,01 % | 0,01 % | Individuální sazba |
| 3 roky | 0,01 % | 0,05 % | Individuální sazba |
| 4 roky | 0,01 % | N/A | Individuální sazba |
| 5 let | 0,01 % | N/A | Individuální sazba |
| Uložená částka | 5 mil. Kč | 5 mil. Kč | 4 999 999,99 Kč |
| Úrokový výnos za rok | 500 Kč | 2 500 Kč | 22 500 Kč |

Zdroj: Vlastní zpracování

Zřízení a vedení termínovaného vkladu mají vybrané banky zdarma. Komerční banka a ČSOB požadují minimální vklad, pro který je možný uzavřít obchod. Komerční banka požaduje vklad od 5 milionů Kč, ČSOB od 5 000 Kč, PPF banka nemá daný

minimální vklad. Úroková sazba se u vybraných bank stanovuje na délce blokace peněžních prostředků. Výpočet proběhl na částce 4 999 999, 99 Kč a 5 milionů z důvodu vyšších úrokových sazeb a nabídkou blokace na 1 rok. Nejvyšší úrokový výnos nabídla PPF banka, což je devětkrát víc oproti ČSOB. Nejnižší vypočtený úrok nabídla Komerční banka, která má u všech období stejnou úrokovou sazbu.

4.4.3 Úvěr

Bankovní úvěry jsou opakem spořicíh účtů a termínovaných vkladů. Municipality si berou bankovní úvěry, aby je použily na investování do veřejného majetku. Z úvěru musí platit úrok, ale nehrozí prodleva mezi našetřením financí a okamžitou použitelností v případě nutnosti. Klient při podpisu smlouvy přesně ví, jakou získal úrokovou sazbu dle bonity a kolik celkově za úvěr zaplatí. Úvěr ve své nabídce nemá ČNB, která nabízí neúročený debet na účtu vedeném pro čerpání státního rozpočtu.

Tabulka 14: Komparace úvěrů vybraných bank

| | ČS | KB | ČSOB | PPF banka |
|---------------------------------|------------|--------------|-------------------|------------------|
| Zřízení úvěru | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč |
| Měsíční poplatek za úvěr | 300 Kč | 300 Kč | 250 Kč | 300 Kč |
| Úroková sazba úvěru | Od 4,99 % | Individuální | Od 4,45 % | Individuální |
| Čerpaná částka úvěru | 5 mil. Kč | N/A | 5 mil. Kč | N/A |
| Měsíční splátka | 428 014 Kč | N/A | 426 778 Kč | N/A |
| Úrok na 1 rok | 136 168 Kč | N/A | 121 336 Kč | N/A |
| Náklady na úvěr za rok | 139 768 Kč | N/A | 124 336 Kč | N/A |

Zdroj: Vlastní zpracování 2019

Zřízení úvěru mají vybrané banky zdarma. Všechny čtyři banky účtují poplatek za vedení úvěru v měsíci, kdy byl úvěr v platnosti. Nejnižší poplatek má ČSOB s nejnižší uváděnou úrokovou sazbou. Úrokovou sazbu dále uvádí na svých webových stránkách Česká spořitelna, ostatní banky určují úrokovou sazbu individuálně. Dle orientačního propočtu vyšel nejvýhodněji úvěr od ČSOB, díky nejnižší úrokové sazbě a nízkému měsíčnímu poplatku za vedení úvěru. Ani jedna z bank neuvádí RPSN a možnost propočítání úvěru nabízí jen pro fyzické osoby.

4.5 Dotazníkové šetření

Ve své výzkumné části jsem se zaměřila na úzký segment municipalit, konkrétně na obec Neratovice, Boskovice a Velké Opatovice. Obce jsem kontaktovala s ohledem na Listinu základních práv a svobod v článku 17. „*Státní orgány a orgány územní samosprávy jsou povinny přiměřeným způsobem poskytovat informace o své činnosti. Podmínky a provedení stanoví zákon.*¹⁰⁴ Podmínky jsou uvedeny v Zákoně č. 106/1999 Sb. o svobodném přístupu k informacím a povinně zveřejňovaných informací, a vyhláška č. 442/2006 stanovuje strukturu informací zveřejňovaných státními orgány a orgány územní samosprávy. Vybraným obcím byly zaslány na oficiální kontaktní mailové adresy dotazníky se 16 otázkami, které se zaměřují na bankovní služby, které využívají. Dotazníky byly vytvořeny v programu Word, následně převedeny do PDF souborů. Všechny obce v krátkém časovém horizontu poskytly příslušné odpovědi, bez nároku na zpracování dotazníku, dle sazebníku úhrad za poskytování informací, s odůvodněním, že se jedná o data potřebná ke zpracování diplomové práce. Odpovědi získané z dotazníkového šetření byla zpracována a krátce okomentována.

4.5.1 Základní údaje o respondentech

Dotazníkového šetření se zúčastnily 3 obce ze dvou krajů a dvě obce ze stejného okresu. Nejvyšší počet obyvatel má město Neratovice a nejnižší Velké Opatovice. Město Boskovice mělo na rok 2017 schválený nejvyšší rozpočet, dále Neratovice a nejmíň Velké Opatovice. Neratovice a Boskovice jsou obce s rozšířenou působností a s pověřeným

¹⁰⁴ *Zákony pro lidi.cz. Usnesení č. 2/1993 Sb.* [online]. [cit. 2019-03-12]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-2>

obecním úřadem, obě jsou obcemi III. stupně. Město Velké Opatovice je pověřená obec II. stupně.

4.5.1.1 Neratovice

Město Neratovice leží ve Středočeském kraji, v okrese Mělník. Jedná se o obec s rozšířenou působností a pověřenou obec s počtem obyvatel 16 267. V roce 2017 operovala se schváleným rozpočtem 305 441 tis. Kč. Největší část výdajů byla vydána na Služby pro obyvatelstvo 121 926 tis. Kč, a největším příjmem byly Daňové příjmy 235 751 tis. Kč.¹⁰⁵

4.5.1.2 Boskovice

Město Boskovice leží v okrese Blansko v Jihomoravském kraji. Stejně jako Neratovice se jedná o obec s rozšířenou působností a pověřenou obec s počtem obyvatel 11 639. V roce 2017 mělo město schválený rozpočet 358 686 tis. Kč, což je více než mělo schváleno město Neratovice. Největší část výdajů byla také vydána na Služby pro obyvatelstvo 139 194 tis. Kč, a největším příjmem byly Daňové příjmy 175 194 tis. Kč.¹⁰⁶

4.5.1.3 Velké Opatovice

Město Velké Opatovice se nachází v okrese Blansko v Jihomoravském kraji. Jedná se o pověřenou obec s počtem obyvatel 3 722. V roce 2017 byl schválen rozpočet ve výši 86 329 tis. Kč. Největší část výdajů byla vydána na Služby pro obyvatelstvo 25 907 tis. Kč, a největším příjmem byly Daňové příjmy 43 140 tis. Kč.¹⁰⁷

4.5.2 Seznam dotazů

- 1) Počet platebních účtů s uvedením u, které finanční instituce jsou vedeny.
- 2) V případě vedení účtů ve více bankách, která je pro Vás prioritní?

¹⁰⁵ Monitor hospodaření ÚSC. *Město Neratovice* [online]. [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <https://monitor.statnipokladna.cz/2017/obce/detail/00237108#>

¹⁰⁶ Monitor hospodaření ÚSC. *Město Boskovice* [online]. [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <https://monitor.statnipokladna.cz/2017/obce/detail/00279978>

¹⁰⁷ Monitor hospodaření ÚSC. *Město Velké Opatovice* [online]. [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <https://monitor.statnipokladna.cz/2017/obce/detail/00281247>

- 3) Z jakého důvodu využíváte více finančních institucí?
- 4) Jaký typ účtu využíváte ve Vašich finančních institucích?
- 5) Jak často generujete výpisy?
- 6) Jakým způsobem si výpisy necháváte generovat?
- 7) K jakému dni byly zřízeny účty, které uvádíte na svých webových stránkách pro bankovní spojení v sekci Kontakty?
- 8) Kolik proběhlo příchozích a odchozích plateb z účtů pro bankovní spojení?
- 9) Využíváte hotovostní operace ve své prioritní bance nebo v jiné finanční instituci a jaké platíte poplatky za vklad a výběr?
- 10) Kolik Vám účtuje Vaše prioritní banka poplatků za příchozí a odchozí platbu?
- 11) Využíváte trvalé příkazy, inkaso, SIPO a v jakém měsíčním množství?
- 12) Využíváte debetní platební karty, jaký typ u finanční instituce, pokud ano jaké za ně hradíte poplatky?
- 13) Využíváte kreditní platební karty, jaký typ u finanční instituce, pokud ano jaké za ně hradíte poplatky?
- 14) Využíváte služeb Přímého bankovníctví (MultiCash, Internet Banking, Home banking) a u jaké instituce?
- 15) Kolik měsíčně hradíte za využívání služby Přímého bankovníctví?
- 16) Máte nějaký poznatek k bankovníctví veřejného sektoru?

4.6 Výsledky dotazníkového šetření

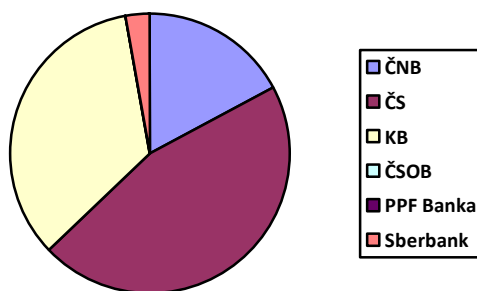
- 1) Počet platebních účtů s uvedením u, které finanční instituce jsou vedeny.

Tabulka 15: Počet platební účtů u vybraných municipalit

| | ČNB | ČS | KB | Sberbank |
|------------------------|------------|-----------|-----------|-----------------|
| Neratovice | 2 | 15 | 4 | 0 |
| Boskovice | 3 | 0 | 5 | 1 |
| Velké Opatovice | 1 | 1 | 3 | 0 |

Zdroj: Dotazníkové šetření

Graf 7: Zastoupení bank u vybraných municipalit



Zdroj: Dotazníkové šetření

Největší zastoupení platebních účtů u vybraných municipalit má Česká spořitelna, banka s nejrozsáhlejší sítí bankomatů a poboček. Další v pořadí je Komerční banka s druhou největší sítí poboček porovnávaných bank. Ani jedna municipalita nemá účet vedený v ČSOB a PPF bance, ale Město Boskovice má vedený jeden účet ve Sberbank. Všechny vybrané municipality mají veden alespoň jeden účet v ČNB z nařízení zákona.

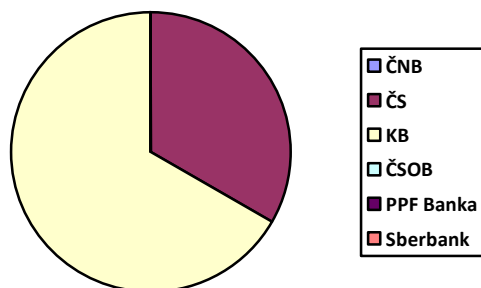
2) V případě vedení účtů ve více bankách, která je pro Vás prioritní?

Tabulka 16: Prioritní banka

| | ČS | KB |
|------------------------|----|----|
| Neratovice | X | |
| Boskovice | | X |
| Velké Opatovice | | X |

Zdroj: Dotazníkové šetření

Graf 8: Zastoupení prioritních bank



Zdroj: Dotazníkové šetření

Město Neratovice má u České spořitelny vedeno nejvíc účtů, zároveň je to pro ně prioritní banka. Město Boskovice a Velké Opatovice mají Komerční banku, jako prioritní. Město Velké Opatovice má u České spořitelny veden jen jeden účet a Město Boskovice má zřízen jeden účet v bance Sberbank.

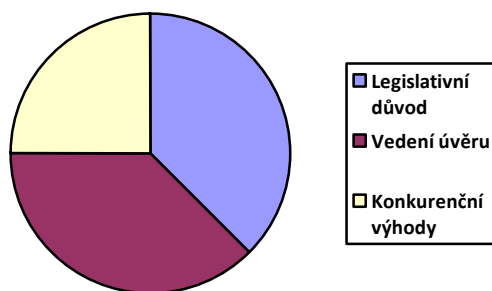
3) Z jakého důvodu využíváte více finančních institucí?

Tabulka 17: Důvody využívání více finančních institucí

| | ČNB | ČS | KB | Sberbank |
|------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| Neratovice | Legislativní důvod | Vedení úvěru | Vedení úvěru | |
| Boskovice | Legislativní důvod | | Konkurenční výhody | Konkurenční výhody |
| Velké Opatovice | Legislativní důvod | Vedení úvěru | | |

Zdroj: Dotazníkové šetření

Graf 9: Znázornění důvodu využívání služeb u finančních institucí



Zdroj: Dotazníkové šetření

V tomto bodě má největší zastoupení Česká národní banka, protože čerpání financí ze státního rozpočtu probíhá na účty vedené v ČNB. Po připsání financí na účet v ČNB si je municipality přeposílají do obchodních bank. Dále vede vedení úvěru, který si municipality berou ve veřejném zájmu. Konkurenční výhody uvedlo jen Město Boskovice.

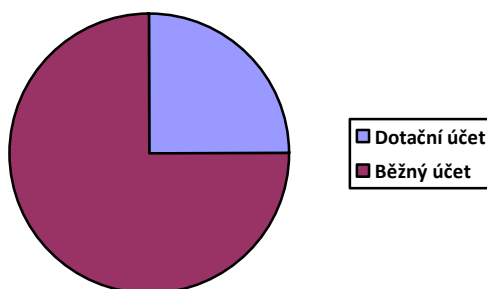
4) Jaký typ účtu využíváte ve Vašich finančních institucích?

Tabulka 18: Typ účtů ve finančních institucích

| | ČNB | KB | Sberbank |
|------------------------|-----------------|---------------|---------------|
| Boskovice | 3x dotační účet | 5x běžný účet | 1x běžný účet |
| Velké Opatovice | | 3x běžný účet | |

Zdroj: Dotazníkové šetření

Graf 10: Vyobrazení typu účtů



Zdroj: Dotazníkové šetření

Na daný dotaz odpovědělo Město Velké Opatovice a Boskovice. U svých bank využívají běžné účty a v ČNB dotační účet pro čerpání rozpočtu.

5) Jak často generujete výpisy?

U tohoto dotazu odpověděly všechny tři města stejně, že výpisy se jim generují denně při pohybu z důvodu účetního přehledu.

6) Jakým způsobem si výpisy necháváte generovat?

Tabulka 19: Zprostředkování výpisu

| | |
|-----------------|---------------------|
| Neratovice | MultiCash |
| Boskovice | Mailem – PDF formát |
| Velké Opatovice | MultiCash |

Zdroj: Dotazníkové šetření

Město Boskovice si nechává výpisy zasílat elektronicky – mailem. Ostatní dvě města si výpisy stahují samy z Internet Banking v aplikaci MultiCash.

7) K jakému dni byly zřízeny účty, které uvádíte na svých webových stránkách pro bankovní spojení v sekci Kontakty?

Tabulka 20: Data zřízení veřejných účtů

| | Bankovní spojení | Datum zřízení |
|------------------------|--|-----------------------------|
| Neratovice | 19-0460018359/0800 27-0460018359/0800 | 1.6.1993 |
| Boskovice | 19-0000126631/0100 | Začátek 90. let 20. století |
| Velké Opatovice | 19-4879770257/0100 | 15.4.1999 |

Zdroj: Dotazníkové šetření

Všechny dotazované municipality si zřídily účty pro bankovní spojení v 90. letech, kdy se formoval bankovní systém, a rozšiřovala se nabídka bank pro municipality. Město Boskovice uvedlo, že údaj založení veřejného účtu není dohledatelný.

8) Kolik proběhlo příchozích a odchozích plateb z účtů pro bankovní spojení?

Tabulka 21: Počet příchozích a odchozích plateb za měsíc srpen 2018

| | Veřejné účty | Počet odchozích plateb | Počet příchozích plateb |
|------------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Neratovice | 19-0460018359/0800 | Cca 1 000 | Cca 300 |
| | 27-0460018359/0800 | Cca 1 000 | Cca 300 |
| Boskovice | 19-0000126631/0100 | 19 | 259 |
| Velké Opatovice | 19-4879770257/0100 | 273 | 187 |

Zdroj: Dotazníkové šetření

Počet zpracovaných plateb je každý měsíc jiný, mění se v závislosti na placení každoročních pravidelných plateb, jako daň z nemovitosti nebo platby za odpad. Obce veřejný účet nepoužívají pro zaslání mzdy zaměstnancům.

- 9) Využíváte hotovostní operace ve své prioritní bance nebo v jiné finanční instituci a jaké platíte poplatky za vklad a výběr?

Tabulka 22: Hotovostní operace

| | Zpracování hotovosti | Poplatek za zpracování hotovosti |
|------------------------|-----------------------------|---|
| Neratovice | KB – prioritní banka | KB Paušál |
| | ČS + ČNB | Ostatní banky - dle ceníku |
| Boskovice | KB | Obchodní tajemství |
| Velké Opatovice | KB | 75,- za vklad i výběr |

Zdroj: Dotazníkové šetření

Všechny tři obce využívají pokladny na pobočkách bank z důvodu držení finanční hotovosti na úřadech. Na obecních úřadech stále funguje možnost platby poplatku v hotovosti na pokladně úřadu. Obce následně hotovost skládají na pobočkách bank nebo provádějí výběr dle potřeby doplnění pokladny. Dotázané obce využívají pokladní služby v Komerční bance, Město Neratovice využívá pokladnu v České spořitelně a v České národní bance. Město Neratovice platí u Komerční banky paušál, takže nemusí řešit počet vkladů a výběrů, u ostatních bank platí cenu dle ceníku. Město Boskovice ceny neuvedlo, jsou předmětem obchodního tajemství. Dle ceníku platí Město Velké Opatovice 75 Kč za vklad a výběr, bez jakékoliv slevy na poplatek.

10) Kolik Vám účtuje Vaše prioritní banka poplatků za příchozí a odchozí platbu?

Tabulka 23: Poplatek za platby v prioritní bance

| | Prioritní banka | Poplatek za odchozí platbu | Poplatek za příchozí platbu |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Neratovice | ČS | Paušální platba | Paušální platba |
| Boskovice | KB | 6 Kč | 6 Kč |
| Velké Opatovice | KB | 6 Kč | 6 Kč |

Zdroj: Dotazníkové šetření

Díky paušální platbě Město Neratovice neřeší poplatky za provedené platby. Město Boskovice a Velké Opatovice má stejnou prioritní banku a stejný poplatek za příchozí a odchozí platbu.

11) Využíváte trvalé příkazy, inkaso, SIPO a v jakém měsíčním množství?

Danou službu využívá jen Město Boskovice, které má zřízeno 3 trvalé platby, 2 inkasa a 2 SIPO. Cena za provedené trvalé platby je stejná, jako za jednorázový platební příkaz.

12) Využíváte debetní platební karty, jaký typ u finanční instituce, pokud ano jaké za ně hradíte poplatky?

Platební kartu využívá jen Město Velké Opatovice u Komerční banky bez poplatku za vedení karty.

13) Využíváte kreditní platební karty, jaký typ u finanční instituce, pokud ano jaké za ně hradíte poplatky?

Kreditní karty nevyužívá ani jedna obec.

14) Využíváte služeb Přímého bankovníctví (MultiCash, Internet Banking, Home banking) a u jaké instituce?

Všechny dotázané obce využívají různých typů služeb Přímého bankovníctví.

15) Kolik měsíčně hradíte za využívání služby Přímého bankovníctví?

Město Neratovice má poplatek za služby Přímého bankovníctví v paušální platbě. Oproti Městu Boskovice, kde je poplatek za Přímé bankovníctví předmětem obchodního tajemství. Město Velké Opatovice hradí za Přímé bankovníctví v KB 245 Kč, v ČS 100 Kč a v ČNB je má vedené zdarma.

16) Máte nějaký poznatek k bankovníctví veřejného sektoru?

K tomuto bodu se vyjádřilo Město Velké Opatovice, které využívá pokladní služby KB v sousední obci. KB městu účtuje poplatek za vklad a výběr 75 Kč, bez možnosti snížení poplatku za službu. Oproti tomu pobočky KB ve větších městech umožňují vklad pomocí tzv. balíčků za nižší cenu. Hotovost je v tomto případě vložena do zabezpečeného vkladu s výčetkou a předána na pokladně v bance. V případě difference je kontaktována oprávněná osoba z úřadu, protože hotovost v bance přepočítávají dvě osoby a dle smlouvy musí difference řešit vkladatel.

5 Závěr

Hlavním cílem této diplomové práce byla analýza bankovních produktů pro municipality a komparace současné nabídky vybraných bank působících v České republice. Dílčím cílem diplomové práce bylo vytvoření teoretického zázemí. Byla definována municipalita, jako ekonomický subjekt, který musí nakládat hospodárně a dle zákona se svěřenými prostředky. S charakteristikou a hospodařením municipality souvisí finanční řízení obce, které využívá, jako základní nástroj rozpočet. Byl definován a vymezen rozpočet jako takový a charakterizovány jednotlivé operace rozpočtové skladby. Dále byla uvedena legislativa účetnictví veřejných institucí s uvedením patřičných zákonů a vyhlášek. Jedna podkapitola byla rovněž věnována finančnímu účetnictví a rozvaze, se zaměřením na účetní případy, představující základní element účtování. V souvislosti s danou problematikou byl dále objasněn finanční majetek, inventarizace majetku a závazku účetní jednotky.

Dalším dílčím cílem práce byla stručná charakteristika finančního systému v České republice. S finančním trhem souvisí banky a bankovní systém. Dále je zde uvedeno několik vybraných základních pojmů mimo jiné běžný účet, spořicí účet, termínovaný vklad a úvěr. Jsou zde vymezeny charakteristiky a vazby mezi jednotlivými pojmy. U pojmu úvěr je vysvětlen základní faktor determinující výhodnost úvěru.

Vlastní část práce je rozdělena na část, která se věnuje komparaci vybraných pěti bank, působících na českém trhu – Česká národní banka, Česká spořitelna, Komerční banka, ČSOB a PPF banka. Uvedena byla základní charakteristika jak těchto bank, tak porovnání jejich parametrů. Všechny tyto banky mají ve své nabídce produkty určené municipalitám, od základního běžného účtu, spoření k úvěru. Podle této charakteristiky byly komparovány jednotlivé produkty z pohledu výše poplatků. Na základě provedené komparace lze konstatovat, že se jednotlivé nabídky neliší. Bankovní subjekty nabízejí zcela totožné bankovní produkty, které se liší především výší poplatků. Při výběru vhodné finanční instituce se musí municipalita zaměřit na svoje potřeby a výši poplatků za služby. U velkých bank je patrný trend bankovních služeb v balíčku za jednotný měsíční paušál s možností využití nadstandardních služeb účtovaných dle ceníku. Tradiční banky mají v rámci konkurenceschopnosti možnost cenu za balíček, vybranou službu snížit nebo úplně osvobodit od poplatku, což je předmětem dohody mezi zástupcem municipality

a obchodním zástupcem banky. Tato dohoda se stane obchodním tajemství a municipalita si může u konkurenční banky vyjednat ještě lepší podmínky.

Jako nejvýhodnější běžný účet bylo určeno Podnikatelské konto Maxi České spořitelny. Účet v ročním srovnání vychází, jako nejdražší, ale příchozí a odchozí položky má v rámci balíčku zdarma, stejně jako vklad hotovosti na pokladně a výběr z bankomatu banky. U České spořitelny je nejvyšší nabídka úročení na spořicímu účtu ve výši 0,30 % p.a. do částky 1 milion Kč. Tento typ účtu má nejpříznivější podmínky pro municipalitu. Na účtech obcí se děje každý den pohyb a u tohoto typu účtu se neúčtuje za každý pohyb poplatek a municipalita zaplatí za služby banky jen jednou za měsíc.

Další data potřebná k dosažení cíle práce byla získána z vlastního dotazníkového šetření, které probíhalo elektronickou formou v září roku 2018. Cílem tohoto šetření bylo zjištění, jaké finanční instituce a produkty vybrané obce využívají a co ovlivňuje jejich rozhodnutí vést přes ně nadále platební styk. Všechny tři obce využívají produkty charakterizovaných bank, minimálně jeden běžný účet.

Na základě provedené analýzy výsledků z dotazníkového šetření vyplynulo, že důvody pro výběr finanční instituce je vedení úvěru a konkurenční nabídka. S výběrem finanční instituce souvisí i historická stránka, všechny veřejně uvedené účty byly založeny v 90. letech 20. století, banka svého klienta zná a může mu nabídnout účet na míru. Oproti tomu se konkurenční banka snaží, aby si ji municipalita vybrala, jako prioritní banku a využívala její služby.

6 Seznam použitých zdrojů

Knižní zdroje

BALDWIN, Richard E. a Charles WYPLOSZ. *Ekonomie evropské integrace*. 4. vyd. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4568-8.

HARTLOVÁ, Věra. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha: Fortuna, 2004. ISBN 80-716-8900-9.

JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?*. Praha: Grada, 2011. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-3670-9.

JUREČKA, Václav. *Makroekonomie*. 3., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2017. Expert (Grada). ISBN 978-80-271-0251-8.

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly*. V Praze: C.H. Beck, 2006. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-717-9381-7.

KRUNTORÁDOVÁ, Ilona. *Politické aspekty financování českých měst*. Praha: Univerzita Karlova v Praze, nakladatelství Karolinum, 2015. ISBN 978-80-246-2744-1.

MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha: Grada, 2006. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-1725-5.

MÁČE, Miroslav. *Účetnictví a finanční řízení*. Praha: Grada, 2013. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-4574-9.

MÁČE, Miroslav. *Účetnictví pro územní samosprávné celky, příspěvkové organizace a organizační složky státu: aplikace v příkladech*. Praha: Grada, 2012. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-3637-2.

MÜLLEROVÁ, Libuše a Michal ŠINDELÁŘ. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. Praha: Grada Publishing, 2016. *Účetnictví a daně* (Grada). ISBN 978-80-247-5806-0.

OTRUSINOVÁ, Milana a Dana KUBÍČKOVÁ. *Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví*. V Praze: C.H. Beck, 2011. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-342-4.

PEKOVÁ, Jitka. *Finance územní samosprávy: teorie a praxe v ČR*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. ISBN 978-80-7357-614-1.

PEKOVÁ, Jitka. *Hospodaření obcí a rozpočet*. Praha: Codex Bohemia, 1997. ISBN 80-859-6334-5.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. V Praze: C.H. Beck, 2006. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-717-9462-7.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-740-0491-0.

POLOUČEK, Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy*. V Praze: C.H. Beck, 2009. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-807-4001-529.

PROVAZNÍKOVÁ, Romana. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2015. *Finance* (Grada). ISBN 978-80-247-5608-0.

RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK. *Finanční matematika pro každého*. 8., rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. *Finance* (Grada). ISBN 978-80-247-4831-3.

REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014. *Partners*. ISBN 978-80-247-3671-6.

REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011. ISBN 978-807-2612-307.

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2015. ISBN 978-80-7261-279-6.

SKÁLOVÁ, Jana. *Podvojně účetnictví 2015*. Praha: Grada, 2015. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-5418-5.

SŮVOVÁ, Helena. *Specializované bankovníctví*. Praha: Bankovní institut, 1997. Bankovníctví. ISBN 80-902-2432-6.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999. ISBN 80-716-9859-8.

ŽEHROVÁ, Jana a Daniela PFEIFEROVÁ. *Finance municipalit*. Vyd. 2. V Praze: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2010. ISBN 978-80-213-2024-6.

Internetové zdroje

Banka roku. *Banka roku 2018* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <https://www.bankaroku.cz/predchozi-rocniky/>

Bankovní poplatky. *Tvorba číslo bankovního účtu? Alchymie v gesci bank* [online]. [cit. 2019-01-23]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.com/tvorba-cislo-bankovniho-uctu-alchymie-v-gesci-bank-12447.html>

Česká národní banka. *Služby pro klienty, ceník* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/sluzby_pro_klienty/

Česká národní banka. *Účty – komu může ČNB vést účet – informace pro klienty* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/faq/ucty_komu_muze_cnb_vest_ucet.html

Česká národní banka. *Základní ukazatele - banky* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/icd_bs_cs.pdf

Česká spořitelna, a.s. *Přehled ceníků pro veřejný sektor* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/verejny-sektor/ceniky>

Česká spořitelna, a.s. *Výroční zpráva 2017* [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/FSCS/Prilohy/vz-2017.pdf

Československá obchodní banka, a.s. *Výroční zpráva 2017* [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2017.pdf>

ČSOB, a.s. *Municipální konto* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/ucty-a-platebni-styk/bezne-platebni-ucty/municipalni-konto>

Deník veřejné správy. *Obce s rozšířenou působností jsou finančně zdravé a rozpočtově odpovědné* [online]. [cit. 2019-01-27]. Dostupné z: <http://www.dvs.cz/clanek.asp?id=6758595>

Finance, bankovníctví. *Základní charakteristika a klasifikace bankovních produktů* [online]. [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <http://finance-bankovnictvi.studentske.cz/2008/06/zkladn-charakteristika-klasifikace.html>

Historie ČNB. *Česká národní banka 1993 - současnost* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <http://www.historie.cnb.cz/cs/>

Investujeme. *Dochází k oligopolizaci finančního trhu?* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <https://www.investujeme.cz/clanky/dochazi-k-oligopolizaci-financniho-trhu/>

Komerční banka, a.s. *Veřejný sektor* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/firmy-a-institute/verejny-sektor>

Komerční banka, a.s. *Výroční zpráva 2017* [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: https://www.kb.cz/getmedia/425bf81f-1f24-4a0f-a228-45ecd54befb2/KB_VZ_2017_CZ.pdf.aspx

Ministerstvo financí České republiky. *Základní teze účetní reformy veřejných financí k vytvoření účetnictví státu* [online]. [cit. 2019-01-11]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/zakladni-informace>

Ministerstvo financí České republiky. *Vyhláška č. 323/2002 Sb.* [online]. [cit. 2018-7-24]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/legislativni-dokumenty/2002/vyhlaska-c-323-2002-sb-3461>

Ministerstvo financí. *Vyhlášky pro rok 2019 – pro účetnictví státu* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/pravni-predpisy/platna-legislativa--vyhlasky/2019/vyhlasky-pro-rok-2019--pro-ucetnictvi-st-33950>

Ministerstvo financí. *Základní teze a prezentace reformy účetnictví v oblasti veřejných financí - průvodní informace* [online]. [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/zakladni-informace>

Monitor hospodaření ÚSC. *Město Boskovice* [online]. [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <https://monitor.statnipokladna.cz/2017/obce/detail/00279978>

Monitor hospodaření ÚSC. *Město Neratovice* [online]. [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <https://monitor.statnipokladna.cz/2017/obce/detail/00237108#>

Monitor hospodaření ÚSC. *Město Velké Opatovice* [online]. [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <https://monitor.statnipokladna.cz/2017/obce/detail/00281247>

Nejvyšší kontrolní úřad. *Kontrolní akce č. 17/36 Účetní reforma v oblasti veřejných financí* [online]. [cit. 2019-01-3]. Dostupné z: <https://nku.cz/assets/kon-zavery/K17036.pdf>

PPF Banka, a.s. *Veřejný sektor* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1824-verejny-sektor>

PPF banka, a.s. *Výroční zpráva 2017* [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1811-vyrocnizpravy?category_id=1811&archive=all

Radek Beran's Homepage. *Bankovní soustava ČR* [online]. [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <http://www.beranr.webzdarma.cz/bsouster.html#ob>

Slovník cizích slov. [online]. [cit. 2018-07-11]. Dostupné z: <https://slovník-cizich-slov.abz.cz/web.php/slovo/municipalita>

Státní pokladna. *Centrální systém účetních informací státu (CSÚIS)* [online]. [cit. 2019-01-13]. Dostupné z: <https://www.statnipokladna.cz/cs/csuis/zakladni-popis>

Účetní průvodce MáDáti. *Cash-Flow (výkaz o peněžních tocích)* [online]. [cit. 2019-01-13]. Dostupné z: <http://www.madati.cz/info/delfinheslatxt.asp?cd=218&typ=r&refresh=yes&levelid=CASHFLOW.HTM>

Zákony pro lidi. *Vyhláška č. 220/2013 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2013-220>

Zákony pro lidi. *Vyhláška č. 270/2010 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2010-270>

Zákony pro lidi. *Vyhláška č. 312/2014 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2014-312>

Zákony pro lidi. *Vyhláška č. 383/2009 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-383>

Zákony pro lidi. *Vyhláška č. 410/2009 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-410>

Zákony pro lidi. *Zákon č. 21/1992 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-17]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-21>

Zákony pro lidi. *Zákon č. 218/2000 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-26]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-218?text=rezer>

Zákony pro lidi. *Zákon č. 563/1991 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-07]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563/zneni-20180101>

Zákony pro lidi. *Zákon č. 563/1991 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563>

Zákony pro lidi. *Zákon č. 6/1993 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-6>

Zákony pro lidi.cz. *Usnesení č. 2/1993 Sb.* [online]. [cit. 2019-03-12]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-2>

Zákony pro lidi.cz. *Vyhláška č. 323/2002 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-2]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-323>

Zákony pro lidi.cz. *Vyhláška č. 323/2002 Sb.* [online]. [cit. 2019-01-2]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-323>

Zákony pro lidi.cz. *Zákon č. 250/2000 Sb.* [online]. [cit. 2018-7-17]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-250>

Zakonyprolidi.cz. *Zákon č. 128/2000 Sb.* [online]. [cit. 2018-07-11]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-128>

7 Přílohy

Příloha 1: Seznam dotazů

Příloha 2: Smlouva o účtu České spořitelny, a.s. a Města Neratovice

Příloha 3: Smlouva o úvěru Komerční banky, a.s. a Města Boskovice

Příloha 1 – Seznam dotazů

- 1) Počet platebních účtů s uvedením u, které finanční instituce jsou vedeny.
- 2) V případě vedení účtů ve více bankách, která je pro Vás prioritní?
- 3) Z jakého důvodu využíváte více finančních institucí?
- 4) Jaký typ účtu využíváte ve Vašich finančních institucích?
- 5) Jak často generujete výpisy?
- 6) Jakým způsobem si výpisy necháváte generovat?
- 7) K jakému dni byly zřízeny účty, které uvádíte na svých webových stránkách pro bankovní spojení v sekci Kontakty?
- 8) Kolik proběhlo příchozích a odchozích plateb z účtů pro bankovní spojení?
- 9) Využíváte hotovostní operace ve své prioritní bance nebo v jiné finanční instituci a jaké platíte poplatky za vklad a výběr?
- 10) Kolik Vám účtuje Vaše prioritní banka poplatků za příchozí a odchozí platbu?
- 11) Využíváte trvalé příkazy, inkaso, SIPO a v jakém měsíčním množství?
- 12) Využíváte debetní platební karty, jaký typ u finanční instituce, pokud ano jaké za ně hradíte poplatky?
- 13) Využíváte kreditní platební karty, jaký typ u finanční instituce, pokud ano jaké za ně hradíte poplatky?
- 14) Využíváte služeb Přímého bankovníctví (MultiCash, Internet Banking, Home banking) a u jaké instituce?
- 15) Kolik měsíčně hradíte za využívání služby Přímého bankovníctví?
- 16) Máte nějaký poznatek k bankovníctví veřejného sektoru?

Příloha 2 – Smlouva o účtu České spořitelny, a.s. a Města Neratovice



Smlouva o účtu

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

Veřejný sektor a realitní obchody, Praha 4, Budějovická 1518/13b, PSČ 140 00

(dále jen „Banka“)

a

Obchodní firma (název): Město Neratovice

Sídlo (místo podnikání): 27711 Neratovice, Kojetická 1028

IČO: 00237108

(dále jen „Klient“)

uzavírají tuto Smlouvu o účtu (dále jen „Smlouva“)

1. Banka zřídí Klientovi účet číslo: _____ v měně _____ s názvem _____ (dále jen „Účet“).

Pro přeshraniční platební styk platí mezinárodní číslo Účtu (BAN): _____.

2. Klient je zařazen ve skupině KORPORÁTNÍ KLIENTI.

3. Banka bude úročit peněžní prostředky na Účtu roční úrokovou sazbou stanovenou a vyhlášenou Bankou v Ceníku České spořitelny, a.s., (dále jen „Ceník“).

Banka přičte úroky z peněžních prostředků na Účtu ve prospěch Účtu vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce, pokud den připsání připadne na pracovní den. Případně-li den připsání na jiný než pracovní den, Banka vypočítá a přičte úroky k poslednímu pracovnímu dni příslušného měsíce a úroky za zbývající jiný než pracovní den příslušného kalendářního měsíce přičte v následujícím kalendářním měsíci. Banka přičte úroky z peněžních prostředků na Účtu ve prospěch Účtu za měsíc prosinec k poslednímu dni tohoto měsíce.

Banka úroky následně automaticky převede na účet č. _____.

4. Klient a Banka se dohodli na denní frekvenci vyhotovování výpisů z Účtu v elektronické formě prostřednictvím aplikace MultiCash. Za okamžik doručení výpisu z Účtu se považuje den uložení na bankovním serveru pro MultiCash.

5. Klient platí Bance ceny za služby poskytované Bankou podle Ceníku platného v době poskytnutí služby.

Banka bude ceny za poskytované služby účtovat na vrub účtu č. _____.

6. Klient nesouhlasí s tím, aby Banka poskytovala bankovní informace prostřednictvím bank o jeho závazcích, ekonomické a finanční situaci pro potřeby obchodních partnerů.

7. Ostatní práva a povinnosti smluvních stran touto Smlouvou výslovně neupravené se řídí Všeobecnými obchodními podmínkami České spořitelny, a.s. (dále jen VOP), které jsou nedílnou součástí této Smlouvy. Klient podpisem této Smlouvy potvrzuje, že VOP a další dokumenty, na které tato Smlouva odkazuje, převzal, že se s jejich obsahem seznámil a že s nimi souhlasí.

8. Klient prohlašuje a svým podpisem potvrzuje, že byl před podpisem Smlouvy seznámen se systémem pojištění pohledávek z vkladů v rozsahu Informačního přehledu, že mu porozuměl a že ho převzal.

9. Smluvní strany prohlašují, že se na Smlouvu vztahuje povinnost zveřejnění v registru smluv a souhlasí se zveřejněním celého jejího obsahu. Smluvní strany se dohodly, že Banka je oprávněna Smlouvu v registru smluv zveřejnit. Smlouva nabývá účinnosti zveřejněním v registru smluv Bankou.



V _____ Praze _____ dne _____

za Českou spořitelnu, a.s.:

podpis: _____ podpis: _____

Veřejný sektor - velcí klienti
titul, jméno, příjmení, funkce, org. složka

Veřejný sektor - velcí klienti
titul, jméno, příjmení, funkce, org. složka

Klient: Město Neratovice

podpis(y), příp. razítko

Za Klienta:

Příloha 3 – Smlouva o úvěru Komerční banky, a.s., a Města Boskovic

TR 24/1/11

<B



Smlouva o úvěru

99022428380

registrační číslo

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „Banka“)

a

Obec / Kraj (dále jen „Klient“)

| | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Název: | Město Boskovice |
| Sídlo obecního / krajského úřadu: | 680 18 Boskovice, Masarykovo nám. 4/2 |
| IČO: | 00279978 |

uzavírají podle § 2395 a následujících ustanovení z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o úvěru (dále jen „Smlouva“).

1. Úvodní ustanovení

1.1 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi Úvěr za podmínek stanovených touto Smlouvou.

1.2 V souladu s § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „Všeobecné podmínky“), Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „Úvěrové podmínky“), příslušná Oznámení, tj. Pravidla (v rozsahu relevantním k této Smlouvě). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s obsahem a významem dokumentů uvedených v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve Všeobecných podmínkách a Úvěrových podmínkách odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním rozhodčí doložky obsažené v Úvěrových podmínkách a s touto rozhodčí doložkou a jejím obsahem souhlasí.

Klient tímto prohlašuje, že ho Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Klient bere na vědomí, že je vázán nejen Smlouvou, ale i těmito dokumenty a bere na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna nakládat s údaji podléhajícími bankovnímu tajemství způsobem dle článku 28 Všeobecných podmínek. Je-li Klient právnickou osobou, uděluje souhlas dle článku 28.3 Všeobecných podmínek. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za Klientem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

2. Úvěr

2.1 Klient a Banka se dohodli, že Výše úvěru je Kč 120 000 000,00, slovy Jednostodvacetmilionů Kč.

2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: financování investičních potřeb města v období 2019-2021.

2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem [redacted] jako investiční úvěr - municipální v Kč.

3. Čerpání

3.1 Klient bude čerpat Úvěr postupně na základě dvou nebo více Žádostí.

3.2 Klient je oprávněn požádat o poskytnutí Úvěru na základě řádně vyplněné Žádosti nejpozději do 31.12.2021. Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle předcházející věty, jeho právo na poskytnutí nevyčerpané části Úvěru zaniká. V případě, že Banka po uplynutí lhůty podle první věty tohoto článku umožní Klientovi Čerpání, považuje se Čerpání za řádně poskytnuté podle této Smlouvy.

Komerční banka, a.s., se sídlem:
Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360

1/8

- 3.3 Banka oznámí Klientovi zánik jeho práva na poskytnutí Úvěru, popřípadě jeho části, podle této Smlouvy do 20 Obchodních dnů po uplynutí lhůty podle článku 3.2 této Smlouvy.
- 3.4 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkladací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žadosti, a to způsobem sjednaným pro příslušné Čerpání v této Smlouvě, jinak na účet uvedený Klientem v Žadosti.
- 3.5 Klient je oprávněn požádat o Čerpání v jiné měně než v Měně úvěru. Nedohodne-li se Klient s Bankou předem jinak, pro přepočítání měny Čerpání na Měnu úvěru se použije Kurz deviza prodej platný v den Čerpání. Pokud je v této Smlouvě umožněno Čerpání na Běžný účet a Klient požádá o Čerpání v Měně úvěru na Běžný účet v jiné měně, pro přepočítání se použije obdobně postup dle předchozí věty. Pokud Klient požádá o Čerpání v jiné měně než v Měně úvěru na Běžný účet, který je veden v Měně úvěru, Banka převede na Běžný účet částku v Měně úvěru stanovenou postupem dle druhé věty tohoto článku.
- 3.6 Každé Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.

4. Ceny za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že cena za rezervaci zdrojů se nesjednává.
- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že cena za spravování Úvěru se nesjednává.
- 4.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.
- Klient a Banka se dohodli, že cena za změnu Smlouvy se nesjednává.
- 4.4 Banka je oprávněna provádět úhradu cen za bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy převodem z účtu Klienta čísla [redacted] v Kč vedeného u Banky, bez dalšího souhlasu Klienta. Článek 6.3 této Smlouvy, poslední odstavce, se použije obdobně.

5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pevná a bude činit 1,75 % p. a. z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná úroková sazba pevná je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 5.3 V případě, že nastane Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 5,00 procentních bodů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Banke jistinu Úvěru ve výši Kč 120 000 000,00 způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy v následujících splátkách:

| pořadí splátek | Počet splátek | termín splátky | výše splátky v Kč |
|------------------|---------------|--|-------------------|
| První splátka | 1 | 31.1.2022 | 1 395 500,00 |
| Splátky 2 až 85 | 84 | Každý poslední den kalendářního měsíce od 28.2.2022 do 31.1.2029 | 1 395 500,00 |
| Poslední splátka | 1 | 28.2.2029 | 1 382 500,00 |
| CELKEM | 86 | | 120 000 000,00 |



BK19RA02TC05CH105120

- b) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně.
- c) Pokud Klient nevyčerpá jistinu Úvěru do Výše úvěru a nevyčerpaná výše jistiny Úvěru
- i) dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, Banka oznámí Klientovi bez zbytečného odkladu novou výši splátek jistiny Úvěru, stanovenou jako podíl nesplacené jistiny Úvěru a zbývajících počtu splátek jistiny Úvěru; výše splátek jistiny bude zokrouhlena nahoru na celé stokoruny s tím, že o případný rozdíl bude ponížena poslední splátka jistiny Úvěru. Lhůta pro splacení jistiny Úvěru se nezkracuje;
 - ii) nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o nevyčerpanou výši jistiny Úvěru.
- d) Ustanovení předcházejícího odstavce platí obdobně, pokud Klient uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je dohodnutá výše splátky jistiny Úvěru.

6.2 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy. Úroky budou hrazeny v Kč měsíčně, vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 6.3 této Smlouvy.

Toto ustanovení neplatí pro poslední úhradu úroků, která bude provedena ke Dni splatnosti poslední splátky jistiny Úvěru.

6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta čísla: [REDAKCE] v Kč vedeného u Banky bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na tomto účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru, popřípadě splatných úroků.

Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu svých splatných dluhů vůči Bance jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

7. Zajištění úvěru

7.1 K dluhům Klienta vůči Bance vzniklým dle této Smlouvy se zajištění nesjednává.

8. Zvláštní ujednání

8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

Nad rámec článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je ověření Bankou, že tato Smlouva (včetně všech dokumentů, které tvoří součást Smlouvy) byla prostřednictvím registru smluv řádně uveřejněna v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Klient se zavazuje odeslat tuto Smlouvu (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) k uveřejnění v registru smluv bez prodlení po jejím uzavření. Klient se dále zavazuje, že Banka obdrží potvrzení o uveřejnění v registru smluv zasílané správcem registru smluv na e-mailovou adresu Banky [REDAKCE]. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Smlouvy (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) na e-mailovou adresu [REDAKCE].

8.1.2 Odkládací podmínkou čerpání je předložení smlouvy (případně smluv) o dílo, kupní smlouvy (případně smluv) nebo jiných dokladů na Objekt úvěru uzavřené mezi Klientem a dodavatelem (prodávajícím), která bude prokazovat sjednání pevné ceny. V případě, že některý z výše uvedených dokumentů podléhá povinnosti uveřejnění prostřednictvím registru smluv v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o registru smluv, je Odkládací podmínkou čerpání též ověření Bankou, že předložená smlouva byla řádně uveřejněna prostřednictvím registru smluv. Banka je oprávněna poskytnout Čerpání i bez ověření uveřejnění předložené smlouvy prostřednictvím registru smluv.

8.1.3 Odkládací podmínkou čerpání je předložení pravomocného stavebního povolení případně společného povolení nebo jiného dokumentu, který z.č. 183/2006 Sb., stavební zákon, považuje za povolení stavby, případně jiných pravomocných povolení nezbytných podle platných právních předpisů pro realizaci Objektu úvěru.

8.1.4 Odkládací podmínkou čerpání je předložení dokladu prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.



8.1.5 Odkládací podmínkou čerpání je předložení seznamu investičních akcí, které budou financovány z Úvěru, včetně uvedení předpokládaných nákladů jednotlivých investičních akcí a dalších zdrojů jejich financování. V případě, že Klient není schopen předložit seznam dle předchozí věty před prvním Čerpáním, je odkládací podmínkou čerpání vztahujícího se k jednotlivé investiční akci, která bude financována z Úvěru, předložení informace o předpokládaných nákladech této investiční akce a dalších zdrojích jejího financování. Čerpání Úvěru bude umožněno maximálně do výše předpokládaných nákladů příslušné investiční akce snížených o vlastní zdroje financování, sdělených Klientem Bance v souladu s touto Smlouvou. V případě, že akce bude částečně financována dotacemi, je odkládací podmínkou čerpání příslušné investiční akce předložení smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutí příslušného orgánu o poskytnutí dotace.

8.2 Další odkládací podmínky každého čerpání
Nad rámec článku VI. odstavce 2 Úvěrových podmínek jsou pro každé Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.2.1 Odkládací podmínkou každého čerpání je předložení dokladů smlouvy (smluv) o dílo nebo faktury nebo jiných dokladů, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání. Čerpání bude provedeno na účet dodavatele nebo popřípadě na běžný účet Klienta po doložení úhrady dokladů z vlastních prostředků Klienta (dále jen „Refundace“). Čerpání bude provedeno ve výši 100 % včetně daně z přidané hodnoty. Klient je povinen požádat o Čerpání v méně dle předloženého dokladu s výjimkou Refundace, kdy je povinen požádat o Čerpání v méně účtu, z něhož byla předchozí úhrada provedena.

8.3 Další ujednání

8.3.1 Klient se zavazuje předkládat Bance:
– rozvahu, Výkaz o plnění rozpočtu a přílohu, a to pololetně vždy do 30 dní po skončení příslušného kalendářního pololetí. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML;
– předběžné výkazy v rozsahu rozvahy, Výkazu o plnění rozpočtu a přílohy, a to vždy do 90 dní po skončení příslušného účetního období. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML.

Klient se dále zavazuje předkládat:

- účetní závěrku (tj. rozvahu, výkaz zisků a ztrát, přílohu), přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu, pokud je podle platných právních předpisů takové přehledy povinen sestavit). Výkaz o plnění rozpočtu, zprávu auditora (a Závěrečný účet), a to vždy do 30 dní po schválení v zastupitelstvu Klienta;
- zastupitelstvem schválený rozpočet na příští rok včetně rozpočtového výhledu, a to vždy do 15.12. kalendářního roku. Pokud rozpočet nebude do této doby schválen, zavazuje se Klient (i) oznámit tuto skutečnost Bance spolu s uvedením důvodu neschválení rozpočtu a data jeho předpokládaného schválení a (ii) předložit Bance rozpočet bezodkladně po jeho schválení.

8.3.2 Klient bere na vědomí, že projekt financovaný z Úvěru se bude účastnit programu „Zlepšování životních podmínek v městských a venkovských územích, přírodní a ekologické katastrofy a ochrana životního prostředí“ (dále jen „Program“) a že podle smlouvy sjednané mezi Council of Europe Development Bank (dále jen „CEB“) a Bankou budou pro Úvěr použity zdroje CEB ve výši maximálně 50% nákladů projektu financovaného z Úvěru (dále jen „Zdroje CEB“). Úroková sazba sjednaná v této Smlouvě zahrnuje zvýhodnění, která odpovídá použitým zdrojům CEB.

Pokud z důvodu nesplnění podmínek pro účast projektu financovaného z Úvěru v Programu nebude tento projekt ze strany CEB do Programu zařazen, budou pro Úvěr použity pouze zdroje Banky a ustanovení tohoto článku pozbývá účinnosti.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna sdělovat CEB informace o skutečnostech souvisejících s touto Smlouvou, které jsou předmětem bankovního tajemství, zejména pak informace:

- o stavu a termínech Čerpání,
- o úrokové sazbě vyplývající z této Smlouvy, a o jejich změnách,
- o termínech splatnosti jistiny Úvěru a úroků z jistiny Úvěru,
- o skutečnostech souvisejících s touto Smlouvou a s projektem financovaným z Úvěru dle požadavku CEB.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna poskytnout CEB překlad této Smlouvy a veškerých dodatků k této Smlouvě.

Klient se zavazuje na základě výzvy Banky neproděně Bance předložit veškeré dokumenty a sdělit jí veškeré informace za účelem monitoringu průběhu realizace projektu financovaného z Úvěru, a dále poskytnout vyjasnění nebo doplnění informací získaných Bankou v souvislosti s žádostí Klienta o poskytnutí Úvěru nebo v rámci výběrového řízení na poskytnutí Úvěru. Klient se zavazuje informovat Banku o jakékoli změně projektu financovaného z Úvěru. Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna předat tyto dokumenty a sdělit tyto informace CEB.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna zastavit či postoupit své pohledávky za Klientem vyplývající z této Smlouvy ve prospěch CEB nebo jiné mezinárodní finanční instituce.

Klient se zavazuje při realizaci projektu financovaného z Úvěru:

- při realizaci a následném provozu projektu financovaného z Úvěru, (i) postupovat v souladu s platným zákonem o zadávání veřejných zakázek, je-li Klient ve vztahu k příslušnému projektu zadavatelem ve smyslu zákona o zadávání veřejných zakázek, nebo (ii) postupovat s ohledem na efektivnost a ekonomickou výhodnost, není-li Klient ve vztahu k příslušnému projektu zadavatelem ve smyslu zákona o zadávání veřejných zakázek;
- dodržovat vnitrostátní legislativu a legislativu EU na ochranu životního prostředí;
- dodržovat legislativu týkající se podvodů, korupce a praní špinavých peněz;
- neporušovat Evropskou úmluvu o ochraně lidských práv a Evropskou sociální chartu;
- získat všechna relevantní povolení a souhlasy vztahující se k nemovitostem;
- udržovat, opravovat a renovovat veškerý majetek, který tvoří projekt financovaný z Úvěru, tak, aby byl v dobrém provozuschopném stavu;
- dodržovat účelovost použití Úvěru sjednanou v této Smlouvě.

Bez ohledu na splatnost jistiny Úvěru sjednanou v této Smlouvě je v případě porušení některé z povinností uvedených v tomto článku Klientem Banka oprávněna požadovat předčasně splacení jistiny Úvěru v termínu, který Banka stanoví a Klient se zavazuje předčasně splatit na základě výzvy Banky jistinu Úvěru.

Klient se zavazuje umožnit osobám určeným CEB návštěvy místa realizace projektu financovaného z Úvěru a provádění kontrol, které tyto osoby požadují, a pro tento účel jim poskytnout nebo pro ně zajistit veškeré nezbytné informace a pomoc.

- 8.3.3 Klient bere na vědomí, že projekt, jehož realizace je financována z Úvěru, se účastní programu „EIB Multiple Beneficiary Intermediated Loan – EuroMuni-EIB“, případně programu „Climate Action“ sjednaného mezi European Investment Bank (dále jen „EIB“) a Bankou (dále jen „Program“), a že pro Úvěr budou použity zdroje EIB (dále jen „Zdroje EIB“). Úrokové zvýhodnění Úvěru vyplývající z účasti projektu, jehož realizace je financována z Úvěru, v Programu činí 0,25 % p. a. z výše Zdrojů EIB.

Klient bere na vědomí, že pokud z důvodu nesplnění podmínek účasti projektu v Programu nebude projekt, jehož realizace je financována z Úvěru, ze strany EIB do Programu zařazen, budou pro Úvěr použity pouze zdroje Banky a ustanovení tohoto článku této Smlouvy pak pozbyvá účinnosti. Úrokové zvýhodnění Úvěru dle prvního odstavce tohoto článku této Smlouvy nebude z důvodu této skutečnosti dotčeno.

Klient se zavazuje:

- a) použít Úvěr výlučně za účelem realizace projektu financovaného z Úvěru;
- b) dokončit projekt financovaný z Úvěru během 5 (pěti) let od zahájení;
- c) při realizaci a následném provozu projektu financovaného z Úvěru, (i) postupovat v souladu s platným zákonem o zadávání veřejných zakázek, je-li Klient ve vztahu k příslušnému projektu zadavatelem ve smyslu zákona o zadávání veřejných zakázek, nebo (ii) postupovat s ohledem na efektivnost a ekonomickou výhodnost, není-li Klient ve vztahu k příslušnému projektu zadavatelem ve smyslu zákona o zadávání veřejných zakázek;
- d) udržovat, opravovat a renovovat veškerý majetek, který tvoří projekt financovaný z Úvěru, tak, aby byl v dobrém provozuschopném stavu;
- e) umožnit osobám určeným EIB, včetně zástupců Evropského Účetního dvora, navštěvovat veškerá pracoviště, instalace, zařízení a obdobná místa, z nichž se projekt financovaný z Úvěru, sestává a provádět tam kontroly, které požadují a současně jim pro tento účel zajistit veškeré nezbytné informace a poskytnout jim potřebnou součinnost;
- f) při realizaci a následném provozu projektu financovaného z Úvěru, dodržovat vnitrostátní legislativu a legislativu EU, zejména v oblasti ochrany životního prostředí;
- g) na výzvu Banky předložit dokumenty prokazující dodržování legislativy v oblasti konkurence a životního prostředí;
- h) provádět Čerpání a splacení Úvěru pouze prostřednictvím účtů Klienta a účtů třetích osob (dodavatelů) vedených v bankách podléhajících jurisdikci zemí, dle jejichž práva je Klient založen nebo v nichž má Klient sídlo nebo v nichž je realizován projekt financovaný z Úvěru;





- i) uchovávat knihy a záznamy o finančních transakcích a výdajích spojených s realizací projektu financovaného z Úvěru;
- j) umožnit osobám určeným EIB či osobám určeným institucemi nebo orgány Evropské unie, pokud je vyžadováno legislativou EU, kontrolovat lokalitu, účty, instalace a práce projektu a provádět tyto kontroly včetně rozhovorů se zástupci Klienta či jinými osobami, které se na projektu podílí;
- k) přijmout v přiměřeném časovém rámci vhodná opatření vůči kterémukoli z členů orgánů Klienta či jiné osobě ve vedoucí pozici, který byl odsouzen pravomocným soudním rozhodnutím za trestný čin spáchaný v souvislosti s výkonem jeho profesních povinností. Tato opatření musí zajistit, že tento člen řídicího orgánu je vyloučen z jakékoliv činnosti ve vztahu k Úvěru nebo ve vztahu k projektu financovanému z Úvěru;
- l) okamžitě informovat Banku o jakémkoli opatření přijatém podle odstavce (k) výše;
- m) v rozsahu povoleném obecně závaznými právními předpisy neprodleně informovat Banku (která poté informuje EIB) o skutečném obvinění, stížnosti nebo informaci ohledně trestného činu souvisejícího s projektem financovaným z Úvěru;
- ň) v případě porušení některé z povinností uvedených v tomto článku této Smlouvy splatit na základě výzvy Banky jistinu Úvěru v dřívějším termínu, než je sjednáno v této Smlouvě.

Klient prohlašuje, že si není vědom toho, že by na financování projektu, jehož realizace je financována z Úvěru, využil zdrojů nezákonného původu včetně prostředků pocházejících z praní špinavých peněz či prostředků napojených na financování terorismu. Klient se zavazuje informovat Banku, jestliže se o využití tohoto typu zdrojů na financování projektu dozví.

Klient se dále zavazuje na základě výzvy Banky neprodleně Bancce poskytnout asistenci a předložit veškeré dokumenty a sdělit jí veškeré informace za účelem monitoringu průběhu realizace projektu financovaného z Úvěru, finanční situace Klienta a vyjasnění nebo doplnění informací získaných v souvislosti s žádostí Klienta o poskytnutí Úvěru. Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna tyto dokumenty předat a tyto informace sdělit EIB či jiné kompetentní instituci Evropské Unie.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna sdělovat EIB či jiné kompetentní instituci Evropské Unie informace o skutečnostech souvisejících s touto Smlouvou, které jsou předmětem bankovního tajemství, zejména pak informace:

- o stavu a termínech Čerpání,
- o úrokové sazbě vyplývající z této Smlouvy a jejích změnách,
- o termínech splatnosti jistiny Úvěru a úroků z jistiny Úvěru,
- o skutečnostech souvisejících s touto Smlouvou a projektem, jehož realizace je financována z Úvěru, dle požadavku EIB.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna poskytnout EIB anglický překlad této Smlouvy a veškerých dodatků k této Smlouvě.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna zastavit či postoupit své pohledávky za Klientem vyplývající z této Smlouvy ve prospěch EIB nebo jiné mezinárodní finanční instituce.

8.3.4 Náklady při předčasném splacení nebo nedočerpání Úvěru.

- a) Klient není povinen v případě předčasného splacení celé nebo části jistiny Úvěru nebo nedočerpání Úvěru, kterým se rozumí i neuskutečnění žádného Čerpání, platit žádné ceny, poplatky či sankce; je povinen uhradit Bancce pouze náklady s tím vzniklé. Náklady jsou rovny vyšší částce z těchto hodnot: (a) nula (0); a (b) rozdíl mezi Současnou hodnotou původního úvěru bez Marže banky a Současnou hodnotou nového úvěru bez Marže banky.

Klient je povinen zaplatit Bancce náklady při předčasném splacení také v případě, že Úvěr je splatný přede Dnem splatnosti nebo Konečným dnem splatnosti v důsledku výpovědi Smlouvy z důvodů uvedených ve Všeobecných podmínkách.

- b) Pro účely výpočtu nákladů se stanoví:

"Současná hodnota nového úvěru bez Marže banky" je současná hodnota (present value) všech plateb z Úvěru, které Banka obdrží po předčasném splacení Úvěru, včetně předčasně splacené jistiny Úvěru, snížená o úrokové platby z Marže banky. Při úplném předčasném splacení Úvěru je současná hodnota nového úvěru rovna aktuálnímu zůstatku jistiny Úvěru.

"Současná hodnota původního úvěru bez Marže banky" je současná hodnota (present value) všech plateb z Úvěru, které by Banka obdržela dle původně sjednaných podmínek za dobu jednotlivých Předmětných období, snížená o úrokové platby z Marže banky.

"Marže banky" je rozdíl mezi úrokovou sazbou dle této Smlouvy a sazbou tržní, která je vypočtena jako vážený průměr tržních sazeb k datu uzavření Smlouvy. Váhami při výpočtu tohoto průměru jsou doby, které uplynou od uzavření Smlouvy do termínů předpokládaných čerpání a do Dnů splatnosti jednotlivých splátek jistiny Úvěru (v letech), a výše těchto předpokládaných čerpání a splátek jistiny Úvěru. Tržními sazbami jsou pro tento účel sazby IBOR pro doby do 1 roku včetně a swapové sazby (IRS) „offer“ pro doby delší než 1 rok.



BK19RA02T025CH105120

Pokud je příslušné Předmětné období kratší nebo rovno 365 dnům v nepřestupném roce a 366 dnům v přestupném roce, bude diskontní sazba pro účely Současné hodnoty původního úvěru a Současné hodnoty nového úvěru k datu předčasného splacení Úvěru nebo nedočerpání Úvěru stanovena jako sazba -IBOR (PRIBOR, EURIBOR, LIBOR apod.) na období příslušného Předmětného období platná 1 Pracovní den před předčasným splacením Úvěru nebo nedočerpáním Úvěru. Nebude-li tato sazba fixována nebo kótována, použije se poslední známá sazba.

Pokud je příslušné Předmětné období delší než 365 dnů v nepřestupném roce a 366 dnů v přestupném roce, bude diskontní sazba pro účely Současné hodnoty původního úvěru a Současné hodnoty nového úvěru k datu předčasného splacení Úvěru nebo nedočerpání Úvěru stanovena jako hodnota swapové sazby "bid" v příslušné měně pro příslušné období, která je kótována na stránkách Reuters – prioritně se použijí kotace ze stránky XXXIRS=ICAP (XXX dle ISO kódu dané měny) ve 13:00 hodin 1 Pracovní den před předčasným splacením Úvěru nebo nedočerpáním Úvěru. Nebude-li tato sazba fixována nebo kótována, použije se poslední známá sazba.

8.3.5 Klient se zavazuje v případě, že bude Úvěr využit na předfinancování dotace, realizovat mimořádnou splátku z obdržené dotace do 10 dní po obdržení na do výše odpovídající předfinancování dotace.

8.3.6 Klient se v případě spolufinancování akce dotacemi zavazuje řádně plnit podmínky stanovené poskytovatelem dotace a neproděně oznámit Bance všechny změny a skutečnosti, které mohou mít vliv nebo budou souviset s plněním Smlouvy nebo se nějakým způsobem Smlouvy dotknou.

Klient se zavazuje informovat Banku o průběhu realizace projektu a na žádost Banky jí předkládat kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovateli příspěvku, zejména kopie Nášení o skutečném stavu realizace projektu či o plnění opatření k nápravě apod.

8.3.7 Klient a Banka se dohodí, že Banka bude Klienta informovat o výši své pohledávky za Klientem z této Smlouvy oznámením o výši pohledávky (výpisem), a to následovně:

Způsob zaslání výpisů: elektronicky.

Četnost zaslání výpisů: měsíčně vždy k 1. dni kalendářního měsíce.

8.4 Vyloučení aplikace nebo změna úvěrových podmínek

8.4.1 Klient a Banka se dohodí, že článek VIII. odst. 9 Úvěrových podmínek se na vztahy upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.2 Klient a Banka se dohodí, že článek XV. odstavec 1. Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Klient nahradí na požádání Bance veškeré účelně vynaložené náklady, vzniklé v souvislosti s porušením Smlouvy, jakož i veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoli práva Banky podle Smlouvy.

8.4.3 Klient a Banka se dohodí, že článek 30. Všeobecných podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.4 Klient a banka se dohodí, že Sazebník se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

9. Závěrečná ustanovení

9.1 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.

9.2 Klient a Banka se dohodí, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“) budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí.

Adresa pro zaslání Zásilek:

- a) Kontaktní adresa Klienta: 680 18 Boskovice, Masarykovo nám. 4/2
- b) Adresa Banky: Korporátní divize Jižní Morava, nám. Svobody 21, Brno, PSČ 631 31

- 9.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.
- 9.4 Smlouva nabývá platnosti dnem uzavření, účinnosti dnem uveřejnění prostřednictvím registru smluv způsobem dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta, a zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nespínáním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva města Boskovice bod č. 19.2 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 19.2.2019.

V Brně dne *26.2.2019*

Město Boskovice

[Redacted signature area]

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Jaroslav Dohnálek
Funkce: starosta

Osobní údaje podepisující osoby:

Ing. Jaroslav Dohnálek

titul, jméno, příjmení

[Redacted]

rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo)

[Redacted] Boskovice

adresa (trvalý pobyt)

[Redacted]

druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a organizát, který jej vydal

Osobní údaje zkontroval(a) dne *27.2.2019*

[Redacted]

bankovní poradce - Corporate

[Redacted]

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Brně dne *29.2.2019*

Komerční banka, a.s.

[Redacted signature area]

vlastnoruční podpis

Jméno: [Redacted]
Funkce: vedoucí komerční pracovník

[Redacted]

vlastnoruční podpis

Jméno: [Redacted]
Funkce: bankovní poradce - Corporate



BK19RA02TC6SCH105120