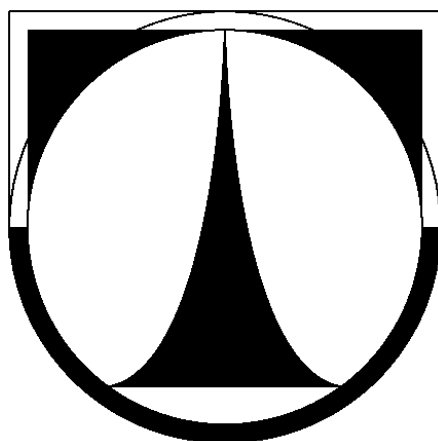


TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta



DIPLOMOVÁ PRÁCE

2011

Bc. Robert Píkl

Technická univerzita v Liberci
Ekonomická fakulta

Studijní program: **N 6208 – Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**

Přeshraniční působení zahraničních bank v České republice

Cross-border Activities of Foreign Banks in the Czech Republic

DP – PE – KFÚ 2011 51
Robert Píkl

Vedoucí práce: Ing. Lenka Strýčková, katedra financí a účetnictví
Konzultant: Ing. Richard Beil, bankovní poradce Volksbank Löbau-Zittau eG

Počet stran: 68 Počet příloh: 1

Datum odevzdání: 5. května 2011

Prohlášení

Byl jsem seznámen s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracoval samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

V Liberci dne 5. května 2011

Robert Píkl

Anotace

Bankovní systém v ČR. Nejdůležitější subjekty působící na českém bankovním trhu. Česká národní banka, dohled nad bankovním trhem v České republice. Informace o přeshraničním působení bank v České republice. Porovnání nabídek tuzemských a přeshraničních bank. Zhodnocení výhodnosti využití přeshraniční banky ve srovnání s českými bankami. Modelové případy a kalkulace se srovnáním výhodnosti přeshraniční versus české banky. Roční úspora nákladů zákazníka banky při využití některých služeb u přeshraniční banky. Platby v rámci Evropské Unie bez použití služeb bank. Volksbank Löbau-Zittau eG a její služby nabízené přeshraničně českým zákazníkům.

Klíčová slova

Bankovníctví, Evropská unie, euro, měna, SEPA platby.

Annotation

Bank system in the Czech Republic. The most important subjects applied in Czech bank market. The Czech national bank, bank market control in the Czech Republic. Information on cross-border bank operation in the Czech Republic. Comparison of domestic and cross-border bank offers. Analysis of usage convenience of cross-border banks compared to Czech ones. Test cases and calculation with convenience comparison of cross-border bank vs. Czech one. Annual customer cost saving when using some services at cross-border bank. Payments within European Union without using bank service. Volksbank Löbau-Zittau eG and its services offered cross-bordered to Czech customers.

Key Words

Banking, European Union, Euro, currency, SEPA payments

Obsah

Seznam zkratk	11
Seznam tabulek	12
Seznam obrázků	13
Úvod	14
1. Legislativní úprava přeshraničního podnikání	15
1.1 Zákon o bankách	15
1.2 Zákon o České národní bance	16
1.3 Zákon o platebním styku.....	16
1.4 Devizový zákon	16
1.5 Daňová problematika	16
1.6 Legalizace výnosů z trestné činnosti	18
2. Charakteristika bankovního systému v České republice	20
2.1 Česká národní banka	20
2.2 Banky působící v České republice	22
2.2.1 ČSOB	22
2.2.2 Česká spořitelna, a.s.	23
2.2.3 Komerční banka	23
2.2.4 UniCredit Bank	24
2.2.5 Raiffeisenbank a.s.	25
2.2.6 GE Money Bank	25
2.2.7 FIO Banka a.s.	26
2.2.8 Volksbank Löbau-Zittau eG	27
2.2.9 Sparkasse Oberlausitz-Niederschlesien	27
2.2.10 Paypal a obdobné služby	28
2.2.11 Mikroplatební systémy v České republice	28
2.2.12 Devizové společnosti	30
3. Případová studie Volksbank Löbau-Zittau eG	32
3.1 Volksbank Löbau-Zittau eG	32

3.1.1	Bankovní systém v Německu	32
3.1.2	Profil Volksbank Löbau-Zittau eG	32
3.1.3	Vstup Volksbank Löbau-Zittau na český trh	36
3.1.4	Management Volksbank Löbau-Zittau eG	37
3.1.5	Internetové bankovníctví	37
3.1.6	Volksbank Löbau-Zittau eG versus Volksbank CZ	38
3.1.7	Prodej podílů ve Volksbank Löbau-Zittau eG	39
3.1.8	Proplácení šeků	39
3.1.9	Vklad a výběr hotovosti	40
3.1.10	Bankovní karty Volksbank Löbau-Zittau eG	41
3.1.11	Anketa - důvody pro otevření účtu ve Volksbank Löbau-Zittau eG	43
4.	Srovnání bank na Českém trhu	45
4.1	Platby v rámci Evropské Unie	45
4.2	Srovnání SEPA plateb u modelových zákazníků	48
4.2.1	Společnost A, s.r.o. – menší exportér	49
4.2.2	Společnost B, s.r.o. – větší importér	50
4.2.3	Společnost C, s.r.o. – menší exportér i importér	51
4.2.4	Společnost D, s.r.o. – větší exportér i importér	52
4.2.5	Pan E – obchoduje na aukčním serveru www.eBay.de	53
4.2.6	Společnost F, s.r.o. – působí pouze na tuzemském trhu	53
4.2.7	Pan G – chce využít levnější úrok pro úvěr	54
4.2.8	Pan H – chce využít produkty dotované státem	54
4.2.9	Pan I – snaží se ukrýt „špinavé peníze“	54
4.2.10	Vyhodnocení	55
4.3	Srovnání vkladových produktů	58
4.4	Investice do fondů	60
4.5	Investice do akcií	63
4.6	Prodej drahých kovů	64
4.7	Úvěry	66
4.8	Private banking	68
	Závěr	69
	Seznam použité literatury	70
	Seznam příloh	73
Příloha 1	Propagační materiál Volksbank Löbau-Zittau eG	I

Seznam zkratek

ČNB	Česká národní banka
ČS	Česká spořitelna, a.s.
ČSOB	Československá obchodní banka, a.s.
GE	GE Money Bank, a.s.
KB	Komerční banka, a.s.
TUL	Technická univerzita v Liberci
UniCredit	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Seznam tabulek

Tabulka 1: Vývoj množství bank ve Sdružení německých Volksbank a Raiffeisenbank a bilanční sumy.....	34
Tabulka 2: Množstevní a procentní zastoupení odpovědí na anketní otázku	44
Tabulka 3: Poplatky za SEPA platby	47
Tabulka 4: Porovnání měsíčních bankovních poplatků společností A, s.r.o.....	49
Tabulka 5: Porovnání měsíčních bankovních poplatků společností B s.r.o.	50
Tabulka 6: Porovnání měsíčních bankovních poplatků společností C, s.r.o.	51
Tabulka 7: Porovnání měsíčních bankovních poplatků společností D, s.r.o.....	52
Tabulka 8: Porovnání měsíčních bankovních poplatků pana E.....	53
Tabulka 9: Srovnání měsíčních nákladů na europlatby.....	55
Tabulka 10: Roční úspora při změně banky z Komerční banky na Volksbank Löbau-Zittau .	56
Tabulka 11: Roční úspora při změně banky z GE Money Bank na Volksbank Löbau-Zittau .	57
Tabulka 12: Srovnání úrokových sazeb termínovaného vkladu.....	58
Tabulka 13: Investiční společnosti bank	61
Tabulka 14: Roční výkonnost vybraných investičních fondů	62
Tabulka 15: Poplatky za nákup akcií prostřednictvím banky.....	63
Tabulka 16: Poplatky za nákup 1 trojské unce zlata	65
Tabulka 17: Úroky hypotéčního úvěru	66

Seznam obrázků

Obr. 1: Procentní zastoupení odpovědí na anketní otázku	44
Obr. 2: Srovnání měsíčních nákladů na europlatby	55
Obr. 3: Srovnání úrokových sazeb termínovaného vkladu.....	59
Obr. 4: Porovnání úroků hypotéčního úvěru	67

Úvod

Na českém trhu působí některé banky přeshraničně z jiných zemí Evropské Unie. Předmětem této práce je průzkum a srovnání toho, co tyto banky nabízí českým osobám a společnostem. Pro porovnání bude vybraná jedna z těchto bank a její produkty budou srovnány s nabídkou českých bank. Na modelových případech bude u různých produktů zjišťováno, jestli má využití služeb přeshraničních bank finanční nebo jiné výhody.

Zaměření této práce je hlavně na produkty přeshraničních bank, u těch lze očekávat výhody z důvodu umístění těchto bank v eurozóně. Další potenciál je v delší tradici některých přeshraničních bank.

Kromě produktů bank budou popsány a kalkulovány i produkty nebankovních společností, které svými službami tuzemským bankám konkurují.

Cílem této práce je nalézt segmenty trhu, kde mají přeshraniční banky šanci konkurovat českým bankám a dále pak typické zákazníky, pro které je výhodné využívat služeb přeshraničních bank. Dalším cílem je zjistit, jestli je na českém bankovním trhu místo pro další přeshraniční banky.

1. Legislativní úprava přeshraničního podnikání

Společnost, která podniká v České republice jako banka, se musí řídit zákonem o bankách (zákon č. 21/1992 Sb. ze dne 20. prosince 1992), zákonem o České národní bance (zákon č. 6/1993 Sb. ze dne 17. prosince 1992), devizovým zákonem (zákon č. 219/1995 Sb. ze dne 26. září 1995) a zákonem o platebním styku (zákon č. 284/2009 Sb. ze dne 22. července 2009)

Banky, které v České republice působící přeshraničně, mají situaci komplikovanější. Podléhají doзору v zemi, kde mají svoji centrálu a zároveň i dohledu České národní banky.

1.1 Zákon o bankách

Zákon o bankách určuje podmínky společnostem, které chtějí působit jako banky na území České republiky a zároveň všem, kdo nabízí služby v oblasti bankovníctví. Určuje podmínky pro získání bankovní licence, požadavky na organizaci, provoz a účetnictví pro tyto společnosti. Dále dává podmínky pro bankovní dohled, pojištění vkladů a povinnost mlčenlivosti. V případě problémů banky zákon řeší i nucenou správu, odnětí licence a případnou likvidaci banky.

Pro provozování banky jsou v zákoně o bankách následující podmínky: jedná se o právnické osoby založené jako akciové společnosti, které přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry, a které mají k výkonu těchto činností bankovní licenci.¹

Bankovní činnosti mohou dle zákona o bankách vykonávat prostřednictvím svých poboček také zahraniční banky, které k tomu mají licenci podle § 5.²

¹ Česká republika. Zákon o bankách. In 21. 1992, 5, s. 98., §1, odst. 1

² Česká republika. Zákon o bankách. In 21. 1992, 5, s. 98., §1, odst. 6

1.2 Zákon o České národní bance

Zákon o České národní bance určuje postavení a organizaci České národní banky. Dále vykazuje vztah ČNB k vládě a dalším orgánům. Podle tohoto zákona se řídí i emise bankovek a mincí. Určuje i složení a pravomoci bankovní rady, nástroje měnové regulace a pravomoci ČNB v devizovém hospodářství. Dále řeší obchody ČNB s komerčními bankami a s Českou republikou. V neposlední řadě se tímto zákonem řídí dohled ČNB nad bankovním trhem v České republice.

1.3 Zákon o platebním styku

Přesný název zákona o platebním styku je zákon o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech č. 284/2009 Sb. ze dne 22. července 2009. Tento zákon řeší převody platebních prostředků mezi bankami, lhůty provádění převodů a licence pro peněžní převody. Jsou v něm dále podmínky pro vydávání elektronických peněz, oprávnění k jejich vydávání a využívání elektronických platebních prostředků.

1.4 Devizový zákon

Devizový zákon upravuje směnářenskou činnost, oznamovací povinnosti tuzemců i cizozemců a devizové kontroly. Tento zákon také řeší nabývání nemovitostí v České republice. Podle tohoto zákona se musí řídit banky i směnárny při směně valut a deviz.

1.5 Daňová problematika

Při využívání služeb přeshraniční banky je nutno pamatovat na daňové rozdíly. Pokud má česká soukromá osoba vklad v České bance, o daň z úroku se nemusí starat. Banka mu automaticky před připsáním úroku strhne srážkovou daň ve výši 15% a tuto částku přepošle na finanční úřad.

Pokud má však tato osoba vklad u zahraniční banky, musí se o zdanění postarat sama. Zahraniční banka zákazníkovi na základě čestného prohlášení, že v jejím státě nemá tzv. daňovou rezidenci, vyplatí celý úrok. Zároveň však výši úroku a identifikaci příjemce hlásí svému finančnímu úřadu. Ten tyto informace předává nadřízenému Ministerstvu financí. To následně předává informace finančnímu ředitelství v příslušné zemi. Je proto mylná představa, že se tyto údaje utají. Stejná situace je i u příjmu z dividend.

Daňový rezident je subjekt, který má v daném státě neomezenou daňovou povinnost. To znamená, že v tomto státě daní veškeré své celosvětové příjmy (bez ohledu na to, v kterém státě je získal).

Zdanění v obou státech zamezuje smlouva o dvojím zdanění mezi Českou republikou a druhým státem. V případě Spolkové republiky Německo je to Smlouva mezi Československou socialistickou republikou a Spolkovou republikou Německo o zamezení dvojího zdanění v oboru daní z příjmu a majetku číslo 18/1984 Sb. platná od 17. 11. 1983³

Možnost částečně utajit přijaté úroky existuje například u bank ve Švýcarsku. Při otvírání účtu se může zákazník rozhodnout pro výše uvedený systém nebo pro anonymní zdanění. V tomto systému jsou úroky zdaněny minimálně 35% sazbou daně. Část z této daně si ponechá Švýcarsko a zbytek převede jednorázově za všechny poplatníky jejich státu. Celkově sice poplatník zaplatí vyšší daně, ale výhodou zůstává anonymita. Tento způsob zdanění je řešen mezinárodními smlouvami mezi Švýcarskem a jednotlivými státy. Aktuálně je podepsána předběžná dohoda o danění úroků s Velkou Británií a o smlouvě probíhá jednání s Německem.

³ *Ministerstvo vnitra ČR* [online]. 2011 [cit. 2011-03-31]. Sbírka zákonů Československá socialistická republika. Dostupné z WWW: <<http://aplikace.mvcr.cz/archiv2008/sbirka/1984/sb03-84.pdf>>.

1.6 Legalizace výnosů z trestné činnosti

Této problematice se věnuje zákon č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu („zákon proti praní špinavých peněz“).

Při použití služeb zahraničních a přeshraničně působících bank se objevuje názor, že je možné provést legalizaci tzv. „špinavých peněz“. Při uzavírání smluvního vztahu se musí banka řídit principem KYC (Know Your Client – Znat svého zákazníka). Provádí se identifikace osob i firem, zjišťuje se předpokládané využívání účtu. Každá osoba zmocněná k nakládáním s účtem se musí prokázat platným dokladem totožnosti. Z tohoto dokladu se dělá kopie, která se uchovává minimálně 10 let. U právnických osob se identifikují nejen statutární osoby (například jednatelé u společnosti s ručením omezeným), ale i vlastníci (například společníci u společnosti s ručením omezeným). Pokud společnost nemá jasné osoby jako společníky (společníkem může být i další společnost) hledají se vlastníci této mateřské společnosti. Banka je povinna identifikovat a zaevidovat všechny vlastníky s podílem větším než 25% majetku společnosti.

Dalším kontrolním mechanismem je zjišťování, jestli zákazník (tj. i zmocněná osoba) nebo jeho osoba blízká, nejsou politicky exponovanou osobou (PEP - Politically Exposed Person). S tím se setká kdokoli, kdo chce uzavřít smluvní vztah s bankou v zahraničí. Politicky exponovaná osoba je "fyzická osoba, která je ve významné veřejné funkci s celostátní působností (nebo v obdobné funkci v EU či v mezinárodních organizacích), a která má bydliště mimo ČR nebo takovou funkci vykonává mimo ČR (a dále osoby s ní spřízněné nebo propojené)".⁴ Znamená to, že při otvírání účtu v zahraničí (i u přeshraničně působící banky) se musí bankéř zájemce zeptat na to, jestli není politicky exponovanou osobou. Neznamená to, že by politicky exponované osoby nemohly mít účet v zahraničí, pouze veškeré pohyby na tomto účtu podléhají přísnější kontrole z hlediska zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.

⁴ *Ministerstvo financí ČR* [online]. 30. listopadu 2010 [cit. 2011-03-31]. Politicky exponované osoby. Dostupné z WWW: <http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/nepresnosti_v_mediich_58887.html>.

Proti praní „špinavých peněz“ lze bojovat zákony a předpisy, které nutí prokazovat původ hotovosti, ukládané na bankovní konta. Dále pak omezením možností vést anonymní bankovní účty.⁵

Problémy s legalizací výnosů z trestné činnosti a financování terorismu mají v současné době velký význam. Státy bojují se sníženým výběrem daní, a proto se snaží eliminovat co nejvíce jakýchkoli úniků.

⁵ REVENDA, Zdeněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vydání 4. (doplňené). Praha : Management Press, s.r.o., 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

2. Charakteristika bankovního systému v České republice

Bankovní systém je v České republice poměrně stabilizovaný. Dle údajů, které zveřejňuje Česká národní banka na svých internetových stránkách,⁶ je registrováno 41 bank a poboček přeshraničních bank, 14 družstevních záložen a 296 zahraničních finančních a úvěrových společností poskytujících přeshraniční služby.

2.1 Česká národní banka

Dozorem nad finančním trhem v České republice je pověřena Česká národní banka. Tento dozor je právně podložen Zákonem o České národní bance č. 6/1993 Sb. V něm je uvedeno:

Česká národní banka je ústřední bankou České republiky a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem. (§ 1 odstavec 1)

V souladu se svým hlavním cílem Česká národní banka vykonává dohled nad osobami působícími na finančním trhu, provádí analýzy vývoje finančního systému, pečuje o bezpečné fungování a rozvoj finančního trhu v České republice a přispívá ke stabilitě jejího finančního systému jako celku (§ 2 odstavec. 2 písmeno d).

Česká národní banka vykonává dohled nad bankami, pobočkami zahraničních bank, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pobočkami zahraničních institucí elektronických peněz, vydavateli elektronických peněz malého

⁶ Česká národní banka [online]. 05. 02. 2011 [cit. 2011-02-05]. Celkový přehled počtu subjektů ke dni 05. 02. 2011. Dostupné z WWW: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2>.

rozsahu, platebními institucemi, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu a nad bezpečným fungováním bankovního systému (§ 44 odstavec 1 písmeno a).⁷

Česká národní banka je centrální bankou České republiky, vykonává dohled nad finančním trhem. Je zřízena na základě Ústavy České republiky a při své činnosti se řídí Zákonem o České národní bance. ČNB řídí bankovní rada, která se skládá z guvernéra (v současnosti je jím Miroslav Singer), dvou viceguvernérů a čtyř členů. Bankovní radu jmenuje a odvolává prezident republiky.

Hlavním cílem České národní banky je zajištění měnové stability. ČNB je z důvodu své činnosti nezávislá na vládě a Parlamentu České republiky. Centrála je v Praze v ulici Na Příkopě.

Česká národní banka dohlíží na bankovní sektor, družstevní záložny, kapitálový trh, pojišťovny, penzijní připojištění a zároveň provádí devizový dohled. Provádí bankovní služby pro stát a veřejný sektor. Dále vede bankovní účty organizacím, které jsou napojeny na státní rozpočet, jako jsou finanční úřady, celní úřady, úřady práce a Česká správa sociálního zabezpečení. O svém hospodaření informuje prostřednictvím ročních Výročních zpráv České národní banky.⁸

Česká národní banka zajišťuje i kontrolu systémů řízení rizik v komerčních bankách a v rámci své činnosti poskytuje i zpětnou vazbu pro tvorbu a zdokonalování pravidel pro obezřetné podnikání bank.⁹

Při své činnosti spolupracuje s centrálními bankami ostatních zemí Evropské Unie i celého světa. Česká národní banka je začleněna do Evropského systému centrálních bank a vede národní plán zavedení eura v České republice.¹⁰

⁷ Česká republika. Zákon o České národní bance. In 6. 1993, 3, s. 35-42.

⁸ *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2011-02-05]. O ČNB. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/>.

⁹ LÉR, Leopold. *Regulace činnosti bank*. První vydání. Praha : Bankovní institut, a.s., 1997. 157 s.

2.2 Banky působící v České republice

V následujících kapitolách je stručná charakteristika šesti největších bank, které působí na Českém trhu. Pořadí je podle velikosti aktiv.

V dalších kapitolách jsou uvedeny další banky a společnosti, které působí na Českém trhu a mají zvýhodněné podmínky pro europlatby.

2.2.1 ČSOB

Československá obchodní banka, a.s. (dále jen ČSOB) působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.

Obchodní profil ČSOB zahrnuje tyto segmenty: fyzické osoby (retailová klientela), 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 248 pobočkách v ČR, klienti Poštovní spořitelny jsou obsluhováni prostřednictvím 52 finančních center Poštovní spořitelny a zhruba na 3 310 obchodních místech České pošty (stav k 31. 3. 2010). ČSOB i Poštovní spořitelna dále poskytují své služby prostřednictvím distribučních kanálů v rámci

¹⁰ *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2011-02-05]. EU a mezinárodní vztahy. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/mezinarodni_vztahy/>.

skupiny ČSOB a různých distribučních kanálů přímého bankovníctví.¹¹ Velikost aktiv k 31. 12. 2009 byla 858.972.000 Kč.¹²

V oblasti přeshraničních plateb má ČSOB standardní poplatkovou politiku – odeslaná europlatba je zpoplatněna 250 Kč, došlá 150 Kč.

2.2.2 Česká spořitelna, a.s.

Česká spořitelna, a.s. (dále jen ČS) je bankou s dlouhou tradicí. Nejstarší právní předchůdce České spořitelny je Spořitelna Česká, která byla založena v roce 1852. V roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. Od roku 2000 je členem skupiny Erste Group. Specializuje se na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. V roce 2010 měla 5,3 milionu klientů.¹³ Velikost aktiv k 31. 12. 2009 byla 855.137.000 Kč.¹⁴

V oblasti přeshraničních plateb má Česká spořitelna standardní poplatkovou politiku – odeslaná europlatba je zpoplatněna 220 Kč, došlá 100 Kč.

2.2.3 Komerční banka

Komerční banka, a.s. (dále jen KB) vznikla v roce 1990 vyčleněním obchodní činnosti bývalé Státní banky Československé na území České republiky. V roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. V roce 2001 byl státní podíl v KB prodán

¹¹ ČSOB [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. O společnosti ČSOB. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>

¹² Výroční zpráva ČSOB za rok 2009

¹³ Česká spořitelna [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. Profil České spořitelny. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

¹⁴ Výroční zpráva České Spořitelny za rok 2009

francouzské bance Société Générale.¹⁵ KB je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investicn  ho bankovnictví. Korporátní klientelu obsluhuje KB prostřednictvím speciálních obchodních center. Velikost aktiv k 31. 12. 2009 byla 695.036.000 Kč.¹⁶

V oblasti přeshraničních plateb m   Komerční banka standardn   poplatkovou politiku – odeslan   europlatba je zpoplatněna 195 Kč, do  l   145 Kč.

2.2.4 UniCredit Bank

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (dále jen UniCredit) vznikla v roce 2007 integrací HVB Bank a   ivnostensk   banky. UniCredit nabízí produkty pro firemní zákazníky i privátní klientelu. Specializuje se také na oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance. Dále nabízí sv  m zákazníkům služby v oblasti akvizicn  ho financování a financování komerčních nemovitostí.¹⁷ Velikost aktiv k 31. 12. 2009 byla 264.627.000 Kč.¹⁸

V oblasti přeshraničních plateb m   UniCredit Bank standardn   poplatkovou politiku – odeslan   europlatba je zpoplatněna 250 Kč, do  l   200 Kč.

¹⁵ *Komerční banka* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. Historie společnosti. Dostupn   z WWW: <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/historie-spolecnosti.shtml>>.

¹⁶ Výroční zpráva Komerční banky za rok 2009

¹⁷ *UniCredit Bank* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. O bance. Dostupn   z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/o-bance.html>>.

¹⁸ Výroční zpráva UniCredit Bank za rok 2009

2.2.5 Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank a.s. působí na českém trhu od roku 1993. V roce 2008 bylo dokončeno spojení s eBankou. Majoritním akcionářem je s 51 procenty rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG. Raiffeisenbank nabízí komplexní bankovní služby pro soukromou i firemní klientelu.¹⁹ Velikost aktiv k 31. 12. 2009 byla 193.213.000 Kč.²⁰

V oblasti přeshraničních plateb má Raiffeisenbank standardní poplatkovou politiku – odeslaná europlatba je zpoplatněna 220 Kč, došlá 200 Kč.

Problémem Raiffeisenbank však je, že není zapojena do jednotného evropského platebního prostoru SEPA. Proto přeshraniční platby v hodnotě vyšší než 50.000 EUR zasílá jako standardní mezinárodní platby.

2.2.6 GE Money Bank

GE Money Bank, a.s. (dále jen GE) působí na českém trhu od roku 1998. Své služby nabízí hlavně soukromým osobám, malým a středním podnikům.²¹ Velikost aktiv k 31. 12. 2009 byla 147.024.000 Kč.²²

V oblasti přeshraničních plateb má GE Money Bank standardní poplatkovou politiku – odeslaná europlatba je zpoplatněna 220 Kč, došlá 100 Kč.

¹⁹ *Raiffeisenbank* [online]. 2008 [cit. 2011-03-30]. Profil banky. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/profil-banky/>>.

²⁰ Výroční zpráva Raiffeisenbank za rok 2009

²¹ *GE Money CZ* [online]. 2011 [cit. 2011-03-30]. GE Money Bank. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti/ge-money-bank>>.

²² Výroční zpráva GE Money Bank za rok 2009

Podnikatelé si mohou zvolit ze dvou druhů balíčků se zvýhodněnými cenami europlateb:

- Genius Business Export/Import 30, který má měsíční paušál ve výši 350 Kč. Odeslaná europlatba je pak zpoplatněna 75 Kč, došlá 15 Kč.
- Genius Business Export/Import 100, který má měsíční paušál ve výši 950 Kč. Odeslaná europlatba je pak zpoplatněna 45 Kč, došlá 5 Kč.

2.2.7 FIO Banka a.s.

FIO Banka je nová banka, ve kterou se transformovala FIO družstevní záložna. Na trhu působí od roku 2009.

Europlatby řeší přes svoji organizační složku na Slovensku. Každý zákazník má kromě svého účtu vedeného v České republice i zrcadlový účet se stejným číslem na Slovensku. Platby probíhají přes systém TARGET 2 ((Trans European Automated Real TimeGross Settlement Express Transfer), transevropský automatizovaný expresní systém hrubého zúčtování plateb v reálném čase v eurech se zúčtováním v penězích centrální banky.

Protože FIO banka posílá a přijímá europlatby prostřednictvím své organizační složky na Slovensku, lze tuto organizační složku přiřadit k přeshraničně působícím bankám v České republice.

FIO banka má účet vedený zdarma včetně běžného platebního styku v rámci České republiky. Za odeslanou europlatbu účtuje 2 EUR (48 Kč), za došlou 1 EUR (24 Kč).²³

²³ Kurz 24 CZK/EUR

2.2.8 Volksbank Löbau-Zittau eG

Volksbank Löbau-Zittau eG je banka, která působí na našem trhu přeshraničně ze Spolkové republiky Německo. Pro české zákazníky nabízí eurový účet vedený zdarma.

Odeslaná europlatba je zpoplatněna 0,18 EUR (4,30 Kč), došlá 0,22 EUR (5,30 Kč).²⁴

Této bance je věnovaná 3. kapitola, kde bude podrobně popsána její nabídka služeb a provedeno porovnání s českými bankami.

2.2.9 Sparkasse Oberlausitz-Niederschlesien

Sparkasse Oberlausitz-Niederschlesien je německá banka působící na našem trhu přeshraničně. Jedná se o první banku z německého pohraničního města Zittau, která aktivně vstoupila na český trh již v roce 2005. Síť bank Sparkasse v Německu je vlastněna státem, spolkovou zemí a městy. Stará se o finance komunálních organizací. U koncových zákazníků se specializuje na správu prostředků soukromých zákazníků a o menší a střední firmy. Centrála je umístěna v Zittau, další pobočky, kde jsou čeští poradci pak v Německu ve městech Neugersdorf a Seifhennersdorf. Na českém území mají reprezentaci v Liberci. Pro české zákazníky nabízí eurový účet s poplatkem za vedení od 1,90 EUR měsíčně (45 Kč).

Odeslaná europlatba je zpoplatněna 0,10 EUR (2,40 Kč), došlá 0,30 EUR (7,20 Kč).²⁵

²⁴ Kurz 24 CZK/EUR

²⁵ Kurz 24 CZK/EUR

2.2.10 Paypal a obdobné služby

Společnost Paypal není banka, ale nabízí službu tzv. elektronické peněženky. Její účastníci nemají číslo účtu, místo něj se používá emailová adresa. Podle typu účtu v Paypal systému jsou nastaveny i poplatky za přijetí nebo odeslání peněz. Peníze z Paypalového účtu lze převést na běžný bankovní účet (pouze v zemi, kde má uživatel registrovanou adresu). Pro placení je potřeba mít s Paypalovým účtem spárovanou platební kartu, která umožňuje platbu přes internet. Zajímavostí je, že např. němečtí uživatelé systému Paypal nepotřebují kartu, ale mohou mít Paypalový účet spárovaný se svým účtem v bance (systém Giropay).

Výhodou tohoto systému je rychlost – peníze jsou kamkoli doručeny takřka okamžitě. Nevýhodou je, že se jedná o soukromou společnost, která si určuje podmínky. Při podezření na jakékoli nestandardní praktiky nebo praní špinavých peněz, okamžitě účet zablokuje a je problém se k penězům dostat.

Společnost Paypal je vlastněna aukční síní ebay a pro účely obchodování na serverech ebay funguje velmi dobře. Navíc nabízí při platbách do 500,00 EUR garanci vrácení peněz při prokázaném podvodu.

2.2.11 Mikroplatební systémy v České republice

V České republice funguje několik produktů jako reakce na zájem zákazníků o mikroplatby. Jedná se například o PaySec, PayPay, Moneybookers nebo systémy DMS apod.

PaySec se mikroplatební systém provozovaný ČSOB. Účet u PaySec lze spárovat s bankovní kartou, která umožňuje platby na internetu. Navíc umožňuje dobíjení ze svého běžného účtu. Vedení PaySec účtu, odeslání platby obchodníkovi nebo jinému uživateli a další běžné služby pro koncové zákazníky je zdarma. Dobíjení účtu je zpoplatněno 2% z částky v případě nabití platební kartou, resp. zdarma při nabití převodem z bankovního účtu. Poplatky platí příjemce platby a to ve výši 1 Kč + 0,80% - 2,00% z částky. Výhodou

tohoto systému je jeho rychlost, po provedení platby trvá její potvrzení pouze několik minut. Zároveň se jedná o bezpečnější systém, než když zákazník při platbě v internetovém obchodě uvádí údaje o své bankovní kartě. U neprověřených internetových obchodů může dojít ke zneužití karty, v případě systému PaySec má údaje o kartě jen banka a internetový obchod pouze obdrží informaci, zda byla platba provedena.

PayPay byl mikroplatební systém, který zkrachoval. Jednalo se o společnost zaregistrovanou v daňovém ráji na seychelském ostrově Mahé. Organizační složku měl vytvořenou na Slovensku. V roce 2009 došlo k problémům, které vyústily až k zablokování účtů jejich zákazníků a v současné době tato společnost nefunguje. V roce 2009 byla na PayPay Inc. podaná žaloba společností PayPal, pro střet s jejich ochrannou známkou. Tento případ ukazuje, že není vždy bezpečné používat k bankovním službám nebankovní subjekty.²⁶

Moneybookers je mikroplatební systém společnosti Moneybookers Ltd., která je registrovaná v Londýně. Pro nabíjení účtu má po celém světě v různých bankách účty. Také v České republice je možné si dobít svůj účet prostřednictvím GE Money, ČSOB, UniCredit, Citibank, Raiffeisenbank nebo Komerční banky. Za převod na jiný účet u Moneybookers je poplatek 1% maximálně 0,50 EUR. Vložení peněz prostřednictvím platebního příkazu je zdarma, prostřednictvím platební karty je zpoplatněno 1,90%, podporovány jsou karty VISA, Mastercard, JCB, AMEX a Dinners Club. Vyzvednutí peněz prostřednictvím bankovního účtu v ČR je za poplatek 1,80 EUR, prostřednictvím šeku 3,50 EUR a převod na bankovní kartu VISA stojí 1,80 EUR. Výhodou systému Moneybookers je propojení s bankovními účty v České republice a webové rozhraní v českém jazyce.

Mikroplatby lze provádět i prostřednictvím DMS (dárcovské SMS) nebo Premium SMS (placené tzv. „prémiové“ SMS). U DMS se jedná o zasílání finančních prostředků na účty

²⁶ ZANDL, Patrick. *Lupa.cz* [online]. 31. 10. 2009 [cit. 2011-03-28]. PayPay má problémy. Jen se neví, který. Dostupné z WWW: <<http://www.lupa.cz/clanky/paypay-ma-problemy/>>.

nadací, neziskových a obecně prospěšných organizací. Cena zprávy je 30 Kč, z níž obdrží příjemce – charitativní organizace 27 Kč. Tato služba je od roku 2006 osvobozena od daně z přidané hodnoty. Premiové SMS jsou využívány jako elektronická peněženka pro mikroplatby a jsou používány např. pro získání přístupu na placené internetové stránky, pro účast v soutěžích, úhradu jízdného v hromadné dopravě, informační služby nebo i pro placení parkování.

2.2.12 Devizové společnosti

Devizové společnosti jsou firmy, které se specializují se na obchody s devizami a jejich prostřednictvím lze výhodně směňovat valuty a zasílat je do zahraničí. Pro svoji činnost musí získat devizovou licenci od České národní banky. Jejich aktuální seznam je na internetových stránkách ČNB.²⁷

Zákazníkem devizové společnosti se může stát jakákoli fyzická i právnická osoba, i když tyto společnosti většinou vyžadují určité minimální objemy obchodů. Pro zákazníka je nutné mít s devizovou společností smlouvu.

Uvedme příklad, kdy zákazník devizové společnosti potřebuje poslat 10.000 EUR do Německa. Peníze má na svém běžném účtu v české bance v měně Kč. Zákazník osloví devizovou společnost (podle typu společnosti buď telefonicky, nebo prostřednictvím webového rozhraní) s poptávkou této služby. Pracovník devizové společnosti mu nabídne aktuální kurz pro převod z měny Kč na měnu EUR. Pokud si tento kurz odsouhlasí, dojde k potvrzení obchodu. Zákazník je povinen (většinou do 3 pracovních dní) zaslat platbu v měně Kč přepočítanou dohodnutým kurzem na účet devizové společnosti u české banky. Jakmile tam platba přijde, devizová společnost provede úhradu 10.000 EUR na požadovaný účet v Německu. Z toho vyplývá, že platby prostřednictvím devizové

²⁷ Česká národní banka [online]. 2011 [cit. 2011-04-23]. Nebankovní devizová místa. Dostupné z WWW: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC_LISTINGS_RESPONSE_3?p_lang=cz&p_DATUM=23.04.2011&p_hie=HU&p_rec_per_page=108&p_ses_idx=118>.

společnosti nejsou okamžité a dochází ke zpoždění způsobeným převodem Kč v rámci České republiky. Pro urychlení mají devizové společnosti často více účtů u různých bank. Některé devizové společnosti využívají pro urychlení plateb i účty u zahraničních bank.

Mezi nejznámější devizové společnosti v České republice patří AKCENTA CZ, Citfin, EXCHANGE, Fortissimo, Reol Financial a SAB.

Podobné služby jako devizové společnosti nabízí i české banky pod názvem dealing. Tato služba je zaměřena na vybrané zákazníky bank, kteří mají častou potřebu směnářských operací. Banka těmto zákazníkům neúčtuje standardní kurz, který má ve svém kurzovním lístku, ale nabízí speciální kurzy s nižší marží. Zákazník tak využívá jak výhody lepšího kurzu, tak na rozdíl od devizové společnosti, rychlého provedení.

3. Případová studie Volksbank Löbau-Zittau eG

Volksbank Löbau-Zittau eG je německá banka, která působí v České republice prostřednictvím přeshraniční licence.

3.1 Volksbank Löbau-Zittau eG

Volksbank Löbau-Zittau eG má hlavní pobočkou v německém městě Zittau (Žitava). Její cenová politika je odlišná od bank v Česku. Za přeshraniční platby si účtuje 0,18 EUR (odeslání) a 0,22 EUR (připsání). Navíc nabízí vedení účtů pro firemní i soukromou klientelu zdarma. Podstatnou výhodou pro české zákazníky jsou česky mluvící bankéři.

3.1.1 Bankovní systém v Německu

Německý bankovní sektor se skládá ze soukromých bank (350 úvěrových institucí), veřejnoprávních bank (Sparkasse) a družstevních bank (Volksbank, Raiffeisenbank apod.)²⁸

3.1.2 Profil Volksbank Löbau-Zittau eG

Jedná se o regionální banku ze sítě německých Volksbank a Raiffeisenbank. Tato skupina má v současnosti 1138 regionálních bank s názvem Volksbank (lidová banka – banky specializující se na soukromou klientelu, menší a střední podnikatele) nebo Raiffeisenbank (podle jména F. W. Raiffeisen – banky specializující se na firemní klienty a investiční produkty) případně Volks- und Raiffeisenbank (zkráceně VR Bank). K názvu banky je vždy přiřazeno regionální označení. Tak se můžeme například setkat s Volksbank Löbau-

²⁸ PROCHÁZKA, Petr. *Mezinárodní bankovníctví*. První vydání. Praha : Bankovní institut, a.s., 1996. 347 s. ISBN 80-902243-0-X.

Zittau eG, Berliner Volksbank eG, Raiffeisenbank Großostheim-Obernburg eG nebo VR-Bank in Mittelbaden eG.²⁹

Společně jsou sdruženy do Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken (Sdružení německých Volksbank a Raiffeisenbank). To sdružuje 1138 bank (údaj k 31. 12. 2010). Množství těchto bank se stále snižuje díky probíhajícím fúzím.

²⁹ Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken [online]. 2010 [cit. 2011-04-02]. Alle Kreditgenossenschaften per Ende 2010. Dostupné z WWW: <[http://www.bvr.de/p.nsf/DB7EB8B24BD5A9F3C12578530050AE71/\\$FILE/AlleBanken2011.pdf](http://www.bvr.de/p.nsf/DB7EB8B24BD5A9F3C12578530050AE71/$FILE/AlleBanken2011.pdf)>.

Tabulka 1: Vývoj množství bank ve Sdružení německých Volksbank a Raiffeisenbank a bilanční sumy

Rok	Počet bank ve Sdružení německých Volksbank a Raiffeisenbank	Bilanční suma v mil. EUR
1970	7.096	39.938
1980	4.226	145.206
1990	3.344	297.888
1995	2.589	448.733
2000	1.794	534.863
2005	1.290	590.768
2010	1.138	706.572

Zdroj: *Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken* [online]. 2010 [cit. 2011-04-02]. Entwicklung der Volksbanken und Raiffeisenbanken ab 1970. Dostupné z WWW:

<[http://www.bvr.de/p.nsf/5A4114C95B305875C12578530050F644/\\$FILE/Entwicklungseit1970Mappe.pdf](http://www.bvr.de/p.nsf/5A4114C95B305875C12578530050F644/$FILE/Entwicklungseit1970Mappe.pdf)>.

Poznámka: údaje od roku 1990 jsou včetně nových spolkových zemí

Do finanční skupiny německých Volksbank a Raiffeisenbank dále patří společnosti:

- Schwäbisch Hall – největší stavební spořitelna v Německu se 6,7 miliony zákazníků a dále s 3,4 miliony zákazníků v Česku, Slovensku, Maďarsku, Rumunsku a Číně. V České republice je 45% vlastníkem Českomoravské stavební spořitelny.
- R + V Versicherung – jedna z největších pojišťoven v Německu. Spravuje 20,4 milionů smluv. Specializuje se na pojištění osob, vozidel, podniků a zároveň poskytuje investiční důchodové připojištění.
- Union Investment – vedoucí poskytovatel služeb v oblasti fondů a investic. Pro 4,6 milionu zákazníků spravuje majetek v hodnotě 169,8 miliard EUR.
- easyCredit – úvěrová společnost, která své služby nabízí prostřednictvím poboček Sdružení německých Volksbank a Raiffeisenbank
- DZ Privatbank – skupina společností DZ Privatbank S. A. DZ Privatbank (Schweiz) AG (Švýcarsko) a DZ Privatbank Singapore Ltd. Pro své klienty nabízí privátní bankovníctví, finanční správu majetku a investice.
- DZ Bank – centrální banka německých Volksbank a Raiffeisenbank. Zajišťuje zúčtování plateb, mezinárodní bankovní styk apod.
- VR Leasing – leasingová společnost, specializuje se na leasingové financování vozidel, strojů a technologií.
- DG Hyp Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank – hypotéční banka

Sdružení německých Volksbank a Raiffeisenbank pro své banky zajišťuje i povinné pojištění vkladů. Toto pojištění je nejstarší v Německu a bylo založeno roku 1937 jako Kreditgenossenschaftliche Garantiefond des deutschen Genossenschaftverband (úvěrový družstevní garanční fond německého družstevního sdružení). Pojištění vkladů je v Evropské Unii řízeno Směrnicí 94/19/ES, která byla novelizovaná směrnicí 2009/14/ES.

Podle těchto směrnic musí být vklady pojištěny minimálně do 100% vkladu, do výše 100.000 EUR.³⁰ Vklady u členských bank Sdružení jsou nad rámec této směrnice pojištěny do 100% vkladu, bez omezení výše vkladu. Zajímavé je, že za dobu působnosti tohoto pojištění nebyl žádný zákazník Sdružení poškozen, fond nemusel nikdy vyplácet odškodnění a žádná členská banka se nedostala do insolvence.³¹

Právní forma Volksbank Löbau-Zittau eG je družstvo zapsané v Obchodním rejstříku. Jedná se o podobný princip jako u českých družstevních záložen. Podle zákona o bankách může v České republice název banka používat pouze akciová společnost, to v Německu neplatí.

3.1.3 Vstup Volksbank Löbau-Zittau na český trh

V roce 2005 vznikl plán na vstup této banky na český trh. Provedením studie se zjistilo, že se jedná o velice zajímavý trh s několika možnostmi působení. V té době bylo již zákazníky banky přibližně 300 osob a firem z České republiky, kteří si ji sami vyhledali a bez jakékoli podpory (jazykové i např. marketingové) si v bance zřídili účet. V dubnu 2006 získala banka povolení působit na českém trhu prostřednictvím přeshraniční licence a v bance začali pracovat dva čeští poradci, kteří měli na starosti české zákazníky. V roce 2009 byla otevřena Reprezentace banky v Liberci a od března 2011 funguje pobočka v Praze. Dnes má banka 6 českých zaměstnanců (4 bankovní poradce a 2 pracovnice podpory a callcentra). Na začátku roku 2011 měla banka již více než 4.000 zákazníků z České republiky.

³⁰ Evropská Unie. SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2009/14/ES ze dne 11. března 2009, kterým se mění směrnice 94/19/ES o systémech pojištění vkladů, pokud jde o výši pojištění a lhůtu k výplatě. In *Úřední věstník Evropské Unie*. 2009, 13. 02. 2009, s. L68/3 - L68/7. Dostupný také z WWW: <<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:068:0003:0007:CS:PDF>>.

³¹ *Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken* [online]. 2011 [cit. 2011-04-02]. Sicherungseinrichtung des BVR. Dostupné z WWW: <<http://www.bvr.de/p.nsf/index.html?ReadForm&main=3&sub=60>>.

3.1.4 Management Volksbank Löbau-Zittau eG

Volksbank Löbau-Zittau eG je družstevní banka působící v regionu Löbau-Zittau eG znamená Eingetragene Genossenschaft – družstvo zapsané v obchodním rejstříku. Banka má 134 zaměstnanců, z toho 6 pro český trh.

Řízení je ploché. Bankovní poradce, který spadá pod některou pobočku, má jako svého přímého nadřízeného vedoucího filiálky (v bance pracují dva vedoucí filiálek, jeden v Zittau, druhý v Löbau). Nadřízeným vedoucího filiálky je již předseda představenstva. Takto ploché řízení nechává velkou zodpovědnost na každém poradci. Řízení je podle cílů – ty se dojednávají na začátku každého roku. Každý týden se pravidelně vyhodnocují a na konci roku se udělá jejich uzávěrka.

3.1.5 Internetové bankovníctví

Internetové bankovníctví pro Volksbank Löbau-Zittau zajišťuje společnost Fiducia AG. Tato společnost má na starosti internetové bankovníctví všech bank ze Sdružení německých Volksbank a Raiffeisenbank. Internetové bankovníctví běží ve webovém prohlížeči bez ohledu na operační systém a typ prohlížeče (vše je testováno na minimálně deseti typech nejpožívanějších webových prohlížečích). Demoverze internetového bankovníctví je k dispozici na následující adrese:

<https://finanzportal.fiducia.de/p14peped/entry?rzid=XC&rzbk=0974>

Zajištění bezpečnosti internetového bankovníctví je řešeno systémem PIN/iTAN. PIN je přihlašovací heslo pro pasivní operace (například prohlížení pohybů na účtu, stahování bankovních výpisů apod.). iTAN je potvrzovací heslo pro aktivní operace. Čeští zákazníci jsou zvyklí na zasílání potvrzovacího kódu na mobilní telefon, které se zde nepoužívá. iTAN je vytištěná tabulka se 180 kódy a při ověření aktivní operace systém vyzve k zadání jednoho z těchto kódů (pod určitým pořadovým číslem). Tím je platba autorizována. Z bezpečnostních důvodů má zákazník maximálně 3 pokusy. Pokud se třikrát po sobě

zmýlí, je celá tabulka zablokovaná a musí čekat přibližně týden, než mu poštou přijde nová (případně může své příkazy vyřešit na pobočce).

Tento systém je již zastaralý, proto do konce roku 2011 dojde k jeho nahrazení novým systémem TAN kalkulačky. Každý zákazník, který bude používat internetové bankovníctví, obdrží přístroj ve tvaru kalkulačky. Pokud bude chtít provést aktivní operaci v internetovém bankovníctví, vloží do ní svoji bankovní kartu. Karta je hybridní - obsahuje magnetický proužek i čip. Na čipu bude nahrán elektronický podpis. Po vložení karty bude potřeba přiložit tuto kalkulačku k monitoru počítače s internetovým bankovníctvím, na kterém bude obdélník s blikajícími pruhy. Přístroj má na zadní straně čidlo, které obdrží informaci od internetového bankovníctví a s pomocí elektronického podpisu vygeneruje jednorázový kód, který se zadá do internetového bankovníctví a tím bude příkaz autorizován. Tento způsob má na rozdíl od čtečky čipových karet, který používá například ČSOB výhodu v tom, že se nepřipojuje k počítači. Tím jsou vyloučeny problémy s ovladači, případnými aktualizacemi nebo různými operačními systémy.

Pro větší zákazníky s větším množstvím bankovních operací lze použít i program na internetové bankovníctví, který lze navázat na ekonomický a účetní program společnosti.

Pro mladé zákazníky a fanoušky elektroniky nabízí Volksbank Löbau-Zittau i aplikaci s internetovým bankovníctvím pro mobilní telefony Iphone a tablety iPad (zdarma ke stažení na iTunes Store) a zařízení s operačním systémem Android (zdarma ke stažení na Android Market).

3.1.6 Volksbank Löbau-Zittau eG versus Volksbank CZ

Při vstupu Volksbank Löbau-Zittau na český trh bylo potřeba počítat s tím, že zde už delší dobu funguje Volksbank CZ a.s. Tato banka je na trhu od roku 1997. Jedná se o akciovou společnost, která je 100% vlastněna Volksbank International AG z Rakouska. Z důvodu, možné záměny Volksbank Löbau-Zittau eG a Volksbank CZ došlo k rozhodnutí, že německá Volksbank bude pro marketing a oslovování nových zákazníků používat značku

VR-Bank-Zittau. Po otevření liberecké reprezentace došlo ke zjednodušení na VR-BANK CZ.

3.1.7 Prodej podílů ve Volksbank Löbau-Zittau eG

Protože Volksbank Löbau-Zittau eG je družstevní společnost (zapsaná v Obchodním rejstříku družstev v Německu) je jejím významným zákazníkům nabízena možnost koupit si podíl. Podíly jsou v hodnotě 50,00 EUR a jedna fyzická osoba může vlastnit maximálně 10 těchto podílů. Držení podílů dává právo účastnit se a hlasovat na pravidelné valné hromadě, dostávat informace o hospodaření banky, právo volit své zástupce do dozorčí rady a v neposlední řadě i právo na podíl na zisku banky. Ten se pohybuje již 5 let mezi 6 – 7%.

3.1.8 Proplácení šeků

Ve Volksbank Löbau-Zittau eG si mohou zákazníci nechat proplatit šeky. Tato platební metoda sice už v dnešní době není tak častá, ale někteří zákazníci ji využívají. Šeky za dodané zboží vystavuje některým svým dodavatelům například německý hobby řetězec OBI. Výstavce šeku má výhodu v delší splatnosti. Než je šek zaslán příjemci, než ho dá k proplacení ve své bance a než proběhne vypořádání a převod peněz, může uplynout delší doba.

Při proplácení v Německu vydaných šeků u některé německé banky je potřeba ohlídat dobu k předání bance. Jedná se totiž podle šekového práva o tuzemský šek a ten by měl být bance předán do 8 dnů od jeho vystavení. Pokud by byl v Německu vystavený šek předán k proplacení například v české bance (obecně v bance na území Evropy) je termín k

předložení 20 dní. A pokud je předán k proplacení například v bance v USA (obecně v bance na jiném kontinentu) doba se prodlužuje na 70 dní.³²

Orientační poplatky:

Volksbank Löbau-Zittau eG

Tuzemský šek 0,35 EUR

Zahraniční šek v měně EUR 0,15% min. 10,00 EUR

Zahraniční šek v cizí měně 0,15% min. 12,50 EUR + 0,0125 % min. 1,50 EUR Courtage

ČSOB 1% z částky šeku, min. 12,50 EUR Kč, max. 125,00 EUR
(kurz 24 CZK/EUR)

Komerční banka 1% z částky šeku, min. 4,17 EUR Kč, max. 208,33 EUR
(kurz 24 CZK/EUR)

3.1.9 Vklad a výběr hotovosti

Vklady a výběry hotovosti ve Volksbank Löbau-Zittau naráží na regionální povahu této banky. I přes její dvě reprezentace v České republice je možno využít pokladny pouze na hlavních filiálkách banky ve městech Zittau, Neugersdorf a Löbau.

Výběry je možné řešit pomocí platební karty. Ke standardnímu účtu banka vydává karty VPay (vydavatel VISA) nebo Maestro (vydavatel MasterCard). S těmito kartami lze vybírat hotovost u bankomatů všech bank ve Sdružení německých družstevních bank za poplatek 0,30 EUR. Výběr z cizích bankomatů je zpoplatněn paušálem 3,85 EUR. Některé sítě bankomatů v Německu z důvodu omezení konkurence požadují za výběr hotovosti

³² GRILL, Wolfgang; PERCZYNSKY, Hans. *Wirtschaftslehre des Kreditwesens*. 36., überarbeitete Auflage. Troisdorf : Bildungsverlag EINS GmbH, Stand 01. April 2002. 519 s. ISBN 3-441-00303-9.

vyšší poplatek. Vždy však platí, že zákazník musí být na tuto skutečnost upozorněn před výběrem hotovosti a celou transakci může zdarma stornovat.

Mnoho Čechů má problém s euromincemi. Protože na ně nejsou zvyklí, nerozeznají je od sebe a často se jim hromadí malé eurocentové mince. Ve Volksbank Löbau-Zittau je možné na hlavních pobočkách ve městech Zittau, Neugersdorf a Löbau využít počítačích automatů na mince. Zákazník jednoduše nasype mince do stroje a ten mu spočítá jejich hodnotu. Poté mu pracovník na pokladně buď zdarma vyplatí hotovost v bankovkách a větších mincích, nebo za standardní poplatek 0,50 EUR připsá částku na účet.

3.1.10 Bankovní karty Volksbank Löbau-Zittau eG

Bankomaty Volksbank Löbau-Zittau jsou kombinované – kromě výběru hotovosti umožňují i vklad. Na základě vložené karty a volby vklad (Geld Einzahlen) se otevře schránka, do které zákazník vloží bankovky. Bankomat je spočítá a zkontroluje elektronicky čitelné ochranné prvky. Na obrazovce poté vypíše celkovou sumu, kterou zákazník do bankomatu vložil. Pokud s tím zákazník souhlasí, obdrží stvrzenku a vložené peníze se během několika minut objeví na jeho účtu. Pokud s částkou nesouhlasí, může transakci stornovat a bankomat mu vložené bankovky vrátí. Výhodou vkladových bankomatů je kromě ceny za vklad (0,10 EUR – vklad bankomatem, 0,50 EUR vklad pokladnou) i to, že nejsou omezeny pracovní dobou banky. Jsou umístěny v non-stop otevřené zóně a lze je využít i například pozdě večer nebo o víkendu.

Karty VPay i Maestro, které vydává svým zákazníkům Volksbank Löbau-Zittau jsou v režimu tzv. EC Karty. Jedná se o systém vycházející původně z Eurošeků (Eurocheque). Tento systém je německou specialitou a mnozí čeští zákazníci se již setkali s tím, že svojí českou kartou nemohli u německých obchodníků použít. Důvod je v poplatcích – pokud obchodník akceptuje tzv. EC kartu, jeho poplatek je pouze v řádu 0,10 – 0,50% (dle obrátu a podmínek banky). Pokud však akceptuje jinou než EC kartu, zaplatí na poplatek minimálně 3,00%. Proto některé obchodní řetězce (např. Kaufland) a menší obchody (kde je každé procento marže důležité) mají v terminálu nastaveno akceptaci pouze EC karet.

Zákazník pozná, že v obchodě nemůže platit jiným typem karty podle nálepky na dveřích s nápisem Girocard a obrázkem klávesnice. Systém EC karet se před dvěma roky v Německu přejmenoval na Girocard, ale název EC je dál zákazníky i obchodníky používán.

Karty Vpay a Maestro zároveň obsahují i funkci elektronické peněženky – Geldkarte. Tato aplikace je nahrená na čipu karty. V bankomatu si lze na elektronickou peněženku převést menší částku (max. 200,00 EUR). Ta poté funguje jako peněženka a již bez zadání PINU s ní lze platit například v parkovacích automatech. Zároveň je na čipu i informace o věku držitele karty – jestli je starší 18 let. Všechny automaty na cigarety jsou v Německu nastaveny pouze na platbu s Geldkarte a zároveň ověřují i splnění věkové hranice. Částka na kartě není nijak hlídána, pokud zákazník kartu ztratí, o peníze uložené v elektronické peněžence přijde. Při ukončení platnosti karty je možné, opět prostřednictvím bankomatu, převést zbytek peněz zpět na bankovní účet.

Dalším zajímavým karetním produktem, který ještě české banky nenabízí je předplacená kreditní karta – Prepaid Kreditkarte. Roční poplatek za její vedení je 20,00 EUR. K této kartě je zdarma vedený bankovní účet, kam si zákazník může převést peníze. Stav tohoto účtu se 4 krát denně synchronizuje s kartou. Do výše zůstatku je potom možné s kartou platit nebo vybírat hotovost. Zákazník si vybírá, jestli bude chtít předplacenou kreditní kartu od asociace VISA nebo MasterCard. Platba předplacenou kreditní kartou MasterCard má výhodu v tom, že jako jediná forma platby není zatížena poplatkem při objednání letenek nebo jiných služeb od irského nízkonákladového dopravce Ryanair.

Volksbank Löbau-Zittau může vydat svému zákazníkovi i zlatou kreditní kartu VISA nebo MasterCard. V tomto případě se již jedná o úvěrový produkt. Aby tuto kartu mohl u německé Volksbank získat cizinec, je z důvodu zajištění úvěru nutná vinkulovaná jistina ve výši měsíčního limitu karty (u zlaté kreditní karty je tento limit minimálně 5.000,00 EUR. Roční poplatek za vedení karty je 65 EUR (pro srovnání Citibank účtuje za Citigold v přepočtu 104,17 EUR bez pojištění, Komerční banka 124,58 EUR).³³ V ceně karty je již

³³ Kurz 24 CZK/EUR

cestovní pojištění. Protože se však jedná o kartu vydanou v Německu, pojištění zde neplatí. Zároveň neplatí ani v zemi místa obvyklého pobytu zákazníka, tj. v našem případě v České republice. Zlatá kreditní karta Volksbank Löbau-Zittau kromě dalších služeb umožňuje i získání slevy při cestování s německou cestovní kancelář. Češi jsou v posledních pěti letech častými zákazníky německých cestovních kancelář. Díky nižším cenám a lepším službám se tento segment trhu rozrůstá. Od loňského roku je možné koupit si zájezd u německé cestovní kanceláře i prostřednictvím serveru www.dovolena.cz, který provozuje společnost Student Agency. Když si však majitel zlaté kreditní karty Volksbank objedná zájezd prostřednictvím smluvního operátora společnosti Urlaubspplus GmbH (webové stránky www.VR-meinereise.de) a touto kartou ho i zaplatí, po návratu z dovolené obdrží bonus ve výši 7% z celkové objednané ceny zájezdu.

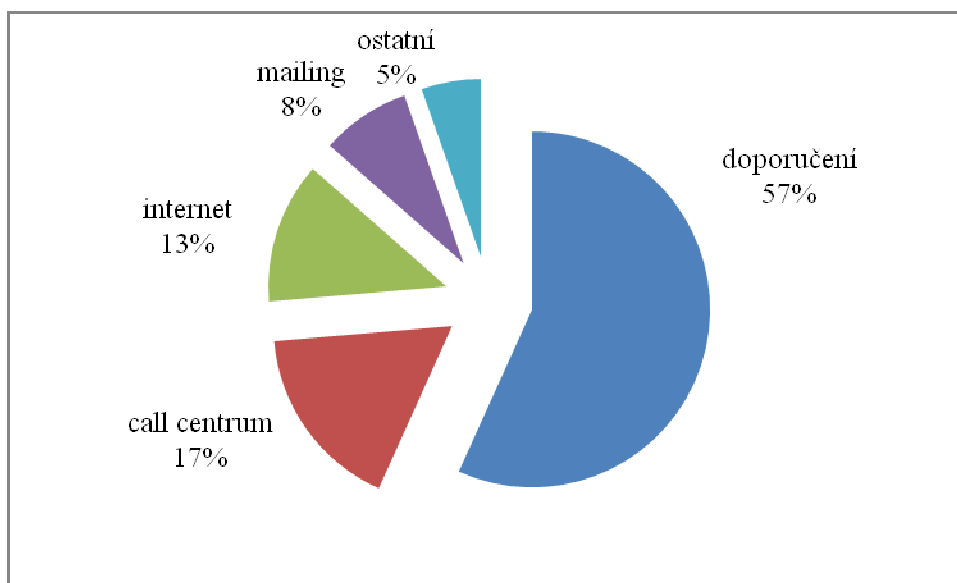
3.1.11 Anketa - důvody pro otevření účtu ve Volksbank Löbau-Zittau eG

V druhé polovině roku 2010 byla zpracovávána anketa mezi zákazníky o důvodech pro otevření účtu ve Volksbank Löbau-Zittau eG. Dotazování proběhlo prostřednictvím otázek bankéře při podpisu zákaznické smlouvy. Bylo provedeno 148 dotazů a výsledky jsou v následující tabulce.

Tabulka 2: Množstevní a procentní zastoupení odpovědí na anketní otázku

Důvod otevření účtu	Počet zákazníků	Počet zákazníků v procentech
Doporučení – obchodní partner, známý, příbuzný	84	57%
Došlá nabídka služeb zaslaná poštou	12	8%
Schůzku domluvil Call Centrum	25	17%
Internet – webové stránky banky, informace v internetových magazínech a fórech	19	13%
ostatní	8	5%
CELKEM	148	100%

Zdroj: dotazy bankéře při otvírání účtu u Volksbank Löbau-Zittau



Obr.1: Procentní zastoupení odpovědí na anketní otázku

4. Srovnání bank na Českém trhu

Tato kapitola je zaměřena na porovnání produktů a služeb bank, které působí na trhu v České republice. V závěru každé kapitoly bude uvedeno, zda je využití služeb přeshraničních bank pro zákazníky výhodné a za jakých podmínek je vhodné o jejich službách uvažovat.

4.1 Platby v rámci Evropské Unie

SEPA platby jsou platby v rámci jednotného evropského platebního prostoru (SEPA - Single Euro Payments Area). Jsou legislativně ošetřeny nařízením Evropského parlamentu a Rady č. 924/2009 ze dne 16. září 2009 o příhraničních platbách ve Společenství. Používají se pro zjednodušení a zrychlení platebního styku v Evropské Unii.

Aby platba mohla být zúčtována v systému SEPA musí:

- Mít správně zadaný IBAN
- Mít správně zadaný BIC
- Být v měně EUR
- Poplatky v režimu SHA (dělené poplatky, odesílatel i příjemce platí své poplatky)
- Převod do země Evropského hospodářského prostoru

Evropský hospodářský prostor pokrývá aktuálně všechny země Evropské Unie, Island, Norsko a Lichtenštejnsko.

IBAN je mezinárodní formát čísla účtu (International Bank Account Number). Je definován ISO normou číslo 13613. Má následující strukturu: začíná dvěma znaky kódu země (např. CZ pro Českou republiku nebo DE pro Německo), dále následují kontrolní číslice (dopočítávané z důvodu ověření správnosti IBAN) a nakonec kód banky a číslo

účtu. Přesnou strukturu a počet znaků v IBAN si volí každá země individuálně. Například IBAN účtu v české bance obsahuje 24 znaků, zatímco v německé bance 22 znaků.³⁴

BIC (Business Identification Code) je mezinárodní kód banky, který ji přesně identifikuje v zahraničním platebním styku. Skládá se z 8 nebo 11 znaků a je definován v normě ISO 9362.³⁵

Pro SEPA platby platí garantované doby připsání platby a to D+3 (den podání + maximálně 3 pracovní dny). Poplatky musí být ve stejné výši jako u tuzemských plateb v EUR. Což znamená, že v zemích eurozóny (státy, kde je měnou EUR) se poplatky za přeshraniční platby snížily na úroveň běžných poplatků za vnitrostátní platby.

Úvodem je tabulka, kde jsou vypsané poplatky za přeshraniční platby:

³⁴ Česká národní banka [online]. 2011 [cit. 2011-04-02]. IBAN – mezinárodní číslo účtu. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/iban/iban_mezinar_cislo_uctu.html>.

³⁵ Česká národní banka [online]. 2011 [cit. 2011-04-02]. IBAN a BIC - využití v platebním styku. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/iban/iban_vyuziti.html>.

Tabulka 3: Poplatky za SEPA platby

NÁZEV BANKY	MĚSÍČNÍ VEDENÍ ÚČTU	ODCHOZÍ EUROPLATBA	PŘÍCHOZÍ EUROPLATBA	POZNÁMKA
ČSOB a.s.	60 Kč	250 Kč	150 Kč	
Komerční banka a.s.	49 Kč	195 Kč	145 Kč	
Česká spořitelna a.s.	29 Kč	220 Kč	100 Kč	
Raiffeisenbank a.s.	55 Kč	220 Kč	200 Kč	
GE Money Bank	59 Kč	220 Kč	100 Kč	
GE Money Bank	950 Kč	45 Kč	5 Kč	Pouze pro podnikatele Balíček Genius Business Export/Import 100
UniCredit Bank	64 Kč	250 Kč	200 Kč	
FIO banka, a.s.	0 Kč	48 Kč	24 Kč	Platby se provádí přes účet v Fio banka, a.s. na Slovensku
Volksbank Löbau-Zittau eG	0 Kč	4,30 Kč	5,30 Kč	Ceník v EUR přepočteno níže uvedeným kurzem.
Sparkasse Oberlausitz- Niederschlesien	46 Kč	2,40 Kč	7,20 Kč	Ceník v EUR přepočteno níže uvedeným kurzem.

Zdroj: aktuální ceníky bank, stav k 30. 03. 2011

Poznámky k tabulce:

Měsíční poplatek za vedení účtu je uváděn vždy nejlevnější možný pro soukromé zákazníky, odchozí europlatby při realizaci přes internetové bankovníctví. Europlatby jsou pro zjednodušení omezeny 50.000 EUR. Pokud je poplatek v měně EUR, je pro přepočet použit kurz 24 CZK/EUR.

U SEPA plateb nad 50.000 EUR mají české banky marketingově nastavený poplatek. Například Komerční banka jej zpoplatňuje 0,9% minimálně 225 Kč, maximálně 1095 Kč. Prakticky však účtuje vždy 1095 Kč, protože 0,9% z minimálních 50.000 EUR je 450 EUR (tj. 10.800 Kč).³⁶ Přehlednější a jednodušší by bylo zpoplatnění 1095 Kč za každý podobný převod.

V ceníku českých bank najdeme až na výjimky poplatky za přeshraniční převod udávané paušální částkou. Za odeslání se většinou platí od 195,00 do 250,00 Kč, za přijetí 100,00 až 220,00 Kč.

4.2 Srovnání SEPA plateb u modelových zákazníků

V této kapitole budeme počítat předpokládané náklady na SEPA platby u fiktivních zákazníků. Tito zákazníci byli namodelováni jako typičtí uživatelé služeb přeshraničních bank. Modelování byli od menších po střední exportéry i importéry.

³⁶ použitý kurz 24 CZK/EUR

4.2.1 Společnost A, s.r.o. – menší exportér

Exportní společnost vyvážející zboží do zemí Evropské Unie. Měsíční obrat 4.000 EUR, 10 vydaných faktur v průměrné hodnotě 400 EUR.

Tabulka 4: Porovnání měsíčních bankovních poplatků společnosti A, s.r.o.

	Komerční banka	GE Money Bank	Volksbank Löbau-Zittau
Vedení účtu	2,00 EUR	14,60 EUR	0,00 EUR
10 došlých plateb	6,00 EUR x 10 60,00 EUR	0,60 EUR x 10 6,00 EUR	0,22 EUR x 10 2,22 EUR
CELKEM	62,00 EUR	20,60 EUR	2,22 EUR

Zdroj: výpočet vycházející z ceníků KB, GE Money a Volksbank Löbau-Zittau

Pozn. Pro přepočet byl použit kurz 24 CZK/EUR. Poplatky GE Money Bank jsou v nejvýhodnějším balíčku pro toto množství plateb – Genius Business Export/Import 30.

Nejlevněji vychází nabídka Volksbank Löbau-Zittau eG, dále nabídka GE Money Bank a Komerční banky. Pro společnost A, s.r.o. je výhodné přesunout svůj platební styk v rámci Evropské Unie k Volksbank Löbau-Zittau eG.

4.2.2 Společnost B, s.r.o. – větší importér

Importní společnost dovážející zboží ze zemí Evropské Unie. Měsíční obrat 40.000 EUR, 20 přijatých faktur v průměrné hodnotě 2.000 EUR.

Tabulka 5: Porovnání měsíčních bankovních poplatků společností, B s.r.o.

	Komerční banka	GE Money Bank	Volksbank Löbau-Zittau
Vedení účtu	2,00 EUR	14,60 EUR	0,00 EUR
20 odeslaných plateb	8,10 EUR x 20 162,00 EUR	3,10 EUR x 20 62,00 EUR	0,15 EUR x 20 3,00 EUR
CELKEM	164,00 EUR	76,60 EUR	3,00 EUR

Zdroj: výpočet vycházející z ceníků KB, GE Money a Volksbank Löbau-Zittau

Pozn. Pro přepočet byl použit kurz 24 CZK/EUR. Poplatky GE Money Bank jsou v nejvýhodnějším balíčku pro toto množství plateb – Genius Business Export/Import 30.

Nejlevněji vychází nabídka Volksbank Löbau-Zittau eG, dále nabídka GE Money Bank a Komerční banky. Pro společnost B, s.r.o. je výhodné přesunout svůj platební styk v rámci Evropské Unie k Volksbank Löbau-Zittau eG.

4.2.3 Společnost C, s.r.o. – menší exportér i importér

Společnost dovážející i vyvážející zboží v rámci zemí Evropské Unie. Měsíční obrat 4.000 EUR, 5 přijatých i vydaných faktur v průměrné hodnotě 800 EUR.

Tabulka 6: Porovnání měsíčních bankovních poplatků společnosti C, s.r.o.

	Komerční banka	GE Money Bank	Volksbank Löbau-Zittau
Vedení účtu	2,00 EUR	14,60 EUR	0,00 EUR
5 došlých plateb	6,00 EUR x 5 30,00 EUR	0,60 EUR x 5 3,00 EUR	0,22 EUR x 5 1,10 EUR
5 odeslaných plateb	8,10 EUR x 5 40,50 EUR	3,10 EUR x 5 15,50 EUR	0,15 EUR x 5 0,75 EUR
CELKEM	72,50 EUR	33,10 EUR	1,85 EUR

Zdroj: výpočet vycházející z ceníků KB, GE Money a Volksbank Löbau-Zittau

Pozn. Pro přepočet byl použit kurz 24 CZK/EUR. Poplatky GE Money Bank jsou v nejvýhodnějším balíčku pro toto množství plateb – Genius Business Export/Import 30.

Nejlevněji vychází nabídka Volksbank Löbau-Zittau eG, dále nabídka GE Money Bank a Komerční banky. Pro společnost C, s.r.o. je výhodné přesunout svůj platební styk v rámci Evropské Unie k Volksbank Löbau-Zittau eG.

4.2.4 Společnost D, s.r.o. – větší exportér i importér

Společnost dovážející i vyvážející zboží v rámci zemí Evropské Unie. Měsíční obrat 40.000 EUR, 10 přijatých i vydaných faktur v průměrné hodnotě 4.000 EUR.

Tabulka 7: Porovnání měsíčních bankovních poplatků společnosti D, s.r.o.

	Komerční banka	GE Money Bank	Volksbank Löbau-Zittau
Vedení účtu	2,00 EUR	14,60 EUR	0,00 EUR
5 došlých plateb	6,00 EUR x 10 60,00 EUR	0,60 EUR x 10 6,00 EUR	0,22 EUR x 10 2,20 EUR
5 odeslaných plateb	8,10 EUR x 10 81,00 EUR	3,10 EUR x 10 31,00 EUR	0,15 EUR x 10 1,50 EUR
CELKEM	143,00 EUR	51,60 EUR	3,70 EUR

Zdroj: výpočet vycházející z ceníků KB, GE Money a Volksbank Löbau-Zittau

Pozn. Pro přepočet byl použit kurz 24 CZK/EUR. Poplatky GE Money Bank jsou v nejvýhodnějším balíčku pro toto množství plateb – Genius Business Export/Import 30.

Nejlevněji vychází nabídka Volksbank Löbau-Zittau eG, dále nabídka GE Money Bank a Komerční banky. Pro společnost D, s.r.o. je výhodné přesunout svůj platební styk v rámci Evropské Unie k Volksbank Löbau-Zittau eG.

4.2.5 Pan E – obchoduje na aukčním serveru www.eBay.de

Soukromá osoba, která příležitostně obchoduje na aukčním serveru www.ebay.de. Měsíčně 1 platba v průměrné hodnotě 10,00 EUR.

Tabulka 8: Porovnání měsíčních bankovních poplatků pana E

	Komerční banka	Volksbank Löbau-Zittau
1 odeslaná platba	8,10 EUR	0,18 EUR
CELKEM	8,10 EUR	0,18 EUR

Zdroj: výpočet vycházející z ceníků KB a Volksbank Löbau-Zittau

Pozn. Pro přepočet byl použit kurz 24 CZK/EUR. U tohoto případu není počítán měsíčním poplatkem za vedení účtu, protože kvůli jedné transakci měsíčně by se nevyplatilo zřizovat zvláštní účet. Také speciální balíček GE Money Bank není uveden, protože je nabízen pouze pro firemní účty.

4.2.6 Společnost F, s.r.o. – působí pouze na tuzemském trhu

Společnost z tohoto příkladu nemá žádné platby v rámci Evropské Unie, všechny platby jsou v CZK a v rámci České republiky. Pro ni nemá účet v bance, která působí přeshraničně, žádnou výhodu.

4.2.7 Pan G – chce využít levnější úrok pro úvěr

Přeshraničně působící banky úvěry českým subjektům až na výjimky neposkytují, proto není možné této výhody využít. Výjimkou je například hypotéční financování nemovitosti v Německu. Na to lze od Volksbank Löbau-Zittau úvěr získat. Pro představu k 31. 03. 2011 se pohybuje základní úrok s tříletou fixací ve výši 3,40%.

4.2.8 Pan H – chce využít produkty dotované státem

Z pohledu českého zákazníka se zdají stavební spoření nebo penzijní připojištění jako velmi výhodné produkty. Protože se však jedná o produkty dotované státem, může je využít jen osoba s daňovou rezidencí v Německu (ten, kdo platí daně ze svých celosvětových příjmů v Německu), s povinností k sociálnímu pojištění v Německu a zároveň i s trvalým pobytem na území Německa. Proto pan H (občan České republiky) tyto produkty využít nemůže.

4.2.9 Pan I – snažící se ukrýt „špinavé peníze“

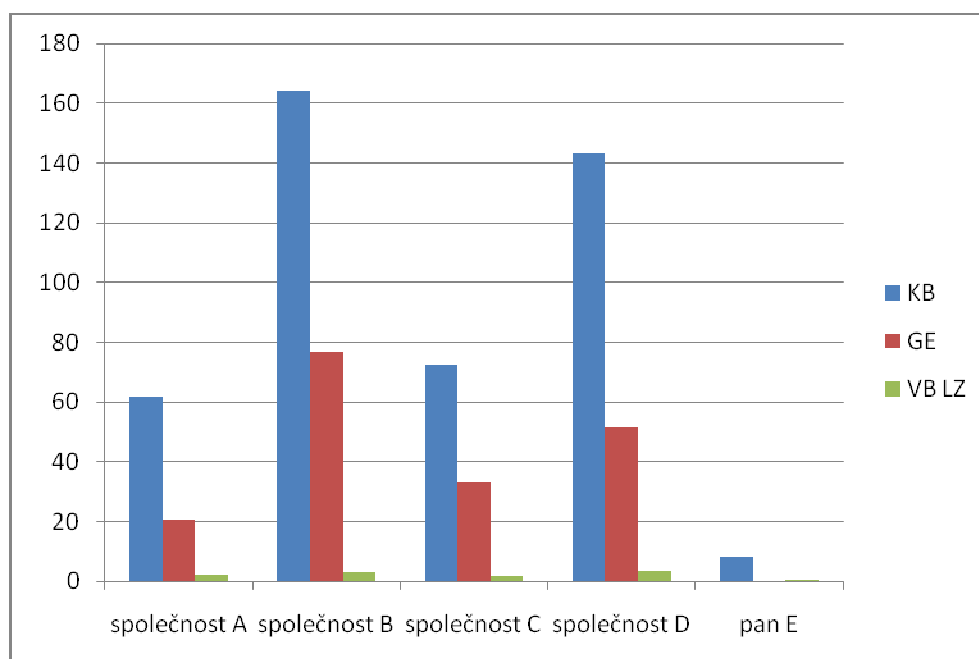
Pan I si myslí, že otevřením účtu v přeshraniční bance bude moci provést legalizaci nezdaněných peněz nebo prostředků pocházejících z trestné činnosti. Tato představa je samozřejmě mylná. I přeshraničně působící banky jsou zapojeny do systému KYC (Know Your Client – Znat svého zákazníka). Při otvírání smluvního vztahu je prováděna důkladná identifikace zákazníka. Při podezření na takovéto praktiky je banka povinna informovat úřad, který je oprávněn rozhodnout o vypovězení smluvního vztahu a podání trestního oznámení.

4.2.10 Vyhodnocení

Tabulka 9: Srovnání měsíčních nákladů na europlatby

	Komerční banka	GE Money Bank	Volksbank Löbau-Zittau
Společnost A, s.r.o.	62,00 EUR	20,60 EUR	2,22 EUR
Společnost B, s.r.o.	164,00 EUR	76,60 EUR	3,00 EUR
Společnost C, s.r.o.	72,50 EUR	33,10 EUR	1,85 EUR
Společnost D, s.r.o.	143,00 EUR	51,60 EUR	3,70 EUR
Pan E	8,10 EUR	-	0,18 EUR

Zdroj: vlastní výpočty



Obr. 2: Srovnání měsíčních nákladů na europlatby

Při změně eurového účtu u Komerční banky k Volksbank Löbau-Zittau dojde za rok k úspoře dle následující tabulky:

Tabulka 10: Roční úspora při změně banky z Komerční banky na Volksbank Löbau-Zittau

	Komerční banka	Volksbank Löbau-Zittau	Rozdíl v EUR	Rozdíl v procentech
Společnost A, s.r.o.	744,00 EUR	26,64 EUR	717,36 EUR	96%
Společnost B, s.r.o.	1.968,00 EUR	36,00 EUR	1932,00 EUR	98%
Společnost C, s.r.o.	870,00 EUR	22,20 EUR	847,80 EUR	97%
Společnost D, s.r.o.	1.716,00 EUR	44,40 EUR	1.671,60 EUR	97%
Pan E	97,20 EUR	2,16 EUR	95,04 EUR	98%
Průměrně			1.052,76 EUR	97%

Zdroj: aktuální ceníky bank, stav k 31. 03. 2011

Z této tabulky vyplývá, že změnou eurového účtu z Komerční banky na Volksbank Löbau-Zittau dojde v průměru k úspoře více než 1.000 EUR, tj. 97% nákladů.

Při změně eurového účtu u GE Money Bank k Volksbank Löbau-Zittau dojde za rok k úspoře dle následující tabulky:

Tabulka 11: Roční úspora při změně banky z GE Money Bank na Volksbank Löbau-Zittau

	GE Money Bank	Volksbank Löbau-Zittau	Rozdíl v EUR	Rozdíl v procentech
Společnost A, s.r.o.	247,20 EUR	26,64 EUR	220,56 EUR	89%
Společnost B, s.r.o.	919,20 EUR	36,00 EUR	883,20 EUR	96%
Společnost C, s.r.o.	397,20 EUR	22,20 EUR	375,00 EUR	94%
Společnost D, s.r.o.	619,20 EUR	44,40 EUR	574,80 EUR	93%
Průměrně			513,39 EUR	93%

Zdroj: vlastní výpočet

Z této tabulky vyplývá, že změnou eurového účtu z GE Money Bank na Volksbank Löbau-Zittau dojde v průměru k úspoře více než 500 EUR, tj. 93% nákladů.

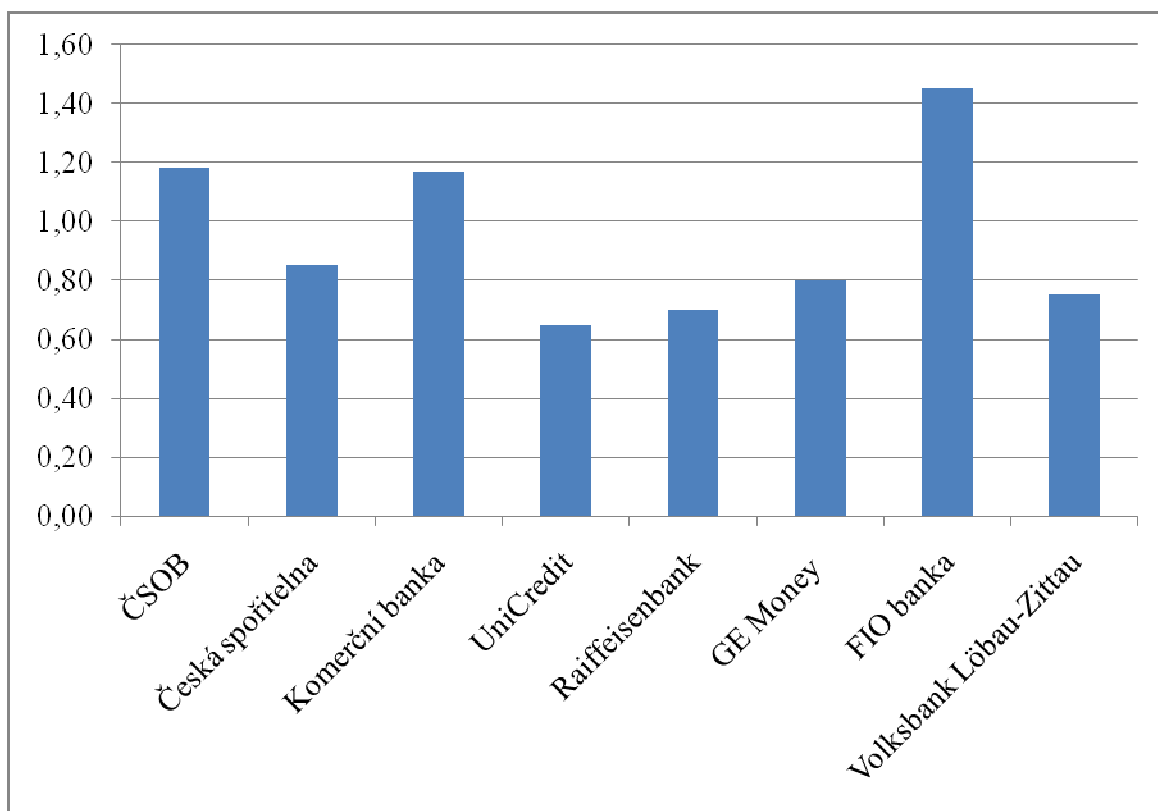
4.3 Srovnání vkladových produktů

Pro tuto kapitolu byl vybrán jeden z běžných produktů – termínovaný vklad v měně EUR s roční obnovou a vkladem ve výši 10.000 EUR.

Tabulka 12: Srovnání úrokových sazeb termínovaného vkladu

Název banky	Úrok v procentech
ČSOB	1,18
Česká spořitelna	0,85
Komerční banka	1,17
UniCredit	0,65
Raiffeisenbank	0,70
GE Money	0,80
FIO banka	1,45
Volksbank Löbau-Zittau	0,75
Sparkasse Oberlausitz-Niederschlesien	nenabízí

Zdroj: Úrokové sazby bank, stav k 31. 03. 2011



Obr. 3: Srovnání úrokových sazeb termínovaného vkladu

Z výše uvedené tabulky a grafu vyplývá, že není větší rozdíl mezi nabízenými podmínkami termínovaného vkladu u českých a příhraničních bank. Roční úrok se pohybuje v rozmezí od 0,65 do 1,45% p.a.

Pokud by se to přepočítalo do čistého výnosu:

- Minimálně při úroku 0,65% p.a. – 55,25 EUR (zisk z úroku po odečtení 15% daně u UniCredit)
- Maximálně při úroku 1,45% p.a. – 123,25 EUR (zisk z úroku po odečtení 15% daně u FIO banky)

4.4 Investice do fondů

Porovnávat nabídku investičních produktů do fondů je složité. Podle minulé výkonnosti fondů nelze určit výkonnost do budoucna. Navíc u přeshraničních bank je nabídka těchto investic omezena měnou (EUR nebo USD), není možno nakupovat fondy vedené v českých korunách. Investice v cizí měně je rizikovější než investice v korunách. Na první pohled se může zdát, že je investice výnosná, pokud si ji však zákazník přepočítá na české koruny, může být i ztrátová.

Porovnání poplatků také není jednoduché, záleží na poplatkové politice jednotlivých investičních společností a je rozdílné i pro různé typy fondů. Poplatky u investičních fondů jsou za nákup nebo prodej podílů, manažerský poplatek a poplatek za vedení účtu cenných papírů.

Tabulka 13: Investiční společnosti bank

Název banky	Investiční společnost
ČSOB	ČSOB
Česká spořitelna	Investiční společnost České spořitelny
Komerční banka	Investiční a kapitálová společnost KB
UniCredit	Pioneer
Raiffeisenbank	Raiffeisen KAG
GE Money	GE Money
FIO banka	Nenabízí
Volksbank Löbau-Zittau	Union Investment
Sparkasse Oberlausitz-Niederschlesien	DEKA

Zdroj: internetové prezentace bank

Nákup podílů u investičních společností bank, které působí přeshraničně v České republice může přinést výhody, ale je potřeba zaměřit se na kurzová rizika investic.

Pro přehled je v následující tabulce uvedena roční výkonnost vybraných úspěšných investičních fondů. Fondy jsou řazeny podle výkonnosti za 12 měsíců a je k nim vždy uveden emitent.

Tabulka 14: Roční výkonnost vybraných investičních fondů

Název fondu	Výkonnost za rok	Typ fondu	Investiční společnost
ČP Invest Zlatý OPF	30,17	Garantovaný smíšený fond	ČP Invest
Hor. ČSOB komoditní fond	19,81	Garantovaný komoditní fond	ČSOB
J&T Opportunity CZK	14,85	Smíšený fond	J&T
ISČS Top Stocks	11,70	Akciový fond	Spořitelní investiční společnost
STOCK EUR-PROP VT KC	9,13	Akciový fond	Erste-Sparinvest
ČP Invest Fond nemovitostních akcií	7,81	Smíšený fond	ČP Invest
ČP Invest Fond ropného a energetického průmyslu	7,13	Akciový fond	ČP Invest
UniDeutschland XS	33,38	Akciový fond	Union Investment

Zdroj: *Penize.cz* [online]. 05.04.2011 [cit. 2011-04-05]. Podílové fondy - porovnání. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/srovnani/podilove-fondy>>.

Union investment [online]. 05.04.2011 [cit. 2011-04-05]. Fondpreise. Dostupné z WWW: <<http://privatkunden.union-investment.de/handle?action=viewFundslist&gotoView=fondslistPrices>>.

Podle výše uvedené tabulky se může zdát výkonnost německého fondu vyšší než u českých fondů. Pokud je však do výpočtu zahrnuta i apreciacie české koruny vůči měně EUR, výnos se snižuje. Kurz CZK/EUR k 31. 03.2010 byl 25,54 CZK, k 31. 03. 2011 byl 24,54 CZK/EUR – tj. roční apreciacie byla 3,6%. Při dlouhodobých investicích, ke kterým investice do investičních fondů patří, je potřeba tuto skutečnost zohledňovat.

4.5 Investice do akcií

Prostřednictvím bank je možné investovat i do akcií. Banky bývají členy Burzy cenných papírů a pro svoje zákazníky zajišťují nákup a prodej akcií i další doprovodné služby jako je výplata dividend (podíl na zisku akciové společnosti).

V následující tabulce jsou uvedeny poplatky za nákup akcií prostřednictvím jednotlivých bank.

Tabulka 15: Poplatky za nákup akcií prostřednictvím banky

Název banky	Nákup akcií
ČSOB	0,50% min. 80 Kč
Česká spořitelna	0,80% min. 300 Kč
Komerční banka	50 Kč + 0,80%
Raiffeisenbank	0,50% min. 500 Kč
FIO banka	0,40% min. 40 Kč
Volksbank Löbau-Zittau	0,15% min. 372 Kč

Zdroj: internetové prezentace bank

Poznámka k tabulce:

Pro zjednodušení je počítáno s nákupem/prodejem tuzemských akcií (tj. u českých bank nákup akcií na Burze cenných papírů v Praze, u německých bank nákup akcií na jedné z Burz v Německu). Poplatky jsou počítány ty nejlevnější – většinou přes webové rozhraní banky. Hodnota nákupu je do 100.000 Kč.

Z tabulky 15 vyplývá, že poplatek za nákup akcií u přeshraničně působící Volksbank Löbau-Zittau eG není výhodnější, než srovnatelné poplatky českých bank. Tento produkt je vhodné využít při nákupu německých akcií.

4.6 Prodej drahých kovů

Doplňkovou, ale zajímavou možností investic jsou i drahé kovy buď ve formě slitků nebo mincí. V České republice se na tyto investice specializují soukromé společnosti, banky tuto službu běžně zákazníkům nenabízí.

Pro srovnání nabídky je v následující tabulce aktuální nabídka prodeje slitků o váze 1 trojské unce (31,1034807 gramu).

Tabulka 16: Poplatky za nákup 1 trojské unce zlata

Prodejce	Cena
Ludmila Trtiková, Zlaté mince – Numismatika www.zlate-cihly.cz	27.522 Kč
Spektator, s.r.o. - www.zlateslitky.eu	27.380 Kč
Abros s.r.o. - www.abros.cz	27.496 Kč
SUNNY ON-LINE - www.zlateslitky.cz	26.377 Kč
Volksbank Löbau-Zittau	26.945 Kč

Zdroj: internetové prezentace společností, stav k 19. 04. 2011

Poznámka k tabulce: Pro přepočet ceny u Volksbank Löbau-Zittau eG byl použit aktuální směnný kurz ČNB ke dni 19. dubna 2011 – 24,19 CZK/EUR

Pro nákup investičního zlata nezíská zákazník výhodnější cenu u přeshraničně působících bank. Cena vychází z aktuálního kurzu na burze a prodejce si k této ceně přidává pouze svoji marži. Investiční zlato nakupované v České republice i v Německu je osvobozeno od DPH. Nákup investičního stříbra v Německu je však výhodnější. Tato komodita je totiž v Německu zatížena pouze sníženou sazbou DPH ve výši 9%.

4.7 Úvěry

Přeshraniční banky nenabízí standardně úvěry pro české osoby nebo společnosti. Například u Volksbank Löbau-Zittau eG může občan České republiky využít jen hypotéční úvěr, ale s omezující podmínkou ručení nemovitostí v Německu. Řada Čechů v Německu již nemovitosti nakupuje, protože v pohraničí jsou ceny nižší než v České republice.

Pro porovnání nabídky úroků u hypotéčního úvěru byl použit nejnižší možný úrok s tříletou fixací. Úvěr u českých bank je v měně CZK u Volksbank Löbau-Zittau u eG v měně EUR.

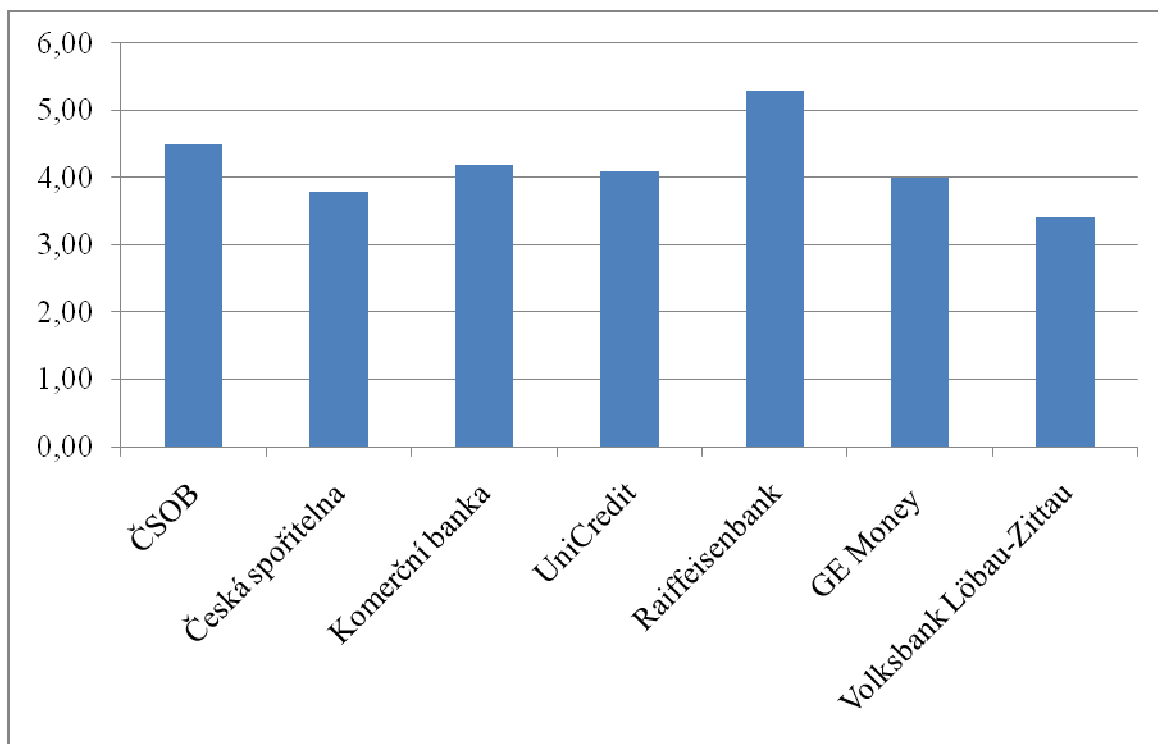
Tabulka 17: Úroky hypotéčního úvěru

Název banky	úrok
ČSOB	4,49
Česká spořitelna	3,79 ³⁷
Komerční banka	4,19
UniCredit	4,09
Raiffeisenbank	5,29
GE Money	3,99
Volksbank Löbau-Zittau	3,40

Zdroj: internetové kalkulačky bank, stav k 07. 04.2011

³⁷ Zohledněna sleva 0,50% za splácení z aktivního Osobního účtu České spořitelny

Poznámka k tabulce: pro porovnání byl využit modelový příklad – nemovitost v hodnotě 2.000.000 Kč, 500.000 Kč vlastních zdrojů, dvacetiletá splatnost, tříletá fixace.



Obr. 4: Porovnání úroků hypotéčního úvěru

Při srovnání úroků je potřeba vycházet z toho, že nabídky inzerované na internetových stránkách bank jsou nejnížší možné a při návštěvě banky může být nabídnutý úrok vyšší. Využití Volksbank Löbau-Zittau eG k hypotéce podle aktuálních úroků může být výhodné, naráží však na nutnost ručení německou nemovitostí.

4.8 Private banking

Banky nabízejí pro své movité zákazníky službu nazývanou Private banking (privátní bankovníctví). Pro využití těchto služeb je potřeba mít u banky kapitál k investování ve výši předepsané bankou – například ČSOB vyžaduje standardně 5.000.000 Kč. Při splnění této podmínky má zákazník k dispozici svého privátního bankéře, který se mu stará o veškeré produkty banky. Také v ČSOB jsou účty a produkty, které jsou v péči oddělení Private banking oddělené od ostatních účtů a přístup k nim mají jen pracovníci tohoto oddělení. Pro banky se jedná o nejzajímavější zákazníky, a proto jsou jim poskytovány nadstandardní služby i mimo pobočky banky, bez ohledu na otevírací dobu banky a o víkendech.

Porovnávat služby českých a přeshraničních bank v tomto produktu není možné, každá banka tvoří pro každého zákazníka produkty na míru jeho potřebám a přáním. Tyto produkty nejsou veřejně známé ani se neobjevují v reklamách bank.

Závěr

V této práci byly kalkulovány nabídky přeshraničních bank a jejich nabídka byla srovnána s tuzemskými bankami. Bylo prokázáno, že v určitých produktech je využití jejich služeb výhodné, u dalších produktů je srovnatelné s nabídkami českých bank a další produkty nelze u přeshraničních bank využít vůbec nebo jen s velkými obtížemi.

Výhodné nabídky jsou hlavně oblasti platebního styku v rámci Evropské Unie. Bylo prokázáno, že využitím těchto služeb přeshraničních bank lze ušetřit více než 90% nákladů na poplatky. Díky množství transakcí a toho, že platební styk je nejpoužívanější produkt banky, jedná se o velmi výhodný obchodní vztah jak pro zákazníky, tak pro banky.

Srovnatelné nabídky jsou v oblasti vkladových produktů, investic do fondů, akcií a nákup drahých kovů.

Úvěrové služby u přeshraničních bank nelze využít vůbec nebo jen s velkými omezeními. Také produkty navázané na státní podporu není možné využít.

Pro Čechy a české společnosti je vhodné uvažovat o službách těchto bank v případě, že mají platební styk v měně EUR v rámci Evropské Unie. U ostatních služeb je nutné porovnávat výhodné nabídky bez ohledu na to, zda je nabízí tuzemská nebo přeshraniční banka.

V budoucnosti se dá očekávat postupné snižování poplatků za europlatby, které začala již GE Money Bank. Pokud se situace s těmito poplatky nezmění, bude na trhu místo pro další banky, které by tyto služby nabízely.

Seznam použité literatury

- [1] Česká republika. Zákon o bankách. *In* 21. 1992, 5, s. 98., §1, odst. 1
- [2] Česká republika. Zákon o bankách. *In* 21. 1992, 5, s. 98., §1, odst. 6
- [3] *Ministerstvo vnitra ČR* [online]. 2011 [cit. 2011-03-31]. Sbírka zákonů Československá socialistická republika. Dostupné z WWW: <<http://aplikace.mvcr.cz/archiv2008/sbirka/1984/sb03-84.pdf>>.
- [4] *Ministerstvo financí ČR* [online]. 30. listopadu 2010 [cit. 2011-03-31]. Politicky exponované osoby. Dostupné z WWW: <http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/nepresnosti_v_mediich_58887.html>.
- [5] REVENDA, Zdeněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vydání 4. (doplněné). Praha : Management Press, s.r.o., 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
- [6] *Česká národní banka* [online]. 05. 02. 2011 [cit. 2011-02-05]. Celkový přehled počtu subjektů ke dni 05. 02. 2011. Dostupné z WWW: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2>.
- [7] Česká republika. Zákon o České národní bance. *In* 6. 1993, 3, s. 35-42.
- [8] *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2011-02-05]. O ČNB. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/>.
- [9] LÉR, Leopold. *Regulace činnosti bank*. První vydání. Praha : Bankovní institut, a.s., 1997. 157 s.
- [10] *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2011-02-05]. EU a mezinárodní vztahy. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/mezinarodni_vztahy/>.
- [11] *ČSOB* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. O společnosti ČSOB. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>
- [12] Výroční zpráva ČSOB za rok 2009
- [13] *Česká spořitelna* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. Profil České spořitelny. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

- [14] Výroční zpráva České Spořitelny za rok 2009
- [15] *Komerční banka* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. Historie společnosti. Dostupné z WWW: <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/historie-spolecnosti.shtml>>.
- [16] Výroční zpráva Komerční banky za rok 2009
- [17] *UniCredit Bank* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. O bance. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/o-bance.html>>.
- [18] Výroční zpráva UniCredit Bank za rok 2009
- [19] *Raiffeisenbank* [online]. 2008 [cit. 2011-03-30]. Profil banky. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/profil-banky/>>.
- [20] Výroční zpráva Raiffeisenbank za rok 2009
- [21] *GE Money CZ* [online]. 2011 [cit. 2011-03-30]. GE Money Bank. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti/ge-money-bank>>.
- [22] Výroční zpráva GE Money Bank za rok 2009
- [23] ZANDL, Patrick. *Lupa.cz* [online]. 31. 10. 2009 [cit. 2011-03-28]. PayPay má problémy. Jen se neví, který. Dostupné z WWW: <<http://www.lupa.cz/clanky/paypay-ma-problemy/>>.
- [24] *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2011-04-23]. Nebankovní devizová místa. Dostupné z WWW: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC_LISTINGS_RESPONSE_3?p_lang=cz&p_DATUM=23.04.2011&p_hie=HU&p_rec_per_page=108&p_ses_idx=118>.
- [25] PROCHÁZKA, Petr. *Mezinárodní bankovníctví*. První vydání. Praha : Bankovní institut, a.s., 1996. 347 s. ISBN 80-902243-0-X.
- [26] *Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken* [online]. 2010 [cit. 2011-04-02]. Alle Kreditgenossenschaften per Ende 2010. Dostupné z WWW: <[http://www.bvr.de/p.nsf/DB7EB8B24BD5A9F3C12578530050AE71/\\$FILE/AlleBanken2011.pdf](http://www.bvr.de/p.nsf/DB7EB8B24BD5A9F3C12578530050AE71/$FILE/AlleBanken2011.pdf)>.

- [27] Evropská Unie. SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2009/14/ES ze dne 11. března 2009, kterým se mění směrnice 94/19/ES o systémech pojištění vkladů, pokud jde o výši pojištění a lhůtu k výplatě. In *Úřední věstník Evropské Unie*. 2009, 13. 02. 2009, s. L68/3 - L68/7. Dostupný také z WWW: <<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:068:0003:0007:CS:PDF>>.
- [28] *Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken* [online]. 2011 [cit. 2011-04-02]. Sicherungseinrichtung des BVR. Dostupné z WWW: <<http://www.bvr.de/p.nsf/index.html?ReadForm&main=3&sub=60>>.
- [29] GRILL, Wolfgang; PERCZYNSKY, Hans. *Wirtschaftslehre des Kreditwesens*. 36., überarbeitete Auflage. Troisdorf : Bildungsverlag EINS GmbH, Stand 01. April 2002. 519 s. ISBN 3-441-00303-9.
- [30] *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2011-04-02]. IBAN – mezinárodní číslo účtu. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/iban/iban_mezinar_cislo_uctu.html>.
- [31] *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2011-04-02]. IBAN a BIC - využití v platebním styku. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/iban/iban_vyuziti.html>.

Seznam příloh

Příloha 1	Propagační materiál Volksbank Löbau-Zittau eG.....I
------------------	--

Příloha 1 Propagační materiál

Volksbank Löbau-Zittau eG