

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLMOUC

Ústav ekonomie

Eduard Dluhoš

**Bankovní poplatky**  
Bank charges

Bakalářská práce

Vedoucí práce: Doc. Ing. Richard Pospíšil, Ph.D.

Olomouc 2010

## **Poděkování**

Vedoucímu mé bakalářské práce Doc. Ing. Richardu Pospíšilovi, Ph.D. za cenné rady a pomoc. Také bych chtěl poděkovat své rodině za ochotu a trpělivost.

## **Prohlášení**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval samostatně a použil jen uvedené informační zdroje.

Olomouc 29. června 2010

Eduard Dluhoš

# Obsah

<b>Úvod</b> .....	<b>6</b>
<b>Bankovní poplatky a jejich smysl</b> .....	<b>8</b>
<b>2 Rozdělení bankovních poplatků</b> .....	<b>12</b>
2.1 Poplatky spojené s běžným účtem .....	12
2.1.1 Poplatek za založení účtu .....	12
2.1.2 Poplatek za vedení účtu .....	13
2.1.3 Poplatek za zrušení účtu .....	13
2.1.4 Poplatek za zasílání výpisů z účtu .....	14
2.1.5 Poplatek za vystavení potvrzení o zůstatku na účtu na žádost klienta .....	14
2.1.6 Další poplatky spojené s vedením účtu .....	15
2.2 Poplatky za platební styk .....	15
2.2.1 Poplatek za příchozí platbu .....	16
2.2.2 Poplatek za odchozí platbu .....	16
2.2.3 Poplatky za hotovostní styk .....	19
2.3 Poplatky v přímém bankovníctví .....	20
2.3.1 Poplatek za zřízení přímého bankovníctví .....	21
2.3.2 Poplatek za využívání přímého bankovníctví .....	21
2.3.3 Poplatek za zrušení přímého bankovníctví .....	22
2.3.4 Ostatní poplatky spojené s přímým bankovníctvím .....	22
2.4 Poplatky a platební karta .....	22
2.4.1 Poplatek za vydání platební karty .....	23
2.4.2 Poplatek za vedení platební karty .....	23
2.4.3 Poplatek za výběr z bankomatu .....	23
2.4.4 Poplatek za platbu kartou u obchodníka v ČR nebo zahraničí .....	24
2.4.5 Poplatek za změnu limitu na kartě .....	25
2.4.6 Poplatek za blokaci karty .....	25
2.4.7 Poplatek za odblokování karty .....	25
<b>3 Srovnání výše poplatků na modelových skupinách</b> .....	<b>26</b>
3.1 Modelové skupiny klientů .....	26
3.1.1 Student .....	27
3.1.2 Rodina .....	28

3.1.3 Běžný klient.....	28
3.1.4 Důchodce.....	29
3.2 Metoda srovnání poplatků jednotlivých bank a volba konta.....	29
3.3 Vlastní srovnání poplatků pro jednotlivé modely.....	31
3.3.1 Student.....	31
3.3.2 Rodina.....	32
3.3.3 Běžný klient.....	33
3.3.4 Důchodce.....	34
3.4 Zhodnocení výsledků.....	35
<b>Závěr.....</b>	<b>37</b>
<b>Anotace.....</b>	<b>39</b>
<b>Literatura a prameny.....</b>	<b>40</b>
<b>Seznam tabulek.....</b>	<b>42</b>
<b>Seznam příloh.....</b>	<b>43</b>

# Úvod

Bankovní poplatky jsou v současné době velmi často diskutovaným tématem a to jak v řadách odborníků, tak i běžných klientů. Výše poplatků v ČR klesá jen opravdu pomalu, přitom právě u nás jsou tyto poplatky jedny z nejvyšších v Evropě. Jak vysoké tyto poplatky jsou? Proč tomu tak je? Tyto otázky si již určitě položilo mnoho lidí, jen málokdo však na ně zná odpověď.

Každý dospělý člověk dnes potřebuje bankovní účet, stal se totiž nezbytnou součástí našeho života. Vybrat ten správný není ale vůbec lehké, bank, které nabízí běžný účet je na trhu mnoho, navíc každá banka nabízí několik typů kont, které přichází v úvahu. Člověk je tedy nucen banky a jejich produkty srovnávat. První věc, která každého napadne je srovnání sazebníků jednotlivých bank, bohužel je to ale velmi složitý úkol. Sazebníky jednotlivých bank se ohromě liší, ať už strukturou nebo terminologií, proto jsou pro běžného uživatele velmi nepřátelské. Některé poplatky jsou dokonce členěny na více částí a umístěny na různá místa, čímž ho tak ještě nepřehlednějším. Jak tedy nejlépe vybrat účet vhodný pro svou osobu? Tuto otázku se pokusím ve své práci zodpovědět.

Cílem mé práce je představit základní typy poplatků, jejich členění a popis, usnadnit orientaci v jejich terminologii. Budu se také snažit analyzovat ceníky našich nejvyužívanějších bank a najít takové, které za své služby požadují odpovídající sazby. Na 4 modelových skupinách také provedu přesné srovnání poplatků a vypočtu, kolik za vedení účtu měsíčně skutečně klienti zaplatí.

Celou práci jsem rozdělil do 3 kapitol, první 2 jsou zaměřené více teoreticky, poslední je čistě praktická.

První kapitola s názvem „*Bankovní poplatky a jejich smysl*“ je věnována ekonomickému aspektu poplatků a jejich celkovému významu pro společnost. Také v této kapitole uvádím ty nejabsurdnější poplatky.

„*Rozdělení bankovních poplatků*“ je názvem druhé kapitoly. Po důkladném studiu ceníků jednotlivých bank jsem vytvořil vlastní přehledné rozdělení těch nejzákladnějších bankovních poplatků s jejich popisem. U jednotlivých typů také uvádím příklady přímo ze sazebníků některých bank.

Třetí kapitola „*Srovnání výše poplatků na modelových skupinách*“ je zaměřena na přehledné porovnání výše celkových měsíčních poplatků spojených s vedením účtu a operacemi na něm. Za tímto účelem jsem vytvořil 4 modelové skupiny, na kterých toto srovnání provedu. Jsou to modely Student, Rodina, Běžný klient a Důchodce. Při tvorbě tohoto rozdělení jsem se inspiroval vlastní empirickou zkušeností získanou při práci v administrativním centru Raiffeisen bank.

V příloze naleznete 4 podrobnější tabulky, pomocí kterých jsem prováděl výpočty poplatků pro 3. kapitolu. Tyto tabulky také můžete využít pro hrubý výpočet svých poplatků, pokud nezapadáte úplně do žádné z kategorií.

# 1 Bankovní poplatky a jejich smysl

Nejprve se pokusím co nejlépe definovat samotný pojem bankovní poplatek. Při procházení odborných článků a publikací se člověku jen málokdy podaří nalézt dobrou definici tohoto pojmu. Po prozkoumání mnoha zdrojů jsem jich našel opravdu jen pár. Nejlepší definici bankovních poplatků jsem objevil na portálu [www.bankovnipoplatky.com](http://www.bankovnipoplatky.com). Jejím autorem je analytik Liberálního institutu a definice zní takto: „Můžeme je vnímat jako jednostranné peněžní platby, které bankovní domy účtují na vrub svým klientům za bankovní služby jim poskytované. Z ekonomického hlediska se nejedná o nic jiného než o přenos přímých a nepřímých nákladů spojených se zabezpečenými bankovními operacemi na osobu klienta. Tak banka zvyšuje své tržby.“<sup>1</sup>

Co je to poplatek, jsem již vysvětlil, proč tedy banky tyto poplatky zavádí? Jaký je jejich smysl? Komerční banky jako každé ekonomické subjekty mají za cíl dosažení zisku a právě tyto poplatky jsou jednou z cest, jak jej dosáhnout, nejsou to však jediné ani hlavní zdroje výnosů bank, proto než se budu podrobněji věnovat poplatkům, uvedu několik informací o ostatních zdrojích příjmů bank.

Hlavní výnosy bank lze rozdělit do 3 položek, kterými jsou čisté úrokové výnosy, čisté příjmy z poplatků a provizí a čistý zisk z obchodních operací. Kromě těchto 3 skupin existují ještě ostatní výnosy, které zahrnují příjmy z dividend, příjmy z pronájmu a další. Do skupiny čistých úrokových výnosů patří čisté úrokové výnosy z půjček, čisté úrokové výnosy z depozit, ostatní úrokové výnosy zahrnují úrokové výnosy z držení dluhopisů a dalších cenných papírů, úroky z prodlení, výnosy z majetkových účastí a další. Čisté příjmy z poplatků a provizí tvoří veškeré poplatky a provize, které banka za své služby vybere, jsou to například poplatky a provize z obchodování s cennými papíry, ze stavebního spoření, z pojišťovací činnosti, z úvěrových obchodů, z platebního styku, z platebních karet, za vedení účtů, ze směnárenských operací. Čistý zisk z

---

<sup>1</sup> Dostupné z WWW: < <http://bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html> > [cit. 2010-17-2]



obchodních operací je kategorie, do které patří úroky z výnosů a dividend z obchodních pozic, realizované i nerealizované zisky či ztráty z obchodování s cennými papíry.<sup>2</sup>

Kromě poplatků existují i provize, mezi těmito dvěma pojmy je značný rozdíl. Poplatky banky aplikují na produkty, s nimiž není spojen žádný risk. Čím tedy banky odůvodňují vybírání mnoha, často i naprosto nesmyslných, poplatků? U provizí je to jasné. Jaké ale riziko banka podstupuje při provádění běžných operací? Odpověď je jednoduchá, nepodstupuje žádné. Logický závěr je tedy ten, že vybírání poplatků na rozdíl od provizí je nesmyslné.

Banky odůvodňují poplatky vysokým servisem, který zákazníkům nabízí. Především velké množství poboček a práce s hotovostí na pokladně je vysoce finančně náročné. Vybrané poplatky tedy směřují na platbu těchto nákladů. Klienti upřednostňují osobní jednání, proto také jen nepatrné množství lidí se rozhodne změnit banku. Nízkonákladové banky, které mají mnohem nižší poplatky, nejsou moc populární, hlavním důvodem je nedůvěra lidí. Je to způsobeno tím, že jsou zvyklí na banky s mnoha pobočkami, kde je možný právě osobní kontakt. Velké množství poboček si však tyto nízkonákladové banky nemohou dovolit. Možná časem, až lidé těmto bankám začnou více věřit, přejde k nim nová klientela, tím i ostatní banky začnou být pod tlakem, jelikož se budou bát o své klienty. To by mohlo donutit banky něco dělat s poplatky.<sup>3</sup> Není sice možné u nás poplatky úplně zrušit. Mohly by se však snížit a také ty nejabsurdnější by měly úplně vymizet.

Snížování poplatků má také souvislost s růstem úroků. V jednom rozhovoru v roce 2007 mezi Michalem Rumlem z Finance.cz a Miroslavem Singerem, víceguvernérem České národní banky, bylo řečeno: „Pojďme k jinému tématu, a to mediálně oblíbeným bankovním poplatkům. Nedávno jste v jednom rozhovoru prohlásil doslova: "Cena produktu není určena pouze poplatkovou strukturou. Do značné míry je ovlivněná také tím, že jsou u nás nízké úrokové sazby. Snížit poplatky za bankovní produkty je tedy možné velice snadno. Zvedneme úroky na úroveň sousedů, sice zpomalí ekonomika, někdo zkrachuje, ale můžeme si hrdě říct, že bankovní poplatky

---

<sup>2</sup> Dostupné z WWW: <[http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Investicni\\_prirucka.pdf](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Investicni_prirucka.pdf)>

<sup>3</sup> Dostupné z WWW: <<http://www.mesec.cz/clanky/lesk-a-bida-bankovnich-poplatku/>>

klesly.' Od té doby už úroky dvakrát vzrostly, bankovní poplatky však stále neklesají... České banky jsou přitom poměrně solidně ziskové a s růstem úroků se jejich ziskovost bude ještě zvyšovat. Domníváte se tedy, že další zvyšování sazeb už s bankami pohne a své poplatky sníží?

Ale poplatky se už snižují. Podle CapGemini u nás klesly už loni zhruba o 4%, což je více než pokles v EU (1,3%), přičemž ve srovnatelných transformačních ekonomikách (Slovinsko, Slovensko) poplatky docela rychle rostly...<sup>4</sup> Poplatky tedy skutečně klesají, ale opravdu jen pomalu.

Proti absurdním poplatkům bojuje také výše zmiňovaný portál [www.bankovnipoplatky.com](http://www.bankovnipoplatky.com). Každý rok od roku 2005 pořádá anketu o nejabsurdnější poplatek a snaží se tak na nesmyslnost těchto poplatků poukázat. V roce 2005 zvítězil „Poplatek za příchozí platby či za vklad na účet, kreditní operace“. Další rok první místo získal „Poplatek za výběr platební kartou z bankomatu vlastní banky“. V roce 2007 se vítězem stal „Poplatek za vedení běžného účtu“. Rok 2008 přinesl tohoto vítěze „Poplatek za nadměrný vklad“. Letošní hlasování o nejabsurdnějším poplatku za předešlý rok jednoznačně vyhrál „Poplatek za vklad na přepážce na vlastní účet“.

Nejsmutnější je fakt, že každým rokem banky na poplatcích vyberou více a více. Loni vybraly neuvěřitelných 47 miliard korun, to je téměř o 300 milionů více než v roce 2008. Poplatky tuzemských bank jsou jedny z nejvyšších v Evropě. Expert na bankovní poplatky Ing. Patrik Nacher uvedl, že čisté zisky z poplatků za loňský rok přesáhnou 36 miliard korun. Nejnovější studie společnosti Scott & Rose zabývající se bankovními poplatky uvádí, že v loňském roce poplatky narostly a jsou nejvyšší ve střední Evropě. Jak jsem již zmiňoval, lidé si za výši poplatků mohou částečně i sami a to kvůli jejich neochotě změnit banku a přejít k levnější konkurenci, toto je také názor mnoha expertů u nás i v zahraničí.<sup>5</sup> Ironické je, že lidé se neustále proti vysokým poplatkům bouří a stěžují si na ně. Sami ale bohužel pro zlepšení situace nic neudělají.

---

<sup>4</sup> Dostupné z WWW:

< [http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro\\_media/clanky\\_rozhovory/media\\_2007/cl\\_07\\_070813.html](http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/clanky_rozhovory/media_2007/cl_07_070813.html)>

[cit. 2010-18-2]

<sup>5</sup> Dostupné z WWW: < <http://www.bhs.cz/Article.aspx?id=984>>

Přitom stačí tak málo, je třeba jen více důvěřovat méně známým bankám, které mají mnohem nižší náklady a tak i poplatky. Bohužel důvěra u nás byla vždycky problematická. Lidé raději než aby něco změnili, zůstanou dále u svých bank, které lépe znají a budou dále platit často astronomicky vysoké a absurdní poplatky a banky tak budou dále dolovat z lidí peníze. Volba lepší banky není ale zase tak jednoduchá, v dnešní době je velmi obtížné se vůbec zorientovat ve všech možných poplatcích, samotné sazebníky jsou často nepřehledné a banka od banky se liší ve struktuře i úpravě. Proto je potřeba mít opravdu přehled, aby si člověk dokázal lépe vybrat, ten většina obyčejných lidí bohužel nemá a ani nikdy mít nebude, současný systém je často oříšek i pro odborníky, natož potom pro běžné uživatele.

Primárním účelem komerčních bank je vydělávat peníze, to ano. Banky by ale měly především vydělávat na provizích a úrocích, poplatky by se měly snažit redukovat. Jak napsal Ing. Patrik Nacher, banka dosahuje ohromný čistý zisk ze samotných poplatků, co se tedy stalo s argumentem, že poplatky jsou určené k živění poboček a klientského servisu?

## 2 Rozdělení bankovních poplatků

V této kapitole se pokusím rozdělit bankovní poplatky do několika logických struktur. Rozdělení, které tu uvedu je mé vlastní rozdělení, ke kterému jsem došel při studiu sazebníků jednotlivých bank. Tyto sazebníky se dost významně liší, jelikož banky jsou často nejednotné v dělení poplatků a jejich terminologii. Různé banky tedy dělí poplatky rozdílně. Samotných poplatků je obrovské množství a proto nebudu ve své práci jmenovat úplně všechny, zmíním jen ty nejdůležitější, se kterými se běžně setkáváme. Nakonec po dlouhém bádání jsem došel k dělení poplatků do 4 hlavních skupin, jsou to: Poplatky spojené s běžným účtem, poplatky za platební styk, poplatky v přímém bankovníctví, poplatky a platební karta.

### 2.1 Poplatky spojené s běžným účtem

Dříve než rozeberu jednotlivé poplatky spojené s vedením běžného účtu, uvedu jeho definici: „Běžný účet je základním bankovním nástrojem pro správu vašich financí. Jeho primárním účelem je umožnit vám hospodařit s peněžními prostředky prostřednictvím některého z bankovních domů – tedy bezhotovostně. Neměl by jen sloužit k prostému skladování peněz, ale spíše přispět k snadnější manipulaci.“<sup>6</sup> Běžný účet se pomalu stal nezbytnou součástí našeho života. Těžko si dnes představit, jak bychom mohli existovat bez něj, bezhotovostní styk se stal naprosto běžný, a proto nevlastnit takový účet by nám život opravdu zkomplikovalo.

#### 2.1.1 Poplatek za založení účtu

Tento poplatek banky již zrušily a nevybírají jej. Je to způsobeno především konkurenčním bojem mezi bankami. V sazebnících však tento poplatek stále přetrvává,

---

<sup>6</sup> Dostupné z WWW: < <http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/bezne-ucty/co-to-je/> > [cit. 2010-20-2]

bývá u něj napsáno zdarma či uvedena cena 0 Kč. Poplatek jsem nenalezl jen v několika sazebnících např. u Komerční banky a ČSOB. Většina bank tedy uvádí poplatek za založení účtu jen jako reklamu, tím že nabízí tuto operaci zdarma. Je to ale celkem zbytečné, když poplatky nevybírání žádná banka, jde tedy spíše o pozůstatek z dob minulých.

### **2.1.2 Poplatek za vedení účtu**

V sazebnících jednotlivých bank najdeme tento poplatek pod mnoha různými jmény. Většinou se při listování sazebníky setkáme s pojmy jako cena konta, vedení produktu, vedení účtu a měsíční poplatek. U různých bank se tento poplatek významně liší, důležité je ale vědět, že se vždy váže k určitému balíčku či typu konta. Banky tedy spojují poplatek za vedení účtu s jistými službami, které svým klientům nabízí, od nich se také většinou odvíjí i jejich cena.

V ceně některých kont je mnoho služeb jako např. zasílání výpisů s různou četností a různou formou, vydání a vedení platební karty, výběry z bankomatu zdarma, nezaplatněné platby, atd.... Proto se často poplatek za vedení účtu u bank a jejich produktů liší, při volbě vhodného balíčku je tedy třeba kromě ceny sledovat i kolik výhod a služeb tento balíček nabízí. Někdy banky podmiňují cenu poplatku také minimálním zůstatkem na účtu klienta, banky také často uplatňují různé věrnostní výhody a slevy, či dokonce slevy za nákup určitého počtu produktů. Cena základního měsíčního poplatku se tedy pohybuje u občanů od 0 Kč do 500 Kč.

Poplatek za vedení účtu nevybírají např. mBank, Fio, družstevní záložna, PPF Banka, LBBW Bank CZ.

### **2.1.3. Poplatek za zrušení účtu**

Operaci zrušení účtu má naprostá většina bank zdarma, existují ale výjimky. Poštovní spořitelna například váže bezplatné zrušení účtu k trvání smlouvy alespoň 12 měsíců, v opačném případě vybírá za tuto operaci 200 Kč. Banco Popolare zase vybírá 200 Kč při zrušení účtu z důvodu porušení smluvních podmínek klientem.

#### **2.1.4 Poplatek za zasílání výpisů z účtu**

Jak napovídá název poplatku, jedná se o zpoplatnění zasílání výpisů z běžného účtu. Samotný výpis je dokument, na kterém jsou chronologicky zaznamenány veškeré finanční pohyby na účtu, kromě toho ještě obsahuje údaj o počátečním a konečném zůstatku na účtu. Výpisy se vyhotovují jako roční, čtvrtletní, měsíční, týdenní, po pohybu na účtu a nakonec mimořádné.

K výpisům se lze dostat různě, banky je zasílají poštou či v elektronické podobě, je také možné si je osobně vyzvednout na pobočce. Důležitá je také četnost, s jakou jsou výpisy posílány. Standardní doba je jeden měsíc, lze si však zajistit i častější frekvenci, např. výpisy zasílány v týdenních intervalech, výpis z účtu po každém pohybu na něm. Pro většinu občanů je postačující měsíční výpis. Pro podnikatele a firmy je to však málo, ty potřebují tyto doklady pro vedení svého účetnictví a kontrolu.

Cena tohoto poplatku se u jednotlivých bank liší. Záleží také na kontu, které vlastníte, některé balíčky totiž nabízí i zasílání výpisů poštou s určitou frekvencí zdarma. ČSOB naopak nabízí při volbě elektronických výpisů slevu 10 Kč z poplatku za vedení účtu. Zdarma výpisy v elektronické formě zasílají téměř všechny banky. Naopak u výpisů zasílaných poštou či u vyzvednutí na pobočce se dost liší. Cena je samozřejmě závislá na frekvenci, ale i výpisy se stejnou četností stojí u bank různě. Nejvíc mě ale zaujal poplatek za vyzvednutí výpisu na pobočce, tento poplatek u měsíčních výpisů přijde na 30 až 90 Kč, častější výpisy přijdou na mnohem víc, např. Komerční Banka si účtuje za tuto službu u výpisů při pohybu na účtu neuvěřitelných 650 Kč. Banco Popolare tuto službu nabízí zdarma. Nutno podotknout, že u některých bank jsem ze sazebníku nezjistil, jestli vyzvednutí výpisu na pobočce je u nich vůbec možné.

#### **2.1.5 Poplatek za vystavení potvrzení o zůstatku účtu na žádost klienta**

Tento poplatek vybírají všechny banky, cena se ale opět dost liší. U některých bank se pohybuje v řádu desetikorun, u jiných jsou to již stokoruny. Jsou i banky, které svazují cenu tohoto potvrzení s dobou, po kterou je jejich klientem. Např. Banco

Popolare, máte-li u ní účet víc než půl roku, potom vás bude stát potvrzení 250 Kč, v opačném případě musíte zaplatit plných 2000 Kč.

#### **2.1.6. Další poplatky spojené s vedením účtu**

Do této skupiny patří např. poplatek za změnu údajů, poplatek za změnu základních parametrů účtu, poplatek za změnu limitů, poplatek za změnu. To jsou asi nejdůležitější z poplatků, ostatní jsou k vidění jen málo, a proto se jimi nebudu dále zabývat.

## **2.2 Poplatky za platební styk**

Tato skupina se týká poplatků spojených s platebními transakcemi prováděnými na váš či z vašeho účtu. Co je to finanční transakce, definuje dokument o Všeobecných Obchodních Podmínkách PPF banky a.s. jako: „Platební transakce – vložení Peněžních prostředků na Účet, výběr Peněžních prostředků z Účtu nebo bezhotovostní převod Peněžních prostředků z nebo na Účet.“<sup>7</sup> Z předešlé definice je jasné, že existují 3 základní druhy platebních transakcí: vklad, výběr a převod. Platební transakce také ale můžeme dělit na transakce debetní a kreditní. Debetní transakce jsou takové operace, kterými se zůstatek na vašem účtu sníží, např. odchozí platba. Kreditní jsou na druhou stranu nazývány transakce, při kterých se zůstatek na vašem účtu zvyšuje, např. bezhotovostním převodem ve prospěch vašeho účtu provedeným z účtu cizího.

Banky rozdělují poplatky za platební styk na tuzemský a zahraniční, názvy poplatku a služby s nimi spojené jsou však prakticky identické, liší se pouze v ceně, proto budu v této kapitole hovořit o poplatcích spojených s tuzemským platebním stykem, pokud se tedy zmíním o platebním styku, budu mít na mysli ten tuzemský.

---

<sup>7</sup> Dostupné z WWW: < [http://www.ppfbanka.cz/files/CJ\\_VOP\\_011109.pdf](http://www.ppfbanka.cz/files/CJ_VOP_011109.pdf) > [cit. 2010-18-2]

### **2.2.1 Poplatek za příchozí platbu**

Dle názoru mého i většiny občanů je tento poplatek vůbec jeden z nejabsurdnějších vůbec. Platí ho každý, komu přijde na účet jakýkoliv finanční obnos. Proč by měl člověk platit za to, že někdo převede v jeho prospěch nějaké peníze? Ostatně jak jsem zmínil v první kapitole, také zvítězil v anketě o nejabsurdnější poplatek roku 2005.

U tohoto poplatku opět záleží na kontu, které jste si u banky zřídili, při vlastnictví některých kont jste od tohoto poplatku osvobozeni, pokud ale vlastníte jen běžný účet, poplatku uniknete jen u bank: Fio, družstevní záložna, Banco Popolare, Poštovní spořitelna, mBank, Volksbank.

Některé banky účtují příchozí platby jen z cizích bank a přijaté platby uvnitř banky jsou zdarma, jsou to Unicredit bank, PPF banka, LBBW bank. Ostatní banky účtují i příchozí platby realizované uvnitř banky.

### **2.2.2 Poplatek za odchozí platbu**

Banky si účtují poplatek při platbě všemi způsoby. Existuje totiž několik možností, jak realizovat odchozí platbu, může to být pomocí příkazu k úhradě, hromadného příkazu k úhradě, trvalého příkazu k úhradě, inkasem nebo prostřednictvím SIPO. První pojmy jsou jistě každému známe, ale ne každý se setkal s platbou pomocí SIPO.

SIPO neboli Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva, umožňuje prostřednictvím jediné platby zaplatit několik služeb v rámci jediné platby, např. nájemné, pojistné, inkaso. Při této operaci si banka účtuje poplatek jen za jednu platbu. Člověk tedy ušetří jak peníze na poplatcích, tak i svůj čas a starosti, neboť mu bude stačit vyřídit a pohlídat si jen tuto jednu platbu.<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup> Dostupné z WWW: < <http://www.penize.cz/42194-jak-si-zmenit-sipo-pri-prechodu-k-jine-bance>>



Cena jednotlivých plateb se liší jak podle svého typu, tak i dle způsobu žádosti o její realizaci. Také různé banky si účtují odlišné poplatky za stejné služby. Nyní rozeberu jednotlivé způsoby platby a poplatky s nimi spojené.

### **Příkaz k úhradě**

Jedná se o platební příkaz, kterým klient, majitel účtu, dává bance pokyn převést určitý obnos peněz ze svého účtu na cizí. Příkaz k úhradě může být zadán s takzvanou okamžitou splatností nebo jeho provedení může být také vázáno k určitému datu, je dobré mít na paměti, že příkaz s okamžitou splatností není automaticky vyřízen hned, k převodu dochází obvykle až následující den. Můžeme však využít expresní platby, některé banky tuto službu nazývají přednostní, urgentní či zrychlená platba, lze se však setkat ještě s jinými názvy, která proběhne již ten samý den. Vydat pokyn k úhradě lze několika způsoby: pomocí přímého bankovníctví, prostřednictvím bankomatu, papírovou formou (tzn. poštou, osobně na přepážce nebo pomocí sběrného boxu). Poplatek, který si banky účtují, závisí na tom, kterou z 3 možností podání pokynu si klient zvolí, možnost dát pokyn k platebnímu příkazu pomocí bankomatu však nenabízí každá banka. Obecně jsou nejnižší poplatky při využití přímého bankovníctví, o něco více zaplatíme za použití bankomatu, nejdraž vyjdou příkazy písemnou formou přímo na pobočce. Cena expresních plateb je samozřejmě o něco vyšší. Některé banky ani formu expresní platby nenabízí, např. PPF banka. U této banky však všechny platby probíhají v den podání a i ten samý den jsou doručeny na účet příjemce, proto vlastně není ani potřeba nabízet expresní platební příkaz. Některé banky si také poplatek neúčtují při transakcích uvnitř banky. Poplatku se za příkaz k úhradě vyhneme jen 2 způsoby, první znamená být klientem bank Fio, družstevní záložna nebo mBank, další možnost je mít zakoupený balíček u některé z našich bank. Příkaz k úhradě nás obvykle v bance přijde na několik korun při použití přímého bankovníctví či bankomatu, prostřednictvím papírové žádosti zaplatíme o něco více, někdy se však můžeme dostat i do řádu desítek korun.

### **Hromadný příkaz k úhradě**

Jedná se o několik příkazů k úhradě se stejnou splatností, ale s různými příjemci a jinými částkami. Poplatek si banky účtují za příkazy jednotlivě, neboli za položku. Ve všech ostatních ohledech ale hromadný příkaz k úhradě funguje jako obvyklý příkaz k úhradě, proto ho tu nebudu více rozebírat.

## **Trvalý příkaz k úhradě**

Je podobný jednorázovému příkazu k úhradě, ale s tím rozdílem, že majitel účtu dá své bance dlouhodobý příkaz, aby platila pravidelně v určitých časových intervalech, v určitý den splatnosti, vámi zvolený obnos ve prospěch vybraného účtu. Existuje několik poplatků spojených s touto operací, jsou to poplatky za zřízení trvalého příkazu, jeho zrušení či změnu a za jeho pravidelnou realizaci.

### ***Poplatek za zřízení trvalého příkazu***

Tento poplatek banky již nevybírají. V ceníku se sice objevuje, ale jen jako nabízená služba zdarma. Několik bank však při zadání příkazu prostřednictvím papírového nosiče poplatek vybírá, jsou to Unicredit bank, Raiffeisen bank, Komerční banka.

### ***Poplatek za změnu trvalého příkazu***

Tento poplatek si vždy účtují tyto banky: PPF banka, Poštovní spořitelna, Oberbank, LBBW bank, ČSOB, Citibank, cena se pohybuje v rozsahu 6-40 Kč, u některých bank závisí i na způsobu zrušení příkazu, jako u příkazů k úhradě. Unicredit bank, Raiffeisen bank, Česká spořitelna, Komerční banka si poplatek účtují pouze při změně prostřednictvím pobočky či telefonu. Zbytek bank si neúčtuje poplatek vůbec.

### ***Poplatek za zrušení trvalého příkazu***

Poplatku budeme ušetřeni u Komerční banky, GE Money bank, Fio, družstevní záložna, mBank. Opět si některé banky neúčtují nic při použití internetového bankovníctví, jsou to Unicredit bank, Raiffeisen bank, Česká Spořitelna. Výše poplatku bývá většinou stejná jako u předchozího případu.

### ***Poplatek za provedení trvalého příkazu***

Tento poplatek si banky účtují při každém převodu peněz realizovaném prostřednictvím trvalého příkazu. Poplatek si neúčtují GE Money bank, Fio, družstevní záložna, mBank. U některých bank se liší cena dle toho, jestli jde o převod uvnitř či vně banky, např. převod v rámci PPF banky je zdarma. U ostatních bank poplatek spojený s prováděním trvalého příkazu činí 3 až 8 Kč.

## **Inkaso, SIPO**

Inkaso je velmi podobné příkazu k úhradě, jsou tu však dva zásadní rozdíly, za prvé tento způsob platby musí být mezi plátcem a příjemcem předem písemně dohodnut, za druhé příkaz k platbě je zadáván příjemcem platby, ne majitelem účtu. Banky tedy dle této písemné dohody rozlišují souhlas s inkasem, které dává plátce, a příkaz k inkasu, podávaný příjemcem. Obě tyto služby jsou účtovány stejnou sazbou. Co je to SIPO jsem již podrobně vysvětlil výše. Inkaso a SIPO jsou v cenících bank uváděny pod jednotnou sazbou.

### ***Poplatek za zřízení/ zrušení/ změnu/ transakci v rámci inkasa, SIPO***

Ceny všech těchto poplatků jsou identické jako u příkazu k úhradě, nebude je tedy dále rozvádět. Jedinou výjimkou je Raiffeisen bank, jejichž klienti vlastníci běžný účet si připlatí korunu u provádění transakce prostřednictvím příkazu k inkasu.

### **2.2.3 Poplatky za hotovostní styk**

Jedná se o operace prováděné přímo na pobočce banky, které se týkají manipulace s hotovostí. Rozlišně jsou zpoplatněny operace u kont vedených v jiné měně, než jsou Kč, princip poplatků je ale stejný, jen jsou vyšší a nevyhneme se jim u žádné operace, budu se tedy věnovat operacím v Kč na účet vedený v této měně.

#### ***Vklad hotovosti na účet***

Je to poplatek, který zaplatíme při ukládání hotovosti na pobočce na běžný účet vedený u této banky. Bez poplatku můžeme vložit hotovost v Kč na náš vlastní účet u Unicredit bank, PPF bank, Oberbank, Komerční banka, Banco Popolare, FIO, družstevní záložna, Citibank, Volksbank. Některé z těchto bank si však kladou podmínky. Banco Popolare si například účtuje poplatek při částce nad 1 000 000, u Volksbank tato hranice činí 500 000 Kč. Ostatní banky si účtují poplatek do 10 Kč.

Existuje několik dalších poplatků spojených s hotovostním vkladem na účet, jsou to např. poplatek za vklad třetí osoby, vklad v cizí měně, vklad poškozených bankovek, vklad na účet cizí banky, vklad mincí od určitého počtu, vklad prostřednictvím

bankomatu. Podrobněji sazby jednotlivých bank u těchto poplatků nebudu rozepisovat, jelikož by to značně přesáhlo rozsah práce.

### ***Výběr hotovosti z účtu***

Jak napovídá samotný název, jedná se o poplatek, který si banky účtují při výběru hotovosti na pobočce banky. Tato služba se úplně bez poplatku obejde jen u Banco Popolare. Zajímavá je FIO, družstevní záložna, ta zpoplatňuje jen výběry do 1 000 Kč, vyšší výběry jsou již bez poplatku. V sazebnících ostatních bank se tento poplatek pohybuje mezi 20 a 60 Kč. Při velmi vysokých výběrech si banky obvykle účtují vyšší poplatky např. u Citibank při výběru nad 20 mil Kč zaplatíme poplatek 3000 Kč, Banco Popolare si při výběrech nad 3 mil Kč účtuje procentuálně z vybrané částky ( 0,2%). Některé banky také požadují větší výběry ohlásit dopředu, v opačném případě účtují další poplatek, pokud však ohlásíme výběr a peníze si nevyzvedneme, bude nám naúčtován poplatek za nevyzvednutí ohlášeného výběru.

## **2.3 Poplatky v přímém bankovníctví**

Přímé bankovníctví je snadný způsob, jak ovládat svůj účet bez nutnosti navštívit pobočku vlastní banky, v současnosti jej využívá téměř každý z nás ve svém běžném životě. Nejběžnější jsou 3 formy tohoto bankovníctví a to Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví a GSM bankovníctví.

### ***Internetové bankovníctví***

Je to nejvíce používaná forma přímého bankovníctví. Přístup k internetu má už téměř každý, je to tedy velmi pohodlný a levný způsob ovládnutí účtu. Jsou dva hlavní způsoby, jak spravovat svůj účet pomocí internetu, prostřednictvím služby zvané Home banking nebo lze využít internetového prohlížeče. Co je to internetový prohlížeč jistě každý ví, ale první pojem zřejmě každý nezná. **Home banking** je definován jako: „služba, která klientovi umožňuje komunikaci s bankou (včetně zadávání příkazů) prostřednictvím sítě internet. K zavedení této komunikace je třeba mít vhodný počítač s

nainstalovaným speciálním programem banky (tím se home banking odlišuje od internetového bankovníctví).<sup>9</sup>

### ***Telefonní bankovníctví***

Je to služba, při které probíhá komunikace banky a klienta prostřednictvím telefonického spojení. Klient může hovořit s telefonním bankéřem nebo využít hlasového informačního systému.

### ***GSM bankovníctví***

Tento způsob přímého bankovníctví vyžaduje mobilní telefon, banka na SIM kartu v tomto telefonu nainstaluje potřebné bankovní aplikace. Výhoda této služby oproti telefonnímu bankovníctví spočívá ve větší bezpečnosti.

## **2.3.1 Poplatek za zřízení přímého bankovníctví**

Zřízení přímého bankovníctví nezaplatňuje žádná banka, přestože tuto položku ve svých cenících uvádí. Výjimkou je Home banking u Poštovní spořitelny (50 Kč) a Oberbank (1000 Kč), jsou to však jedny z mála bank, co tuto službu nabízí. Ne každá banka poskytuje možnost využívat všechny formy přímého bankovníctví. PPF banka nabízí jen homebanking, ale tato služba je zdarma, Banco Popolare jen internet banking, Oberbank nenabízí GSM banking, LBBW Bank CZ jen internet banking, FIO, družstevní záložna jen internet banking, Volksbank internetové a telefonické bankovníctví.

## **2.3.2 Poplatek za využívání přímého bankovníctví**

Tento poplatek je vybírán měsíčně. U většiny bank se mu nevyhneme buď vůbec, nebo jen u některých forem přímého bankovníctví. Nejvyšší poplatek si účtuje Česká spořitelna, která za vedení služby vybírá 100 Kč. Nic neplatíme u PPF banky, LBBW Banky CZ, Citibank, FIO, družstevní záložny. Oberbank a Poštovní banka zpoplatňují

---

<sup>9</sup> Dostupné z WWW: < <http://www.banky.cz/slovník> > [cit. 2010-20-2]

jen homebanking, u obou zaplatíme 150 Kč, u ČSOB zaplatíme jen při využívání telefonního bankovníctví 40 Kč.

### **2.3.3 Poplatek za zrušení přímého bankovníctví**

Některé z bank tento poplatek už ve svých sazebnících ani neuvádějí, ostatní ho uveden sice mají, ale stejně je tato služba zdarma. Jedinou výjimkou je Poštovní spořitelna, která si účtuje za tuto operaci 8 Kč.

### **2.3.4 Ostatní poplatky spojené s přímým bankovníctvím**

Do této skupiny spadá mnoho rozličných poplatků, vzhledem k omezení rozsahu práce je tedy nemůžu uvést všechny, zmíním tedy jen nejdůležitější. Do poplatků spojených s bezpečností účtu patří např. blokace a následné odblokování služby či účtu, vydáním či opětovným vydáním bezpečnostního klíče, opětovné poskytnutí PIN, mimořádná obnova bezpečnostního certifikátu, vydání souboru s autorizačními kódy, atd. Nakonec jsou tu poplatky za zasílání informací prostřednictvím přímého bankovníctví, např. za odeslané SMS prostřednictvím GSM banking klientovi, někdy také i za odeslané emaily či faxy.

## **2.4 Poplatky a platební karta**

Platební karty jsou v současné době velmi rozšířené a alespoň jednu vlastní snad každý z nás. Není to jen nástroj, kterým lze platit při nákupech a vybírat peníze z bankomatů. Banky ke kartám nabízí různé další služby, některé z nich zmíním na dalších řádcích.

Karty se dělí na kreditní a debetní. Rozdíl v nich spočívá ve způsobu platby. Zatímco při použití karet debetních, majitel může využívat peníze jen do výše disponibilního zůstatku. U kreditní karty se jedná vlastně o úvěr, kdy banka platby vyúčtuje až k danému datu a člověk tak není omezen disponibilním zůstatkem.

Rozlišujeme také karty elektronické a embosované. První z nich lze použít jen na místech vybavených elektronickou čtečkou karet. Embosované platební karty takto omezeny ale nejsou. Na jejich povrchu je plastické písmo, které se při platbě pomocí žehličky vytiskne na platební doklad.

#### **2.4.1 Poplatek za vydání platební karty**

Za vydání platební karty si dnes poplatek neúčtuje již žádná banka. Lze však požádat o expresní vydání, většinou je to do 2 dnů, v tomto případě si sáhneme do kapsy. Banco Popolare, PPF banka, ČSOB si účtují za expresní vydání karty nejméně a to 500 Kč, naopak nejdražší je tato služba u Komerční banky, kde zaplatíme 4000 Kč. Je možné také požádat o vydání karty disponentovi a ne majiteli účtu, cena se pohybuje v řádech několika stovek Kč, např. Poštovní spořitelna si za tento úkon účtuje 200 Kč.

#### **2.4.2 Poplatek za vedení platební karty**

Vedení karty zpoplatňují banky běžně. Výše poplatku závisí na typu karty, na obratu na ní a také na samotné bance, proto se také tento poplatek značně liší. Bezplatné vedení karty bývá také součástí některých balíčků. Rozdílný je i systém účtování poplatků, některé banky to dělají ročně a jiné měsíčně. Vedení základních platebních karet jsem nezpoplatněné bez balíčků našel např. u Unicredit bank, mBank.

#### **2.4.3 Poplatek za výběr z bankomatu**

Výše poplatku záleží na tom, jestli výběr provádíme z bankomatu vlastní banky či cizí a také na tom jestli vybíráme doma nebo v zahraničí.

##### ***Poplatek za výběr z bankomatu u své banky***

Výběr z bankomatu zpoplatňuje každá banka. Několik výběrů zdarma bývá ale často součástí balíčků, někdy dokonce i běžných účtů. Nejnižší poplatek za výběr činí 3 Kč a to u Volksbank, 5 Kč zaplatíme u Unicredit bank, Komerční banky a Poštovní

spořitelny, zde se jedná o výběr z bankomatu ČSOB, se kterou má banka smlouvu, jelikož vlastní bankomaty nevlastní. Nejvyšší poplatek činící 19,90 Kč požaduje Raiffeisen bank.

#### ***Poplatek za výběr z bankomatu u cizí banky***

Při výběru hotovosti z bankomatu cizí banky zaplatíme mnohem více než při využití služeb bankomatu vlastní banky. Nejnižší poplatek si účtuje Poštovní spořitelna a to 26 Kč. Nejvíce opět požaduje Raiffeisen bank, kde utratíme 39,90 Kč. Nejzajímavější poplatek je však u České spořitelny, která si žádá 25 Kč + 0,5% z vybrané částky.

#### ***Poplatek za výběr z bankomatu v zahraničí***

Je praxí všech našich bank při výběru z bankomatu v zahraničí kromě pevné sazby účtovat také částku závislou na objemu vybraných peněžních prostředků. Většina bank vybírá pevný poplatek kolem 100 Kč a 0,5% z vybrané částky. Jsou ale i výjimky, např. Poštovní spořitelna (1,5% z vybrané částky) a LBBW Bank CZ (2,5% z vybrané částky). Některé banky jako třeba LBBW Bank CZ si neúčtují pevný poplatek, stanoví ale minimální výši poplatku (80 Kč), Komerční banka (100 Kč). Další výjimkou je mBank, ta za výběr v cizině nepožaduje žádný zvláštní poplatek.

Některé banky nerozlišují mezi vlastním a cizím bankomatem, jelikož většinou ani vlastními stroji nedisponují a nemají smlouvu jen s jednou bankou o výhradním používání jejich bankomatů. Takovéto banky si účtují jednotné poplatky za výběr v tuzemsku. Jsou to např. LBBW Bank CZ (6,50 Kč).

Je nutno poznamenat, že výše uvedené ceny se vztahují k debetním kartám, při výběru pomocí kreditní karty zaplatí zákazník řádově 2x až 3x tolik, někde dokonce i více, kreditní karty totiž nejsou primárně určeny k tomuto účelu.

#### **2.4.4 Poplatek za platbu kartou u obchodníka v ČR nebo zahraničí**

Tato položka se vyskytuje ve všech cenících, není však zpoplatněna již u žádné banky.



#### **2.4.5 Poplatek za změnu limitu na kartě**

Zpoplatnění změn limitů na kartách již není moderní, proto tento poplatek přežívá jen u několika málo bank. Jsou to Unicredit bank (10 Kč), PPF banka (20 Kč) a Poštovní spořitelna (26 Kč), Volksbank (60 Kč).

#### **2.4.6 Poplatek za blokaci karty**

Tento poplatek si již neúčtuje skoro žádná banka. Např. LBBW Bank CZ však zpoplatňuje částkou 200 Kč dočasnou blokaci karty.

#### **2.4.7 Poplatek za odblokování karty**

Za odblokování karty si banky již nic nežadají, stejně jako při její blokaci. Existují jen výjimky jako např. LBBW Bank CZ, která za odblokování karty požaduje 100 Kč.

### **3 Srovnání výše poplatků na modelových skupinách**

V této kapitole provedu výpočet celkové částky, kterou klient zaplatí za svůj účet měsíčně. Tyto náklady zahrnují veškeré poplatky za vedení konta a provedení běžných hotovostní či bezhotovostních operací.

Pro svou práci jsem použil ceníky bank, které vedou běžné účty pro občany, jsou to:

1. ČSOB
2. Banco Popolare
3. Citibank
4. Česká spořitelna
5. FIO, družstevní záložna
6. GE Money bank
7. Komerční banka
8. LBBW bank
9. Volksbank
10. Oberbank AG
11. Poštovní spořitelna
12. PPF banka
13. Raiffeisen bank
14. Unicredit bank
15. mBank

#### **3.1 Modelové skupiny klientů**

Dříve než mohu srovnávat poplatky jednotlivých bank, je třeba vytvořit určitý model klienta, aby bylo možno srovnávat celkové výdaje na poplatecích. Toto byl jeden z nejtěžších úkolů, před které jsem byl při psaní své práce postaven.

Pro provedení všech výpočtů, je třeba znát průměrné počty transakcí, které člověk pravidelně měsíčně provádí. Proto je potřeba vytvořit modelové skupiny i s přesným počtem těchto transakcí a jejich požadavky na služby. Při určování množství transakcí jsem využil vlastní empirickou zkušenost získanou při práci v Raiffeisen bank, kde jsem půl roku pracoval s daty. Ta mi poskytla základní údaje pro vytvoření určité představy o prováděných transakcích. Tato znalost samotná mi však k úspěšné tvorbě modelu nestačila. Proto jsem se rozhodl konzultovat základní představy se známým, který pracuje jako bankovní úředník přímo na pobočce České spořitelny. S jeho pomocí se mi podařilo nakonec sestavit tyto modelové klienty: **Student**, **Běžný klient**, **Rodina** a **Důchodce**. A k nim také přiřadit průměrný počet transakcí prováděných na jejich účtech. Je potřeba podotknout, že jsou to opravdu jen modely, každý člověk má jiné požadavky na svůj účet a také jiné potřeby. Proto také nemusí být každý schopen se do některých z těchto 4 skupin zařadit.

### 3.1.1 Student

Jedná se o moderního klienta, který využívá řadu služeb. Internetové bankovníctví či jiná forma přímého bankovníctví je samozřejmostí, stejně tak i platební karta. Množství poboček a jejich dostupnost je irelevantní. Prioritou pro tohoto klienta je dostat co nejvíce služeb za co nejmenší částku. Měsíčně dojde v průměru k těmto operacím:

- 2x přijdou peníze na účet
- 1x se provede trvalý příkaz
- 2x se zadá přes internetové bankovníctví příkaz k úhradě
- 2x dojde k výběru z bankomatu vlastní banky
- 1x dojde k výběru z bankomatu cizí banky

Jedenkrát za rok si zřídí, změní i zruší trvalý příkaz k úhradě, vše prostřednictvím internetového bankovníctví.

### 3.1.2 Rodina

Do této modelové skupiny jsem zařadil každou rodinu, která využívá společný účet pro efektivnější správu svých financí. Účet rodina ovládá prostřednictvím internetového bankovníctví a požaduje po bance 2 platební karty MasterCard či Visa Classic. Každý měsíc dojde k těmto událostem:

- 4x přijdou peníze na účet
- 6x se provede trvalý příkaz
- Zaplatí se 1 inkaso
- 2x se zadá přes internetové bankovníctví příkaz k úhradě
- 3x dojde k výběru z bankomatu vlastní banky
- 1x dojde k výběru z bankomatu cizí banky

Nový trvalý příkaz rodina zadává 2x ročně, starý ruší také 2x ročně, jednou za rok jej změní, vše opět s použitím internetového bankovníctví. Výpis si nechává rodina každý měsíc zaslat poštou.

### 3.1.3 Běžný klient

Klasickým členem této skupiny je zaměstnaný člověk žijící sám, či ve společné domácnosti. Běžný klient využívá internetové bankovníctví i navštěvuje pobočku, platební kartu používá běžnou. Transakce, ke kterým měsíčně dochází, jsou tyto:

- 1x přijdou peníze na účet
- 2x se provede trvalý příkaz
- Zaplatí se 1 inkaso
- 2x se zadá přes internetové bankovníctví příkaz k úhradě
- 2x dojde k výběru z bankomatu vlastní banky
- 1x dojde k výběru z bankomatu cizí banky
- 1x za měsíc dojde ke vkladu na účet na pobočce banky

Jedenkrát za rok si zřídí, změní i zruší trvalý příkaz k úhradě, vše prostřednictvím internetového bankovníctví. Výpis z účtu chodí měsíčně poštou

### **3.1.4 Důchodce**

Běžný klient v důchodovém věku pravidelně navštěvuje pobočku pro veškeré peněžní operace, přímé bankovníctví naopak nevyužívá. Kromě nízké ceny poplatků je pro člověka z této modelové skupiny velmi důležitá také dostupnost poboček, z důvodu jejich pravidelných návštěv, tento fakt je potřeba vzít v úvahu. Předpokládejme tedy, že pravidelně měsíčně dochází mezi klientem a bankou k těmto interakcím:

- 1x přijdou peníze na účet
- Zaplatí se 1 inkaso
- Provedou se 2 trvalé příkazy
- Proveďte se 1 příkaz k úhradě
- Dojde k 1 výběru hotovosti

Kromě těchto měsíčních operací si klient jednou ročně změní trvalý příkaz k úhradě a jednou za dva roky zruší a vytvoří nový příkaz k úhradě. Platební kartu nevyužívá. Výpis chodí měsíčně poštou.

## **3.2 Metoda srovnání poplatků jednotlivých bank a volba konta**

Proto, abych mohl srovnat měsíční poplatky jednotlivých bank, jsem si nejdříve musel sestavit pro každou modelovou skupinu tabulku, abych do ní mohl zapsat cenu jednotlivých transakcí a ostatních zpoplatněných položek. Z těchto dat bych poté vypočetl celkovou výši měsíčních poplatků. Bylo také potřeba vybrat z nabídky bank to nejvhodnější konto pro danou modelovou skupinu.

Volba vhodného konta se ukázala jako značně problematická. Nejprve jsem ji založil přímo na informacích, které banky nabízeli na svých stránkách. Narazil jsem však na 2 problémy. Za prvé, ne každá banka má dostatek informací na svém webu a

některé banky svůj produkt nediferencují podle typu klienta. Na druhý problém jsem přišel, když jsem u několika případů provedl kalkulaci měsíčních nákladů, díky které jsem zjistil, že účet bankou takto nabízen není pro můj model ten nejvhodnější. Proto se tato mnou první zvolená metodika volby ukázala jako nevhodná.

Nakonec jsem volbu založil čistě na matematickém propočtu měsíčních poplatků. Nejprve jsem spočítal jejich výši bez volby konta a balíčku, následně jsem hledal konto tak, abych výši poplatků minimalizoval. To znamená, že jsem volil takový účet, který nezaplatňoval nebo měl levnější sazbu u nejčastěji využívaných služeb dané modelové skupiny. Z důvodu komplikovanosti a nejednoty ceníků jednotlivých bank to byl sice zdoluhavý proces, výsledek byl však více než uspokojivý. Touto metodou se mi podařilo najít z finančního hlediska ty nejvýhodnější konta u každé z bank, s jejímž sazebníkem jsem pracoval, pro každou ze 4 modelových typů klienta.

Po nalezení ideálních účtů mi tedy nic nebránilo v sestavení přehledné tabulky, kde jsem zaznamenal všechny zpoplatněné položky. Výsledek mé práce naleznete v příloze č. 1-4. Sazby, které si banky účtují ročně, jsem převedl na sazby měsíční tak, že jsem je vydělil 12. Všechny položky tedy uvádím v Kč/měsíc, jedinou výjimkou jsou poplatky spojené se založením, změnou a zrušením trvalého příkazu či inkasa, tyto částky jsou uvedeny ve formě jednorázové platby. Pro výpočet celkové výše měsíčních poplatků jsem s nimi pracoval, jako kdyby byly účtovány ročně.

Na závěr jsem všechny částky vynásobil množstvím operací a provedl jejich součet. Výslednou výši poplatků jsem zaznamenal do Tabulek č. 1-4, které jsou uvedeny v oddílech další podkapitoly.

### 3.3 Vlastní srovnání poplatků pro jednotlivé modely

#### 3.3.1 Student

Pro studenta je jednoznačně nejlepší volbou mKonto od mBank, klient zde neplatí vůbec žádný poplatek. Absence poboček v ČR není pro studenta problém, jelikož využívá striktně internetové bankovníctví a výběry může výhodně provádět z bankomatu jakékoliv banky. Kromě mBank pro studenta nabízí vhodné a relativně levné konto řada dalších bank, jejich přehled je zpracován v Tabulce č. 1. Jsou to tedy především Volksbank (30 Kč), ČSOB (31 Kč), Unicredit bank (37 Kč), Poštovní spořitelna (38 Kč) a GE Money bank (39 Kč).

Studentovi, který provádí měsíčně maximálně 3 výběry z bankomatu lze doporučit jen **mKonto** od **mBank**. Pokud by ale vybíral z bankomatu častěji, je výhodnější zvolit jinou z bank uvedených v předchozím odstavci, jelikož každý výběr nad 3 stojí 35 Kč, což by se při jejich větším počtu značně prodražilo.

Pořadí	Název konta	Banka	Měsíční poplatek [Kč]
1.	mKonto	mBank	0
2.	FREE konto (+medium tarif)	Volksbank	30
3.	ČSOB Studentské konto Plus	ČSOB	31
4.	Studentské konto	Unicredit bank	37
5.	Osobní účet	Poštovní spořitelna	38
6.	Konto Genius Student	GE Money bank	39
7.	Běžný účet	FIO, družstevní záložna	42
8.	IQ konto	LBBW bank	44
9.	Osobní účet student	Česká spořitelna	59
10.	On-line konto	Banco Popolare	59
11.	StartKonto	Oberbank AG	66
12.	G2 nadstandard	Komerční banka	67
13.	Účet Student	Raiffeisen bank	106
14.	Běžný účet	PPF banka	109
15.	Citi konto	Citibank	347

Tabulka č. 1 - Přehled celkových měsíčních poplatků pro model klienta student

### 3.3.2 Rodina

Nejvýhodnějším účtem pro model rodiny je mKonto od mBank, které přijde měsíčně na pouhých 65 Kč. Další vhodná konta jsou Běžný účet od FIO, družstevní záložny (108 Kč), Osobní účet od Poštovní spořitelny (109) a Konto 5 za 50 od LBBW bank (129 Kč).

Ke správě rodinných financí z finančního hlediska je tedy nejvhodnější **mKonto** od **mBank**. Pokud by ale klient požadoval možnost navštěvovat kamenné pobočky v ČR, nebo pokud by z bankomatu vybíral častěji než 5x měsíčně, vhodnější by byl **Běžný účet od FIO, družstevní záložny** či **Osobní účet od Poštovní spořitelny**.

Pořadí	Název konta	Banka	Měsíční poplatek [Kč]
1.	mKonto	mBank	65
2.	Běžný účet	FIO, družstevní záložna	108
3.	Osobní účet	Poštovní spořitelna	109
4.	Konto 5 za 50	LBBW bank	129
5.	Extra konto	Komerční banka	160
6.	On-line konto	Banco Popolare	161
7.	Genius Active	GE Money bank	164
8.	eKonto	Raiffeisen bank	167
9.	Styl konto (+medium tarif)	Volksbank	169
10.	Konto Komplet	Unicredit bank	169
11.	ČSOB Aktivní konto	ČSOB	177
12.	Běžný účet	PPF banka	193
13.	Osobní účet	Česká spořitelna	255
14.	Žirokonto	Oberbank AG	292
15.	Citi konto	Citibank	406

Tabulka č. 2 - Přehled celkových měsíčních poplatků pro model klienta rodina



### 3.3.3 Běžný klient

Dle mých výpočtů nejlevnější správu konta nabízí FIO, družstevní záložna (52 Kč), dále potom LBBW bank (67 Kč), Banco Popolare (89 Kč), Poštovní spořitelna (98 Kč). Z Tabulky č. 3 je sice patrné, že nejnižší poplatky si účtuje opět mBanka, ale při tvorbě modelu jsem předpokládal požadavek existence poboček v ČR a ukládání peněz jejich prostřednictvím na účet. Jediný způsob jak uložit hotovost na účet vedený mBank je prostřednictvím složenky. Proto jsem účet mKonto zařadil až na poslední 15. místo.

Nejvhodnějším kontem pro jedince z tohoto modelu je tedy **Běžný účet od FIO, družstevní záložny**, jen o něco málo výhodné je **IQ konto od LBBW bank**.

Pořadí	Název konta	Banka	Měsíční poplatek [Kč]
1.	Běžný účet	FIO, družstevní záložna	52
2.	IQ konto	LBBW bank	67
3.	On-line konto	Banco Popolare	89
4.	Osobní účet	Poštovní spořitelna	98
5.	ČSOB konto	ČSOB	118
6.	StartKonto	Oberbank AG	127
7.	Konto Pohoda	Unicredit bank	130
8.	Perfect konto	Komerční banka	135
9.	Běžný účet	PPF banka	139
10.	Osobní účet	Česká spořitelna	140
11.	FIT konto	Volksbank	143
12.	eKonto	Raiffeisen bank	163
13.	Konto Genius Active	GE Money bank	164
14.	Citi konto	Citibank	384
15.	mKonto	mBank	30

Tabulka č. 3 - Přehled celkových měsíčních poplatků pro model běžného klienta

### 3.3.4 Důchodce

U tohoto typu klienta vůbec nezmiňuji mBank, jelikož je to banka fungující výhradně na přímém bankovníctví a v ČR nemá žádnou pobočku. Z Tabulky č. 4 je patrné, že nejvýhodnější účet pro člověka v důchodovém věku nabízí FIO, družstevní záložna. O trochu více zaplatí tento klient u Banco Popolare či Poštovní spořitelny. U ostatních bank přijdou měsíční poplatky na částku výrazně vyšší. Čistě z finančního hlediska jsou tedy nejvýhodnější první 3 banky. Jelikož ale pro důchodce je také velmi důležitá dostupnost poboček, musíme toto kritérium vzít v úvahu. FIO, družstevní záložna má pobočku v každém větším městě. Problém ovšem nastává s Banco Popolare, ta disponuje v ČR jen 6 pobočkami, proto bych tuto banku doporučil jen lidem s bydlištěm v jednom z měst, kde se tyto pobočky nachází. V dostupnosti poboček jednoznačně vede Poštovní spořitelna, kde stačí navštívit jakoukoliv poštu v republice.

Po přihlédnutí k výši poplatků a dostupnosti poboček jednoznačně nejvýhodnějšími konty pro klienty v důchodu jsou **Běžný účet od FIO, družstevní záložny a Osobní účet od Poštovní spořitelny.**

Pořadí	Název konta	Banka	Měsíční poplatek [Kč]
1.	Běžný účet	FIO, družstevní záložna	45
2.	On-line konto	Banco Popolare	51
3.	Osobní účet	Poštovní spořitelna	53
4.	IQ konto	LBBW bank	86
5.	Běžný účet	PPF banka	97
6.	Sporožirový účet	Česká spořitelna	117
7.	Startkonto	Oberbank AG	123
8.	Běžný účet	Volksbank	143
9.	Konto praktik	Unicredit bank	145
10.	Ideal konto	Komerční banka	174
11.	ČSOB konto	ČSOB	183
12.	Běžný korunový účet	GE Money bank	191
13.	Běžný účet	Raiffeisen bank	225
14.	Citi konto	Citibank	451

Tabulka č. 4 – Přehled celkových měsíčních poplatků pro model klienta důchodce

### 3.4 Zhodnocení výsledků

Jako banky s nejnižšími poplatky obecně se ukázaly mBanka, FIO, družstevní záložna a Poštovní spořitelna. Je to tedy jasná volba pro každého, kdo chce maximálně na vedení svého účtu ušetřit. V některých případech to jsou nemalé úspory, ročně se může jednat o částku v řádech stokorun.

Co se výše poplatků týká, absolutním vítězem se stala mBanka se svým mKontem. Pokud člověk využívá standardní služby, stačí mu elektronický výpis a nevybírá z bankomatu častěji než 3x měsíčně, nepříjde ho vedení účtu ani na jedinou korunu. Ke správě konta je ale potřeba připojení k internetu, jelikož právě internetové bankovníctví je primárním ovládacím prvkem. Je možné sice použít i telefonickou komunikaci k zadání transakcí, ale každá tato operace je zpoplatněna 20 Kč, čímž by majitel přišel o hlavní výhodu tohoto konta a to nulové poplatky. Právě absence poboček mBank v ČR je důvod proč není tato banka v řadách našich občanů rozšířena tolik, co by měla. Někteří lidé čas od času navštěvují pobočky, a proto tuto banku odmítají, jiní ji jen z tohoto důvodu nevěří, což je ale škoda. Jejich skepticismus je připravuje zbytečně o peníze. Proto pro každého komu stačí k ovládnutí účtu internetové bankovníctví a chce ušetřit, je mBank tou pravou volbou. Účet lze založit přímo prostřednictvím internetového bankovníctví.

Pro klienty, kteří se neobejdou bez poboček je nejlepší FIO, družstevní záložna či Poštovní spořitelna. Obě banky mají nízké poplatky a hustou síť poboček v ČR.

Již jsem zmiňoval výše, že mnou vytvořené skupiny klientů nemusí sedět na každého. Je to způsobeno rozmanitostí lidských potřeb a preferencí. Každý člověk považuje za samozřejmost jiné věci. Lidé mají také různé příjmy, různé frekvence operací na účtě, ne každý běžný uživatel využívá internetové bankovníctví, někteří využívají různá přípojištění k platebním kartám, atd....

Jak tedy nalézt pro sebe tu nejlepší banku s nejlepším kontem? Nejdůležitějším zdrojem informací je internet, pokud má člověk trochu času, dokáže tam najít mnoho užitečných informací. Jedna možnost je prohlédnout si stránky jednotlivých bank, jejich seznam můžete nalézt například na adrese <http://www.banky.cz/>. Další možností je

využít srovnání jednotlivých produktů bank na některém serveru, který se zabývá financemi nebo přímo bankovními poplatky, např. <http://www.mesec.cz/> , <http://www.bankovnipoplatky.com/>, <http://www.finance.cz/>. Lze si také projít ceníky jednotlivých bank, tento postup ale nedoporučuji, jelikož se ceníky vzájemně velmi liší, jak strukturou, tak i terminologií, a trvá velmi dlouho patřičně se ve všech zorientovat.

Pokud nedisponujete přístupem k internetu, máte 2 možnosti. První je obejít pobočky bank ve vašem okolí, což je ta horší alternativa, nejen, že je to časově velmi namáhavé, ale často i bankovní úředníci dokážou být velmi nepříjemní. Někteří dokonce bez porady s ostatními nejsou schopni kvalitně poradit, v případě, že se zeptáte na nějakou nestandardní otázku. Nejlepší je tedy vyhledat odbornou radu u finančního poradce, ti v tomto ohledu mají značný přehled a jistě každému vhodně poradí, určitě se tato investice vyplatí.

Důležitá poznámka na úplný závěr. Pokud si plánujete zařídit nový účet, vždy to udělejte dříve, než zrušíte ten stávající, vyhnete se tím řadě komplikací. Především k právě zařízenému účtu nedostanete platební kartu ihned, ve většině případů trvá vydání karty 1 až 2 týdny, pokud si nepříplatíte několik set za expresní vydání karty. Také nezapomeňte oznámit změnu banky všem důležitým institucím, se kterými jste v platebním styku a zařídit si nové trvalé platební příkazy a inkasa.

## ZÁVĚR

Existence vysokých bankovních poplatků v ČR je známým faktem, jejich výše se postupem času mění opravdu jen málo, nelze tedy ani mluvit o nějakém větším snižování. Čas od času banky některé nesmyslné a nepopulární poplatky zruší, většinou je to ale jen za cenu navýšení jiných.

Výsledky mé práce dokazují, že částky, které si některé banky za správu účtu klientů účtují, jsou opravdu přehnané. Na druhou stranu jsou ale i takové peněžní ústavy, které mají poplatky minimální. Je tedy na každém z nás rozhodnout se, jestli chceme platit bankám vysoké částky nebo ne.

Z 3. kapitoly je patrné, že nejvýhodnější účet pro skupinu *Student* lze založit u mBank, kde za vedení mKonta nezaplatí klient ani korunu. Další výhodné účty jsou FREE konto od Volksbanky (30 Kč), ČSOB Studentské konto Plus (31 Kč), Studentské konto od Unicredit bank (37 Kč), Osobní účet od Poštovní spořitelny (38 Kč) a Konto Genius Student od GE Money bank (39 Kč). Pro model *Rodiny* je opět nejvýhodnější mKonto od mBank (65 Kč). V úvahu také připadají o něco dražší alternativy jako Běžný účet od FIO, družstevní záložny (108), Osobní účet od Poštovní spořitelny (109 Kč) a Konto 5 za 50 od LBBW bank (129 Kč). Nejlepší možností pro *Běžného klienta* je Běžný účet od FIO, družstevní záložny, který měsíčně přijde na 52 Kč. Dále za zmínku stojí IQ konto od LBBW bank (67 Kč), On-line konto od Banco Popolare (89 Kč) a Osobní účet od Poštovní spořitelny (98 Kč). Nejvýhodnějším účtem pro skupinu *Důchodce* se stal Běžný účet od FIO, družstevní záložny, s měsíčními poplatky ve výši 45 Kč. Následuje On-line konto od Banco Popolare (51 Kč), Osobní účet od Poštovní spořitelny (53 Kč) a nakonec IQ konto od LBBW bank (86 Kč).

Často padá otázka, proč se u nás taková výše poplatků drží. Důvodů existuje hned několik. Prvním a nejdůležitějším je neochota lidí změnit banku. Většina z nás bude raději platit měsíčně vysoké poplatky, než si zařídit účet jinde. Mnoho si jich myslí, že to obnáší ohromnou administrativu, ve skutečnosti tomu tak ale není. Jsou banky, které vychází klientům vstříc a tento přechod jim pomáhají usnadnit. Ano, je pravda, že určitému vyřizování se nevyhneme nikdy, především musíme zřídit nové trvalé příkazy

a inkasa, oznámit několika institucím nové číslo bankovního účtu, atd.... Výsledná úspora ale za to opravdu stojí. Dalším důvodem je obtížná volba banky, jak jsem již několikrát zmínil, sazebníky se vzájemně značně liší, jak terminologií, tak i skladbou. Často jsou také poplatky rozepsány do několika položek, čímž znesnadňují lidem orientaci. Proto vybrat pro sebe tu správnou banku je velmi obtížné. Vždy je ale možné obrátit se na odbornou pomoc finančních poradců, či si nalézt potřebnou informaci na internetu.

Dokud ale lidé nebudou ochotni změnit banku za účelem úspory, výše poplatků se změní jen těžko. V komerčním bankovníctví jde přeci jen o zisk a žádný podnikatelský subjekt se dobrovolně nepřipraví o ten nejjistější a nejméně rizikový profit.

## ANOTACE

<b>Příjmení a jméno autora:</b>	Eduard Dluhoš
<b>Instituce:</b>	Moravská vysoká škola Olomouc
<b>Název práce v českém jazyce:</b>	Bankovní poplatky
<b>Název práce v anglickém jazyce:</b>	Bank Charges
<b>Vedoucí práce:</b>	Doc. Ing. Richard Pospíšil, Ph.D.
<b>Počet stran:</b>	47
<b>Počet příloh:</b>	4
<b>Rok obhajoby:</b>	2010
<b>Klíčová slova v českém jazyce:</b>	Bankovní poplatky, Běžný účet, Sazebník

**Klíčová slova v anglickém jazyce:** Bank charges, Current account, Price list

Cílem této bakalářské práce nazvané „Bankovní poplatky“ je popsat nejdůležitější bankovní poplatky, zařadit je a nakonec srovnat ceníky jednotlivých bank. Zaměřuji se čistě na běžné účty pro občany nepodnikatele vedené v Kč, za tímto účelem jsem vytvořil 4 modelové typy klientů. Součástí této práce je přesný výpočet celkových měsíčních nákladů na vedení kont u jednotlivých bank. Mé výsledky dokazují, že poplatky v ČR jsou opravdu vysoké a volba vhodné banky dokáže ušetřit ročně značný finanční obnos.

The aim of this Bachelor Thesis „Bank charges“ is to describe the most important types of bank charges, to classify them and finally compare price lists of different banks. In this thesis I focus on current accounts for ordinary citizens, conducted in CZK, for this purpose I have created 4 model types of clients. This work contains also accurate calculation of total monthly costs that individual banks charge for their services. My results prove that bank charges in CZ are really expensive and that to choose suitable bank could mean considerable annual savings.

## Literatura a Prameny

1. KIPIELOVÁ, Ivana. *Slovník základních pojmů z bankovníctví*. Praha : Fortuna, 1998 . 62 s. ISBN 80-7168-495-3.
2. MÁČE, Miroslav. *Platební styk : klasický a elektronický*. Praha : Grada, 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5
3. POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. Praha : BECK, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
4. PŘÁDKA, Michal; KALA, Jan. *Elektronické bankovníctví*. Praha : Computer Press, 2000 . 166 s. ISBN 80-7226-328-5.
5. PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha : Oeconomica Praha, 2009. 338 s. ISBN 80-245-1180-1.
6. REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha : Management Press, 2002. 634 s. ISBN 80-7261-031-7.
7. Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby Raiffeisen Bank
8. Sazebník poplatků Volksbank občané
9. Ceník produktů a služeb Citibank Europe plc, organizační složka pro fyzické osoby nepodnikatele
10. Sazebník KB pro občany
11. Sazebník poplatků Banco Popolare občané
12. Sazebník České spořitelny, a.s., pro bankovní obchody
13. Sazebník cen za peněžní a obchodní služby pro fyzické osoby – nepodnikatele GE Money Bank
14. Sazebník bankovních poplatků mBank
15. Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany
16. Sazebník poplatků Poštovní spořitelny
17. Ceník finančních operací a služeb Fio, družstevní záložna
18. Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb – část fyzické osoby nepodnikající Unicredit Bank Czech republic, a.s.
19. Ceník služeb PPF banky a.s. pro fyzické osoby a fyzické osoby podnikatele
20. Sazebník bankovních poplatků a odměn pro fyzické osoby Oberbank AG
21. Standardní sazebník odměn a poplatků pro osobní bankovníctví
22. <http://www.bankovnipoplatky.com/>



23. <http://www.banky.cz/>
24. [http://www.bhs.cz/Content.aspx?id\\_menu=8](http://www.bhs.cz/Content.aspx?id_menu=8)
25. <http://www.bancopopolare.cz/cz/obcane/ucty-a-konta>
26. <http://www.citibank.cz/czech/consumer-banking/czech/citi-konto/index.htm>
27. [http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000\\_lide\\_grp\\_59\\_prod\\_1393](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_grp_59_prod_1393)
28. <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/default.aspx>
29. <http://www.finance.cz/>
30. [http://www.fio.cz/bez\\_poplatku.itml](http://www.fio.cz/bez_poplatku.itml)
31. <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty>
32. <http://www.kb.cz/cs/products.shtml>
33. <http://www.lbbw.cz/cs/nasi-klienti/osobni-bankovnictvi/bezne-ucty/index.shtml>
34. <http://www.mbank.cz/osobni/mkonto/>
35. <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/osobni-ucty/>
36. [http://www.oberbank.cz/OBK\\_webp/OBK/oberbank\\_cz/Privatkunden/Konto\\_Karten/Konten/index.jsp](http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Privatkunden/Konto_Karten/Konten/index.jsp)
37. <http://www.penize.cz>
38. <http://www.postovnisporitelna.cz/Fyzicke-osoby/Ucty/Stranky/Osobni-ucet.aspx>
39. <http://www.ppfbanka.cz/?parent=2&screen=19>
40. <http://www.rb.cz/osobni-finance/bezne-ucty/>
41. <http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty.html>
42. <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/obcane/index.html>

## Seznam tabulek

Tabulka č. 1 - Přehled celkových měsíčních poplatků pro model klienta student	31
Tabulka č. 2 - Přehled celkových měsíčních poplatků pro model klienta rodina	32
Tabulka č. 3 - Přehled celkových měsíčních poplatků pro model běžného klienta	33
Tabulka č. 4 – Přehled celkových měsíčních poplatků pro model klienta důchodce	34

## Seznam příloh

Příloha č. 1 - Výše poplatků v Kč pro klienta Student	44
Příloha č. 2 - Výše poplatků v Kč pro klienta Rodina	45
Příloha č. 3 - Výše poplatků v Kč pro Běžného klienta Student	46
Příloha č. 4 – Výše poplatků v Kč pro klienta Důchodce	47

Příloha č. 1 – Výše poplatků v Kč pro klienta Student

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Vedení karty	Výběr z bankomatu				Tržby příkaz/inkaso				Výpis elektronicky
			Příchozí	Ochozí		Vasní banky	ČSOB	Cizí banky	Realizace	Zřízení	Změna	Zrušení		
FREE konto (+měsíční tarif)	Volksbank	9	0	3	0	3	6	30	3	0	0	0	0	0
On-line konto	Banco Popolare	0	0	5	0	-	6	30	5	0	0	20	0	0
Cizí konto	Citibank	299	0	6	0	19 (2 zdarma)	-	29	0	0	40	40	0	0
Osobní účet student	Česká spořitelna	0	7	2	0	0	-	25 + 0,5%	5	0	0	0	5	0
ČSOB Studentské konto Plus	ČSOB	0	0	0	0	0	-	30	0	0	6	6	0	0
Běžný účet	FIO, družstevní záložna	0	0	0	0	-	6	30	0	0	0	0	0	0
Konto Genus Student	GE Money bank	0	0	4	0	0	-	35	6	0	0	0	0	0
G2 nadstandard	Komerční banka	20	0	2	0	0	-	35	8	0	0	0	0	0
IQ konto	LBBW bank	0	2	5	0	-	-	6,5	5	0	30	30	0	0
mlkonto	mlBank	0	0	0	0	-	-	35 (3 zdarma)	0	0	0	0	0	0
Startkonto	Oberbank AG	0	6	3	0	6	12	36	8	0	25	25	0	0
Osobní účet	Poštovní spořitelna	0	0	1	8	-	5 (2 zdarma)	26	1	0	26	26	0	0
Běžný účet	PPF banka	0	3,5	4	45	-	6	30	4	0	20	20	0	0
Účet Student	Raiffeisen bank	29	0	5	22,3	9,9 (2 zdarma)	-	39,9	5	0	0	0	0	0
Studentské konto	Unicredit bank	19	0	6	0	0	-	30 (1 zdarma)	6	0	0	0	0	0

Příloha č. 2 – Výše poplatků v Kč pro klienta Rodina

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Vedení 2 karet	Výběr z bankomatu			Tržby příkaz/inkaso			Výpis poštou	
			Příchozí	Odchozí		Vasini banky	ČSOB	Cizí banky	Realizace	Zřízení	Změna		Zrušení
Strýčkovský (tmeřimský tarif)	Volksbank	48	6	3 (3 zdarma)	22,5	3 (3 zdarma)	6	30	3	0	0	0	20
On-line konto	Banco Popolare	0	0	5	45	-	6	30	5	0	0	20	20
Citi konto	Citibank	299	0	0	-	19 (2 zdarma)	-	29	0	0	40	40	49
Osobní účet	Česká spořitelna	69	7	2	33,3	0	-	25 + 0,5%	5	0	0	0	10
ČSOB Aktivní konto	ČSOB	100	6 (5 zdarma)	10* (10* zdarma)	45	6 (5 zdarma)	-	30	3 (6 (10*5 zdarma))	0	6	6	0
Běžný účet	FIO, družstevní záložna	0	0	0	50	-	6	30	0	0	0	0	10
Genius Active	GE Money bank	119	0	0	0	0	-	35	0	0	0	0	10
Extra konto	Komerční banka	125	0	0	0	0	-	35	0	0	0	0	0
Konto 5 za 50	LBBW bank	50	2	5 (5* zdarma)	25	-	-	6,5	5 (zdarma 5*/4)	0	30	30	0
mBank	mBank	0	0	0	0	-	-	35 (3 zdarma)	0	0	0	0	30
Zrůtko	Oberbank AG	20	6	3	100	6	12	36	8	0	25	25	20
Osobní účet	Poštovní spořitelna	26	0	1	16	-	5	26	1	0	26	26	10
Běžný účet	PPF banka	0	3,5	4	90	-	6	30	4	0	20	20	50
eKonto	Raiffeisen bank	0	0	3	80	9,9	-	9,9	3	0	0	0	20
Konto Komplet	Unicredit bank	169	0	0	0	0	-	30 (2 zdarma)	0	0	0	0	0

Příloha č. 3 – Výše poplatků v Kč pro Běžného klienta

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Vklad	Vedení karty	Výběr z bankomatu			Třetí příkaz/Inkasó				Výpis poštou	Internetové bankovní
			Příchůzi	Ochůzi			Váší banky	ČSOB	Cizí banky	Realizace	Zřízení	Změna	Zrušení		
FTT konto	Volkbank	39	0	3	0	0	3	6	30	3	0	0	0	20	30
On-line konto	Banco Popolare	0	0	5	0	0	-	6	30	5	0	0	20	20	0
Citi konto	Citibank	299	0	0	0	0	19 (2 zdarma)	-	29	0	0	40	40	49	0
Osobní účet	Česká spořitelna	69	7	2	0	0	0	-	25 + 0,5%	5	0	0	0	10	0
ČSOB konto	ČSOB	60	6	3 (2 zdarma)	9	0	6 (2 zdarma)	-	30	3/6	0	6	6	0	0
Běžný účet	FIO, družstevní záložna	0	0	0	0	0	-	6	30	0	0	0	0	10	0
Konto Genius Active	GE Money bank	119	0	0	6 (1 zdarma)	0	15 (2 zdarma)	-	35	0	0	0	0	10	0
Perfect konto	Komerční banka	49	7	6 (2 zdarma)	0	0	5 (2 zdarma)	-	35	8	0	0	0	20	0
IQ konto	LBBW bank	0	2	5	0	0	-	-	6,5	5	0	30	30	15	0
mikro konto	mBank	0	0	0	-	0	-	-	35 (3 zdarma)	0	0	0	0	30	0
StarKonto	Obertank AG	0	6	3	0	12,5	6	12	36	8	0	25	25	20	0
Osobní účet	Postovní spořitelna	26	0	1	8	8	-	5	26	1	0	26	26	10	0
Běžný účet	PPF banka	0	3,5	4	0	20	-	6	30	4	0	20	20	50	0
eKonto	Raiffeisen bank	35	0	3	10	23	9,9	-	39,9	3	0	0	0	20	35
Konto Pohoda	Unicredit bank	64	6	6	0	0	0	-	30	6	0	0	0	0	0

Příloha č. 4 – Výše poplatků v Kč pro klienta Důchodce

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Výběr peněz	Trvalý příkaz/Inkaso				Výpis poštou
			Příchozí	Odchozí		Realizace	Zřízení	Změna	Zrušení	
ČSOB konto	ČSOB	60	6 (2 zdarma)	40	60	6	0	40	40	0
On-line konto	Banco Popolare	0	0	15	0	5	0	0	20	20
Citi konto	Citibank	299	0	49	49	0	0	40	40	49
Sporozámný účet	Česká spořitelna	20	7	8	53	5	0	30	30	10
Běžný účet	FIO, družstevní záložna	0	0	30	0	0	30	30	30	10
Běžný/korunový účet	GE Money bank	49	5	45	60	6	0	49	0	10
Ideal konto	Komerční banka	22	7	31	60	8	69	69	30	20
IQ konto	LBBW bank	0	2	20	30	5	0	30	30	15
Běžný účet	Volksbank	35	0	30	45	3	0	30	30	20
Startkonto	Oberbank AG	0	6	30	40	8	0	25	25	20
Osobní účet	Poštovní spořitelna	8	0	8	26 (1 zdarma)	8	0	26	26	10
Běžný účet	PPF banka	0	3,5	9	20	4	0	20	20	50
Běžný účet	Raiffeisen bank	75	7	40	60	6	30	30	30	20
Konto praktík	Unicredit bank	89	6	45	55 (1 zdarma)	0	55 (1 zdarma)	40	40	0

