



**Vysoká škola ekonomická v Praze**

**Fakulta managementu v Jindřichově Hradci**

# **BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

**Hedvika Špatná**

*2007*



**Vysoká škola ekonomická v Praze**

**Fakulta managementu v Jindřichově Hradci**

*Katedra managementu veřejného sektoru*

# **Možnosti využívání bankovních produktů neziskovými organizacemi**

**Vypracovala:**

*Hedvika Špatná*

**Vedoucí diplomové práce:**

*Ing. Jan Nový*

*Strakonice, červenec 2007*

---

# Prohlášení

Prohlašuji, že bakalářskou práci na téma  
»**Možnosti využívání bankovních produktů neziskovými organizacemi**«  
jsem vypracovala samostatně.

Použitou literaturu a podkladové materiály  
uvádím v příloženém seznamu literatury.

*Strakonice, červenec 2007*

---

podpis studentky

---

<b>1</b>	<b>ÚVOD</b> .....	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>VYMEZENÍ POJMU SOUKROMOPRÁVNÍ NEZISKOVÁ ORGANIZACE</b> .....	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>CHARAKTERISTIKA A ČLENĚNÍ BANKOVNÍCH PRODUKTŮ</b> .....	<b>4</b>
3.1	HLAVNÍ RYSY BANKOVNÍCH PRODUKTŮ .....	4
3.2	ČLENĚNÍ BANKOVNÍCH PRODUKTŮ .....	4
<b>4</b>	<b>ZÁKLADNÍ BANKOVNÍ PRODUKTY</b> .....	<b>6</b>
4.1	BĚŽNÝ ÚČET.....	6
4.2	VKLADOVÉ ÚČTY .....	7
4.3	PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ .....	8
4.4	PLATEBNÍ STYK .....	11
<b>5</b>	<b>BANKY S POBOČKOU V JINDŘICHOVĚ HRADCI – ZÁKLADNÍ INFORMACE</b> .....	<b>12</b>
5.1	SKUPINA ČSOB (ČSOB A POŠTOVNÍ SPOŘITELNA) .....	12
5.2	ČESKÁ SPOŘITELNA.....	13
5.3	GE MONEY BANK .....	15
5.4	KOMERČNÍ BANKA, A.S. ....	16
5.5	WALDVIERTLER SPARKASSE VON 1842 AG .....	18
<b>6</b>	<b>PŘEHLED PRODUKTŮ BANK NABÍZENÝCH NEZISKOVÝM ORGANIZACÍM</b> .....	<b>20</b>
6.1	ČSOB .....	20
6.1.1	ČSOB Konto pro neziskové organizace.....	20
6.1.2	ČSOB Termínovaný vklad – na dobu určitou .....	22
6.1.3	ČSOB Spořicí účet.....	22
6.1.4	Podílové fondy ČSOB .....	23
6.2	POŠTOVNÍ SPOŘITELNY .....	24
6.2.1	Postkonto Neziskový sektor.....	24
6.2.2	Maxkarta.....	26
6.2.3	Termínovaný vklad k Postkontu.....	26
6.2.4	Termínovaný vklad na dobu určitou .....	26
6.2.5	Spořicí účet.....	27
6.3	ČESKÁ SPOŘITELNA.....	28
6.3.1	Běžný účet.....	28
6.3.2	Vkladový účet.....	28
6.4	GE MONEY BANK.....	29
6.4.1	Genius Business Active 10/50/200.....	29
6.4.2	Jednorázový termínovaný vklad .....	30
6.4.3	Revolvingový termínovaný vklad .....	30
6.5	KOMERČNÍ BANKA .....	31
6.5.1	Efekt Start .....	32
6.5.2	Termínovaný účet .....	32
6.5.3	Sporoučet.....	33
6.6	WALDVIERTLER SPARKASSE VON 1842 .....	33
6.6.1	Podnikatelský účet.....	34
6.6.2	Vkladový účet s výpovědní lhůtou.....	34
<b>7</b>	<b>SROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH BANK</b> .....	<b>36</b>
<b>8</b>	<b>ZÁVĚR</b> .....	<b>39</b>
<b>9</b>	<b>LITERATURA</b> .....	<b>41</b>

---

# 1 Úvod

Téma „Možnosti využívání bankovních produktů neziskovými organizacemi“ jsem si zvolila z důvodu mé několikaleté praxe v bankovníctví. Cílem mé bakalářské práce je zmapování aktuální situace v nabídce produktů, které mohou nestátní neziskové organizace využívat prostřednictvím poboček bank působících v Jindřichově Hradci. V současné době se jedná o následujících šest bank:

- Československá obchodní banka
- Poštovní spořitelna
- Česká spořitelna
- GE Money Bank
- Komerční banka
- Waldviertler Sparkasse von 1842

Vzhledem k tomu, že v regionu Jindřichův Hradec se nachází spíše menší neziskové organizace, snažila jsem se vybrat pro ně nejvhodnější a zároveň vzájemně srovnatelné produkty. Při tomto výběru jsem informace čerpala od zaměstnanců poboček a na webových stránkách jednotlivých bank. Zaměřila jsem se především na platebně zúčtovací a depozitní produkty. Stranou mého zájmu nezůstalo ani elektronické bankovníctví, které je již dnes téměř nezbytné pro obsluhu běžných účtů. Úvěrové produkty jsem záměrně vynechala, jelikož při poskytování těchto produktů banky uplatňují u svých klientů velmi individuální přístup.

Na začátku své práce se pokusím stručně vymezit ty neziskové organizace jichž se bude práce týkat. Ve třetí a čtvrté kapitole se zaměřím na bankovní produkty z hlediska teoretického. Nejprve uvedu jejich charakteristiku a členění a dále uvedu teoretický popis jednotlivých produktů, kterými se budu v práci zabývat. Mezi tyto základní produkty jsem zařadila běžný účet, vkladové účty a veškeré kanály přímého bankovníctví, které se během krátké doby stalo již neodmyslitelnou součástí bankovních služeb. Pátá kapitola obsahuje základní informace

k činnosti a hospodaření výše uvedených bank. Údaje o jejich hospodaření jsem uvedla v přehledných tabulkách. Další, obsahově nejrozsáhlejší, kapitola je svým obsahem čistě praktická a analyzuje již konkrétní vybrané produkty jednotlivých bank se zaměřením na poplatky s nimi související. Přestože vím, že každý z produktů má svá specifika a není snadné být objektivní, pokusím se v sedmé kapitole o vzájemné porovnání především platebně

---

zúčtovacích produktů, které každá organizace potřebuje k zajištění běžného provozu. V závěru shrnuji své poznatky založené na informacích získaných k účelu této bakalářské práce.

Vzhledem k faktu, že se situace v nabídce bankovních ústavů neustále mění a nabídka rozšiřuje a inovuje, uvědomuji si, že některé části mé práce mohou v průběhu času pozbýt na své aktuálnosti. Přesto bych svou práci chtěla přispět k lepší orientaci na bankovním trhu. Ráda bych, aby se má práce stala určitým vodítkem pro pracovníky jindřichohradeckých neziskových organizací při výběru své banky.

---

## 2 Vymezení pojmu soukromoprávní nezisková organizace

Jelikož je tato práce zaměřena na bankovní produkty využitelné především soukromoprávními organizacemi, v této kapitole stručně vymeším výše uvedený pojem. Neziskové organizace lze členit dle mnoha kritérií, za nejucelenější považuji typologii podle Rektoričky[1]. Dle typologických rysů jsou zde organizace neziskového sektoru rozděleny do pěti skupin:

1. „Neziskové soukromoprávní organizace **vzájemně prospěšné**, s globálním posláním vzájemně prospěšné činnosti.
2. Neziskové soukromoprávní organizace **veřejně prospěšné**, s globálním posláním veřejně prospěšné činnosti.
3. Neziskové veřejnoprávní organizace typu **organizačních složek a příspěvkových organizací státu a samosprávních územních celků** s globálním posláním veřejná správa a veřejně prospěšná činnost.
4. Neziskové **ostatní veřejnoprávní organizace**, s globálním posláním veřejně prospěšná činnost.
5. Neziskové soukromoprávní organizace typu **obchodních společností a jim podobných** (jde o vyjimečné případy neziskových organizací) s možností globálního poslání veřejně i vzájemně prospěšné činnosti.“ [1]

Pro účely této práce se soustředím především na bankovní produkty určené organizacím z první a druhé výše jmenované skupiny, zejména na následující právní formy:

- Občanská sdružení vč. odborových organizací
- Obecně prospěšné společnosti
- Nadace a nadační fondy
- Církev, náboženské společnosti a církevní právnické osoby

---

## 3 Charakteristika a členění bankovních produktů

Vzhledem k faktu, že nabídka a vývoj služeb nabízených bankovními ústavy se v současné době neustále rozšiřuje a inovuje, není jednoduché tuto nabídku přehledně charakterizovat a uspořádat. Jednotlivé bankovní služby se nazývají *bankovní produkty*. V následujících odstavcích uvádím hlavní členění bankovních produktů uváděných v literatuře.

### 3.1 Hlavní rysy bankovních produktů

Poměrně často se bankovní produkty od sebe výrazně odlišují, přesto můžeme najít několik obecných rysů. Těmi literaturou např.[2] obvykle rozumí:

- *nemateriální (nehmotný) charakter*. Znamená, že produkty nemají hmotný základ, nejsou uchopitelné. Z toho dále vyplývá, že nejsou skladovatelné. Banka se jimi nemůže předem zásobit – jejich vyhotovení je pevně spjata s distribucí. Druhou jejich vlastností je abstraktnost, nejsou viditelné. Bankovní produkty navíc nelze ani patentovat či jinak chránit, pro banky to tedy představuje riziko rychlého napodobení úspěšných produktů ze strany konkurence.
- *dualismus*. Každý bankovní produkt v sobě spojuje hodnotovou a věcnou stránku. Hodnotová stránka je určena finanční částkou představující danou transakci (např. hodnota vkladu, objem úvěru) a lze ji vyjádřit v peněžních jednotkách. Věcná stránka vyjadřuje množství prodaných produktů a můžeme ji tedy vyjádřit v kusech. Význam tohoto rozlišení spočívá pro banku v možnosti vyjádření ziskovosti daných produktů.
- *vzájemná propojenost a podmíněnost bankovních produktů*. V některých případech vyplývá přímo z vlastní podstaty některých produktů, které nelze poskytovat odděleně (např. běžný účet a debetní platební karta), jindy jde o snahu banky nabídnout klientovi lepší služby (např. pokud stav účtu přesáhne dohodnutou částku, banka automaticky převede klientovi peníze na lépe úročený typ účtu).

### 3.2 Členění bankovních produktů

Vzhledem k velkému počtu a různorodosti bankovních produktů není snadné provést jejich ucelenou systematizaci. Záleží na tom, které kritérium zvolíme za rozhodující. Nejběžnější jsou dva následující přístupy:



- 
- první je klasický a přednost mu dává např. [3]. Bankovní produkty se zde člení podle jejich postavení v bilanci banky na *aktivní, pasivní a neutrální*.
  - druhý způsob je novější, zmiňuje ho např. [4]. Tento do jisté míry modernější přístup vychází z pohledu klienta banky, což odráží fakt, že i banky se v posledních letech stále více soustřeďují na potřeby svých klientů. Tímto způsobem můžeme produkty dělit do tří základních skupin.

*Bankovní finančně úvěrové produkty*, jejichž prostřednictvím klient má možnost získat finanční prostředky od banky (např. půjčky, hypotéky).

*Depozitní (vkladové) bankovní produkty*, jsou učeny k finančnímu investování (např. obligace, nejrůznější vklady, depozitní certifikáty).

*Platebně zúčtovací bankovní produkty*, umožňující provádění platebního styku prostřednictvím banky (např. příkazy k úhradě a k inkasu, šeky, debetní karty)

---

## 4 Základní bankovní produkty

Vzhledem k tomu, že poskytování úvěrových produktů je velice individuální záležitostí, nebudu se jimi v mé práci zabývat a soustředím se na nejběžnější bankovní produkty využitelné nestátními neziskovými organizacemi. Patří sem především běžný účet, vkladové účty a v současné době se mezi ně řadí i přímé bankovníctví. V následujících řádcích stručně popíši jejich základní vlastnosti.

### 4.1 Běžný účet

Je základní bankovní produkt, protože na jeho zřízení se váže možnost využívání dalších produktů banky. Je určený především k uložení dočasně volných peněžních prostředků, u nichž je potřeba zachovat jejich vysokou likviditu. Jeho dalším důležitým posláním je provádění bezhotovostního platebního styku. V různých bankách mají běžné účty různé podoby ( jsou to např. i osobní konta, žirové účty apod.) a obchodní názvy. Právní úprava běžného účtu se řídí ustanovením obchodního zákoníku<sup>1</sup> bez ohledu na to, zda se jedná o účet osobní či k podnikatelským účelům a bez ohledu na povahu účastníků. Každý bankovní ústav si dále upravuje zásady vedení účtů vlastními Všeobecnými obchodními podmínkami, které mohou být v plném rozsahu převzaty od České národní banky, popř. se mohou odvolat pouze na některá ustanovení z nich. Rozhodující je však znění smlouvy o běžném účtu. Vznik běžného účtu je podmíněn písemnou smlouvou mezi bankou a klientem. Základními náležitostmi této smlouvy jsou:

- den, ke kterému se účet zřizuje
- měna, ve které je účet veden
- podmínky a způsoby disponování s prostředky na účtu
- výše a způsob úročení
- forma, způsob a četnost předávání výpisů z účtu
- výše a způsob úhrady poplatků za vedení účtu
- podmínky výpovědi smlouvy o běžném účtu

---

<sup>1</sup> Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

---

Nedílnou součástí smlouvy je i podpisový vzor, ve kterém majitel uvádí svůj vzorový podpis. Mohou na něm být uvedeny i podpisy dalších disponentů s účtem. Majitel určuje způsob dispozice s účtem pro oprávněné osoby. Ten může být jednak jako *samostatný podpis*, kdy k dispozici postačuje podpis jedné osoby, nebo *kolektivní podpis*, kde je nutný podpis více oprávněných osob. Poslední možností je *společný podpis*, kdy je k dispozici nutný podpis všech oprávněných osob. Jednotlivé banky si mohou určit další podmínky pro zřízení účtu (např. minimální počáteční vklad)

Klient od banky dostává úrok závislý na výši zůstatku běžného účtu na základě ustanovení ve smlouvě o účtu. Je zřejmé, že pro klienta je výhodnější častější připisování úroků. S ohledem na vysokou likviditu je však úroková sazba na běžných účtech velmi nízká, a proto bývá pro klienta výhodné udržování zůstatku pouze v potřebné výši a pro zbývající volné prostředky volit výhodnější formy zhodnocení peněz. Úroky z běžných účtů právnických osob a fyzických osob - podnikatelů jsou započítávány do daňového základu a daněny společně s dalšími příjmy. Hlavním a ve většině případů dost vysokým nákladem jsou poplatky, které si banky za vedení účtu a další služby s tím spojené účtují.

Kontokorentní účet je propojení běžného a úvěrového účtu v jeden produkt. To znamená, že tento účet může vykazovat jak kladný, tak záporný zůstatek (v rámci sjednaného limitu)

## 4.2 Vkladové účty

Vkladové účty jsou různé druhy vkladů (např. termínované vklady, vklady s výpovědní lhůtou), kde je dispozice s vkladem časově omezena. Omezení dispozice je dáno buď sjednanou dobou splatnosti nebo výpovědní lhůtou. Tyto účty slouží především k uložení dočasně volných peněžních prostředků s cílem dosažení vyššího úrokového výnosu. Stejně jako běžný, tak i vkladový účet vzniká na základě písemné smlouvy uzavřené mezi bankou a klientem. Disponování s vkladem před uplynutím výpovědní doby (příp. doby splatnosti) banky v praxi obvykle umožňují, jsou s tím však spojeny určité sankce.

Existuje několik možností úročení vkladu. Jedná se o *úročení fixní (pevné)*, kdy se po celou dobu trvání vkladu úročení nemění, tzn. že vklad je úročen jednou pevnou úrokovou sazbou. Další možností je *úročení progresivní*. Zde jsou stejně jako v předchozí možnosti sazby také pevně stanoveny, avšak sazba se postupně zvyšuje<sup>1</sup>. Na stejném principu, jen s tím

---

<sup>1</sup> Např. vklad splatný za 3 roky má stanovenou úrokovou sazbu v prvním roce 3, v druhém 3,2 a ve třetím 3,5 %

---

rozdílem, že úroková sazba se postupně snižuje, je založeno *úročení degresivní*. Poslední možností je *úročení pohyblivé*, kde se úroková sazba odvíjí od určité sazby (např. diskontní sazby centrální banky) a mění se v závislosti na sazbě, na kterou je vázána.

Právníkům osobám je strhávána daň z úroků z vkladů na vkladových účtech ve výši 15 % . Zaplacená daň podléhá ročnímu započtení na celkovou daňovou povinnost.

### 4.3 Přímé bankovníctví

Mezi nejčastěji využívané produkty přímého bankovníctví patří především platební karty, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví a počítačové bankovníctví. V následujících řádcích stručně vysvětlím jednotlivé pojmy.

**Platební karty** jsou jedním z moderních nástrojů bezhotovostního platebního styku, klienti je nejvíce využívají k platbám za zboží u obchodníků a výběrům hotovosti. Na přelomu století se platební karty začaly velmi rychle rozvíjet, což se v současnosti projevuje velkým počtem bankomatů i obchodníků, kteří platební karty akceptují. Poslední z největších novinek tohoto oboru je služba Cash back, kdy si držitel karty vedle platby za zboží může na pokladnách některých supermarketů vybrat i hotovost. Většina karet vydávaných v současnosti tuzemskými bankami je již mezinárodních a tudíž mohou být využívány jak v tuzemsku, tak i v zahraničí.

Dle způsobu zúčtování se platební karty dělí na tři základní druhy, a to :

- *Debetní karty* , které jsou u nás stále nejrozšířenější (viz obr. č.1). Klient většinou žádá o její vydání současně s žádostí o založení běžného účtu. Transakce provedené kartou jsou klientovi zaúčtovány neprodleně po tom, kdy banka má k dispozici údaje o jejich realizaci.
- *Kreditní karty*, zde se již jedná o úvěrový produkt, kdy pro získání karty klient musí splňovat určité, bankou stanovené podmínky. Tyto karty fungují na principu bezúročného období, ve kterém klient může splatit vyčerpané prostředky. Pokud ve stanovené lhůtě klient závazky neuhradí, je mu poskytnut revolvingový<sup>1</sup> úvěr, který je však ve srovnání s jinými druhy spotřebních úvěrů úročen vyšší úrokovou sazbou.
- *Charge karty* jsou historicky nejstarším druhem platebních karet, úhradu transakcí držitel charge karty provádí na základě bankou pravidelně zasílaného výpisu. Tyto karty však nejsou v České republice výrazně zastoupeny.

---

<sup>1</sup> pravidelně se obnovující

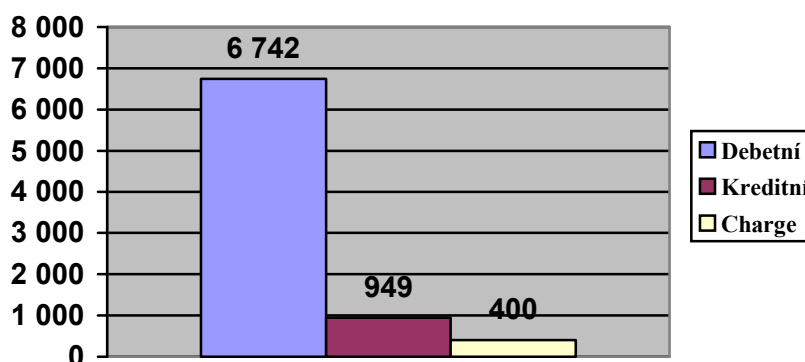
---

Dále se klient setká s dělením karet dle způsobu provedení na:

- *Embosované karty*, kde se identifikační údaje vyznačí formou prolisovaných nebo vyrytých znaků. Pomocí těchto karet mohou klienti platit i u obchodníků, kteří nejsou vybaveni elektronickým terminálem a používají pouze mechanický snímač – imprinter. Lze je tudíž používat na více místech než karty elektronické.
- *Elektronické karty* jsou nejčastěji vydávány a banky je mnohdy poskytují zdarma zároveň s otevřením běžného účtu. Jsou opatřeny magnetickým proužkem a určeny především k výběrům z bankomatu a pro platby u obchodníků, kteří mají elektronický platební terminál.

Výhoda platebních karet pro klienta spočívá především v jednoduchém přístupu ke svému účtu. Vzhledem k tomu, že většina bank se v rámci snížení nákladů snaží o to, aby se klient dokázal obsloužit bez pomoci bankovních úředníků, není zanedbatelná ani úspora nákladů za výběr v hotovosti na pokladně, kdy poplatek většinou několikanásobně převyšuje poplatek za výběr z bankomatu. V rámci cross sellingu<sup>1</sup> banky k platebním kartám poskytují i doplňkové služby (např. cestovní pojištění). Na druhou stranu musí být majitel karty velmi obezřetný, aby nedošlo k jejímu zneužití.

**Obr. 1: Platební karty vydané v 1.čtvrtletí 2007**  
(v tis.)



Vlastní zpracování na základě: [5]

**Telefonní bankovníctví** je obsluha účtu prostřednictvím pevné linky s tónovou volbou. Klient může jeho prostřednictvím provádět aktivní a pasivní operace. Mezi aktivní

---

<sup>1</sup> jedná se o křížový prodej, kdy banka nabízí současně dva produkty, které se navzájem vhodně doplňují (např. produkty dceřiných společností)

---

operace se řadí operace bezhotovostního platebního styku (např. zadání jednorázového či trvalého příkazu k úhradě). Pasivní operace jsou ty, jejichž prostřednictvím není realizována žádná transakce na účtu. Mají pouze informační charakter a patří sem jak informace přímo o účtu klienta (např. zůstatek, pohyby na účtu), tak informace banky, které jsou veřejně dostupné (např. kurzovní lístek, úrokové sazby). Tento typ bankovníctví na dálku stál u zrodu elektronického bankovníctví, nyní již jej banky ve většině případech nenabízejí jako samostatný produkt, ale spíše jako doplňkovou službu k internetovému bankovníctví. Zadávání příkazů pomocí telefonního bankovníctví je zdoluhavé a neposkytuje klientovi dostatečný komfort ve srovnání např. s bankovníctvím internetovým.

**Mobilní bankovníctví** zprostředkovává klientovi kontakt s bankou pomocí mobilního telefonu. Komunikace probíhá prostřednictvím SMS zpráv, GSM Sim Toolkit či JAVA. V případě GSM banka nahraje na klientovu bankovní SIM kartu aplikaci GSM banking. Celá operace trvá několik minut a služba je provozuschopná na všech mobilních telefonech v současnosti prodávaných v České republice. SMS bankovníctví je nejlépe využitelné k zjišťování stavu a pohybu na účtu a dalším pasivním operacím. GSM Sim Toolkit umožňuje klientovi stejně jako telefonické bankovníctví využívat veškeré aktivní i pasivní operace. Je vhodné pro klienta, který má velmi malý pohyb na účtu a příkazy k úhradě zadává jen vyjimečně. Jeho nespornou výhodou je fakt, že vzhledem k povaze mobilního telefonu může být klient neustále v kontaktu se svou bankou a tím i se svými financemi.

Bankovníctví, při kterém se ke spojení s bankou využívá osobní nebo přenosný počítač, se nazývá **počítačové**. Patří sem internetbanking a homebanking. **Internetbanking** umožňuje obsluhu účtu prostřednictvím počítače připojeného k internetu. Probíhá tak, že se klient přihlásí pomocí internetového prohlížeče do bankovní aplikace, kde má k dispozici přehledné menu pro výběr operací, které si přeje provádět. Škála služeb, které lze uskutečnit pomocí internetbankingu, je velmi široká a patří sem opět veškeré aktivní a pasivní operace, jako např. zadávání, změna či zrušení jednorázových a hromadných příkazů k úhradě, trvalých příkazů k úhradě, případně povolení k inkasu. Dále klient vidí veškeré zůstatky svých účtů, historii zúčtování a mnoho dalších. Zajímavou možností je libovolné nastavení zaslání avíz o provedených transakcích na mobilní telefon či prostřednictvím e-mailu. Tato služba je vhodná především pro fyzické osoby a menší firmy. Naproti tomu **homebanking** je určen pro střední firmy a podnikatelské subjekty pro provádění většího množství plateb a každodenní zjišťování zůstatku. Bankovní aplikace je nainstalována přímo na klientově počítači a komunikace s bankou probíhá pouze prostřednictvím tohoto počítače. Přenos dat může

---

probíhat jak přes modem, tak i přes internet. Výhodou je, že bankovní aplikace je propojena přímo s účetním systémem firmy a přenos dat tak probíhá bez nutnosti manuálního přepisování dat. Vzniká tak úspora nejen časová, ale snižuje se tím i chybovost při ručním vkládáním dat.

## 4.4 PLATEBNÍ STYK

Platební styk je jedním z důležitých úkolů bank a lze ho členit z různých hledisek. Dle formy plateb se platební styk rozděluje na hotovostní a bezhotovostní. Dalším možným hlediskem je území, kde se uskutečňuje na tuzemský a zahraniční. Hotovostní platební styk probíhá za pomoci bankovek a mincí a v praxi se uskutečňuje několika formami. Klient může na pokladně složit hotovost ve prospěch účtu příjemce, poukázat určitou částku z účtu určenou k výplatě v hotovosti, vybrat hotovost na pokladně banky, nechat si vystavit šek určený pro výplatu v hotovosti nebo vybrat hotovost pomocí platební karty. Hotovost pomocí platební karty klient v současnosti nezíská pouze u bankomatu, ale další možností je služba Cash advance, kdy se hotovost vyplácí na pokladně jakékoliv banky. Úplnou novinkou nabízenou nejdříve Poštovní spořitelnou a ČSOB, k nimž se v červenci tohoto roku přidala ještě Česká spořitelna, je služba Cash back, kdy je možné na pokladně některých supermarketů použít kartu nejen pro platbu za zboží, ale vybrat i určitý obnos v hotovosti.

Bezhotovostní platební styk se uskutečňuje pomocí převodů na bankovních účtech. Tuzemský platební styk se může uskutečňovat mezi různými účty stejného klienta, v rámci jedné banky mezi různými klienty nebo mezi různými bankami. Vnitrobankovní převody bývají rychlejší a platba je ve většině případech připsána ve prospěch účtu příjemce ve stejný den, kdy odepsána z účtu příkazce. Mezibankovní platební styk v České republice probíhá prostřednictvím clearingového centra České národní banky a převod by neměl trvat více než tři dny.

---

## **5 Banky s pobočkou v Jindřichově Hradci – základní informace**

Český bankovní sektor tvoří 37 bank a je velmi konkurenční. Na území Jindřichova Hradce působí tři největší banky, tj. Česká spořitelna, Československá obchodní banka a Komerční banka. Kromě výše jmenovaných se zde nachází také organizační složka rakouské banky Waldviertler Sparkasse von 1842 AG a pobočka GE Money Bank. V následujících odstavcích o nich uvádím základní informace čerpané z výročních zpráv za rok 2006.

### **5.1 Skupina ČSOB (ČSOB a Poštovní spořitelna)**

Jak již bylo výše zmíněno, skupina ČSOB patří mezi tři největší banky v České republice. Československá obchodní banka, a s. prostřednictvím své zahraniční pobočky působí také na Slovensku. ČSOB založil v roce 1964 stát a sloužila jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu roku 1999 se díky privatizaci stala jejím majoritním vlastníkem belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. O rok později ČSOB převzala podnik Investiční a Poštovní banka, a s.

V současné době mezi retailové značky ČSOB patří Poštovní spořitelna (bankovníctví na poštách), Hypoteční banka a Českomoravská stavební spořitelna. Objem aktiv skupiny ČSOB činí téměř 30 miliard euro. Je zde zaměstnáno 10 000 lidí obsluhujících takřka 5 milionů klientů.

„Obchodní profil ČSOB na českém i slovenském trhu zahrnuje segmenty: retailová klientela (fyzické osoby), malé a středně velké podniky, korporátní klientela a nebankovní finanční instituce, finanční trhy a privátní bankovníctví. V retailovém bankovníctví v ČR působí společnost pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna, která využívá pro svou činnost rozsáhlé síť České pošty. Klienti ČSOB jsou obsluhováni na 214 pobočkách v ČR a 105 pobočkách v SR. Klienti Poštovní spořitelny jsou obsluhováni prostřednictvím 20 Finančních center Poštovní spořitelny a zhruba na 3 350 obchodních místech České pošty. ČSOB i Poštovní spořitelna dále poskytují své služby prostřednictvím různých kanálů přímého bankovníctví. Pobočková síť ČSOB nabízí současně se svými produkty a službami i produkty a služby celé Skupiny ČSOB.“ [6]



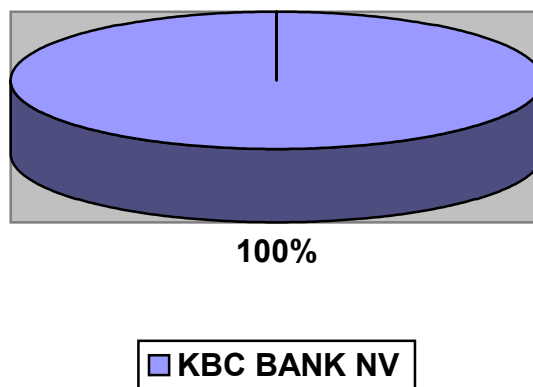
**Tab. 1: Vybrané údaje o Československé obchodní bance, a.s. k 31.12.2006**

Počet obchodních míst v ČR/SR (bez Poštovní spořitelny)	214/105
Počet účtů (tis.) (bez Poštovní Spořitelny)	3 500
Počet klientů (tis.) (bez Poštovní spořitelny)	3 200
Počet zaměstnanců (bez Poštovní spořitelny)	7500
Vlastní jmění (mil. Kč)	41 275
Aktiva celkem (mil. Kč)	597 044
Hospodářský výsledek za poslední účetní období (mil. Kč)	6 591
Úvěry (mil. Kč)	213 682
Vklady (mil. Kč)	418 143

Vlastní zpracování na základě: [6]

**Poštovní spořitelna** je jednou z největších bank v ČR v počtu klientů. Obsluhuje více než 2 milióny klientů na poštách a finančních centrech. Díky tomu je i bankou s největší sítí poboček v ČR. V posledních letech se stala moderní bankou nabízející širokou škálu služeb pro nejrůznější klientelu.

**Obr. 2: Složení akcionářů ČSOB**



Vlastní zpracování na základě: [6]

## 5.2 Česká spořitelna

Také Česká spořitelna se řadí mezi tři největší banky v České republice. Důkazem toho je bezmála pět a půl milionu klientů, které dnes Česká spořitelna obsluhuje.

Podnikání České spořitelny se vztahují k roku 1825. Tehdy zahájila svou činnost Spořitelna česká - Bohemische Sparkasse v Praze, která byla nejstarším předchůdcem České spořitelny. 27.prosince 1992 se Česká spořitelna přetransformovala na akciovou společnost. V roce 2000 se stala součástí finanční skupiny Erste Bank, která má takřka 16 milionů klientů . S novým majitelem čekala Českou spořitelnu transformace zacílená na zlepšení všech zásadních činností banky. Tato transformace byla úspěšně dokončena v červenci 2001. Česká spořitelna se orientuje především na drobné klienty, malé a středně velké podniky a na města a obce. Česká spořitelna se může chlubit nejrozsáhlejší sítí bankomatů<sup>1</sup> v České republice, své klienty obsluhuje na téměř 640 pobočkách. [7]

**Tab. 2: Vybrané údaje o České spořitelně k 31.12.2006**

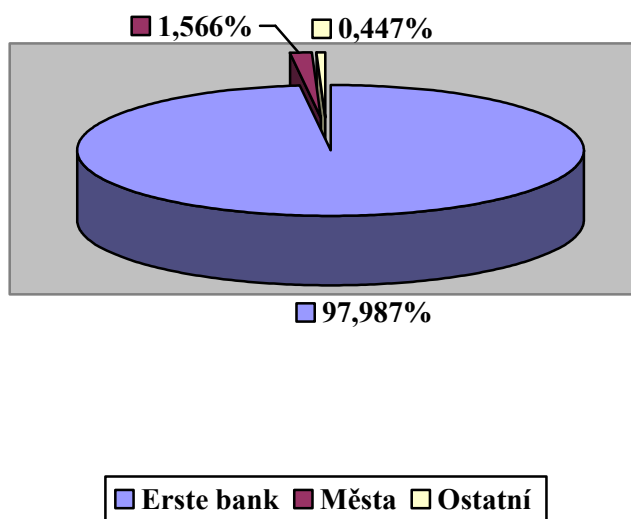
<b>Počet obchodních míst</b>	637
<b>Počet účtů (tis.)</b>	2 700
<b>Počet klientů (tis.)</b>	5 277
<b>Počet zaměstnanců</b>	10 856*
<b>Vlastní jmění (mil. Kč)</b>	30 177
<b>Aktiva celkem (mil. Kč)</b>	728 400
<b>Hospodářský výsledek za poslední účetní období (mil. Kč)</b>	3 385
<b>Úvěry (mil. Kč)</b>	195 800
<b>Vklady (mil. Kč)</b>	433 800

\* k 1.1.2007

Vlastní zpracování na základě: [7]

<sup>1</sup> 1090 bankomatů

**Obr. 3: Složení akcionářů České spořitelny, a.s.**



Vlastní zpracování na základě: [7]

### 5.3 GE Money Bank

GE Money Bank se řadí mezi největší banky na českém bankovním trhu. Je bankou univerzální a disponuje sítí 210 poboček a 510 bankomatů. Je orientována jak na drobné klienty, tak na podnikatelské subjekty. Mezi její uznávané hodnoty patří především snaha o výrazný klientský přístup a kvalitní služby. Důkazem toho je, že počet klientů banky neustále roste a v současnosti je jich přes 850 tisíc.

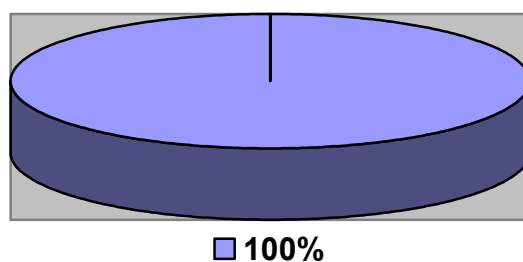
„Společnost GE (General Electric) byla založena před více než sto lety v roce 1892. U kolébky této společnosti stál geniální vynálezce Thomas Alva Edison. Po celou dobu své existence je GE synonymem kvality a špičkových technologií. Po několik let za sebou získala prestižní ocenění nejobdivovanější společnost světa a řadí se ke společnostem s nejvyšší tržní hodnotou. Je přítomna ve více než sto zemích světa a zaměstnává přes 300 tisíc pracovníků. Významnou součástí skupiny GE je finanční divize GE Money. Ta spravuje aktiva ve výši 190 miliard USD a ve více než 52 zemích světa je předním poskytovatelem úvěrových a ostatních finančních služeb pro drobnou a firemní klientelu.“ [8]

**Tab. 3: Vybrané údaje o GE Money Bank k 31.12.2006**

Počet obchodních míst	210
Počet účtů (tis.)	940
Počet klientů (tis.)	850
Počet zaměstnanců	2 156
Vlastní jmění (tis. Kč)	18 630 219
Aktiva celkem (tis. Kč)	72 788 639
Hospodářský výsledek za poslední účetní období (tis. Kč)	3 046 187
Úvěry (mil. Kč)	64 692
Vklady (mil. Kč)	51 952

Vlastní zpracování na základě: [8]

**Obr. 4: Složení akcionářů GE Money bank**



■ GE Capital International Holdings Corporation

Vlastní zpracování na základě: [8]

## 5.4 Komerční banka, a.s.

Také Komerční banka zaujímá pevné postavení na českém finančním trhu. Vznikla v roce 1990 vyčleněním z bývalé Státní banky československé. V roce 1992 Komerční banka změnila formu ze státního peněžního ústavu na akciovou společnost. Dalším důležitým mezníkem v její historii byla privatizace v roce 2001, při které se stala součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale.

„Skupina Sociétés Générale poskytuje služby v oblastech retailového bankovníctví a finančních služeb, globálního investičního managementu a služeb a v podnikovém

---

a investičním bankovníctví. V oblasti retailového bankovníctví a finančních služeb obsluhuje ve Francii i po celém světě 22,5 milionu zákazníků. V 77 zemích světa skupina Société Générale zaměstnává celkem 120 tisíc lidí.“ [9]

Je bankou univerzální a poskytuje veškeré služby pro všechny segmenty klientů. Součástí skupiny Komerční banky jsou i další společnosti, které nabízejí penzijní připojištění, stavební spoření, factoring, spotřebitelské úvěry a pojištění. Více než 1,5 milionu klientů je obsluhováno na 378 pobočkách, případně prostřednictvím přímého bankovníctví, a mají k dispozici zhruba 650 bankomatů na území České republiky. Pro střední podniky a municipality Komerční banka zřídila 35 specializovaných business center. Velké podniky mají pro obsluhu k dispozici 8 center. Komerční banka se stále snaží o posilování vztahů se svými klienty a na jejich měnící se požadavky reaguje neustálou inovací finančních služeb a produktů, tak aby mohla ke každému zákazníkovi přistupovat individuálně.

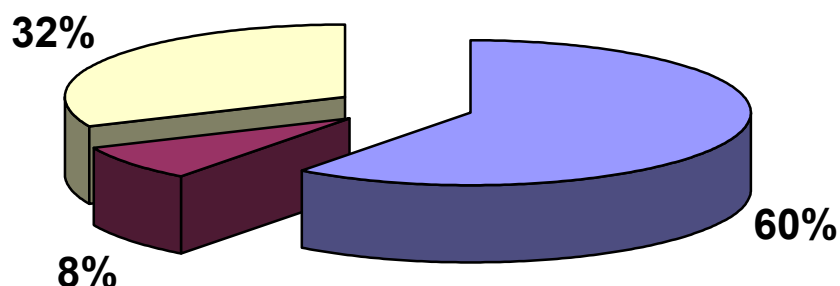
„Kromě společností finanční skupiny KB přitom banka spolupracuje i s partnery ze skupiny SG a dalšími předními společnostmi v daném oboru. Široká nabídka služeb zahrnuje hypoteční úvěry, spotřebitelské půjčky a kreditní karty, stavební spoření a úvěry, životní a neživotní pojištění, penzijní připojištění, investice do podílových fondů, leasingové a factoringové služby, správu aktiv, správu cenných papírů, finanční poradenství atd.“ [9]

**Tab. 4: Vybrané údaje o Komerční bance a.s. k 31.12.2006**

<b>Počet obchodních míst</b>	378
<b>Počet klientů (tis.)</b>	1515
<b>Počet zaměstnanců</b>	7 552
<b>Vlastní jmění (mil. Kč)</b>	50 598
<b>Aktiva celkem (mil. Kč)</b>	512 250
<b>Hospodářský výsledek za poslední účetní období (mil. Kč)</b>	9 120

Vlastní zpracování na základě: [9]

**Obr. 5: Složení akcionářů Komerční banky, a.s.**



■ Société Générale S. A. ■ Investors Bank & Trust Co. ■ Ostatní

Vlastní zpracování na základě: [9]

Počet akcionářů banky k 18. dubnu 2007 činil 44 257 právnických a fyzických osob.

## 5.5 Waldviertler Sparkasse von 1842 AG

Vznik Waldviertler Sparkasse von 1842 je spojen s rokem 1842, kdy v Dolním Rakousku vznikl spořitelní spolek. Společnost se dodnes hlásá k její původní zásadě v podnikání: „Obecný užitek namísto užitku vlastního“. Od doby založení banky došlo k výrazným změnám v celé sféře bankovníctví a s tím se rozšířila i nabídka produktů Sparkasse. Vztahy s klienty se vždy odehrávaly a odehrávají na osobní úrovni, banka se snaží ke každému ze svých klientů přistupovat individuálně, dle jeho potřeb a tužeb. Banka si buduje úzký vztah s regiony, ve kterých působí, a na tyto vztahy je náležitě hrda. Od roku 1991 se snaží o společný vývoj regionů Waldviertler, jižní Čechy a jižní Morava. V roce 1993 obdržela od ČNB bankovní koncesi k založení svých poboček na území České republiky. Banka nabízí celou škálu úvěrových a spořicíh produktů pro různé skupiny klientů. K prioritám Sparkasse patří i seznamování mladých lidí s bankovními produkty. Waldviertler Sparkasse se sídlem v Jindřichově Hradci působí jako organizační složka podniku zahraniční osoby.

---

**Tab. 5: Vybrané údaje o Waldviertler Sparkasse von 1982 AG k 31.12.2006**

<b>Počet obchodních míst v ČR</b>	7
<b>Počet klientů</b>	28 000
<b>Počet zaměstnanců</b>	137
<b>Aktiva celkem (tis. Kč)</b>	8 869 877
<b>Hospodářský výsledek za poslední účetní období (tis. Kč)</b>	102 332

Vlastní zpracování na základě: [10]

---

## 6 Přehled produktů bank nabízených neziskovým organizacím

V následujícím přehledu je zachycena situace, která na českém trhu panovala k 1.7.2007. Vzhledem k tomu, že se produkty a služby v bankovní sféře velice rychle rozvíjí a často se také mění sazebníky jednotlivých bank, může být v současnosti nabídka pozměněna či rozšířena. ČSOB a Poštovní spořitelna nabízejí pro neziskové organizace zvláštní produkt s určitým zvýhodněním oproti ostatním produktům pro běžnou klientelu. V ostatních případech jsem za pomoci pracovníků poboček vybrala produkty nejvhodnější pro soukromoprávní neziskové organizace menší velikosti. Všechny banky se snaží klientovi vyjít co nejvíce vstříc a po vzájemné dohodě jsou přístupné i k poskytnutí různých vyjímeček, které jsou v rámci jejich pravomocí. Pro účel této práce jsem se snažila vybrat vzájemně porovnatelné typy bankovních účtů tak, aby byly co nejvýhodnější pro modelovou organizaci, kterou jsem v závěru práce vytvořila pro přehledné porovnání produktů nabízených jednotlivými bankami. Zaměřila jsem se především na běžné účty, které jsou ve většině případů základem pro využívání dalších bankovních produktů. Úvěrové produkty ve své práci nezmiňuji z důvodu, který již byl výše uveden. Jedná se o produkty, u kterých banky přistupují ke svým klientům velice individuálně, a proto by bylo téměř nemožné jejich objektivní srovnání.

### 6.1 ČSOB

Pobočka ČSOB v Jindřichově Hradci sídlí na náměstí Míru 140/1, její provozní doba je v pracovní dny od 9:00 do 17:00 hodin. Pro neziskové organizace banka nabízí speciální balíček služeb s obchodním názvem ČSOB Konto pro neziskové organizace.

#### 6.1.1 ČSOB Konto pro neziskové organizace

Jedná se o produkt, který ČSOB nabízí pro všechny typy neziskových organizací. Jeho výhody spočívají především v jednoduchosti, dobré ovladatelnosti a zacílení na konkrétní potřeby klientů. S Kontem pro neziskové organizace klient získá :

- *běžný účet* vedený v Kč se standardním zasílání výpisů jednou měsíčně (za příplatek možná i častější frekvence), který umožní provádět platební styk prostřednictvím jednorázových a trvalých příkazů k úhradě i inkasu a plateb SIPO



- 
- *termínovaný vklad*
  - mezinárodní *platební kartu* VISA Elektron s platností na 3 roky
  - nadstandardní způsob *pásmového úročení zůstatku*, úrokové sazby jsou odvozeny od sazby mezibankovního trhu PRIBID, a v současnosti se pohybují v rozmezí 0,2 % - 1,3 % p.a.
  - *ČSOB Elektronické bankovníctví* k obsluze účtu prostřednictvím osobního počítače, mobilního nebo klasického telefonu:
  - *ČSOB Linka 24* – obsluha účtu prostřednictvím klasického i mobilního telefonu
  - *ČSOB Internetbanking* - účet lze obsluhovat z libovolného PC s připojením k internetu. Na PC není nutné instalovat jakékoli aplikace ( bezpečnost je zajištěna pomocí čipové karty nebo SMS klíče)
  - *ČSOB Info 24* – klient dostává zdarma neomezený počet e-mailových zpráv o všech pohybech na účtu a platbách provedených platební kartou, 3 SMS zprávy o pohybech na účtu
  - variantně *ČSOB BusinessBanking 24* – služba využívá síť internet a využívá dvě aplikace – internetovou (on-line) a aplikace nainstalovaná přímo na PC klienta (off-line)

Měsíční poplatek za vedení balíčku s měsíčním zasíláním tištěných výpisů a včetně všech výše uvedených služeb vyjde klienta na 135,- Kč. Pokud by si klient přál častější zasílání výpisů, činí příplatek 75,- Kč za týdenní výpisy a 250,- Kč za výpisy zaslané po každém pohybu na účtu. V případě, že organizace využívá elektronické bankovníctví, je zcela dostačující standardně nabízená měsíční frekvence výpisů, jelikož informace o pohybech na účtu klient získává v případě potřeby prostřednictvím elektronických kanálů. Za výběr v bankomatu ČSOB klient zaplatí 6,- Kč a pokud klient často cestuje na Slovensko, jistě ocení, že i tam zaplatí za výběr stejnou částku. Výběry z bankomatů ostatních bank v ČR jsou zpoplatněny částkou 30,- , ale vzhledem k rozsáhlé síti bankomatů tuto možnost klient nemusí často využívat. Významnou položkou v měsíčním vyúčtování poplatků bývají položky za tuzemský platební styk. ČSOB nabízí tři možnosti předávání platebních příkazů, nejlevnější z nich je předání elektronické, které klienta vyjde na 3,- koruny za jednu položku. Další možností je využití sběrného boxu na pobočce, kam klient vhodí příkaz na papírovém nosiči a celá transakce jej vyjde na 9,- Kč. Nejdražší možností je předání příkazu přímo klientskému pracovníkovi, kde je nutné počítat s poplatkem 30,- Kč. Za veškeré došlé položky na klientův

účet včetně vkladu hotovosti si banka účtuje částku 6,- Kč, výjimku tvoří převody mezi účty stejného klienta, které jsou zdarma.

**Tab. 6: Úrokové sazby pro ČSOB Konto pro neziskové organizace**

Zůstatek v Kč	% p.a.
do 299.999,-	0,20
300.000,- - 999.999,-	0,50
1.000.000,- - 4.999.999,-	0,90
5.000.000,- - 19.999.999,-	1,10
od 20 mil.	1,30
<i>Minimální vklad pro zřízení účtu činí 1.000,- Kč</i>	

Zdroj: [11]

### 6.1.2 ČSOB Termínovaný vklad – na dobu určitou

Vklad je určený ke zhodnocení volných finančních prostředků, které jsou na něm úročeny lépe než na běžném účtu. Zhodnocení je závislé na délce a výšce vkladu, vklad je možné na přání klienta automaticky obnovovat. Minimální částka pro založení je již od 5.000,- Kč. Délku trvání vkladu nabízí ČSOB od 7 dní až po 3 roky, úroky z vkladu se mohou převádět buď na běžný účet, případně ponechávat na termínovaném vkladu a dále úročit společně s jistinou. V době splatnosti vkladu je možné jej zrušit, případně obnovit, nebo provést změny ve výši vkladu či způsobu dispozice s ním v době splatnosti. Nezanedbatelná není ani možnost nabízená bankou, kdy si klient zvolí požadovaný zůstatek, který chce udržovat na svém běžném účtu. Při splatnosti termínovaného vkladu dojde k automatickému převodu peněz mezi účty tak, aby na běžném účtu byl dodržen klientem stanovený limit. Další možností je stanovení pevné částky, která má být v den obnovy termínovaného vkladu převedena na běžný účet či naopak. Vklad je pak opět automaticky obnoven v požadované délce a výši. Vklad má pevnou úrokovou sazbu a úroky jsou připisovány vždy v den splatnosti vkladu.

### 6.1.3 ČSOB Spořicí účet

Jedná se o účet, kde je možnost průběžně přikládat volné peněžní prostředky v libovolné výši. Klient tak nemusí jako v předchozím případě čekat na dobu, kdy je účet splatný a své přebytečné peníze může uložit okamžitě. Na běžném účtu lze opět nastavit limit,

při jehož překročení jsou prostředky denně převáděny na lépe zhodnocený spořicí účet. Účet je úročen vyhlášenou úrokovou sazbou, sazba se odvíjí od délky výpovědní lhůty a výše vkladu na účtu. Úroky se připisují dle zvolené délky výpovědní lhůty měsíčně nebo čtvrtletně. Výpovědní lhůta je i v tomto případě volitelná od 7 dnů do 3 let. Minimální požadovaný vklad u ČSOB Spořicího účtu také 5.000,- Kč. Úrokové sazby jsou v porovnání s ČSOB Termínovaným vkladem vyšší. V případě předpokládané finanční potřeby klient musí zadat výpověď z účtu.

**Tab. 7: Výňatek ze sazebníku poplatků ČSOB**

Operace	Sazby v Kč
Cena ČSOB Konta pro NO měsíčně <sup>6</sup> (výpisy měsíčně)	135,-
Příplatek za výpisy zasílané poštou týdenní/po pohybu	75,- / 250,-
Mezinárodní platební karta VISA Classic	500,- / rok
Zrušení konta <sup>7</sup>	200,- / 500,-
Výběr z bankomatu ČSOB v ČR nebo na Slovensku	6,-
Výběr z bankomatu jiné banky v ČR	30,-
Platební příkaz přepážka/sběrný box/elektronicky	30,- / 9,- / 3,-
Debetní položka trvalého příkazu (inkaso, SIPO)	6,-
Příchozí položky	6,-
Výběr hotovosti na přepážce (týká se běžných účtů)	30,-
Vklad hotovosti na běžný účet (týká se běžných účtů)	6,-
Poplatek za předčasný výběr z termínovaných vkladů a spoř.úctů <sup>8</sup>	
- do 6 měsíců včetně	0,75% z částky
- nad 6 měsíců	1,5 % z částky

Vlastní zpracování na základě: [12]

## 6.1.4 Podílové fondy ČSOB

Jsou produkty ke zhodnocení volných finančních prostředků na domácím a zahraničním finančním trhu. ČSOB jich nabízí nepřeberné množství. Z nabídky ČSOB bych

<sup>6</sup> Jak již bylo zmíněno měsíční poplatek zahrnuje: měsíční zasilání výpisů, zřízení kanálů internetového bankovníctví (ČSOB Linka 24, ČSOB Internetbanking 24, ČSOB BusinessBanking on-line, zasilání informačních e-mailových zpráv, zřízení a vedení termínovaného vkladu, dále zahrnuje zřízení trvalého příkazu k úhradě, k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO, vydání mezinárodní platební karty VISA Electron

<sup>7</sup> Sazba 500,- platí při zrušení po době kratší než jeden rok od založení konta, uzavření konta po 1. roce je zpoplatněno sazbou 200,-.

<sup>8</sup> Minimální částka účtovaného poplatku je 50 Kč nebo protihodnota v příslušné měně u účtu vedeného v cizí měně.

---

pro potřebu neziskových organizací vybrala asi především KBC Multicash CZK pro jeho nízkou rizikovost. Díky nízkému riziku však můžeme počítat s výnosem jen o málo vyšším než je na vkladových účtech. KBC Multicash patří mezi fondy peněžního trhu, investuje především do instrumentů s pevným úročením. Využívá především investic do kvalitních euroobligací s krátkou dobou splatnosti, státních pokladničních poukázek a depozit. Tento fond nabízí klientovi poměrně dobrou likviditu peněžních prostředků – peníze jsou na klientův účet připsány 2 dny po podání žádosti o odkup podílových listů. Minimální doba investice je u tohoto typu fondů doporučována na cca 1 rok a více.

## 6.2 Poštovní spořitelny

I poštovní spořitelna připravila pro své klienty z řad neziskových organizací velmi zajímavý produkt, kterým je Postkonto pro Neziskový sektor. Obsluha zákazníků se odehrává na poštách, což se někomu může zdát méně komfortní, ale na druhou stranu klient má možnost využít větší rozpětí provozní doby. Především organizace sdružující občany v jejich volném čase ocení přístupnost větších pošt i v sobotu.

Pobočky Poštovní spořitelny v Jindřichově Hradci a jejich provozní doba:

Klásterská 129	pracovní dny 07:00 - 18:00 ,sobota 08:00 - 12:00
Jarošovská 696	pracovní dny 07:30 - 10:30, 13:00 - 16:00
sídliště Vajgar 599/III	pracovní dny 10:30 - 17:30
sídliště Hvězdárna 47/V	pracovní dny 07:30 - 09:00, 13:30 - 17:00

### 6.2.1 Postkonto Neziskový sektor

Typ běžného účtu určeného pro všechny neziskové organizace a pokrývajícího veškeré potřeby v oblasti bankovního a finančního trhu. Hlavní výhodou tohoto účtu je, že vedení účtu včetně měsíčních výpisů získá organizace zcela zdarma, dále je možné zdarma získat *Maxkartu*<sup>9</sup> a zřízení trvalých příkazů a svolení k inkasu. Postkonto nabízí i možnost jeho provázání se spořicíím nebo termínovaným vkladem, čímž se výrazně zjednoduší zhodnocování dočasně volných peněžních prostředků. Dalšími službami, které si klient může zvolit je např. zhotovení složenek a dobírkových složenek, zhotovení výplatních šeků pro vydání hotovosti třetím osobám, realizace plateb do zahraničí nebo vydání embosovaných platebních karet (MasterCard Standard, VISA Classic). Pro pohodlnější a ekonomicky

---

<sup>9</sup> vzhledem k tomu, že se jedná o nepříliš typickou platební kartu, uvádím její popis v následující podkapitole

výhodnější obsluhu klient může zvolit některý z produktů přímého bankovníctví, které Poštovní spořitelna nabízí. Jedná se o:

- *Max Homebanking PS*, což je obsluha účtu prostřednictvím aplikace nainstalované na klientově PC a internetu
- *Max Internetbanking PS* obsluha účtu pomocí počítače připojeného k síti internetu
- *Max mobil PS* zde klient k obsluze účtu využívá mobilní telefon
- *Max Phone PS* u tohoto produktu lze k obsluze účtu využít jak mobilní telefon, tak pevnou linku s tónovou volbou

Postkonto pro Neziskový sektor nabízí pásmové úročení v závislosti na zůstatku a v současnosti se pohybuje v rozmezí 0,5 % - 0,7 % p. a.

Poštovní spořitelna jako jediná nabízí neziskovým organizacím vedení účtu (včetně měsíčního zaslání výpisů, internetbankingu a vydání Maxkarty) zdarma. V tom vidím velkou příležitost pro organizace, které svůj účet používají minimálně, ale přesto jej pro svou existenci potřebují. Poštovní spořitelna nabízí tři způsoby předávání platebních příkazů. Za 7,- Kč (příp. 9,- Kč)<sup>10</sup> je možné zadat platební příkaz pomocí Maxkarty na přepážce pošty. Pokud se předá na poště papírový doklad, vyjde transakce na 8,- Kč (10,- Kč)<sup>1</sup>, a poslední tradičně nejlevnější možností je převod elektronický za 2,50 Kč (3,50 Kč)<sup>1</sup>. K poslední variantě je ještě potřeba doplnit, že první tři příkazy v měsíci jsou o 1,50 Kč levnější, tj. vyjdou na 1,- Kč (2,- Kč)<sup>1</sup>. Příchozí položky v rámci ČSOB jsou zpoplatněny 4,- Kč, položka z jiné banky vyjde o 2,- Kč více. Z bankomatů ČSOB mohou klienti vybírat v ČR i na Slovensku z 5,- Kč, výběr z bankomatů ostatních bank v ČR vyjde na 25,- Kč. Výběr hotovosti je možný za pomoci Maxkarty za 13,- Kč, případně výplatním šekem za 20,- Kč.

**Tab. 8: Úrokové sazby pro Postkonto Neziskový sektor**

Zůstatek v Kč	% p.a.
do 49.999,-	0,50
50.000,- - 349.999,-	0,60
od 350.000,-	0,70
<i>Minimální vklad pro zřízení účtu činí 500,- Kč</i>	

Zdroj: [13]

<sup>10</sup> hodnoty v závorce platí pro převod do jiného peněžního ústavu (tj. mimo PS a ČSOB)

---

## 6.2.2 Maxkarta

Tak jako běžné platební karty i Maxkarta umožňuje přístup k penězům na účtu po celých 24 hodin denně . Je to mezinárodní platební karta, kterou lze vybírat peníze z bankomatů, platit u obchodníků i přes internet. Velkou výhodou je dostupnost účtu i v malých obcích (3300 pošt), karta též obsahuje pojištění pro případ ztráty a zneužití a pojištění pro případ smrti a trvalé invalidity následkem úrazu. Maxkarta je opatřena jednak čipem a magnetickým proužkem VISA Electron , který slouží k výběru hotovosti z bankomatů, k úhradě zboží a služeb u obchodníků a k platbám přes internet. Prakticky ji klient může použít v ČR i v zahraničí ve všech zařízeních označených nápisem VISA Elektron nebo PLUS. Za druhé je Maxkarta vybavena čipovou aplikací sloužící pro transakce na obchodních místech Poštovní spořitelny. Na poštách a finančních centrech Poštovní spořitelny tak klientovi umožňuje výběr hotovosti (i nadlimitní), vklad hotovosti, zadání příkazu k úhradě a identifikaci držitele.

## 6.2.3 Termínovaný vklad k Postkontu

Je jedním z produktů pro uložení dočasně volných peněžních prostředků na dobu od jednoho měsíce do jednoho roku s možností automatické obnovy. Minimální vklad zde činí 10.000,- Kč. Vklad je úročen pevnou roční úrokovou sazbou po celou dobu trvání vkladu. Výběr je možný až po uplynutí sjednané doby trvání vkladu.

## 6.2.4 Termínovaný vklad na dobu určitou

Je dalším způsobem, jak uložit momentálně volné peněžní prostředky. Klient může vybírat z doby uložení na: 7-21 dní, 1-12 měsíců nebo 2-4 roky. Účet má tzv. dispoziční lhůtu, kdy je možné část vkladu vybrat nebo naopak navýšit. Výhodou je, že vklad je v pravidelných intervalech majiteli k dispozici a v případě že klient svého práva nevyužije, je vklad automaticky prodloužen. Úroky jsou připisovány na konci každého kalendářního měsíce nebo čtvrtletí (od šesti měsíců trvání vkladu) na klientem zvolený účet, nebo v hotovosti v den splatnosti vkladu. Úroková sazba je fixní nebo vyhlášená. Předčasný výběr vkladu je možný po zaplacení sankčních poplatků.

## 6.2.5 Spořicí účet

Na tento účet je možné spořit převodem z jakéhokoliv jiného účtu vedeného bankami v České republice. Výpovědní lhůty je možné zvolit na 14 dní, 1,3,6,9 nebo 12 měsíců. Výplata vkladu se na konci výpovědní lhůty provádí převodem na postkonto. Úroky je možné připisovat buď přímo na spořicí účet, nebo dle přání klienta i na postkonto. Výběr před uplynutím výpovědní lhůty je možný po zaplacení bankou stanovené náhrady. Minimální vklad na účet činí 500,- Kč, pokud klient má u Poštovní spořitelny vedeno Postkonto. Výpisy jsou měsíční, případně po každém pohybu. Úroky se při výpovědní lhůtě 14 dnů až 6 měsíců připisují měsíčně, v případě výpovědní lhůty 9 a 12 měsíců jsou připisovány každé čtvrtletí.

**Tab. 9: Výňatek ze sazebníku poplatků PS**

Operace	Sazby v Kč
vedení Postkonta Neziskový sektor (včetně měsíčního výpisu)	zdarma
vedení Maxkarty – měsíčně	22,-
Příplatek za výpisy zasílané poštou týdně/po pohybu	90,- / 200,-
Mezinárodní platební karta VISA Classic - ročně	500,-
Zrušení účtu / převod účtu mezi ČSOB a PS	500,- / zdarma
Výběr z bankomatu PS a ČSOB v ČR nebo na Slovensku	5,-
Výběr z bankomatu jiné banky v ČR	25,-
Platební příkaz Maxkartou/papírový doklad/elektronicky (v rámci ČSOB)	7,- / 8,- / 1,- <sup>11</sup>
Platební příkaz Maxkartou/papírový doklad/elektronicky (mimo ČSOB- do jiné banky)	9,- / 10,- / 2,- <sup>1</sup>
Příchozí položky v rámci ČSOB/z jiné banky	4,- / 6,-
Výběr hotovosti Maxkartou / výplatním šekem	13,- / 20,-
Vklad hotovosti Maxkartou / dokladem Vklad	7,- / 12,-
Svolení k inkasu v rámci ČSOB/ jiné bance	7,- / 9,-
Trvalý příkaz papírovým dokladem/elektronicky	8,- / 2,-

Vlastní zpracování na základě: [14]

<sup>11</sup> u postkonta pro neziskový sektor je za 4. a každý další příkaz v měsíci provedený prostřednictvím služby Max Mobil PS připočteno 1,50 Kč

---

## 6.3 Česká spořitelna

Česká spořitelna sídlí v Jindřichově Hradci v Nádražní ulici 187/II a její provozní doba je v pracovní dny od 9:00 do 17:00 hodin. Pro neziskové organizace nemá Česká spořitelna žádný speciální produkt. Pro srovnání jsem tedy vybrala klasický běžný účet určený pro podnikatele, veřejný a neziskový sektor.

### 6.3.1 Běžný účet

Jedná se o samostatný běžný účet a tudíž má organizace možnost sama zvolit, které služby chce ke svému účtu využívat. Jako u většiny bank i zde je možné k běžnému účtu volit z nepřeberné nabídky produktů a služeb spojených s vedením běžného účtu. Jedná se především o elektronické bankovníctví se službou *Servis 24 Internetbanking* umožňující klientům po 24 hodin denně obsluhovat pomocí připojení k internetu své finance. Dále si klient může zvolit jemu vyhovující druh platební karty a mít tak dispozici nejrozsáhlejší síť bankomatů<sup>12</sup> v České republice. K poplatku za vedení běžného účtu, který činí 40,- měsíčně, musíme připočítat poplatek za měsíční zaslání výpisů v částce 22,50. Výběry z bankomatů České spořitelny činí 6,- Kč a jejich síť je tak rozsáhlá, že podstatně dražší možnost výběru u bankomatu jiného peněžního ústavu klient prakticky nevyužije. Mezi další významné položky patří platební příkaz. Na 2,- Kč vyjde platební příkaz pořízený elektronickou cestou a na 8,- Kč předání papírového dokladu. Veškeré příchozí platby na účet jsou zpoplatněny 5,- Kč. Poplatek za výběr hotovosti závisí na vybírané částce a klient za něj zaplatí 23,- nebo 53,- Kč. Vklad hotovosti provedený majitelem nebo disponentem účtu je zpoplatněn 8,- Kč. Úroková sazba na běžném účtu není závislá na jeho zůstatku a v současné době činí 0,1 % p.a.

### 6.3.2 Vkladový účet

Vkladový účet nabízí možnost lepšího úročení volných peněžních prostředků než výše uvedený účet běžný. Jeho výhodou je možnost kdykoliv na účet vložit peníze, a to jak v hotovosti, tak i bezhotovostně z účtu jakéhokoliv peněžního ústavu v České republice. Další jeho zvláštností oproti konkurenčním bankám je možnost jednoho výběru bez sankce mimo den splatnosti<sup>13</sup>. Doba splatnosti se pohybuje v rozmezí 7 dní až 4 roky a klient si může individuálně zvolit, zda chce vklad uložit jednorázově, či se rozhodne pro revolving. Vklad je úročen pevnou úrokovou sazbou, která se v případě revolvingu v den obnovy vkladu

---

<sup>12</sup> 1090 bankomatů

<sup>13</sup> tímto způsobem je možno vybrat až 25 % vkladu



mění dle aktuálních úrokových sazeb. Úroky na účet se připisují vždy při splatnosti vkladu a u vkladů se splatností delší než 12 měsíců se připisují vždy k 31.12. a dále při splatnosti vkladu.

**Tab. 10: Výňatek ze sazebníku poplatků České spořitelny a.s.**

Operace	Sazby v Kč
vedení běžného účtu	40,-
měsíční výpisy poštou	15,- + poštovné
vedení platební karty Maestro (ročně)	200,-
Mezinárodní platební karta embosovaná (ročně)	400,-
Výběr z bankomatu České spořitelny	6,-
Výběr z bankomatu jiné banky v ČR	25,- + 0,5% z vybírané částky
Platební příkaz elektronicky/papírový doklad	2,-/8,-
Příchozí platby	5,-
Výběr hotovosti z běžného účtu <sup>14</sup>	15,-/45,-
Vklad hotovosti na přepážce třetí osobou <sup>15</sup>	45,-
Trvalý příkaz – položka	5,-

Vlastní zpracování na základě: [15]

## 6.4 GE Money Bank

Pobočku GE Money Bank v Jindřichově Hradci najdeme na Náměstí Míru 169/1 a provozní doba je v pracovní dny od 9:00 do 17:00 hodin. GE Money Bank pro neziskové organizace nemá vyvinutý žádný zvýhodněný produkt. Mohou tedy využívat standardní produkty, jakými je buďto samostatný běžný účet nebo balíček Genius Business Active v několika verzích. Pro potřeby mé práce jsem jako nejvýhodnější a nejlépe srovnatelný vybrala Konto Genius Business Active 10.

### 6.4.1 Genius Business Active 10/50/200

Jedná se o jakýsi balíček služeb, které se vážou ke zřízení běžného účtu. Klient platí jeden měsíční paušál a za něj získává řadu služeb. Genius Business Active 10/20/50 zahrnuje

<sup>14</sup> výběr hotovosti do 15.000,- včetně a výběr hotovosti nad 500.000,- včetně je zpoplatněn částkou 45,- Kč. K položce je dále potřeba připočítat poplatek za zaúčtování hotovostní položky ve výši 8,- Kč

<sup>15</sup> vkladatel není majitelem ani disponentem účtu, v jehož prospěch vkládá hotovost

---

vedení běžného účtu, měsíční zaslání výpisů poštou nebo elektronicky a vedení alespoň jednoho z následujících produktů: Mobil Banka, Internet Banka, Telefon banka, platební kartu typu Maestro nebo Master Card Business (max. 2 kusy), platební kartu MasterCard Internet<sup>16</sup> a prvních 10/20/50 transakcí bezhotovostního plat. styku<sup>17</sup> zúčtovaných v daném měsíci. V současnosti je kreditní denní zůstatek běžných účtů u GE Money Bank úročen sazbou 0,10% p.a. Vedení konta vyjde klienta měsíčně na 139,- Kč, na rozdíl od ostatních hodnocených bank jsou v tomto balíčku obsaženy veškeré výběry z bankomatů patřících GE Money Bank zdarma, oproti tomu podstatně draž (35,- Kč) vyjdou výběry z bankomatů jiných peněžních ústavů. Elektronicky zadaný platební příkaz vyjde na 3,- Kč a nezáleží, zda se jedná o převod v rámci banky či do jiného peněžního ústavu. Na poplatek za předání příkazu na papírovém nosiči (39,- Kč) je nejvýrazněji vidět současný zájem bank na tom, aby se klienti dokázali obsloužit sami prostřednictvím elektronického bankovníctví. Poplatek 5,- Kč za příchozí platby je srovnatelný s poplatky ostatních bank. Poplatek 60,- Kč za výběr v hotovosti poukazuje na trend současného bankovníctví směřující k přechodu na bezhotovostním platební styk.

## 6.4.2 Jednorázový termínovaný vklad

Jednou z forem zhodnocení peněžních prostředků nabízených GE Money bank je jednorázový termínovaný vklad, který je sjednáván na dobu 1,3,6,12,24 a 36 měsíců s předem dohodnutým dnem splatnosti. Po uplynutí doby trvání vkladu nedochází k automatické obnově vkladu, ale peníze jsou klientovi převedeny na jím stanovený účet, případně vyplaceny v hotovosti. Úroková sazba je pevná a úroky se připisují vždy v den ukončení vkladu. Vklad je možné předčasně vybrat s uplatněním sankčního poplatku. Minimální vklad na účtu je určen na 100.000,- Kč.

## 6.4.3 Revolvingový termínovaný vklad

Revolvingový termínovaný vklad je další z řady vkladových účtů vybraný z nabídky GE Money bank. Revolvingový termínovaný vklad si klient může sjednat na dobu 1, 2 týdny, 1, 3, 6 nebo 12 měsíců, tato doba zůstává po celou dobu trvání stejná. Výhodu tohoto vkladu vidím především s možností jeho propojení s běžným účtem. To znamená, že na běžném účtu je možné nastavit jakýkoliv limit (částku) . Jakmile je v den obnovy zůstatek na běžném účtu

---

<sup>16</sup> mezinárodní karta sloužící výhradně k placení zboží a služeb na internetu

<sup>17</sup> do těchto položek se nezapočítávají položky vzniklé z jednorázového platebního příkazu na obchodním místě GE Money Bank

nad (příp. pod) tímto limitem, vyrovná se zůstatek převodem ve prospěch (příp. na vrub) termínovaného vkladu. I tento vklad je možné za sankční poplatek předčasně vybrat, minimální vklad je zde určen na 40.000,- Kč.

**Tab. 11: Výňatek ze sazebníku poplatků GE Money Bank**

Operace	Sazby v Kč
vedení Genius Business Active 10/50/200(včetně měsíčního výpisu)	139,- / 299,- / 1049,-
vedení běžného účtu (výpisy měsíčně)	99,-
vedení platební karty Maestro (měsíčně) <sup>18</sup>	30,-
Mezinárodní platební karta Master Card Internet – měsíčně <sup>1</sup>	20,-
Zrušení účtu	ZDARMA
Výběr z bankomatu GE Money Bank <sup>1</sup>	zdarma (15,-) <sup>19</sup>
Výběr z bankomatu jiné banky v ČR	35,-
Platební příkaz elektronicky/papírový doklad	3,- / 39,-
Příchozí platby	5,-
Výběr hotovosti z běžného účtu	60,-
Vklad hotovosti na běžný účet <sup>20</sup>	6,-
Trvalý příkaz – položka	6,-

Vlastní zpracování na základě: [16]

## 6.5 Komerční banka

Pobočka Komerční banky se v Jindřichově Hradci nachází v Klášterské ulici a provozní doba je v pracovní dny od 8:30 do 16:30 hodin s polední přestávkou od 12:30 do 13:30 hodin. Ani Komerční banka neposkytuje soukromoprávním neziskovým organizacím žádná zvýhodnění oproti běžným klientům. Pro účely práce se jako nejvhodnější pro modelovou organizaci jevil balíček služeb s názvem Efekt Start, jehož vlastnosti níže popíši. V dalších odstavcích jsou zmíněny dvě z možností uložení dočasně volných finančních prostředků, které Komerční banka nabízí.

<sup>18</sup> neplatí při využívání balíčku Genius Business Active, kde je služba zahrnuta v balíčku

<sup>19</sup> Pokud klient má samostatný běžný účet, jsou zdarma první dva výběry v měsíci, každý další výběr je zpoplatněn 15,- Kč

<sup>20</sup> vklad třetí osobou 50,-

---

## 6.5.1 Efekt Start

Základem balíčku Efekt Start je běžný korunový účet, jehož součástí jsou elektronické měsíční výpisy. Za příplatek 20,- Kč je možné klientovi zasílat výpisy i v papírové podobě. V ceně balíčku je obsažena platební karta Dynamic včetně pojistného programu Dynamic, asistenčními službami ÚAMK a slevou 2,2 % na nákup pohonných hmot u firmy Benzina. Dále si klient může zvolit mezi telefonním nebo internetovým bankovníctvím s pěti transakcemi měsíčně zdarma. V těchto transakcích není zahrnuta položka ze sazebníku ve výši 2,- Kč za mimobankovní převod. Celý balíček vyjde klienta na 117,- Kč měsíčně. První výběr z bankomatu Komerční banky má klient zdarma, ostatní jsou již zpoplatněny částkou 6,- Kč. Za výběr z bankomatu ostatních bank zaplatí klient rovných 39,- Kč, což je nejvíce ze všech zde porovnávaných bank. Za platební příkaz je poplatek tak jako u ostatních bank závislý na formě předání. Platební příkaz předaný elektronicky vyjde klienta na 3,- Kč, příkaz na papírovém dokladu je zpoplatněn 20,- Kč. Příchozí platby jsou zpoplatněny částkou 3,- Kč. Pokud se jedná o vyšlé či došlé platby z jiné banky, je potřeba ke všem předchozím položkám připočítat ještě částku 2,- Kč za mimobankovní platby. Poplatek za výběr hotovosti na pokladně se v Komerční bance pohybuje v rozmezí od 45,- do 110,- Kč v závislosti na výši vybírané částky. Vklad hotovosti vyjde klienta na 9,- Kč. Úroková sazba u tohoto účtu je vyhlášená a v současnosti činí 0,02 % p.a.

## 6.5.2 Termínovaný účet

Termínovaný účet nabízí zhodnocení volných prostředků s minimálním rizikem. Tak jako u předešlých bank lze zde volit mezi jednorázovým vkladem nebo automatickou obnovou vkladu na další období. Klient může zvolit dobu uložení již od 7 dnů až po 5 let. Komerční banka nabízí také službu automatického transferu, kdy klient může zvolit částku, kterou chce při splatnosti vkladu automaticky převádět z běžného účtu na termínovaný. Úroky se připsují v den splatnosti účtu. V případě střednědobých a krátkodobých vkladů se úroky připsují každé 3 měsíce. Připsané úroky lze vybírat v hotovosti, případně převádět na jiný účet, a u vkladů se splatností do jednoho roku se mohou i kapitalizovat<sup>21</sup>.

---

<sup>21</sup> ponechat na termínovaném účtu, kde se budou dále úročit společně s jistinou

### 6.5.3 Sporoučet

Jde o typ běžného účtu s výpovědní lhůtou, která je v tomto případě měsíční. Úrok je připisován čtvrtletně a vklad se úročí vyhlášenou úrokovou sazbou. Úroky lze bezhotovostní převádět na jiný účet, případně nechat kapitalizovat jako termínovaného účtu. Vklady na účet lze provádět prakticky kdykoliv a jakoukoliv formou. I zde nabízí Komerční banka možnost automatického převádění nadměrného zůstatku z běžného účtu. Klient účet může i předčasně vybrat, je mu však účtována smluvní pokuta.

**Tab. 12: Výňatek ze sazebníku poplatků Komerční banky**

Operace	Sazby v Kč
balíček Efekt Start (měsíčně) <sup>22</sup>	117,-
měsíční výpisy poštou	20,-
vedení platební karty elektronická (ročně)	270,-
Mezinárodní platební karta embosovaná (ročně)	600
Výběr z bankomatu KB <sup>23</sup>	6,-
Výběr z bankomatu jiné banky v ČR	39,-
Platební příkaz elektronicky/papírový doklad	3,-/20,- (+2,- za platby vně KB)
Příchozí platby	5,- (+2,- za platby vně KB)
Výběr hotovosti z běžného účtu ve výši nad10.000 do 100.000 Kč	45,-
Vklad hotovosti na běžný účet	9,-

Vlastní zpracování na základě: [17]

## 6.6 Waldviertler Sparkasse von 1842

Pobočka Waldviertler Sparkasse von 1842 se v Jindřichově Hradci nachází v Klášterské ulici 126/II a provozní doba je v pracovní dny od 7:30 do 17:00 hodin. Vzhledem k tomu, že WSPK je malou regionální bankou, nemá žádný speciální produkt pro neziskové organizace. Dle vyjádření pracovníka banky se spíše snaží s klientem vytvořit produkt „šitý na míru“. Filosofíí banky je individuální přístup ke klientovi, a tak kromě

<sup>22</sup> zahrnuje měsíční zasílání elektronických výpisů, platební kartu Dynamic Card, přímé bankovníctví, 5 elektronicky pořízených položek

<sup>23</sup> 1 výběr z bankomatu KB měsíčně zdarma

---

standardních podmínek je možné dojednat i podmínky individuální. Do přehledu produktů jsem pro srovnání zařadila Podnikatelský účet a dále vkladový účet s výpovědní lhůtou.

### 6.6.1 Podnikatelský účet

Pod názvem podnikatelský účet se skrývá běžný účet určený k podnikatelským potřebám. Také k tomuto účtu si klient může navázat ostatní bankovní produkty, které sám potřebuje. Může využívat platební karty, homebanking či internet banking nebo tuzemský a zahraniční platební styk. Klient si může zvolit frekvenci zasílání výpisů z účtů. Aktuální úroková sazba podnikatelského účtu je 0,50 % p.a. Jako doplněk k tomuto účtu Waldviertler Sparkasse nabízí i tzv. *Synchro- běžný účet*, jehož výhodou je možnost dispozice jak v ČR, tak i v Rakousku. Podpisem smlouvy získá účty vedené v obou zemích. Výhodou je rychlý převod mezi oběma synchro účty, který se uskuteční během jednoho pracovního dne. Jeho využití ocení zejména organizace, které uskutečňují část svých finančních transakcí na území Rakouska. Synchro – běžný účet je navíc úročen lépe (1% p.a.) než podnikatelský účet. Poplatek za vedení podnikatelského účtu činí 100,- Kč za každé započaté čtvrtletí. Pokud k tomuto poplatku připočteme měsíčně zasílaný výpis, vyjde nám celková částka na 45,- Kč měsíčně, což je po Poštovní spořitelně druhý nejnižší poplatek za vedení účtu. I další poplatky řadí WSPK mezi banky s nižšími poplatky. Např. výběr hotovosti z běžného účtu 8,- Kč je mezi poplatky ostatních bank nejnižší, zrovna tak jako položka 3,- Kč za příchozí platby. Vklad hotovosti na běžný účet je úplně zdarma. Za velmi příznivé považuji i to, že klienti WSPK mohou k výběrům z bankomatů využívat rozsáhlou síť bankomatů ČSOB a zaplatí pouze 6,- Kč, tak jako kdyby používali bankomaty své banky.

### 6.6.2 Vkladový účet s výpovědní lhůtou

Účet je určen pro zhodnocení dočasně volných peněžních prostředků. O transakcích na účtu, úrokové sazbě, výši připisovaných úroků a datu splatnosti banka informuje klienta formou výpisu z účtu. Disponování s vkladem je možné na všech pobočkách WSPK. Po celou dobu trvání má vklad pevnou úrokovou sazbu, úrok je možné kapitalizovat či bezhotovostně převést na jiný účet vedený u WSPK. Délka výpovědní lhůty je volitelná mezi 7 dny, 1,2,6 a 12 měsíci. Minimální počáteční vklad činí 10.000,- Kč. Při zaplacení sankce je možný i předčasný výběr z vkladu.

**Tab. 13: Výňatek ze sazebníku poplatků Waldviertler Sparkasse**

Operace	Sazby v Kč
vedení běžného účtu za každé započaté čtvrtletí	100,-
měsíční výpisy poštou	11,-
vedení platební karty Maestro (ročně)	200,-
Mezinárodní platební karta embosovaná (ročně)	500,-
Výběr z bankomatu WSPK nebo ČSOB	6,-
Výběr z bankomatu jiné banky v ČR	30,-
Platební příkaz elektronicky/papírový doklad	3,- / 6,-
Příchozí platby	3,-
Výběr hotovosti z běžného účtu	8,-
Vklad hotovosti	zdarma
Trvalý příkaz – položka	3,-

Vlastní zpracování na základě: [10]

## Srovnání jednotlivých bank

Každá banka nabízí svým způsobem specifické služby, přesto se pokusím o určité srovnání na základě nákladovosti poskytnutých služeb. Pro porovnání jsem na základě svých zkušeností a poznatků od zaměstnanců bank vybrala spíše méně nákladné účty a balíčky nižšího typu. Za samozřejmost v současné době považuji využívání některého z kanálů přímého bankovníctví, a to především z důvodu nižších nákladů na transakce provedené jejich prostřednictvím. V tabulce č. 14 jsou pro přehlednost uvedeny poplatky za služby, které klienti u bank nejčastěji využívají.

**Tab. 14: Poplatky za vybrané transakce u jednotlivých bank**

	ČSOB Konto pro neziskové organizace	PS Postkonto neziskový sektor	ČS Běžný účet	GEMB Business Aktive 10	KB Efekt plus <sup>24</sup>	WSPK Podnikatelský účet
vedení (měsíčně)	135,-	zdarma	40,-	139,-	117,-	34,-
výpis poštou	v ceně	v ceně	15,- <sup>25</sup>	v ceně	20,-	11,-
platební příkaz elektron. v rámci banky/ JPÚ <sup>26</sup>	3,-	1,- / 2,-	2,-	3,-	3,- / 5,-	3,-
platební příkaz předaný v bance v rámci banky /JPÚ	9,-	7,- / 9,- <sup>27</sup>	8,-	39,-	20,- / 22,-	6,-
došlé platby v rámci banky /JPÚ	6,-/6,-	4,- / 6,-	5,-/5,-	5,-/5,-	5,- / 7,-	3,-/3,-
vklad hotovosti	6,-	7,- <sup>2</sup>	8,-	6,-	9,-	zdarma
výběr na pokladně	30,-	13,- <sup>2</sup>	23,-/53,- <sub>28</sub>	60,-	60,- <sup>29</sup>	8,-
internetbanking	v ceně	v ceně	100,-	v ceně	v ceně	zdarma
embosovaná platební karta	v ceně	42,-	33,-	v ceně	50,-	42,-
elektronická platební karta	17,-	22,-	17,-	v ceně	v ceně	17,-

Vlastní zpracování na základě: [12], [14], [15], [16], [17], [18]

<sup>24</sup> zahrnuje měsíční zaslání elektronických výpisů, platební kartu Dynamic Card, přímé bankovníctví, 5 elektronicky pořízených položek v rámci KB

<sup>25</sup> k položce se připočítává poštovné

<sup>26</sup> jiný peněžní ústav

<sup>27</sup> uvedené sazby se vztahují na položky učiněné Maxkartou

<sup>28</sup> výběr hotovosti do 15.000,- včetně a výběr hotovosti nad 500.000,- včetně je zpoplatněn částkou 53,- Kč

<sup>29</sup> hotovostní výběr do 10.000,- Kč včetně



V tabulce č. 15 je uvedeno, s jakými měsíčními náklady a výnosy za vedení účtu by měla počítat modelová organizace s průměrným zůstatkem na účtu ve výši 100 000,- Kč a využívající následující bankovní produkty:

- běžný účet s měsíční četností výpisů zasílaných poštou
- internetové bankovníctví
- 25 elektronicky odeslaných položek tuzemského platebního styku<sup>30</sup>
- 1 výběr na pokladně banky ve výši 30 000,- Kč
- 15 došlých položek tuzemského platebního styku<sup>31</sup>
- 1x platební karta (elektronická, případně embosovaná pokud je v ceně balíčku)

**Tab. 15: Modelový klient - náklady na služby bank**

	ČSOB Konto pro neziskové organizace	PS Postkonto neziskový sektor	ČS Běžný účet	GEMB Business Active 10	KB Efekt plus <sup>32</sup>	WSPK Podnikatelský účet
vedení (měsíčně)	135,-	zdarma	40,-	139,-	117,-	34,-
výpis poštou	v ceně	v ceně	22,50	v ceně	20,-	11,-
internetbanking	v ceně	v ceně	100,-	v ceně	v ceně	v ceně
25 odeslaných položek	75,-	45,-	50,-	45,-	115,-	75,-
1 výběr hotovosti ve výši 30 000,-	30,-	13,-	23,-	60,-	1 výběr v ceně	8,-
15 došlých položek	90,-	80,-	75,-	75,-	20,-	45,-
1 platební karta	v ceně	22,-	17,-	v ceně	v ceně	17,-
celkem poplatky	<b>330,-</b>	<b>160,-</b>	<b>327,50</b>	<b>319,-</b>	<b>274,-</b>	<b>190,-</b>
úrokový výnos	17,-	50,-	8,-	8,-	2,-	42,-

Vlastní zpracování na základě: [12], [14], [15], [16], [17], [18]

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že pro modelovou organizaci by byl nejvhodnější balíček služeb Poštovní spořitelny - Postkonto neziskový sektor a to nejen z nákladového, ale i z výnosového hlediska. Podnikatelský účet od WSPK se umístil na druhé příčce, ačkoliv se

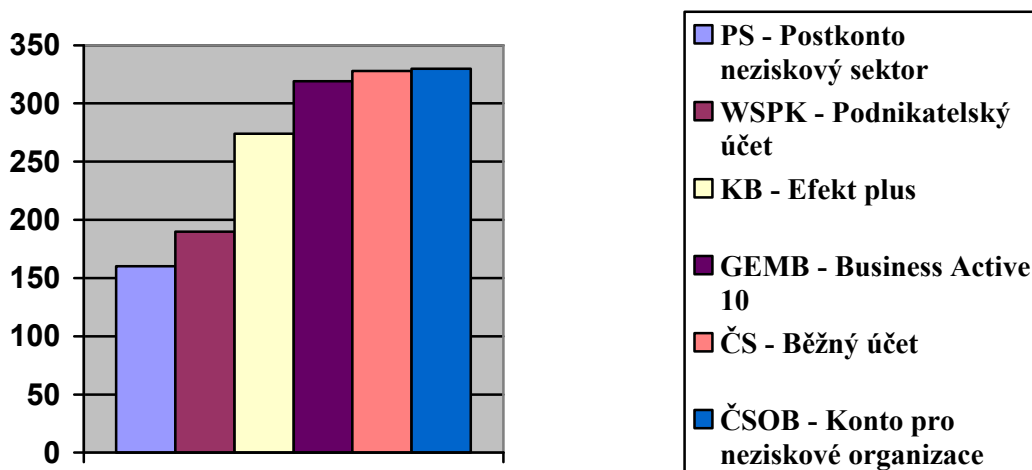
<sup>30</sup> z toho 20 do jiného peněžního ústavu a 5 v rámci své banky

<sup>31</sup> z toho 10 z jiného peněžního ústavu a 5 v rámci své banky

<sup>32</sup> zahrnuje měsíční zasílání elektronických výpisů, platební kartu Dynamic Card, přímé bankovníctví, 5 elektronicky pořízených položek v rámci KB

jedná o standardní produkt bez jakéhokoliv zvýhodnění pro neziskové organizace. Poplatky ostatních bank jsou cca o 100,- Kč vyšší než poplatky výše jmenovaných peněžních ústavů. Pro větší názornost jsou v obr. 6 jednotlivé produkty seřazeny dle výše stržených měsíčních poplatků za služby využívané modelovou organizací.

**Obr. 6 : Modelový klient - srovnání nákladů v Kč**



Vlastní zpracování

---

## 7 Závěr

Cílem mé práce byla analýza bankovních produktů využitelných soukromoprávními neziskovými organizacemi. I přes moji praxi v bankovníctví musím přiznat, že orientace v nabídce produktů nebyla jednoduchá. Především sazebníky některých bank považuji za ne zcela přehledné. Jednoznačné srovnání nákladů ztížil i fakt, že v několika případech byly poplatky za určitou službu uvedeny ve dvou od sebe oddělených položkách v sazebníku. Jako příklad mohu uvést poplatek Komerční banky za „účetní položku na pasivní straně transakce<sup>33</sup>“. Pokud se však jedná o mezibankovní převod, je potřeba ještě připočítat částku uvedenou na jiném místě sazebníku. Proto jsem došla k závěru, že pro klienta by bylo přínosem, kdyby všechny banky používali v rámci sazebníku poplatků jednotnou terminologii a ceny vždy za celou službu.

Přestože v mé analýze vychází balíček Poštovní spořitelny jako nejlevnější, je nutno pamatovat na to, že potřeby každého klienta se liší, a nelze tudíž její závěr zobecňovat. Při volbě bankovního ústavu by se měl každý klient nejprve zamyslet jaké bankovní služby chce skutečně využívat a stanovit si své priority při rozhodování. Poté bych mu doporučila, aby oslovil jednotlivé bankovní ústavy a na základě svých potřeb je požádal o nabídku pro něj nejvhodnějšího produktu. Dalším krokem by mělo být srovnání bankami navržených produktů a konečně výběr toho nejvhodnějšího. Konečnou volbu může ovlivňovat více faktorů, než je pouhá výše poplatků. Velkou roli bude určitě hrát i důvěryhodnost banky, administrativní náročnost a možnost získání úvěru, kvalita a rychlost poskytovaných služeb a v neposlední řadě také profesionalita obsluhujícího personálu.

Ačkoliv ze šesti bankovních ústavů nabízí speciální produkt určený pro neziskové organizace pouze dva, došla jsem k názoru, že nabídka je i přesto dostačující. Ve většině případů jsou navíc pracovníci poboček připraveni klientům z řad neziskových organizací vyjít vstříc a uspokojit jejich potřeby. To se týče například i pomoci ze strany banky při získávání různých podpor z EU. Banky mohou klienty jednak zkontaktovat s agenturou, která jim pomůže s žádostí o dotaci. Z praxe ovšem vyplývá, že většina klientů již s nějakou agenturou spolupracuje a v tomto případě jsou bankovní úředníci připraveni vyhovět požadavkům na financování ze strany EU.

---

<sup>33</sup> tzn. na účtu klienta, z jehož podnětu k transakci nedošlo

---

Jak již bylo uvedeno v úvodu, díky dynamičnosti v nabídce bankovních produktů může má práce částečně pozbýt aktuálnosti. Avšak věřím, že i přesto se může stát užitečnou pomůckou při nesnadném výběru bankovního ústavu.

---

## 8 Literatura

- [1] REKTOŘÍK, J.: *Organizace neziskového sektoru, Základy ekonomiky, teorie a řízení*. 1. vydání. Praha: Ekopress 2001. strana 43. ISBN 80-86119-41-6.
- [2] REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., DVOŘÁK, P., BRADA, J.: *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vydání. Praha: Management Press 2000. ISBN 80-7261-031-7.
- [3] POLIDAR, V., *Management bank a bankovních obchodů*. 2. vydání. Praha: Ekopress 1999. ISBN 80-86119-11-4.
- [4] DVOŘÁK, P., *Bankovníctví*. 3. vydání. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1998. ISBN 80-7079-585-9.
- [5] Sdružení pro bankovní karty, *Souhrnná statistika SBK za 1.Q 2007* [on line]. [cit.2007-7-15]. url: [http://www.bankovnikarty.cz/web\\_sbk/czech/menu/statistiky\\_cz.htm](http://www.bankovnikarty.cz/web_sbk/czech/menu/statistiky_cz.htm)
- [6] Československá obchodní banky a.s., *Výroční zpráva za rok 2006* [on line]. [cit.2007-6-25]. url: [http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocní-pololetní-zpravy/Vyrocní-zpravy/VZ\\_CSOB\\_2006.pdf](http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocní-pololetní-zpravy/Vyrocní-zpravy/VZ_CSOB_2006.pdf)
- [7] Česká spořitelna, a.s. *Výroční zpráva za rok 2006* [on line]. [cit.2007-6-25]. url: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/VZ\\_2006.pdf](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/VZ_2006.pdf)
- [8] GE Money Bank, a.s. *Výroční zpráva za rok 2006* [on line]. [cit.2007-6-25]. url: <http://www.gemoney.cz/documents/cz/press/annual.report.bank.cz.2006.pdf>
- [9] Komerční banka, a.s. *Výroční zpráva za rok 2006* [on line]. [cit.2007-6-25]. url: [http://www.kb.cz/file/cs/com/annual\\_reports/KB-vyrocní\\_zprava\\_2006.pdf?v01](http://www.kb.cz/file/cs/com/annual_reports/KB-vyrocní_zprava_2006.pdf?v01)
- [10] Waldviertler Sparkasse von 1842 [online].[cit.2007-6-25] <http://www.wspk.cz/index.php?page=o-bance>
- [11] Československá obchodní banka, a.s., *Úrokové sazby korunových účtu-podnikatelé a právnické osoby*, platnost od 18.6.2007
- [12] Československá obchodní banka, a.s., *Sazebník pro právnické osoby a fyzické osoby - podnikatele ve znění k 1.5.2007*
- [13] Poštovní spořitelna, *Úrokové sazby*, platné od 2.5.2007
- [14] Poštovní spořitelna, *Sazebník*, platný od 1.7.2007

- 
- [15] Česká Spořitelna, a.s., *Sazebník pro podnikatele a malé firmy, veřejný a neziskový sektor*, účinnost od 1. 6. 2007
- [16] GE Money Bank, a.s., *Sazebník cen za peněžní a obchodní služby pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele platný od 18. 6. 2007*
- [17] Komerční banka, a.s., *Sazebník služeb pro podnikatele, podniky a municipality v obsluze poboček*, platný od 20. 6. 2007
- [18] Waldviertler Sparkasse von 1842 AG, *Sazebník poplatků platný od 1. 7. 2007*