

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLMOUC
Ústav exaktních věd

Michaela Gregovská

Bankovní poplatky
Bank Charges

Bakalářská práce

Vedoucí práce: Mgr. Veronika Kainzová

Olomouc 2011

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucí mé práce Mgr. Veronice Kainzové za ochotu a cenné rady při zpracování této práce. Rovněž bych chtěla poděkovat své rodině za trpělivost.

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně a použila jsem jen uvedené informační zdroje.

Olomouc 10. 3. 2011

.....

Obsah

Úvod	6
1 BANKOVNÍ SYSTÉM ČR	8
1.1 Univerzální banky.....	8
1.2 Centrální banka.....	9
2 POJEM BANKOVNÍ POPLATKY	11
3 BANKOVNÍ POPLATKY, JEJICH POPIS A DRUHY	13
3.1 Poplatky z vedení běžného účtu	13
3.1.1 Poplatek za zřízení účtu.....	13
3.1.2 Poplatek za vedení účtu.....	14
3.1.3 Poplatek za výpis z účtu	14
3.1.4 Poplatek za potvrzení zůstatku na účtu	15
3.1.5 Poplatek za zrušení účtu	15
3.1.6 Ostatní poplatky související s vedením účtu	15
3.2 Transakční poplatky.....	15
3.2.1 Příkaz k úhradě	16
3.2.2 Hromadný příkaz k úhradě	16
3.2.3 Trvalý příkaz k úhradě	16
3.2.4 Inkaso	17
3.2.5 Poplatek za odchozí platbu.....	18
3.2.6 Poplatek za příchozí platbu	19
3.3 Poplatky za operace realizované na pobočce	19
3.3.1 Poplatky za vklad v hotovosti.....	19
3.3.2 Poplatky za vklad hotovosti na účet třetí osobou	20
3.3.3 Poplatky za vklad hotovosti na účet vedený u jiné banky.....	20
3.3.4 Poplatek za vklad mincí	20
3.3.5 Poplatek za výběr v hotovosti.....	20
3.3.6 Poplatek za nevyzvednutí ohlášeného hotovostního výběru	21
3.4 Poplatky spojené s platební kartou	21
3.4.1 Poplatky za vydání platební karty.....	22
3.4.2 Poplatky za vedení platební karty.....	23

3.4.3 Poplatky za výběr z bankomatu.....	23
3.4.4 Poplatky za platbu kartou u obchodníka v tuzemsku nebo zahraničí	24
3.4.5 Poplatek za CashBack	24
3.4.6 Poplatek za Cash Advance	24
3.4.7 Poplatek za změnu limitu na platební kartě.....	24
3.4.8 Poplatek za blokaci/odblokování platební karty.....	25
4 SROVNÁNÍ VÝŠE POPLATKŮ PRO MODELOVÉ KLIENTY	26
4.1 Modelové typy klientů	26
4.1.1 Student.....	26
4.1.2 Aktivní klient	27
4.1.3 Důchodce.....	28
4.1.4 Rodina	28
4.2 Srovnávané banky.....	29
4.3 Způsob srovnání poplatků u modelových klientů	30
4.4 Srovnání poplatků u modelových klientů	31
4.4.1 Student.....	31
4.4.2 Aktivní klient	32
4.4.3 Důchodce.....	33
4.4.4 Rodina	34
5 VÝSLEDKY	35
Závěr.....	37
ANOTACE	38
Literatura a prameny.....	39
Seznam tabulek	41
Seznam grafů.....	42
Seznam příloh	43

Úvod

Bankovní poplatky jsou v dnešní době velice diskutované téma. Do diskuze o výši poplatků a o jejich oprávněnosti vstupuje jak laická veřejnost, tak i lidé z oboru, banky a dokonce i Evropský parlament. Mnohokrát lidé ani nevědí, za co vlastně platí a přitom bankovní poplatky v České republice jsou jedny nejvyšší v Evropě.

V dnešní době, je bankovní účet nedílnou součástí našeho života, ať už podnikatelský a nebo osobní. Na jednu stranu nám bankovní účet usnadňuje práci, při jeho správném nastavení a využívání, ale na druhou stranu s sebou nese i spoustu někdy až absurdních poplatků, které jsou spojeny s nepřehledností sazebníků a nejednotností pojmů, což způsobuje klientům nemalé potíže.

Výběr správného účtu není vůbec jednoduchý, na trhu se setkáváme s velkým počtem bank, navíc každá banka nabízí několik druhů kont, které by přicházely v úvahu. Z tohoto vyplývá, že pro správný výběr je třeba srovnání. Ale kdo v dnešní době má čas srovnávat sazebníky bank? Navíc tento úkol je velmi složitý, sazebníky se liší svým uspořádáním a tím ztěžují klientovi orientaci. Jak tedy vybrat ten správný bankovní účet pro moji osobu? Na tuto otázku se pokusím najít ve své práci odpověď.

Cílem mé práce je popsat základní typy bankovních poplatků, propočítat měsíční výši poplatků u modelových klientů v jednotlivých bankách a na základě zjištěných výsledků najít takovou banku a takový účet, kde za odpovídající částku dostanu odpovídající služby.

Vzhledem k tomu, že banky účtují velké množství poplatků, je tato práce zaměřena na poplatky spojené s běžným účtem vedeným v Kč.

Celá práce je rozdělena do pěti kapitol, z toho poslední dvě jsou zaměřeny na praktickou část.

Tématem první kapitoly je bankovní systém České republiky. V této kapitole je stručně popsán bankovní systém, druhy bank v České republice, včetně Centrální banky.

Ve druhé kapitole, která se nazývá „Pojem bankovní poplatky“, uvádím definici bankovních poplatků, také zde nalezneme hypotézu o oprávněnosti poplatků.

Třetí kapitola „Bankovní poplatky, jejich popis a druhy“ se zabývá různými druhy bankovních poplatků, se kterými se setkáváme nejčastěji. Tato kapitola je rozdělena do čtyř podkapitol, kde jsou vyjmenované a popsány konkrétní druhy bankovních poplatků spojené s běžným účtem, platebními transakcemi, poplatků spojených s operacemi na pobočce a poplatků kolem platební karty.

Čtvrtá kapitola s názvem „Srovnání výše poplatků pro modelové klienty“ se skládá z jednotlivých podkapitol, ve kterých je definován modelový klient – student, aktivní klient, důchodce, rodina. Pro tyto klienty zde naleznete tabulky, kde jsou vyčísleny měsíční poplatky spojené s vedením běžného účtu u konkrétních bank.

V páté kapitole, která nese název „Výsledky“, naleznete vhodný účet pro jednotlivé modelové klienty a také obecný popis, jak postupovat při výběru vhodného běžného účtu.

1 BANKOVNÍ SYSTÉM ČR

Bankovní systém v zemi je tvořen centrální bankou a seskupením bank v této zemi, vzájemnými vztahy a také jejich vztahy k okolí.

Česká republika je členem EU a tudíž i bankovní systém je určován principy, které nalezneme ve směrniciích EU. Bankovní systém je založen na principu dvoustupňového univerzálního bankovníctví s existencí určitých specializovaných bank. „Dvoustupňové bankovní soustavy jsou typické pro hospodářsky vyspělé země. Tento typ bankovní soustavy je založen na separaci makroekonomických funkcí typických pro centrální banku, a mikroekonomických funkcí, které souvisejí s aktivitami sítě komerčních bank. Centrální banka v tomto systému reprezentuje stabilizační prvek, komerční banky realizují ostatní ziskové aktivity.“¹

1.1 Univerzální banky

Univerzální banky utváří základ českého bankovního systému, kterému svým podílem dominují: Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a.s., a Komerční banka, a.s.

Specializované banky jsou stavební spořitelny, jejichž okruh podnikání je zaměřen pouze na tzv. stavební spoření a produkty s tímto spojené.²

„Kromě stavebních spořitel, jejichž specializace vyplývá přímo ze zákona o stavebním spoření, existují i další specializované banky, které se záměrně omezují pouze na určitý druh bankovní činnosti. Sem patří následující banky:

- Českomoravská záruční a rozvojová banka – byla založena v lednu 1992 a jejím hlavním posláním je podpora malých a středních podniků. Kterou provádí zejména prostřednictvím poskytování cenově zvýhodněných záruk na úvěry poskytované komerčními bankami, je zprostředkovatelem i řady státních programů na podporu malého a středního podnikání;

¹ DRDLA, M., a MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 80

² Srov. REVENDA, Z., et al., *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 122

- Česká exportní banka – byla založena v roce 1994 a činnost zahájila v roce 1995. Základním posláním České exportní banky se stala podpora vývozu prostřednictvím poskytování státem zvýhodněného financování. ČEB musí při poskytování zvýhodněného financování respektovat mezinárodní závazky České republiky a podpořené financování poskytovat v souladu s principy Světové obchodní organizace.
- Pobočky zahraničních bank – nabývají stále větší význam v českém bankovníctví, po vstupu ČR do EU mohou být bankami z jiných členských zemí u nás zakládány na základě jednotné bankovní licence
- Spořitelni a úvěrová družstva – naše legislativa je dosud za banky nepovažuje, protože podléhají speciálnímu zákonu, ale je třeba je považovat za součást bankovního systému.³

1.2 Centrální banka

V dnešní době má centrální banka jedinečné místo v bankovním systému. Je vrcholnou institucí v dozoru nad bankovním světem a určuje měnovou politiku v zemi.

„Základní poslání centrální banky je v oblasti makroekonomické. Základním úkolem je garance kvalitního měnového vývoje. Zisk je produkován jako druhořadý produkt. Centrální bankou v České republice je Česká národní banka, která vznikla k 1. lednu 1993 z do té doby Státní banky Československé.“⁴

Česká národní banka má odpovědnost pouze vůči parlamentu, a to ještě značně omezenou, proto její postavení v naší zemi je velmi silné. V jejím čele stojí guvernér, jehož volební období trvá pět let a bankovní rada, která se skládá ze sedmi členů, které volí prezident republiky na šest let. Nynější guvernér ČNB se jmenuje Ing. Miroslav Singer, Ph.D., byl zvolen v roce 2010 prezidentem republiky Václavem Klausem.

³ REVENDA, Z., et al., *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 122

⁴ DRDLA, M., a MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 84

„Základními funkcemi centrální banky v tržní ekonomice, kterými se tato instituce odlišuje od ostatních bank jsou:

- Emisní funkce
- Funkce vrcholného subjektu měnové politiky
- Funkce regulace bankovního systému

Kromě těchto funkcí provádějí centrální banky další činnosti, resp. plní další funkce – vystupují jako banky bank a státu, spravují devizové rezervy státu, a reprezentují stát (vládu) v měnové oblasti.“⁵

⁵ REVENDA, Z., et al., *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 306

2 POJEM BANKOVNÍ POPLATKY

Ačkoliv se bankovní poplatky stávají čím dál častěji tématem diskuzí, článků v médiích, nebo televizních reklam, stále se můžeme setkat s lidmi, kteří ne zcela přesně chápou, co bankovní poplatky ve skutečnosti představují. Proto se nyní pokusím tento typ ceny, používaný bankami a účtovaný za jednotlivé služby, vysvětlit.

Přesná definice bankovních poplatků se v odborné literatuře hledá velmi těžko, což je způsobeno právě nesrovnalostmi v terminologii, o kterých byla zmínka v úvodu této práce. Dle mého názoru je vhodná definice například na portálu www.bankovnipoplatky.com a zní: „Bankovní poplatky můžeme 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 zabezpečovanými bankovními operacemi na osobu klienta. Tak banka zvyšuje své tržby.“⁶

Bankovní poplatky tvoří vůbec pro většinu bank značný příjem. Důkazem toho je situace, kdy i přes všeobecně nepříznivý hospodářský vývoj bankovní sektor minulý rok vykázal čistý zisk 60,2 mld. Kč. Oproti předchozímu roku to znamená nárůst o necelou třetinu. Zvýšení zisku bylo primárně způsobeno růstem ziskovosti z finanční činnosti a to z 61% a zisk z poplatků a provizí činil loni 21%.⁷

Kromě poplatků existují i provize, mezi těmito dvěma pojmy je nemalý rozdíl. Banky spojují s poplatky produkty, se kterými není vázán žádný zisk. Čím tedy banky odůvodňují vybírání mnoha poplatků? Copak podstupují nějaké riziko při provádění běžných operací? Odpověď se v tomto případě sama nabízí a to, že vybírání poplatků na rozdíl od provizí je v mnoha případech neopodstatněné.

Je na místě položit si tedy otázku, jestli mají vůbec bankovní poplatky nějaký smysl? Platba bankovních poplatků s sebou nese poměrně nenápadnou příčinu, proč je

⁶ Dostupné z WWW: < <http://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html> > [cit. 2011-28-1]

⁷ Dostupné z WWW: < <http://www.mesec.cz/aktuality/bankovni-sektor-i-v-podminkach-krize-zvysoval-svuj-zisk/> > [cit. 2011-28-1]

skutečně platíme a tou je pokrytí mapy bankovními pobočkami. Mnoho klientů se vyhýbá ryze internetovým bankám a to z důvodu, že co klient nemůže vidět a osahat, tak tomu těžko uvěří. Tuzemský klient je většinou konzervativní, a z toho těží většina bank, které u nás působí.⁸ Banky tyto poplatky tedy odůvodňují právě zvýšeným servisem a množstvím poboček, které poskytují svým klientům.

S přibývajícím časem, chce stále více klientů ušetřit na bankovních poplatcích a proto se uchylují k využití čistě internetových bank jako je například mBank. Pokud takových lidí bude přibývat, mohlo by to způsobit snížení, popřípadě úplné zrušení některých poplatků, protože banky by se přirozeně začaly bát o své klienty.

Jako hlavní problém však spatřuji v tom, že lidé, než aby něco měnili, raději budou platit často až absurdní poplatky, popřípadě poplatky zbytečně vysoké a banky se tak budou i nadále obohacovat. Jak jsem zmínila již v úvodu své práce, je velmi těžké vybrat tu správnou banku, protože co se týče bankovních poplatků, slovník bank umí být velice tajuplný. Jazykovědci sami potvrzují, že každé odvětví si postupem času vytvoří svůj vlastní jazyk a při tvorbě vlastní řeči nejsou ani české banky výjimkou.

⁸ Dostupné z WWW: < <http://www.mesec.cz/clanky/lesk-a-bida-bankovnich-poplatku/> > [cit. 2011-28-1]

3 BANKOVNÍ POPLATKY, JEJICH POPIS A DRUHY

České bankovníctví nabízí nespočetné množství produktů a s tím i spojené poplatky. Jak již bylo uvedeno, každá banka má jiný systém pro tvoření ceníků, má jinou terminologii, proto je velice složité se v nich orientovat. V této kapitole se pokusím bankovní poplatky rozdělit do logických skupin, k čemuž jsem došla při pročítání bankovních ceníků. Typů bankovních poplatků je opravdu mnoho, proto se nebudu zabývat všemi, ale pouze těmi, se kterými se setkáváme nejčastěji. A těmi jsou poplatky spojené s běžným účtem, transakční poplatky, poplatky za operace na pobočce a poplatky, které souvisejí s užíváním platební karty.

3.1 Poplatky z vedení běžného účtu

Běžný účet se stal nedílnou součástí našeho každodenního života a využíváme jej takřka denně. Definice běžného účtu zní: „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.“⁹

V této kapitole se zabývám poplatky spojenými s vedením běžného účtu.

3.1.1 Poplatek za zřízení účtu

Poplatky za založení účtu jsou už pouze minulostí, hlavním důvodem zrušení tohoto poplatku byl konkurenční boj, který banky přinutil ke zrušení. Jediné finance, které jsou spojené se zakládáním účtu, je tzv. minimální povinný vklad, který například u RaiffeisenBank činí 500,- Kč.

⁹ Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/bezne-ucty/co-to-je/>> [cit. 2011-1-2]

3.1.2 Poplatek za vedení účtu

O tomto poplatku se diskutuje snad nejvíce, jak už o jeho absurdnosti, tak třeba o jeho opodstatnění. Většina lidí nechápe, proč by měla platit za to, že bankám dávají k dispozici své peníze, kterými banka následně disponuje. Na druhou stranu založení a vedení účtu je služba, kterou banka poskytne klientům a vynaloží na ni náklady, jak už za technické vybavení, které je k tomu potřeba a nebo za personál.

Banky vedení běžného účtu soukromým osobám nyní nabízejí už jen jako produktový balíček. Samotný poplatek za vedení účtu tedy není nějak vysoký. „To, co činí běžný účet drahým, jsou různé více či méně nadstandardní služby, které si klient objedná. Banky při jejich nabídce většinou volí osvědčenou taktiku produktových balíčků. Dobře vědí, že klienty nepřiláká nic tak spolehlivě, jako možnost pořídit si něco se slevou. K běžnému účtu jim tak přibalí další služby, přičemž neopomenou zdůraznit, že v balíčku je jejich cena daleko nižší, než kdyby si je objednali samostatně.“¹⁰

Banky, které tento poplatek vůbec nevybírají jsou například mBank, Fio, družstevní záložna, LBBW Bank.

3.1.3 Poplatek za výpis z účtu

„Tuzemské banky mají zákonem stanovenou povinnost své klienty informovat o stavu a pohybech na jimi vedených účtech. Formu tzv. výpisu přesně nedefinuje. Ukládá bance jedinou povinnost, a to předat informaci o stavu účtu minimálně jednou za rok.

Banky svým klientům výpisy předávají zpravidla mnohem častěji, většinou měsíčně. Výjimkou přesto nejsou výpisy zasílané po každém pohybu (tedy denně), týdně, dekadně, čtvrtletně, pololetně či ročně. Stačí si tedy jen zvolit frekvenci nejlépe odpovídající konkrétním potřebám (časově i finančně).“¹¹ Musíme být ovšem opatrní

¹⁰ Dostupné z WWW:< <http://www.mesec.cz/clanky/poplatek-za-vedeni-bezneho-uctu-neni-absurdni/>> [cit. 2011-1-2]

¹¹ Dostupné z WWW:< http://finance.idnes.cz/za-vypisy-z-uctu-je-zbytecne-platit-lepsi-je-elektronicka-cesta-psw-/bank.asp?c=A090205_102957_bank_fib> [cit. 2011-1-2]

při volbě frekvence, protože platí, že čím častěji je nám výpis zasílán, tím více za něj zaplatíme.

Je tu možnost i zasílání výpisu v elektronické podobě, kde získáváte výpisy u většiny bank zdarma v rámci nabízených produktových balíčků.

3.1.4 Poplatek za potvrzení zůstatku na účtu

Tento poplatek si účtují všechny banky, u různých bank se však jejich výše markantně liší. Například u RaiffeisenBank si účtují za potvrzení 100 Kč, u Volksbank je to 1000 Kč.

3.1.5 Poplatek za zrušení účtu

Za zrušení účtu si drtivá většina bank nic neúčtuje, ale můžeme na našem trhu nalézt i výjimky, jako je například Poštovní spořitelna, která si za zrušení účtu do 12 měsíců od doby vzniku smluvního vztahu, účtuje 200 Kč.

3.1.6 Ostatní poplatky související s vedením účtu

Do této podkapitoly bych zařadila poplatky spojené se změnou účtu, poplatek za změnu údajů nebo za změnu nastavení účtu. Další poplatky, které zde neuvádím, nepovažuji za obvyklé, proto se jimi nebudu dále zabývat.

3.2 Transakční poplatky

To jsou takové poplatky, které jsou spojené s platebními transakcemi prováděnými na váš či z vašeho účtu. Pokud jsou peníze převáděny na účet ať už bezhotovostní formou pomocí instituce či v hotovosti na pokladně banky, jedná se o kreditní operace – příchozí platby. Převody peněz ve prospěch jiného účtu nazýváme operace debetní, jinak také odchozí platby.

Nejčastější formou přesunu peněz mezi dvěma účty je bankovní převod. Poplatky za platební styk mají u všech bank stejný název a služby s nimi spojené jsou téměř stejné, liší se pouze cenami. Platební styk se rozlišuje na tuzemský a zahraniční. V mé práci se budu zabývat pouze tuzemským platebním stykem.

3.2.1 Příkaz k úhradě

Příkaz k úhradě slouží k jednorázovému zaslání platby na účet příjemce. Příkaz zadávám já, jako majitel osobního účtu, a tímto dávám bance pokyn provést tuto požadovanou operaci.

Umožňuje například uhradit faktury za služby jako jsou plyn či elektřina, také složenky a jiné platby.

3.2.2 Hromadný příkaz k úhradě

Funguje na stejném principu jako klasický příkaz k úhradě, s tím rozdílem, že si zde můžeme zadat více příkazů, s jinými částkami a na různé cílové účty. Splatnost těchto plateb probíhá ve stejný okamžik.

Poplatek spojený se změnou či zrušením se pohybuje řádově od korun až po stokoruny.

3.2.3 Trvalý příkaz k úhradě

Trvalým příkazem k úhradě se provádějí opakující se platby pro stejného příjemce splatné v určitém termínu v pevně stanovené částce. Klient si sám zvolí v jakých časových intervalech bude probíhat připisování zvoleného obnosu na stanovený účet. S touto operací souvisí několik poplatků a těmi jsou poplatky za zřízení, zrušení či změnu trvalého příkazu a rovněž za jeho provedení.

Poplatek za zřízení trvalého příkazu

Poplatek za zřízení trvalého příkazu banky neúčtují, avšak např. u RaiffeisenBank záleží na způsobu zřízení, pomocí internetového bankovníctví je zdarma, ale zřízení na přepážce je již zpoplatněno a to částkou 40 Kč. Komerční banka tento poplatek rovněž účtuje v případě zadání příkazu na papírovém nosiči.

Poplatek za změnu trvalého příkazu

Tento poplatek si některé banky účtují, jiné jen za některých podmínek a pár výjimek si tento poplatek neúčtují vůbec. Banky které si například tento poplatek účtují jsou Poštovní spořitelna, ČSOB, LBBW Bank, Citibank a cena poplatku se pohybuje v řádu desetikorun. Záleží také, prostřednictvím jaké služby změnu provádím, například RaiffeisenBank, Česká spořitelna a Komerční banka si účtují poplatky za změnu provedenou pomocí telefonu či pobočky.

Poplatek za zrušení trvalého příkazu

Poplatek za zrušení si neúčtují například mBank a Komerční banka. Jako u změny trvalého příkazu, platí i zde, že pokud zrušení provádíte pomocí internetového bankovníctví, je to bez poplatku – tohle platí u RaiffeisenBank a České spořitelny. Výše poplatku za zrušení bývá stejná jako za změnu trvalého příkazu.

Poplatek za realizaci trvalého příkazu

Poplatek za provedení si banky účtují za každou realizaci trvalého příkazu. S tímto poplatkem se nesetkáme například u mBank nebo u FIO, družstevní záložny. Cena tohoto poplatku také souvisí s tím, jestli je příkaz realizován v rámci jedné banky a nebo jsou peněžní prostředky odesílány do jiné.

3.2.4 Inkaso

Inkaso je jednoduchý způsob jak uhradit trvalé platby, které nemají stejnou výši. Jedná se rovněž o typ bezhotovostní platby, která se pravidelně opakuje. Od trvalého

příkazu se liší tím, že k jeho zaplacení nedává příkaz majitel účtu, ale příjemce, který od majitele účtu získá oprávnění. Příjemce peněz musí od majitele účtu obdržet tzv. povolení k inkasu, které ho oprávní z účtu strhávat peníze.

Povolení se dá vyřídit jak na pobočce, tak i pomocí telefonního či internetového bankovníctví. U některých bank je to zcela zdarma, u jiných s poplatkem.

Poplatek za zřízení inkasa

Poplatek za zřízení inkasa si většina bank neúčtuje, pouze například Komerční banka či RaiffeisenBank si při zřízení na pobočce účtují poplatek v řádu desetikorun.

Poplatek za zrušení, změnu inkasa

Zrušení či změnu lze pomocí internetového bankovníctví ve většině bank provést zdarma. Na pobočce je tato služba zpoplatněna, jako například u České spořitelny nebo u RaiffeisenBank.

3.2.5 Poplatek za odchozí platbu

Pod pojmem odchozí platba si asi každý představí přesun peněžních prostředků ve prospěch jiných účtů. Tento přesun se dá uskutečnit pomocí příkazu k úhradě, hromadnému příkazu k úhradě, trvalému příkazu k úhradě a nebo inkasem. O všech těchto možnostech jsem hovořila výše, existuje však ještě jeden způsob jak uskutečnit odchozí platbu a tím je SIPO.

„SIPO nebo-li Soustředěné inkaso je služba České pošty spočívající v inkasování plateb od fyzických osob ve prospěch právnických a dalších osob, které s poštou uzavřeli smlouvu o obstarávání SIPO. Slouží k úhradě např. nájemného, elektřiny, plynu, vody a podobně. SIPO umožňuje sdružit všechny položky do jediné platby

a tímto ušetřit na poplatcích, protože banky si za tuhle operaci účtují jako za jednu platbu.¹²

Výše poplatků za odchozí platby se výrazně liší podle toho, jakým způsobem je uskutečňujeme. Na pobočce jsou mnohdy až několikanásobně vyšší, než příkazy realizované pomocí internetového bankovníctví.

3.2.6 Poplatek za příchozí platbu

Dle mého názoru i názoru jiných se jedná o poplatek, který postrádá smysl úplně. Tento poplatek je účtován každému, jemuž přijde na účet jakýkoliv finanční obnos.

Existují banky, které tento poplatek neúčtují a mezi ně patří například Poštovní spořitelna, FIO, družstevní záložna a mBank.

3.3 Poplatky za operace realizované na pobočce

To jsou poplatky, které souvisí s návštěvou pobočky a využitím personálu banky k realizaci služby či transakcí.

3.3.1 Poplatky za vklad v hotovosti

Vklad hotovosti se provádí na pokladně banky pomocí bankovního zaměstnance a nebo například Česká spořitelna zřídila tzv. vkladové bankomaty, kdy dojdete na pobočku, která nemusí být ani otevřená, a pomocí bankomatu vložíte na účet peněžní prostředky.

Poplatky za vklad hotovosti si neúčtuje FIO, družstevní záložna, Banco Popolare – do 1 mil., Komerční banka, GE Money Bank – pouze první vklad v měsíci a jen u dvou typů osobních kont, Volksbank – do 500 000 Kč, PPF Banka a RaiffeisenBank.

¹² Dostupné z WWW:< <http://www.finance.cz/zpravy/finance/123269-k-platbam-penez-lze-vyuzit-ceskou-postu/>> [cit. 2011-2-2]

Některé banky si účtují za vklad hotovosti jednotnou sazbu, jako například ČSOB (9 Kč), navíc k jednotnému poplatku přičítají příplatek ve výši desetin procenta z výše vkladu.

3.3.2 Poplatky za vklad hotovosti na účet třetí osobou

Třetí osobou je zde myšlena taková osoba, která není majitelem ani disponentem účtu, na který se provádí vklad.

S tímto poplatkem se můžeme setkat například u České spořitelny (65 Kč), ČSOB (50 Kč), GE Money Bank (70 Kč), PPF Banka (100 Kč)

3.3.3 Poplatky za vklad hotovosti na účet vedený u jiné banky

Některé banky umožňují vložit hotovost i na účet vedený u jiných bank. Výše poplatku za tuto operaci se pohybuje okolo 2% z výše vkladu. Přičemž je stanovena minimální výše poplatku například u České spořitelny 125 Kč a u ČSOB 100 Kč.

3.3.4 Poplatek za vklad mincí

Výše poplatku závisí na počtu kusů vložených mincí. Každá banka má ve svém ceníku uvedené velmi odlišné počty kusů, při kterých se mění výše poplatku. Například Česká spořitelna si při počtu mincí větší než 50 Kč účtuje 2%, minimálně 125 Kč, navíc si klient musí dát pozor, aby měl mince roztříděné, protože pokud tomu tak nebude, banka si účtuje za každých započatých 15 minut 75 Kč. GE Money Bank si účtuje 2% nad 500 Kč vložených mincí 220 Kč a dále za každých započatých 100 Kč 20 Kč.

3.3.5 Poplatek za výběr v hotovosti

Částka účtovaná za výběr hotovosti na pokladně se u mnohých bank liší téměř zanedbatelně. Česká spořitelna si účtuje 65 Kč, Komerční banka 60 Kč, ČSOB rovněž

60 Kč, Volksbank 45 Kč (do 250 000 Kč), RaiffeisenBank si účtuje také 60 Kč (do 500 000 Kč).

Banco Popolare si za výběr do 1 000 000 Kč neúčtuje žádný poplatek.

Rozdíl však je, pokud chce klient vybrat více peněz, než má banka stanovenou výši pro výběr a tento výběr bance nenahlásí. V tomto případě si banky účtují tzv. poplatek za neohlášený výběr hotovosti. Například u Volksbank činí tento poplatek 1000 Kč.

3.3.6 Poplatek za nevyzvednutí ohlášeného hotovostního výběru

Tento poplatek si banka účtuje v případě, že klient předem ohlásil nadlimitní výběr hotovosti, ale nebyl uskutečněn a nebo byl, ale ne v plné výši. Poplatek za nevyzvednutí ohlášeného výběru hotovosti účtuje například Banco Popolare (0,1%), Komerční banka (0,5% min. 500 Kč, max. 5 000 Kč z nevybrané částky), Volksbank (0,3% min. 500 Kč).

3.4 Poplatky spojené s platební kartou

V dnešní době se jen těžko setkáme s někým, kdo nevlastní alespoň jednu platební kartu. Platební karta je nástroj, díky kterému se kdykoliv dostaneme jak k našim financím, tak třeba k půjčeným finančním prostředkům. Může být vydána k bankovnímu účtu, úvěrovému účtu a nebo může fungovat jako karta předplacená.

Dle možnosti čerpání prostředků z účtu můžeme platební karty rozdělit na:

- Debetní karty – pomocí této karty se klient snadno dostane ke svým vlastním peněžním prostředkům a může čerpat disponibilní zůstatek na svém běžném účtu.

- Charge karty – nebo-li karty s odloženou splatností, od ostatních karet se liší způsobem čerpání finančních prostředků. Zatímco debetní kartou může klient čerpat až do výše svého zůstatku na účtu (či do výše kontokorentu), touto kartou klient čerpá výhradně úvěr, který je vázáný na úvěrový účet.
- Kreditní karty – stejně jako charge karty umožňují čerpání finančních prostředků bez ohledu na stav účtu. Jedná se o úvěr, který je možno čerpat pouze kreditní kartou.

Dle možností využití dělíme platební karty na:

- Elektronické karty – umožňují je online transakce, což znamená použití na platebních terminálech či bankomatu. Tyto karty jsou zcela hladké a nemají vystouplé písmo
- Embosované karty – jedná se o platební kartu, na které jsou údaje o kartě a jejím držiteli vyraženy speciálním písmem, tzv. embossingem. Mezi lidmi se této kartě přezdívá „vroubkovaná karta“. Tato karta umožňuje transakce on-line a navíc platby u obchodníka s mechanickým terminálem (imprinter, žehlička).

Na platebních kartách můžeme na přední straně nalézt logo karty, logo vydavatelské banky, číslo karty (PAN), údaj o platnosti karty, jméno a příjmení držitele karty, hologram (pouze u embosované karty), bezpečnostní znak. Na zadní straně se nachází magnetický proužek, podpisový proužek a CVC2/CVV2 kód u embosovaných karet.

V této kapitole jsou uvedeny poplatky za operace pouze debetními kartami.

3.4.1 Poplatky za vydání platební karty

V dnešní době si již žádná banka neúčtuje poplatek za vydání platební karty. Je tu však možnost požádat o tzv. expresní vydání, za které si banky účtují rozdílné

poplatky. Například Komerční banka si za expresní vydání platební karty účtuje 4000 Kč, naopak ČSOB pouze 500 Kč. Expresní vydání probíhá do dvou pracovních dnů.

3.4.2 Poplatky za vedení platební karty

S tímto poplatkem se setkáváme zcela běžně, výše tohoto poplatku závisí na tom, jaký typ karty si klient zvolí a také jaký obrat na účtu má. Záleží samozřejmě také na tom, jaká banka to je, některé si účtují poplatek za kartu ročně, jiné měsíčně. U většiny bank je vedení základní platební karty v rámci balíčku „zdarma“. Mimo balíček jsem vedení karty našla zdarma například u mBank.

3.4.3 Poplatky za výběr z bankomatu

Výše poplatku za výběr z bankomatu závisí na tom, zda-li vybíráme z bankomatu vlastní banky nebo z bankomatu cizí banky a také na tom jestli vybíráme peněžní prostředky z bankomatu v tuzemsku nebo v zahraničí.

Poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky

Tento poplatek si účtuje každá banka, někdy bývají například první dva výběry v měsíci zdarma, v rámci produktového balíčku. Například u Komerční banky a ČSOB za výběr zaplatíme 6 Kč, u Volksbank 3 Kč a u RaiffeisenBank 9,90 Kč.

Poplatek za výběr z bankomatu cizí banky

Jak již téměř každý ze své zkušenosti ví, tak výběry z cizích bankomatů jsou podstatně dražší, než výběry z vlastních. U Komerční banky zaplatíme za výběr 35 Kč, u RaiffeisenBank 39,90 Kč, Volksbank z bankomatu ČSOB si účtuje 6 Kč a z jiného 30 Kč, ČSOB si účtuje za výběr rovněž 30 Kč.

Poplatek za výběr z bankomatu v zahraničí

Výše tohoto poplatku je dána pevnou částkou, ke které si navíc banka připočítává určité procento z vybraného peněžního obnosu. Pevný poplatek se pohybuje kolem částky 100 Kč, ke které se připočítává 0,5% z vybrané částky, jako například u RaiffeisenBank. Například Komerční banka pevný poplatek stanovený nemá, má stanovenou pouze minimální částku a to 100 Kč, jinak poplatek činí 1% z vybrané částky.

3.4.4 Poplatky za platbu kartou u obchodníka v tuzemsku nebo zahraničí

Tento poplatek se vyskytuje téměř v každém ceníku banky, avšak žádná banka již tento poplatek neúčtuje. Tato služba zpoplatněna není.

3.4.5 Poplatek za CashBack

Tato služba umožňuje v obchodech označených logem CashBack, vybrat ze svého účtu při nákupu ještě hotovost. Samozřejmě, že podmínkou k výběru je potřeba provést nákup v určité výši. Například ČSOB a Komerční banka poskytují tuto službu zdarma.

3.4.6 Poplatek za Cash Advance

Cash Advance znamená výběr hotovosti prostřednictvím platební karty na přepážce banky nebo směnárny. Tuto službu lze využít jak v tuzemsku, tak i v zahraničí. Výše poplatku je stanovena pevnou částkou, ke které je připočítáno určité procento z vybrané částky.

3.4.7 Poplatek za změnu limitu na platební kartě

Většina bank tento poplatek za změnu limitu zrušila, ale stále je možné najít banky, které tento poplatek účtují. Takovými bankami jsou například Volksbank (100 Kč) a PPF Banka (20 Kč).

3.4.8 Poplatek za blokaci/odblokování platební karty

Tato služba – blokace platební karty, se hojně využívá při ztrátě či odcizení platební karty, čímž se zamezí případnému zneužití platební karty. Za blokaci ani za odblokování si v dnešní době banky neúčtují žádný poplatek. Výjimkou je LBBW Bank CZ, která si za blokaci neúčtuje žádný poplatek, ale za odblokování si účtuje 100 Kč.

4 SROVNÁNÍ VÝŠE POPLATKŮ PRO MODELOVÉ KLIENTY

V této části bakalářské práce jsem vypočítala konečnou částku, kterou klient zaplatí za svůj účet měsíčně. Tato částka je složena z poplatků za vedení účtu a z běžných operací, který modelový klient na svém účtu vykoná.

4.1 Modelové typy klientů

Než jsem začala srovnávat poplatky u jednotlivých bank, musela jsem vytvořit modelové typy klientů, abych mohla provést srovnání. Tento úkol pro mě nebyl tak moc složitý, protože jsem hodně zkušeností získala při práci pro eBanku a RaiffeisenBank, kde jsem se setkávala s různými typy klientů. Mé pracovní zařazení mi umožňovalo komunikaci s klienty, takže jsem se dozvěděla o tom, co by od svého účtu očekávali a také jak svůj účet využívají. Díky všem těmto zkušenostem, jsem na základě vlastního uvážení, rozdělila klienty do modelových skupin:

- Student
- Aktivní klient
- Důchodce
- Rodina

Je třeba zdůraznit, že se opravdu jedná pouze o modelový typ klientů. Každý klient je jiný, tudíž má i jiné potřeby. Proto může nastat situace, že se člověk nedokáže zařadit ani do jedné z těchto skupin.

4.1.1 Student

Typ student je takový klient, pro kterého není důležité, kolik má banka poboček a v jaké vzdálenosti, protože využívá převážně internetové bankovníctví. V případě jakékoliv situace, kterou není tento klient schopen vyřešit sám, přicházejí na řadu další formy přímého bankovníctví, jako je například využití telefonního bankéře. Student

chce využívat svůj účet v plném rozsahu, za co nejmenší poplatky. Tento typ klienta využívá rovněž platební kartu, jak k výběru z bankomatů, tak k platbám u obchodníka. Výpis z účtu si student nepřeje zasílat.

Měsíčně se na účtu student můžeme setkat s těmito operacemi:

- 3x výběr z vlastního bankomatu
- 1x výběr z bankomatu cizí banky
- 3x příkaz k úhradě pomocí internetového bankovníctví
- 2x příchozí platba na účet
- 1x trvalý příkaz k úhradě

Jedenkrát za rok student provede pomocí internetového bankovníctví zrušení, změnu a zřízení trvalého příkazu k úhradě.

4.1.2 Aktivní klient

Aktivní klient je takový, který má pravidelné vyšší obraty na účtu. Tento klient poměrně často cestuje, proto využívá internetové bankovníctví a embosovanou platební kartu. Platební kartu využívá převážně k platbám u obchodníků. Aktivní klient dochází na pobočku velmi zřídka. Výpis z účtu je tomuto klientovi zasílán jednou měsíčně pomocí internetového bankovníctví.

Na tomto účtu se měsíčně realizují operace:

- 2x výběr z vlastního bankomatu
- 3x výběr z bankomatu cizí banky
- 2x příkaz k úhradě pomocí internetového bankovníctví
- 3x příchozí platba na účet
- 2x trvalý příkaz k úhradě
- 1x inkaso

Dvakrát za rok si tento klient zřídí trvalý příkaz, jednou povolení k inkasu a také jednou za rok dojde ke změně trvalého příkazu.

4.1.3 Důchodce

Tento typ klienta je velice konzervativní, nevyužívá internetové bankovníctví ani žádnou jinou formu přímého bankovníctví, veškeré operace řeší pomocí návštěvy pobočky. Tento klient nevlastní ani platební kartu. Co je pro takového klienta velmi důležité je dostupnost poboček. Výpis z účtu je tomuto klientovi zasílán jednou měsíčně poštou.

Měsíčně dochází k těmto transakcím:

- 1x příkaz k úhradě zadaný na pobočce
- 1x příchozí platba na účet
- 1x trvalý příkaz
- 1x inkaso
- 1x výběr v hotovosti na pobočce

Jedenkrát ročně si na pobočce zřídí trvalý příkaz k úhradě a jedenkrát provede jeho změnu.

4.1.4 Rodina

Do tohoto typu modelového klienta patří každá rodina, která vlastní pouze jeden účet, který využívá celá domácnost. Transakce na tomto účtu jsou prováděny pomocí internetového bankovníctví a s tímto účtem jsou spojené minimálně dvě platební karty. Výpis z účtu si nechává rodina zasílat měsíčně poštou.

Měsíčně dojde k těmto operacím:

- 4x výběr z vlastního bankomatu
- 1x výběr z bankomatu cizí banky
- 3x příkaz k úhradě pomocí internetového bankovníctví
- 5x příchozí platba na účet

- 5x trvalý příkaz k úhradě
- 1x inkaso

Ročně dojde dvakrát ke zrušení a zřízení trvalého příkazu, jednou za rok dojde k jeho změně. Všechny tyto operace jsou provedeny pomocí internetového bankovníctví.

4.2 Srovnávané banky

Pro srovnání celkových poplatků u modelových klientů jsem použila 14 bank v České republice, které vedou běžné účty pro občany v Kč, a jsou to:

- Česká spořitelna
- ČSOB
- Citibank
- UniCredit Bank
- GE Money Bank
- Poštovní spořitelna
- Volksbank
- PPF Banka
- RaiffeisenBank
- FIO, družstevní záložna
- mBank
- Banco Popolare
- Komerční banka
- LBBW Bank

4.3 Způsob srovnání poplatků u modelových klientů

Abych mohla porovnat celkové poplatky, vytvořila jsem pro každý typ klienta tabulku, do které jsem zapsala jednotlivé poplatky za transakce a ostatní zpoplatněné služby. Z těchto dat jsem poté vypočítala výši měsíčních poplatků. Na základě sazebníků bank platných k 1.1.2011 a informací zjištěných pomocí internetových stránek jednotlivých bank jsem vytipovala nejvýhodnější účty pro modelové klienty. V případě, že banka nabízí pouze jeden druh běžného účtu, byl tento účet použitý pro všechny klienty. Získané údaje jsem zaznamenala do tabulek, kde ve sloupcích jsou uvedené nejvhodnější typy účtů a jejich měsíční cena. Celková výše poplatků je v tabulkách uvedená v měsíční výši, položky, které se účtují ročně, byly vyděleny 12 a připočítány k celkové částce.

Vytipování nejvýhodnějších účtů pro modelové klienty nebylo vůbec snadné. Výběr účtu jsem zprvu zakládala na typech klienta, kdy jsem se snažila na internetových stránkách bank nalézt balíček přímo pro mého modelového klienta. V tomto případě však byl problémem nedostatek informací a také to, že tyto balíčky neodpovídaly potřebám modelových klientů. Nakonec mi ve výběru vhodného účtu pomohly matematické výpočty, díky kterým jsem dokázala nalézt ten nejvýhodnější účet pro mé modelové klienty.

Sestavila jsem tabulky, kde jsem uvedla všechny zpoplatněné položky. Tyto tabulky naleznete v příloze 1-4. Poplatky spojené se založením, zrušením či změnou trvalého příkazu a inkasa jsou uvedeny ve formě jednorázové platby. Pro výpočet celkové měsíční výše poplatků jsem s nimi pracovala, jako kdyby byly účtovány ročně.

Po dokončení těchto tabulek, jsem všechny částky vynásobila množstvím operací a sečetla jsem je. Výsledek jsem zaznamenala do tabulek č. 1-4, které naleznete v následujících oddílech kapitol.

4.4 Srovnání poplatků u modelových klientů

4.4.1 Student

Pro modelového klienta Student je nejvhodnější volbou osobní účet s názvem ČSOB studentské konto PLUS, který nabízí banka ČSOB. Měsíčně za uvedené konto student zaplatí 31 Kč. Další přijatelnou možností je mKonto od mBank, kde měsíční poplatek vystoupal na 35 Kč, díky častějším výběrům z bankomatů, které student provádí. Ostatní banky nabízí různá konta vhodná pro studenta, jejich přehled je zpracován v Tabulce č.1

Pořadí	Konto	Banka	Měsíční poplatek (v Kč)
1.	ČSOB studentské konto PLUS	ČSOB	31
2.	mKonto	mBank	35
3.	Studentské konto	UniCredit Bank	43
4.	Běžný účet	FIO, družstevní záložna	48
5.	FREE Konto	Volksbank	55
6.	ERA osobní účet	Poštovní spořitelna	55,3
7.	Konto Genius Student	GE Money Bank	56
8.	Osobní účet ČS student	Česká spořitelna	61
9.	On-line konto	Banco Popolare	69,7
10.	IQ Konto	LBBW Bank	72,5
11.	G2 nadstandard	Komerční banka	106
12.	Běžný účet	PPF Bank	119,3
13.	Student	RaiffeisenBank	130,8
14.	CITI konto	Citibank	353,7

Tabulka č. 1 – přehled měsíčních poplatků pro modelového klienta Student

4.4.2 Aktivní klient

Pro aktivního klienta je nejlevnější možností osobní účet mKonto od mBank, kde za měsíční správu a poplatky klient zaplatí 70 Kč. Jedinou nevýhodou je, že pokud si klient bude chtít vložit hotovost na účet, může tak učinit pouze pomocí složenky. LBBW Bank nabízí tzv. Konto 5 za 50, kde si klient sám navolí, kterých pět služeb chce využívat zdarma, při správném nastavení klient zaplatí za poplatky spojené s účtem měsíčně 85 Kč.

Pro aktivního klienta tedy vychází nejlevněji mKonto od mBank (70 Kč), Konto 5 za 50 od LBBW Bank (85 Kč) a také eKonto od RaiffeisenBank (95,7 Kč).

Pořadí	Konto	Banka	Měsíční poplatek (v Kč)
1.	mKonto	mBank	70
2.	Konto 5 za 50	LBBW Bank	85
3.	eKonto	RaiffeisenBank	95,7
4.	Běžný účet	Fio, družstevní záložna	102
5.	ERA osobní účet	Poštovní spořitelna	119,2
6.	Osobní účet ČS	Česká spořitelna	172
7.	Prima konto	Banco Popolare	177,7
8.	Běžný účet	PPF Bank	179,2
9.	Konto Mozaika	UniCredit Bank	197
10.	STYL Konto	Volksbank	205
11.	ČSOB aktivní konto	ČSOB	220,5
12.	Extra konto	Komerční banka	230
13.	Konto Genius Activ	GE Money Bank	243
14.	CITI konto	Citibank	407,3

Tabulka č. 2 – přehled měsíčních poplatků pro modelového klienta Aktivní klient

4.4.3 Důchodce

Pro tohoto modelového klienta jsem pro srovnání poplatků zvolila pouze 13 bank, vynechala jsem mBank, protože tento klient nevyužívá internetové bankovníctví a jeho spojení s účtem probíhá pouze pomocí návštěvy pobočky. Proto rozmístění a dostupnost poboček je pro tohoto klienta velmi důležité. Nejlevnějším kontem pro občany v důchodovém věku je ERA osobní účet od Poštovní spořitelny, celkové měsíční poplatky činí 44,20 Kč. Velkou výhodou Poštovní spořitelny je dostupnost poboček, kde stačí navštívit kteroukoliv poštu v České republice. Další možností je On-line konto od Banco Popolare za 45 Kč měsíčně, zde však nastává problém s dostupností poboček. Pobočku Banco Popolare nalezneme pouze v šesti velkých městech, tudíž tento účet lze doporučit pouze lidem z těchto měst.

Pořadí	Konto	Banka	Měsíční poplatek (v Kč)
1.	ERA osobní účet	Poštovní spořitelna	44,2
2.	On-line konto	Banco Popolare	45
3.	Běžný účet	FIO, družstevní záložna	45
4.	Běžný účet	PPF Bank	92,2
5.	IQ Konto	LBBW Bank	124,5
6.	Sporožirový účet	Česká spořitelna	129,6
7.	Konto PRAKTIK	UniCredit Bank	137,3
8.	Ideal konto	Komerční banka	154,5
9.	ČSOB konto	ČSOB	175,3
10.	Běžný účet	Volksbank	177,2
11.	Konto Genius Start	GE Money Bank	180,1
12.	eKonto	RaiffeisenBank	186
13.	CITI konto	Citibank	449,3

Tabulka č. 3 – přehled měsíčních poplatků pro modelového klienta Důchodce

4.4.4 Rodina

Pro modelového klienta Rodina je nejvýhodnější účet mKonto od mBank, kde za měsíční poplatky zaplatí 100 Kč. Další přijatelnou možností je ERA osobní účet od Poštovní spořitelny za 111,50 Kč měsíčně nebo Běžný účet od FIO, družstevní záložna, kde za správu a poplatky spojené s účtem klient zaplatí 114 Kč.

Pořadí	Konto	Banka	Měsíční poplatek (v Kč)
1.	mKonto	mBank	100
2.	ERA osobní účet	Poštovní spořitelna	111,5
3.	Běžný účet	FIO, družstevní záložna	114
4.	Konto 5 za 50	LBBW Bank	115
5.	Běžný účet	PPF Bank	152,5
6.	On-line konto	Banco Popolare	165,7
7.	Konto Komplet	UniCredit Bank	169
8.	Extra Konto	Komerční banka	170
9.	Konto Genius Aktiv	GE Money Bank	177
10.	eKonto	RaiffeisenBank	177,7
11.	ČSOB aktivní konto	ČSOB	206,5
12.	STYL konto	Volksbank	224,5
13.	Osobní účet ČS	Česká spořitelna	237,3
14.	CITI konto	Citibank	425

Tabulka č. 4 – přehled měsíčních poplatků pro modelového klienta Rodina

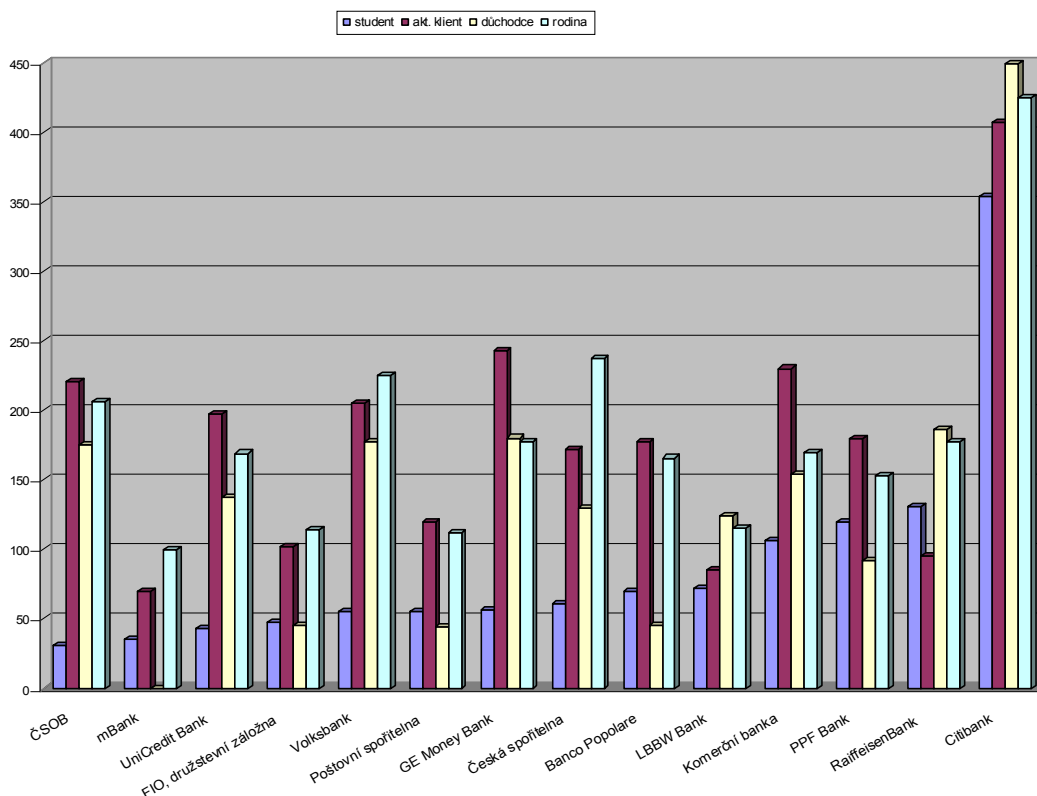
5 VÝSLEDKY

Na základě zjištěných informací a výpočtů celkových měsíčních poplatků, lze přiřadit každému modelovému klientovi ten nejvhodnější účet. Je však potřeba zdůraznit, že se jedná pouze o modelové klienty a ne každý přesně zapadá do jedné z těchto skupin.

Jako nejvhodnější účet pro „studenta“ se ukázalo ČSOB studentské konto PLUS od ČSOB, hned poté mKonto od mBank, kde se cena lišila o pár korun. Pokud by klientovi stačily tři výběry měsíčně, vedení mKonta by bylo zcela bez poplatků. Pro modelového klienta „aktivní klient“ vyšel s nejnižšími poplatky účet mKonto od mBank a také Konto 5 za 50 od LBBW Bank, kde si za měsíční poplatek 50 Kč nastavíte 5 služeb, které využíváte nejvíce a ty máte v rámci tohoto balíčku zdarma. „Důchodce“ na svých poplatcích ušetří nejvíce s účtem ERA od Poštovní spořitelny a modelový klient „rodina“ s účtem mKonto od mBank.

Pro lepší přehlednost jsem tyto výsledky zpracovala graficky. Na svislé ose jsou částky v Kč, na vodorovné ose jsou jednotlivé banky. Modeloví klienti jsou rozlišeni barvami.

Graf č. 1 – přehled výše měsíčních poplatků u jednotlivých bank



Obecně lze říci, že pro volbu nejlevnějšího účtu je důležité znát počet a druh operací, které klient na svém účtu měsíčně realizuje. Některé poplatky spojené s využíváním běžného účtu, jako jsou například poplatky za vedení platební karty, se účtují ročně, nikoliv měsíčně, proto je nejideálnější zmapovat celý rok a to buď pomocí internetového bankovníctví nebo pomocí výpisů. Díky těmto informacím je poté snadnější vyhledat ten správný účet.

Při výběru banky je třeba brát ohled i na dostupnost pobočky, což bylo důležité pro modelového klienta „důchodce“, rovněž je při volbě banky důležité rozmístění bankomatů, je vhodnější mít bankomat své banky někde poblíž bydliště či zaměstnání, protože obecně lze říci, že výběry z cizích bankomatů jsou spojené s vyššími poplatky. Pokud banka tyto předpoklady splňuje, je vhodné navštívit její pobočku a nechat si spočítat celkové poplatky na základě zpracovaného přehledu transakcí a dalších služeb (viz předešlý odstavec). Porovnání poplatků pomocí sazebníků jednotlivých bank je velmi časově náročné a navíc ztížené rozdílnou terminologií, o čemž jsem se sama při psaní této práce přesvědčila.

Pokud klient zjistí, že jiná banka poskytuje ty samé služby, na které byl klient zvyklý a za nižší poplatky, přestupem k této bance může ušetřit velké množství finančních prostředků a to až v řádu stokorun. Co je třeba při této změně zdůraznit je, že nejprve je třeba si založit nový účet u vybrané banky a až poté zrušit ten stávající. Je to hlavně kvůli tomu, že při zrušení účtu je okamžitě zrušena platební karta. Dále je důležité se zmínit o tom, že je třeba nahlásit změnu čísla účtu osobám a institucím, které na účet zasílají pravidelně finance, jako je například zaměstnavatel.

Závěr

Jako hlavní problém českých bankovních poplatků vidím to, že je velmi těžké najít jejich přesnou výši, právě kvůli nepřehlednosti v jejich uspořádání a jejich rozdílnou terminologií v jednotlivých sazebnících bank. Banky nazývají poplatky za stejné služby různě, proto je velmi složité a časově náročné provést srovnání účtů.

Řešení této situace by nebylo jednoduché, jako ideální řešení navrhuji sjednocení názvů bankovních poplatků a rovněž struktury sazebníků jednotlivých bank, což by znamenalo, že by všechny banky zveřejňovaly téměř stejné sazebníky. Sazebníky by měly stejnou strukturu, poplatky by byly pojmenované stejně, lišily by se pouze svojí výší. Také by bylo vhodné zařadit nejpoužívanější, tedy nejvyhledávanější poplatky na začátek každého sazebníku, tímto by se zkrátila doba vyhledávání výše základních bankovních poplatků.

Výsledky mé práce poukazují na to, že některé banky si účtují poplatky opravdu vysoké, ale můžeme nalézt i takové banky, kde za poplatky utratíme minimální částku. Tudíž rozhodnutí je na každém z nás, kolik chceme platit za běžný účet.

Vše záleží na lidech, respektive na klientech, pokud nebudou ochotni utrácet své finanční prostředky za vysoké poplatky a změni svoji banku, samozřejmě tato situace povede ke konkurenčnímu boji a banky budou nuceny své poplatky snížit a některé i třeba zrušit. Tuzemský klient je velice konzervativní a ještě i v dnešní době je stále dost lidí, co nedůvěřují ryze internetovým bankám. Ryze internetové banky jako je například mBank v mých výpočtech vyšly velmi dobře, mohou si dovolit minimální poplatky, protože tyto banky nemají žádné náklady spojené s provozem pobočky.

Doufám, že moje práce alespoň v menším rozsahu přispěje k tomu, že si lidé uvědomí, kolik opravdu měsíčně zaplatí za svůj běžný účet a napomůže jim k volbě levnější a přitom stejně kvalitní varianty.

ANOTACE

Příjmení a jméno autora:	Michaela Gregovská
Instituce:	Moravská vysoká škola Olomouc
Název práce v českém jazyce:	Bankovní poplatky
Název práce v anglickém jazyce:	Bank Charges
Vedoucí práce:	Mgr. Veronika Kainzová
Počet stran:	47
Počet příloh:	4
Rok obhajoby:	2011
Klíčová slova v českém jazyce:	sazebník, běžný účet, bankovní poplatky
Klíčová slova v anglickém jazyce:	Price List, Current Account, Bank Charges

Tato bakalářská práce na téma „Bankovní poplatky“ se zaměřuje na bankovní poplatky spojenými s běžným účtem pro občany a vedeným v Kč. Cílem práce je popsat základní druhy bankovních poplatků, porovnat jejich výše a vytipovat nejvhodnější účet pro čtyři modelové klienty, které jsem vytvořila. Součástí této práce jsou i tabulky s přesnými výpočty celkových měsíčních nákladů pro každou srovnávanou banku. Práce potvrzuje oprávněnost negativního vnímání výše bankovních poplatků a také přehlednosti jednotlivých sazebníků.

This Bachelor Thesis on the theme „Bank Charges“ is focuses on the bank charges associated with the current account to the citizen and conducted in CZK. The aim is to describe the basic type of bank charges, compare their amount and forecast of the optimal bank account for four klient, that I created. Part of this work are also tables with the calculations of the totally monthly cost comparison for each bank. The work confirms the validity of the negative perceptions of bank charges and clarity of price lists.

Literatura a prameny

DRDLA, Miloš, a MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Bankovníctví a pojišťovnictví*. Brno : B.I.B.S., 2005 ISBN 80-86575-45-4

REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Coverdesign, 2002. 634 s. ISBN 978-80-7261-132-4

Ceník finančních operací a služeb pro běžné, vkladové, spořicí a úvěrové účty Fio banka, a.s.

Ceník produktů a služeb CitiBank Europe plc, organizační složka pro fyzické osoby nepodnikatele

Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby RaiffeisenBank

Ceník služeb PPF banky a.s., pro fyzické osoby a fyzické osoby nepodnikatele

Sazebník bankovních poplatků mBank

Sazebník cen za peněžní a obchodní služby pro fyzické osoby - nepodnikatele GE Money Bank

Sazebník České spořitelny a.s., osobní finance

Sazebník ČSOB pro fyzické osoby

Sazebník KB pro občany

Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb část fyzické osoby nepodnikající UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Sazebník poplatků – občané Volksbank

Sazebník poplatků občané Banco Popolare

Sazebník poplatků Poštovní spořitelny

Standardní sazebník odměn a poplatků pro osobní bankovníctví LBBW Bank

<http://finance.idnes.cz/>

<http://www.bancopopolare.cz/cz/obcane>

<http://www.bankovnipoplatky.com/>

http://www.citibank.cz/czech/consumer-banking/czech/files/citikonto_czn.pdf

http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00001_osobni_finance_10257_static

<http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx>

<http://www.finance.cz/>

http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf

<http://www.gemoney.cz/documents/cz/GEMB-sazebnik-retail2.pdf>

<http://www.lbbw.cz/srv/cps/content/files/cs/nasi-klienti/osobni-bankovnictvi/sazebnik/lbbw-sazebnik.pdf>

<http://www.mbank.cz/pruvodce/sazebnik/>

<http://www.mesec.cz/>

<http://www.postovnisporitelna.cz/Documents/Informace-o-produktech/Sazebnik/Sazebnik-kompletni.pdf>

<http://www.ppfbanka.cz/cz/dokumenty-a-uzitecne-informace/ceniky.html>

http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-pi/cenik-produktu-sluzeb-soukrome-os_2010.pdf

<http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-sazebnik-1.pdf?20091102>

http://www.unicreditbank.cz/download/sazebniky/pdf/sazebnik_UCB_retail_IND_1010_15.pdf

<http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/sazebniky/obcane/index.html>

Seznam tabulek

Tabulka č. 1 - přehled měsíčních poplatků pro modelového klienta Student	31
Tabulka č. 2 - přehled měsíčních poplatků pro modelového klienta Aktivní klient	32
Tabulka č. 3 - přehled měsíčních poplatků pro modelového klienta Důchodce	33
Tabulka č. 4 - přehled měsíčních poplatků pro modelového klienta Rodina	34

Seznam grafů

Graf č. 1 – přehled výše měsíčních poplatků u jednotlivých bank

35

Seznam příloh

Příloha č. 1 – výše poplatků pro studenta v Kč	44
Příloha č. 2 – výše poplatků pro aktivního klienta v Kč	45
Příloha č. 3 – výše poplatků pro důchodce v Kč	46
Příloha č. 4 – výše poplatků pro rodinu v Kč	47

Příloha č. 1 – výše poplatků pro studenta v Kč

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Vedení karty	Výběr z bankomatu			Trvalý příkaz / inkaso			El. Vypis	
			Příchozí	Odchozí		Vlastní banky	ČSOB	Cizí banky	Realizace	Zřízení	Zrušení		Změna
Osobní účet ČS student	Česká spořitelna	0	5	2	0	0	-	40	5	0	0	0	0
ČSOB studencké konto PLUS	ČSOB	0	0	0	0	0	0	30	0	0	6	6	0
CITI konto	Citibank	299	0	0	0	19 (2 zdarma)	-	29	0	0	40	40	0
Studentské konto	UniCredit Bank	19	0	6	0	0	-	30 (1 zdarma)	6	0	0	0	0
Konto Genius Student	GE Money Bank	0	0	4	0	0	-	38	6	0	0	0	0
ERA osobní účet	Poštovní spořitelna	8	0	1	8	-	5 (2 zdarma)	26	1	0	26	26	0
FREE Konto	Volksbank	0	0	4	0	3	6	30	4	0	0	0	0
Běžný účet	PPF Bank	0	3,5	4	45	-	6	30	4	0	20	20	0
Student	RaiffeisenBank	30	0	6	25	9,9 (2 zdarma)	-	39,9	8	0	0	0	0
Běžný účet	FIO, družstevní záložna	0	0	0	0	-	6	30	0	0	0	0	0
mKonto	mBank	0	0	3 (10 zdarma)	0	-	-	35 (3 zdarma)	0	0	0	0	0
On-line konto	Banco Popolare	0	0	5	0	-	6	30	5	0	0	20	0
G2 nadstandard	Komerční banka	20	0	2	41	0	-	35	4	0	0	0	0
IQ Konto	LBBW Bank	0	2	5	20	-	-	6,5	5	0	0	30	0

Příloha č. 2 – výše poplatků pro aktivního klienta v Kč

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Vedení karty	Výběr z bankomatu			Trvalý příkaz / inkaso			El. Vypis	
			Příchozí	Odchozí		Vlastní banky	ČSOB	Cizí banky	Realizace	Zřízení	Zrušení		Změna
Osobní účet ČS	Česká spořitelna	0	5	2	0	6	-	40	5	0	0	0	0
ČSOB aktivní konto	ČSOB	90+40	0	0	0	0	0	30	0	0	6	6	0
CITIB konto	Citibank	299	0	0	0	19 (2 zdarma)	-	29	0	0	40	40	0
Konto mozaika	UniCredit Bank	119	0	0	0	0	-	30 (1 zdarma)	6	0	0	0	0
Konto Genius Activ	GE Money Bank	129	0	0	0	0	-	38	0	0	0	0	0
ERA Osobní účet	Poštovní spořitelna	34	0	1	8	-	5 (2 zdarma)	26	1	0	26	26	0
STYL Konto	Volksbank	89	0	4	0	3	6	30	4	0	0	0	0
Běžný účet	PPF Bank	0	3,5	4	45	-	6	30	4	0	20	20	0
ekonto	RaiffeisenBank	0	0	4	40	9,9 (2 zdarma)	-	9,9	6	0	0	0	0
Běžný účet	FIO, družstevní záložna	0	0	0	0	-	6	30	0	0	0	0	0
mKonto	mBank	0	0	3 (10 zdarma)	0	-	-	39 (3 zdarma)	0	0	0	0	0
Prima konto	Banco Popolare	49	0	5	0	-	6	30	5	0	0	20	0
Extra konto	Komerční banka	125	0	0	0	0	-	35	0	0	0	0	0
Konto 5 za 50	LBBW Bank	50	0	0	0	-	-	6,5	0	0	30	30	0

Příloha č. 3 – výše poplatků pro důchodce v Kč

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Výběr hotovosti	Trvalý příkaz / inkaso			Výpis poštou	
			Příchozí	Odchozí		Realizace	Zřízení	Zrušení		Změna
Sporozitrový účet	Česká spořitelna	20	5	15	65	5	0	55	55	10
ČSOB konto	ČSOB	60	2(2 zdarma)	40	60	6	0	40	40	0
CITI konto	Citibank	299	0	49	49	0	0	40	40	49
Konto PRAKTIK	UniCredit Bank	89	6(10 zdarma)	45	55(1 zdarma)	0	40(1 zdarma)	40	40	0
Konto Genius Start	GE Money Bank	59	2	45	60	0	0	0	49	10
ERA Osobní účet	Poštovní spořitelna	8	0	8	26(1 zdarma)	8	0	26	26	10
Běžný účet	Volksbank	35	0	50	45	4	0	30	50	35
Běžný účet	PPF Bank	0	3,5	9	20	4	0	20	20	50
eKonto	RaiffeisenBank	55	0	34	60	6	30	30	30	20
Běžný účet	FIO, družstevní záložna	0	0	30	0 (pod 1000kc 30)	0	30	30	30	10
Online konto	Banco Popolare	0	0	15	0	5	0	20	0	20
Ideal konto	Komerční banka	22	5	29	60	6	39	0	39	20
IQ Konto	LBBW Bank	0	2	40	55	5	0	30	30	15

Příloha č. 4 – výše poplatků pro rodinu v Kč

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Vedení 2 kare	Výběr z bankomatu			Trvalý příkaz / inkaso			Výpis poštou	
			Příchozí	Odchozí		Vlastní banky	ČSOB	Cizí banky	Realizace	Zřízení	Zrušení		Změna
Osobní účet ČS	Česká spořitelna	69	5	2	33,3	6	-	40	5	0	0	0	10
ČSOB aktivní konto	ČSOB	100	6(5 zdarma)	3	45	6(5 zdarma)	0	30	3/6	0	6	6	0
CITÍ konto	Citibank	299	0	0	0	19 (2 zdarma)	-	29	0	0	40	40	49
Konto Komplet	UniCredit Bank	169	0	0	0	0	-	30(2 zdarma)	0	0	0	0	0
Konto Genius Activ	GE Money Bank	129	0	0	0	0	-	38	0	0	0	0	10
ERA Osobní účet	Poštovní spořitelna	34	0	1	16	-	5(2 zdarma)	26	1	0	26	26	10
STYL Konto	Volksbank	89	0	4	22,5	3	6	30	4	0	0	0	35
Běžný účet	PPF Bank	0	3,5	4	90	-	6	30	4	0	20	20	50
eKonto	RaiffeisenBank	0	0	4	80	9,9(2 zdarma)	-	9,9	6	0	0	0	20
Běžný účet	FIO, družstevní záložna	0	0	0	50	-	6	30	0	0	0	0	10
mKonto	mBank	0	0	3(10 zdarma)	0	-	-	35(3 zdarma)	0	0	0	0	30
Online konto	Banco Popolare	0	0	5	45	-	6	30	5	0	0	20	20
Extra konto	Komerční banka	125	0	0	0	0	-	35	0	0	0	0	10
Konto 5 za 50	LBBW Bank	50	0	0	25	-	-	6,5	0	0	30	30	0