

Bakalářský studijní program Ekonomika a management
studijní obor: Finanční řízení podniku
realizovaný na Vyšší odborné škole ekonomické, Zlín

KOMPARACE NABÍDKY RETAILOVÝCH PRODUKTŮ VE ZLÍNSKÉM REGIONU

Bakalářská práce

Vypracovala: Dana Drábková
Vedoucí bakalářské práce: Ing. Radomír Lapčík

Zlín 2006

ABSTRAKT

Bakalářská práce je v první části zaměřena na teoretický popis českého bankovního systému a na popis jednotlivých nabízených bankovních produktů.

V druhé části jsou pak popsány konkrétní retailové produkty bank ve zlínském regionu a je provedeno srovnání s produkty Moravského Peněžního Ústavu.

Ráda bych poděkovala vedení Moravského Peněžního Ústavu – spořitelního družstva, že mi umožnili zpracovat toto zajímavé téma, a že jsem ke zpracování mohla využít firemních materiálů.

Dále děkuji panu Ing. Radomíru Lapčíkovi za odborné vedení při zpracování mé bakalářské práce.

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci „Komparace nabídky retailových produktů ve zlínském regionu“ vypracovala samostatně pod vedením Ing. Radomíra Lapčíka. K práci jsem použila literatury a pramenů, uvedených v seznamu.

Ve dne

.....
podpis

Souhlasíme – nesouhlasíme^{*)} s tím, aby bakalářská práce byla k dispozici v knihovně pro potřeby studentů bakalářských studijních programů realizovaných na Vyšší odborné škole ekonomické, Zlín.

Ve dne

.....
podpis zástupce firmy

^{*)} nevyhovující škrtněte

OBSAH

1. Úvod	7
2. Teoreticko-metodologická část	8
2.1. Retailové bankovníctví	8
2.2. Bankovní systém	8
2.2.1. První stupeň bankovního systému	9
2.2.2. Druhý stupeň českého bankovního systému	9
2.3. Bankovní produkty	12
2.3.1. Běžný účet	12
2.3.2. Vkladní knížka	14
2.3.3. Termínovaný vklad	14
2.3.4. Spořicí účet	15
2.3.5. Vkladový účet	15
2.3.6. Spotřebitelský úvěr	15
2.3.7. Stavební spoření	17
2.3.8. Hypotéky	17
2.3.9. Další produkty a služby bank	17
3. Analytická část	18
3.1. Základní charakteristika Moravského Peněžního Ústavu – spořitelního družstva	18
3.1.1. Retailové produkty MPU	21
3.1.2. Běžné účty	22
3.1.3. Vkladový účet s termínovanou výpovědní lhůtou	23
3.1.4. Vkladní knížka s výpovědní lhůtou	24
3.1.5. Dětské konto	25
3.1.6. Krátkodobé úvěry	25
Zahraníční platby	26
3.2. Komerční banka a.s.	27
3.2.1. Běžný účet	27
3.2.2. Termínovaný účet	28
3.2.3. Dětské konto	30
3.2.4. Spotřebitelský úvěr	30
3.2.5. Hypotéční úvěr	30
3.3. Československá obchodní banka, a.s.	31
3.3.1. Běžné účty	31
3.3.2. Termínované účty	32
3.3.3. Vkladní knížky	33
3.3.4. Spořicí účet	33
3.3.5. Spotřebitelské úvěry	34
3.3.6. Hypotéka	34
3.4. Česká spořitelna, a.s.	35
3.4.1. Běžný účet	35
3.4.2. Termínovaný účet	36
3.4.3. Vkladní knížky	36
3.4.4. Dětská vkladní knížka	37
3.4.5. Spotřebitelské úvěry	37
3.4.6. Hypotéční úvěry	38
3.5. Raiffeisenbank a.s.	39

3.5.1.	Běžný účet.....	39
3.5.2.	Termínovaný vklad.....	40
3.5.3.	Spořicí účet.....	40
3.5.4.	Spotřebitelský úvěr	40
3.5.5.	Hypotéka.....	41
3.6.	eBanka.....	42
3.6.1.	Běžný účet.....	42
3.6.2.	Termínovaný vklad.....	43
3.6.3.	Spotřebitelský úvěr	43
3.6.4.	Hypotéka.....	44
3.7.	GE Money Bank	45
3.7.1.	Běžný účet.....	45
3.7.2.	Termínovaný účet	45
3.7.3.	Vkladní knížka	46
3.7.4.	Spotřebitelský úvěr	46
3.7.5.	Hypotéka.....	46
3.8.	Živnostenská banka a.s.	47
3.8.1.	Běžný účet.....	47
3.8.2.	Termínovaný účet	48
3.8.3.	Spořicí účet.....	48
3.8.4.	Spotřebitelský úvěr	49
3.8.5.	Hypotéka.....	49
3.9.	Srovnání	50
3.9.1.	Srovnání běžných účtů.....	50
3.9.2.	Srovnání termínovaných vkladů	51
3.9.3.	Srovnání spořicích účtů	52
3.9.4.	Srovnání vkladních knížek.....	52
3.9.5.	Srovnání spotřebitelských úvěrů.....	53
3.9.6.	Srovnání hypoték	53
4.	Závěr.....	54
	Resume	55
	Seznam použitých zdrojů	56
	Použité zkratky.....	57
	Seznam příloh.....	58

1. Úvod

Tématem mé bakalářské práce je „Komparace nabídky retailových obchodů ve zlínském regionu“.

Cílem mé práce bude provést rozbor a srovnání nabídky retailových produktů Moravského Peněžního Ústavu a bank ve zlínském regionu. V závěru pak navrhu nejvýhodnější peněžní ústav pro klienta.

Ještě v 80. letech minulého století bylo v České republice dáno direktivně, která banka komu poskytuje své služby. Pro potřeby platebního styku či spoření běžného občana (domácnosti) byla vyhrazena v té době Česká spořitelna. Změna situace v českém bankovníctví přinesla řadu změn. Teď platí pravidla konkurence, tudíž banky jsou firmy jako každé jiné a jejich prioritou je vytváření zisku. Proto je pro banku důležité být univerzální – své služby poskytovat jak běžnému občanovi tak i malým či velkým firmám.

V době kdy na finančním trhu funguje řada peněžních ústavů .Mají klienti možnost si vybírat mezi službami obchodních bank, které zpravidla mají velkou síť poboček po celé republice. Avšak jejich přístup ke klientům je spíše neosobní. Nabízí na finančním trhu své služby také spořitelny a úvěrní družstva, které se snaží svým osobním přístupem nabízet finanční služby právě pro daný region a konkrétního člověka.

Proto v teoretické části své práce vysvětluji pojem reitailové bankovníctví. Dále pak popisují bankovní soustavu České republiky a popisují pojmy týkající se bankovního sektoru. V závěru této části práce podrobně popisují samotné produkty se kterými se můžeme jako běžní občané ve finančních institucích setkat.

Tyto teoretické informace jsou pak podkladem pro analytickou část mé práce, kde se podrobně věnuji spořitelnímu družstvu. Konkrétně Moravskému Peněžnímu Ústavu, jeho fungování, podmínkám členství a službám, které nabízí svým členům – fyzickým osobám. Tyto služby pak dále srovnávám s podobnými nabídkami bank – Komerční banky a.s., Československé obchodní banky a.s., České spořitelny a.s., Raiffeisenbanky a.s., eBanky a.s., GE Money Bank a.s., Živnostenské banky a.s.

Seznam výše uvedených bank určitě není úplný, zahrnuje však všechny banky, které se výrazně podílejí na reitailovém bankovníctví ve zlínském regionu, a proto ve své práci popíši právě jejich produkty.

V závěru bakalářské práce pak hovořím o výsledcích mého srovnání a popisují několik doporučení pro Moravský Peněžní Ústav.

Důvod, proč jsem si pro svou bakalářskou práci vybrala právě bankovní sektor a speciálně nabídku služeb Moravského Peněžního Ústavu je fakt, že mám k tomuto družstvu a nabídce jeho služeb velmi blízko. Již třetí rok zde pracuji jako osobní bankéř. Denně se proto setkávám s klienty, kteří se snaží získat informace, jak nejlépe zhodnotit své volné finanční peněžní prostředky. Nebo taky opačně, hledají vhodnou půjčku (úvěr) na zajištění jejich přechodné finanční potřeby.

2. Teoreticko-metodologická část

2.1. Retailové bankovníctví

Retail banking je pojem, který se v posledních letech v souvislosti s bankami a jejich službami stále častěji používá. Jeho definice je poněkud složitější. Volně bychom jej mohli chápat jako oblast služeb bankovních ústavů, která je především zaměřena na fyzické podnikající i nepodnikající osoby a malé a střední podniky.

Ve velmi obecném pohledu můžeme konstatovat, že retailové bankovníctví představuje kategorii produktů, která se vymezuje vůči službám pro velké firmy (tzv. wholesale banking). Zahrnuje jak servis pro drobné klienty z řad jednotlivců, domácností, tak malé a střední podnikatele. Z tohoto důvodu je skupina klientů velmi členitá. Obvykle do ní banky zahrnují fyzické osoby všech věkových kategorií a také drobné a malé firmy s ročním obrátem do 30 mil. korun. Pod pojmem retail ale můžeme také chápat i koncové obchodníky (tzv. retailery), kteří prodávají své zboží a služby veřejnosti - počínaje velkými obchodními řetězci a konče malými obchodníky.

2.2. Bankovní systém

Proto abychom se mohli podrobněji věnovat službám bank, je důležité si nejprve definovat samotný pojem banka. Lidé dokázali v různých etapách vývoje bankovníctví vymyslet několik definicí, které jasně charakterizují, co to vlastně banka je. Upravené moderní definice banky zní přibližně takto:

1. Obecně - finanční zprostředkovatel či depozitní instituce soustřeďující dočasně volné peněžní prostředky a poskytující je formou půjček nejrozličnějším subjektům, nabízející také řadu dalších služeb, zejména platebního styku.
2. Podle 1. směrnice Evropské unie jde o úvěrovou instituci, jejíž obchodní činností je přijímat vklady nebo jiné splatné peněžní prostředky od veřejnosti a poskytovat úvěry na vlastní účet.
3. Podle zákona o bankách č.21/1992 Sb. - právnická osoba se sídlem v České republice, založená jako akciová společnost nebo státní peněžní ústav, který přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry a je k výkonu těchto činností vybaven povolením (licencí) od ČNB.

I když jsou banky podnikatelskými subjekty, vztahuje se na jejich podnikání jiný režim než na podniky v ostatních ekonomických odvětvích. Státy si vytváří vlastní bankovní systém a speciální zákony na jeho regulaci.

Bankovní systém státu je souhrn všech bank na jeho území. V tomto systému jsou definovány vztahy mezi bankami. V České republice do roku 1990 fungoval jednostupňový systém s výrazným monopolem Státní banky Československé. Nyní zde existují dvě hierarchické úrovně, čímž se zařazujeme na úroveň ostatních demokratických států. Na vyšší úrovni je Česká národní banka (dále jen ČNB), jedná se o státní instituci, nepodnikatelský subjekt, která má charakter centrální (ústřední) a emisní banky. Na druhé úrovni jsou pak obchodní banky a spořitelny – podnikatelské subjekty.

Česká republika využívá tzv. univerzálního modelu bankovníctví, kdy veškeré banky mají jak licenci být komerční bankou a zabývat se tedy především poskytováním úvěrů, přijímáním vkladů a prováděním platebního styku, tak i licenci být bankou investiční tedy hlavně obchodovat a spravovat cenné papíry. Tento model bankovníctví je odlišný od modelů jiných států, např. USA – oddělené bankovníctví, kdy je banka jen komerční nebo jen investiční; Itálie – smíšený model, kdy dochází k průniku obou modelů, a má tak prostor prokázat, že má své pevné místo v bankovním sektoru. [2]

2.2.1. První stupeň bankovního systému

ČNB je vrcholnou institucí dohledu nad finančním trhem. Také je nezávislou institucí s plnou pravomocí k vytyčení a provádění měnové politiky. Má i plnou odpovědnost za její úspěšnost.

ČNB určuje a prosazuje vnitřní a vnější měnovou politiku. Sleduje množství peněz v oběhu, emituje nové peníze a opotřebované nebo neplatné stahuje z oběhu. Dohlíží nad činností obchodních bank, poskytuje bankovní úvěry a ukládá jejich depozita, říká se jí také banka bank. Dále také vede účty státního rozpočtu, spravuje měnové rezervy ve zlatě a devizách a obchoduje s cennými papíry (především státními).

Fungující bankovní systém je základem tržní ekonomiky, proto byla pro činnost bankovního systému vytvořena závazná pravidla sestávající se z řady zákonů a opatření ČNB. Smyslem těchto pravidel je zabránit rizikovým obchodům. Za bankovní systém je odpovědná ČNB.

ČNB po dohodě s Ministerstvem financí a po splnění zákonem stanovených požadavků vydává licence obchodním bankám. Mezi požadavky ČNB patří základní jmění ve výši minimálně 500 milionů Kč, odborně schopné vedení, které by mělo být otestováno přezkušujícím orgánem ČNB a kvalitní obchodní záměry. Předpokladem pro zahájení bankovní činnosti je také vytvoření příslušných technických a organizačních prostředků, čímž se rozumí především síť poboček a technické vybavení včetně odborně zdatného personálu. Dále se zkoumá ekonomická účelnost banky v souvislosti s jejími obchodními záměry, protože je-li trh již nasycen určitým typem bankovních služeb, může to svědčit o nereálných ekonomických kalkulacích managementu banky a možných budoucích problémech na kapitálovém trhu.

2.2.2. Druhý stupeň českého bankovního systému

V rámci druhého stupně bankovního systému mohou existovat různé druhy bank. Nalezneme zde banky univerzální – s plnou licencí. Ale také banky specializované pouze na určitou činnost, jako například stavební spořitelny a hypotéční banky.

Obchodní banky

Obchodní banky jsou výkonnou částí bankovního systému. Jde o soukromé podniky podnikající na základě licence udělené ČNB a Ministerstvem financí v souladu se zákonem č. 21/1992 Sb. o bankách.

Své služby nabízí všem zákaznickým skupinám (fyzickým osobám tak i podnikům).

Typickým znakem univerzální obchodní banky je nabízení veškerých produktů komerčního i investičního bankovníctví. Tyto komplexní služby nabízí však většinou jen několik málo velkých bank. Menší banky své služby nabízejí buď v určitém teritoriu nebo určitému druhu klientů.

Dlouhá léta byly bankovní systémy rozděleny na komerční a investiční bankovníctví. Doba se mění a proto sledujeme tendence bank o univerzalizaci. Na globálním finančním trhu jsou neuniverzální banky v nevýhodě. Konkurence se projevuje i na bankovním trhu. Celá řada malých bank neměla možnost uspět. Proto je v poslední době běžné fúzování nebo propojení s jinými finančními institucemi. Také na našem bankovním trhu se již nesečkáme s ryze českou bankou.

Základní předměty podnikání obchodních bank je shromažďování vkladů, poskytování úvěrů a poskytování dalších bankovních služeb jako např. směnářská činnost, poskytování bankovních záruk, poradenská činnost atd.

Zdroje finančních prostředků obchodních bank jsou především z různých forem vkladů fyzických osob a podniků. Dalším významným zdrojem jsou pak vlastní vydané dluhopisy nebo přijímané úvěry od jiných bank na mezibankovním trhu. Aby měla banka jak tyto zdroje zhodnotit, poskytuje úvěry.

Banky však nemají příjmy jen z poskytování úvěrů. Z marketingového hlediska nabývají na významu další služby, které banky poskytují, a jejichž okruh se nejen u nás, ale i v celém světě stále rozšiřuje:

1. zakládání a vedení účtů
2. bezhotovostní platební styk domácí i zahraniční
3. platební karty
4. šeky
5. homebanking
6. směnářská činnost
7. devizové operace
8. zprostředkování obchodů s cennými papíry pro klienty
9. bezpečnostní schránky a ukládání cenností
10. poradenské služby

Stavební spořitelny

Stavební spořitelny jsou bankami podle zákona o bankách a vztahuje se na ně stejný režim jako na obchodní banky. Tyto ústavy však dále podléhají také zákonu č. 96/1993 Sb. o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření ve znění zákona č. 83/1995 Sb.

Stavební spoření v České republice vzniklo za účelem podpory řešení bytové situace občanů. Stavební spořitelna je proto specializovaným druhem banky, zabývající se pouze stavebním spořením. Pro tento účel přijímá vklady a v návaznosti na ně při splnění předem stanovených podmínek poskytuje účelové stavební úvěry.

Zdroje které stavební spořitelna využívá pocházejí z vkladů účastníků stavebního spoření, z úvěrů u jiných úvěrových institucí a z emisí vlastních dluhopisů.

Výše uvedené zdroje pak využije při poskytování úvěrů, na majetkové podíly u jiných stavebních spořitelích (za souhlasu ČNB). Dále pak může nakupovat hypoteční zástavní listy, státní dluhopisy, poukázky ČNB a podíly obchodních společností zabývajících se výstavbou bytů.

Důvodem pro účelové vymezení zdroje podnikání bylo omezení rizik těchto institucí. Na českém bankovním trhu po udělení licence ČNB funguje šest stavebních spořitelích.

Hypoteční banky

Specializace hypotečních bank nevyplývá přímo ze zákona, je však důsledkem dobrovolné specializace některých bank. To znamená, že licenci na provozování hypotečních úvěrů může obdržet od ČNB kterákoliv univerzální banka.

Princip hypotečního bankovníctví spočívá v získávání finančních zdrojů emisí hypotečních zástavních listů a jejich půjčováním formou hypotečních úvěrů.

Emitovat zástavní hypoteční listy smí jen banka, která má k tomu udělenou speciální licenci od ČNB. Finanční zdroje získané z prodeje hypotečních zástavních listů pak smí banka použít pouze na poskytnutí hypotečního úvěru, což je dáno zákonem.

Investiční banky

Investiční banky se na základě své bankovní licence zaměřují na provádění bankovních investičních obchodů. Za investiční obchody je považováno obchodování s cennými papíry, zprostředkovávání emisí cenných papírů, správa portfolií a další.

V bankovním systému může jít o samostatnou banku nebo v posledních letech je častější udělení této licence univerzální obchodní bance.

Spořitelní a úvěrní družstva

Samostatnou kapitolu mezi finančními institucemi tvoří spořitelní a úvěrová družstva. Ve světě mají spořitelní družstva dlouholetou tradici s počátky již v 18. a 19. století. V naší zemi umožňuje vznik družstev (záložen) zákon č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech. Na tyto instituce se tudíž nevztahuje zákon o bankách. I když od 1. dubna 2006 je společným orgánem dohledu nad celým finančním trhem ČNB.

Družstevní spořitelna využívá vkladů svých členů k financování půjček. Platí tedy vkladatelům za používání jejich volných finančních prostředků. Členové, kteří si půjčují peníze ze společné pokladny platí úroky. Úroky jsou hlavním zdrojem příjmů družstva.

Výkonným orgánem družstva je představenstvo v čele s předsedou složené ze členů družstva. Dalšími orgány pak jsou úvěrová a kontrolní komise. Úvěrová komise rozhoduje o tom, komu a za jakou úrokovou sazbu půjčí. Hlavními podklady pro rozhodování jsou pravidla schválená členskou schůzí. Kontrolní komise pak dohlíží na činnost představenstva a úvěrové komise.

V současné době musí spořitelní nebo úvěrní družstvo splňovat podmínky zákona č. 87/1995 Sb. a jeho pozdějších novel. Základní jmění družstevní spořitelny nebo úvěrového družstva musí činit nejméně 35.000.000,- Kč.

Členem družstva mohou být jen fyzické osoby starší 18 let nebo také právnické osoby. Ostatní podmínky, práva a povinnosti členů jsou pak uvedeny ve stanovách družstev. [13]

Družstva poskytují zpravidla vyšší zhodnocení uložených finančních prostředků. Jejich provozní náklady bývají nižší než u velkých bank. A to hlavně z důvodu, že jim odpadají vysoké náklady na honosné budovy poboček. Jejich náklady na reklamu bývají zpravidla také nízké.

Co se týká rizik a pojištění vkladů jsou si banky i družstva rovny. Všechny vklady jsou pojištěné ze zákona. V družstevních záložnách nejsou časté vysoce rizikové úvěry jako v bankách. Zahraniční zkušenosti dokazují, že rizikovost úvěrů je zde 10x nižší než v bankách. Fondy pro pojištění vkladů byly do 1. dubna 2006 vedeny samostatně. Družstva byla povinna odvádět do fondu 0,3% objemu vkladů ročně. Dále ministerstvo financí zřizovalo Úřad pro dohled nad družstevními záložnami, který dohlížel na dodržování zákona ve spořitelních a úvěrových družstvech.

2.3. Bankovní produkty

Bankovní produkty jsou často velmi složitě definované služby klientům. Než je takový produkt definován, lidé v bance nad jeho tvorbou musí strávit mnoho času. Banky se nabízením výhodnějších produktů snaží přilákat své klienty. I když podle některých marketingových studií, má být český bankovní klient loajální ke své bance, a proto není časté, že by měnil banku kvůli novým nabízeným produktům.

2.3.1. Běžný účet

Běžný účet patří mezi základní produkty bank. Jedná se o netermínovaný účet, který vede banka na základě písemně uzavřené smlouvy.

Účet vysoce likvidních prostředků, které jsou splatné na požádání (na viděnou). Ve prospěch účtu přijímá banka vklady nebo platby majitele účtu a dnem připsání je také úročí. Platbami na pokyn vlastníka účet zatěžuje, v den provedení platby se odcházející částka již neúročí.

Slouží k vkládání peněz v hotovostní i nehotovostní formě, k čerpání hotovosti a k úhradám na základě příkazů klienta. Osoby oprávněné disponovat s penězi na účtu se podepisují na podpisový vzor, který banka využívá k ověření pravosti podpisů. [3]

Banky většinou nabízí ucelené balíčky služeb, spojují běžné účty se svými dalšími produkty. Běžné účty jsou klasickým produktem sloužícím nejen k platbám, ale i k rychlému výběru hotovosti. Jsou využívány pro naprostou většinu transakcí, ať už máme na mysli převody mezd, platby nájemného, splátek či výživného. Dnes již například jen velmi malá část zaměstnavatelů vyplácí mzdy hotově, trendem je jednoznačně převod bezhotovostní formou. Běžný účet také značně usnadňuje různé pravidelné platby. Pro platbu SIPO (Sdružené inkaso plateb obyvatelstva) či účtů za telefon klient jen podepíše dodatek ke smlouvě o účtu, stanoví maximální částku

a už se nemusí starat o termín platby. Platí, že pokud je inkaso daný měsíc vyšší než limit klienta. Banka tuto platbu neprovede.

Banky sdružují své produkty do cenově výhodnějších celků. V praxi to vypadá tak, že klienti si k běžnému účtu můžou zakládat i různé termínované vklady nebo spořicí účty, mít záporný zůstatek na účtu, řídit své peníze na dálku přes telefon či internet anebo získat zdarma platební kartu.

Platební karty

Platební karty jsou moderním prostředkem k provádění bezhotovostního platebního styku.

Karty jsou takřka nezbytnou součástí běžného účtu. Umožňují pohodlné placení za zboží a výběr hotovosti z bankomatů. Používáním platební karty eliminujete nebezpečí odcizení hotovosti. Samotná karta je proti zneužití chráněna heslem PIN a podpisovým vzorem, kterým se prokazuje při nákupu.

Prostředky z běžného účtu jsou kdykoliv k dispozici díky platební kartě. Druhou možností, jak se dostat k zůstatku, je výběr peněz na přepážce banky. Výběr hotovosti z bankomatu banky, která vede účet, je vždy levnější, než návštěva pobočky. V případě bankomatů ostatních bank bývá účtován vyšší poplatek, obvykle však stále vyjde levněji než návštěva pobočky. Nespornou výhodou bankomatů je však jejich otevírací doba 24 hodin denně a téměř žádné čekání ve frontě.

Při platbě v obchodech klient hradí jen výši nákupu - banka mu nestrhává žádné další poplatky. Pro klienta má bezhotovostní forma provádění plateb také další výhody - snadnost a rychlost. Když potřebuje hotovost, nemusí se omezovat jen na pobočky své banky nebo na území státu, všechny banky již mezi svými službami poskytují také mezinárodní platební karty. Klienti však nesmí zapomenout, že při výběru v zahraničních bankomatech platí vysoké poplatky.

V neposlední řadě je nošení platební karty bezpečnější než držení hotovosti. Zatímco při krádeži hotovosti své peníze už neuvidíte, v případě odcizení platební karty ji můžete zablokovat a zloděj se tak k penězům nedostane.

Malé banky pokud provádějí retailové bankovníctví poskytují obvykle běžný účet platební karty a termínovaný vklad. Samozřejmě zprostředkovávají bezhotovostní platební styk a nakládání s vloženými prostředky či další, např. směnárenské služby. Některé mají dále svou nabídku rozšířenu o služby přímého bankovníctví a úvěrové, případně další produkty, není to ovšem pravidlem. Někde však naopak můžeme narazit i na specializované produkty (pro určitý segment), a to produkty vkladové i úvěrové.

Typy platebních karet

Debetní platební karta

Banky vydávají debetní platební karty k běžnému účtu (korunovému nebo devizovému). Platí, že čím "lepší" kartu chcete, tím přísnější jsou podmínky vydání. K vydání elektronické karty stačí mít pouze okamžitý zůstatek na účtu ve výši několika tisíc korun, k vydání embosované karty musíte mít zůstatek v řádu desetitisíců korun za několik posledních měsíců a k vydání karty Gold musíte mít dokonce několik měsíců na běžném účtu částku ve výši statisíců korun.

Debetní kartou můžete čerpat až do výše svého zůstatku na účtu (či do výše kontokorentu).

Banky si účtují za provoz karty zpravidla roční "provozní" poplatek, jehož výše závisí na typu karty a bance, která ji vydala. Zpoplatněny bývají i některé transakce kartou provedené. Výběry hotovosti z bankomatů bývají zpoplatněny různě – závisí zde i na tom kdo provozuje bankomat. Platba v obchodech je u většiny bank zdarma.

Kreditní platební karta

Kreditní karty se od debetních (platebních) liší v zúčtování plateb. Kreditní kartou čerpáte výhradně na úvěr. Kreditní karta není vázána na běžný účet, ale na samostatný úvěrový účet.

Aby banka kreditní kartu vydala, musí svého klienta "znát" - tj. musí vést jeho běžný účet, na který si nechává posílat výplatu, po nějakou dobu. U řady kreditních karet však již stačí pouze doložit pravidelný příjem. Od výše klientova příjmu se také odvíjí maximální výše poskytnutého úvěru.

Jednou za měsíc zašle banka majiteli karty vyúčtování a klient zpětně splácí úvěr. Každý měsíc se musí splatit zpravidla nejméně 10 % z dlužné částky včetně úroků. Výše splátek může být vyšší - úvěr lze splatit i jednorázově.

Úroky u kreditních karet jsou poměrně vysoké. Mohou dosáhnout až 23 % ročně, což je nesrovnatelně více než u spotřebitelských úvěrů.

Poplatky u tohoto typu karet jsou roční za kreditní kartu, dále se pak platí měsíční poplatek za správu úvěru a je třeba počítat samozřejmě i s měsíčními splátkami úvěru a úroků.

2.3.2. Vkladní knížka

V České republice patří vkladní knížky k nejstarší formě spoření vůbec. Ačkoliv konkurence na trhu investičních produktů je vysoká, zůstávají vkladní knížky stále v oblibě a to především u starších lidí.

Vkladní knížky jsou vydávány v současné době jen na jméno. Dříve byly vydávány i na doručitele, tuto oblíbenou variantu však naše legislativa již nepřipouští. V dnešní době tedy disponuje s prostředky na knížce na jméno jen uvedený majitel a jím zmocněné osoby. Dalším dělením je na vkladní knížky s výpovědní lhůtou a bez výpovědní lhůty.

Úročení finančních prostředků uložených na vkladních knížkách je velmi rozdílné a často závisí na délce výpovědní lhůty, ale také na výši uložených prostředků. Na českém trhu se také ještě můžeme setkat s výherní vkladní knížkou úročené nulovou sazbou. Jejich jediným výnosem je pravidelné slosování. Z připsaných výnosových úroků se platí 15% daň.

2.3.3. Termínovaný vklad

Termínovaný vklad je jednorázový vklad na bankovní účet, na kterém se volně finanční prostředky po určitý čas (termín) zhodnocují určitou úrokovou sazbou. Termínované vklady nejsou určeny pro běžní platební styk. Nelze na ně posílat výplatu, ani z nich platit.

Peněžní prostředky jsou zde zhodnocovány výhodněji než na běžných účtech. Ve své nabídce je mají až na výjimky všechny banky na našem trhu. Čím delší doba trvání vkladu, tím výhodnější úroková sazba.

Banky termínované vklady poskytují většinou všem skupinám klientů, tzn. jak fyzickým osobám, tak i podnikatelům a právnickým osobám (firmám). Pro jednotlivé skupiny klientů bývají v bankách zpravidla připraveny odlišné úrokové sazby. Výše těchto sazeb je stanovena v závislosti na měně, délce trvání vkladu a výši vkladu.

Banka připisuje úrok podle vlastních pravidel. Jednou z možností je připsání v den splatnosti (hlavně u krátkodobých vkladů), jinou možností je pravidelný přípis v určitém intervalu například každé 3 měsíce (v praxi především u středně - a dlouhodobých vkladů).

V současnosti jsou úrokové sazby dost nízké, navíc z připsaných úroků zaplatí každý střadatel 15 % daň.

U termínovaných vkladů bývá pravidlem, že nelze ukládat úplně libovolné částky v korunách, ale i v cizích měnách. Banky si stanovují určité minimální vklady, které se pohybují zpravidla od 1.000 do 100.000 Kč. Záleží na bance a také na skutečnosti, jestli jde o termínovaný vklad pro fyzické osoby nebo podnikatele. Pro podnikatele platí většinou vyšší částky minimálního vkladu.

Termínovaný vkladový účet může být úročen pevnou (fixní) nebo pohyblivou (variabilní) sazbou. Pevná sazba je stejná po celou dobu trvání vkladu. Pohyblivá sazba se mění v závislosti na vývoji úrokových sazeb na mezibankovním trhu (zejména podle sazeb Pribor a ČNB). Není stanoveno žádné závazné pravidlo, které by nařizovalo bance, jakou sazbu u svého termínovaného vkladu nastaví. Některé banky používají pouze sazby fixní, u jiných bank existuje možnost výběru, zda pohyblivou nebo pevnou sazbu.

2.3.4. Spořicí účet

Spořicí účet se zakládá na dobu neurčitou a lze na něj kdykoliv přikládat další prostředky. Tím se výrazně liší od termínovaného vkladu s fixně stanovenou částkou, který lze otevřít pouze na dobu určitou. Účty jsou obvykle zakládány jako doplňkový produkt k běžnému účtu. Jakmile má klient na běžném účtu přebytečné peníze, je výhodné je převést na spořicí účet, protože ten má vyšší úrokovou sazbu. Výši úrokové sazby stanovuje banka podle velikosti vkladu a délky výpovědní lhůty. Čím je vyšší vklad či delší lhůta, tím je také vyšší úroková sazba.

2.3.5. Vkladový účet

Vkladové účty s výpovědní lhůtou jsou specifickými účty s možností pružného ukládání prostředků a s omezenou možností výběru. Majiteli účtu mohou být otevřeny na základě písemné smlouvy s bankou. Výplata z vkladových účtů s výpovědní lhůtou je vázána na dodržení stanovené výpovědní lhůty.

2.3.6. Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelské úvěry poskytují obchodní banky v různých podobách klientům na řešení jejich nenadálé finanční potřeby. Spotřebitelské úvěry jsou půjčky fyzickým osobám na financování jejich nepodnikatelských potřeb.

Spotřebitelské úvěry slouží především k nákupu zařízení a vybavení domácnosti, na koupi spotřební elektroniky, na pořízení, rekonstrukci nebo modernizaci bytu či rodinného domu, na nákup dovolené, na koupi automobilu, na náklady na tuzemské či zahraniční studium, na závazky mezi občany (vypořádání mezi dědici či manželi, či uhradit členský podíl v bytovém družstvu apod.) nebo na hobby (sběratelské záliby, sport, atd.) Pokud je úvěr čerpán jako neúčelový, může jej klient využít k libovolnému účelu.

Druhy úvěrů

Spotřebitelské úvěry můžeme rozdělit do široké škály kategorií podle různých hledisek jako například podle účelovosti, podle typu výplaty, podle zajištění, podle doby splatnosti, podle způsobu čerpání nebo podle metody splácení.

Podle účelovosti dělíme úvěry na účelové, které jsou poskytnuty přímo na konkrétní předem stanovený účel např. na nákup spotřebního zboží nebo automobilu, a na bezúčelové (neúčelové) úvěry, kde záleží na klientovi, na co poskytnutý úvěr použije. Cenou za nesdělení účelu je vyšší úroková sazba

Podle typu výplaty dělíme úvěry na hotovostní, kde poskytnuté finanční prostředky jsou vyplaceny v hotovosti, a na bezhotovostní, kde jsou peníze zaslány klientovi na jeho bankovní účet.

Podle zajištění můžeme úvěry dělit na zajištěné úvěry, kde banka vyžaduje jištění věcí movitou (např. automobilem) či nemovitou (např. pozemkem či domem), a na nezajištěné úvěry, které společnosti poskytují pouze svým "top" prvotřídním klientům.

Podle doby splatnosti dělíme úvěry na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé, kde krátkodobé úvěry jsou poskytnuty nejvýše do jednoho roku, střednědobé úvěry na jeden až čtyři roky a dlouhodobé úvěry na dobu delší než čtyři roky.

Podle způsobu čerpání dělíme úvěry na jednorázové, postupně vyplácené, kontokorentní a revolvingové. Jednorázové úvěry jsou vyplaceny jednorázově, najednou. Postupné jsou vypláceny postupně, v pravidelných splátkách. Kontokorentní úvěry poskytuje banka klientovi, který má u ní veden běžný účet, tím, že mu umožní z tohoto účtu čerpat do mínusu. Revolvingové úvěry jsou poskytovány formou úvěrového rámce na běžném účtu klienta. Výše tohoto rámce je obvykle stanovena dle čistého příjmu klienta.

Podle metody splácení členíme úvěry na ty, kde se jistina i úrok zaplatí jednorázově, dále na úvěry, kde se jistina zaplatí jednorázově a úrok v pravidelných splátkách a na úvěry, kde se jistina i úrok splácí postupně. Ty se dále dělí na úvěr, kde se splácí anuitně anebo rovnoměrně. Anuitní splácení je splácení konstantními splátkami. Každá anuitní splátka úvěru v sobě zahrnuje dvě složky, a to splátku jistiny (úmor) a úrok. Zjednodušeně řečeno první složka znamená částku, o kterou se sníží dluh a druhá složka je platba bance za půjčení finančních prostředků. Poměr těchto dvou složek se v anuitě v průběhu splácení mění. Zpočátku tvoří úrok významnou část celkové splátky, pak se postupně neustále snižuje. V rovnoměrném splácení jsou splátky různé, splátka se skládá z konstantní splátky jistiny a z úroku, který vznikl za dané období. [4]

Úroková sazba

Výše úrokové sazby závisí na typu úvěru (např. zda-li je úvěr poskytovaný jako účelový nebo neúčelový), na době splatnosti úvěru, případně i na jiných okolnostech, které banka při stanovení výše úrokové sazby zohledňuje. V současné době se úroková sazba spotřebitelských úvěrů pohybuje v rozpětí od 9,5 až do 19 % p.a.

2.3.7. Stavební spoření

Jedná se o komplexní finanční produkt poskytovaný stavebními spořitelny. V jeho rámci může klient spořit, může požádat o úvěr ze stavebního spoření nebo o překlenovací úvěr a může také využívat státem poskytované podpory stavebního spoření.

Stavební spoření je považováno za výhodnou formu uložení úspor, neboť vedle úrokové sazby, je podpořeno státní podporou a navíc jsou úrokové výnosy osvobozeny od daně. Úspory jsou pojištěny a po 6 letech je možno jejich využití k libovolnému účelu.

Systém stavebního spoření nabízí možnost výhodných úvěrů, které představují dostupný nástroj k pořízení vlastního bydlení. Úroky zaplacené při splácení úvěrů ze stavebního spoření jsou přitom odečitatelné z daní.

2.3.8. Hypotéky

Hypoteční trh v České republice nestagnuje. Poskytovatelé hypoték valí na spotřebitele nové a nové produkty.

Hypotéku vám ovšem banka neposkytne jen tak. Určila si věkové hranice, které musí žadatelé splňovat. Pokud budete o úvěr žádat samostatně, musíte mít za sebou oslavu 23. narozenin a v roce splatnosti úvěru vám nesmí být víc než 63 let. O úvěr může požádat i více osob, maximálně však čtyři. Tomu s nejvyšším příjmem musí být opět minimálně 23 let, ostatní mohou být pouze plnoletí.

Limity úvěru jsou nastaveny v rozmezí 250 tisíc až 30 milionů korun s dobou splatnosti od 5 do 25 let. Fixaci úrokové sazby si volíte také jako u klasických hypoték z možností 1, 3, 5, 10 nebo 15 let. Mimořádné splátky si naplánujte raději ke konci doby fixace. V tomto případě jsou totiž zadarmo, v ostatních se připravte na poplatek 10 % z výše mimořádné splátky. Úvěr je možné poskytnout do výše 80 % z "pojistného za celou dobu pojištění" sjednaného v době uzavření úvěrové smlouvy.

Zajištění je klasické prostřednictvím zástavního práva k nemovitosti nebo k pohledávce ze smlouvy na investiční životní pojištění. Banka se dále chrání tím, že požaduje, aby se klient pojistil nejméně na riziko smrti a dožití, a také tím, že stanovuje maximální podíl akcií v investičním portfoliu ve výši 50 %. Výhodou ovšem může být čerpání úvěru bez nutnosti předložení faktur, což vám ušetří především čas. A čas jsou peníze.

Výhodou tohoto produktu je také daňové zvýhodnění. Kromě odpočtu úroků z úvěru si navíc můžete ze základu daně z příjmu odečíst až 12 tisíc korun ročně za zaplacené pojistné.

2.3.9. Další produkty a služby bank

Bankovní instituce nabízí ještě celou řadu produktů – šeky, směnky, depozitní certifikáty atd. Vzhledem k tomu, že svou práci vypracovávám pro MPU a zde se s těmito produkty nesetkáváme nebudu je v další části porovnávat.

3. Analytická část

V analytické části mé bakalářské práce se budu zabývat nejen retailovými bankovními produkty Moravského Peněžního Ústavu (MPU), ale tyto produkty v závěru porovnáám s produkty jiných bank a spořitelen ve zlínském regionu. Cílem mé práce bude doporučit klientovi jak výhodně investovat své peněžní prostředky, či jak si co nejvýhodněji peněžní prostředky půjčit.

3.1. Základní charakteristika Moravského Peněžního Ústavu – spořitelního družstva

Obchodní firma: Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo
Sídlo: Náměstí Míru 186, 760 01 Zlín
Pobočka: Březová 200, 763 15
Identifikační číslo: 25 30 78 35
Právní forma: Družstvo
Den zápisu do obchodního rejstříku: 25. srpna 1996

Předmět podnikání

MPU je v rámci svého podnikání oprávněno vykonávat tyto činnosti:

- a) přijímat vklady od členů,
- b) poskytovat úvěry členům,
- c) finanční leasing pro členy,
- d) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- e) poskytovat ručení za půjčky a úvěry členů,
- f) otvírat akreditivy pro členy,
- g) obstarat inkasa pro členy,
- h) směnářenskou činnost pro členy po udělení licence podle zvláštního právního předpisu,
- i) pronájem bezpečnostních schránek členům.

Dále za účelem zajištění své činnosti je MPU oprávněno:

- a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
- b) přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
- c) nabývat majetek a disponovat s ním,
- d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností podle odstavce 1,
- e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon jinak.

Profil společnosti

Moravský Peněžní Ústav (MPU) je již desátý rok součástí bankovního sektoru. Motivem pro založení byla neuspokojivá situace v poskytování peněžních služeb živnostníkům a občanům. Proto základní strategií Moravského Peněžního Ústavu je retailové bankovníctví ve zlínském regionu. Kvalitní služby a zajímavé podmínky zaujaly již více než 1850 členů.

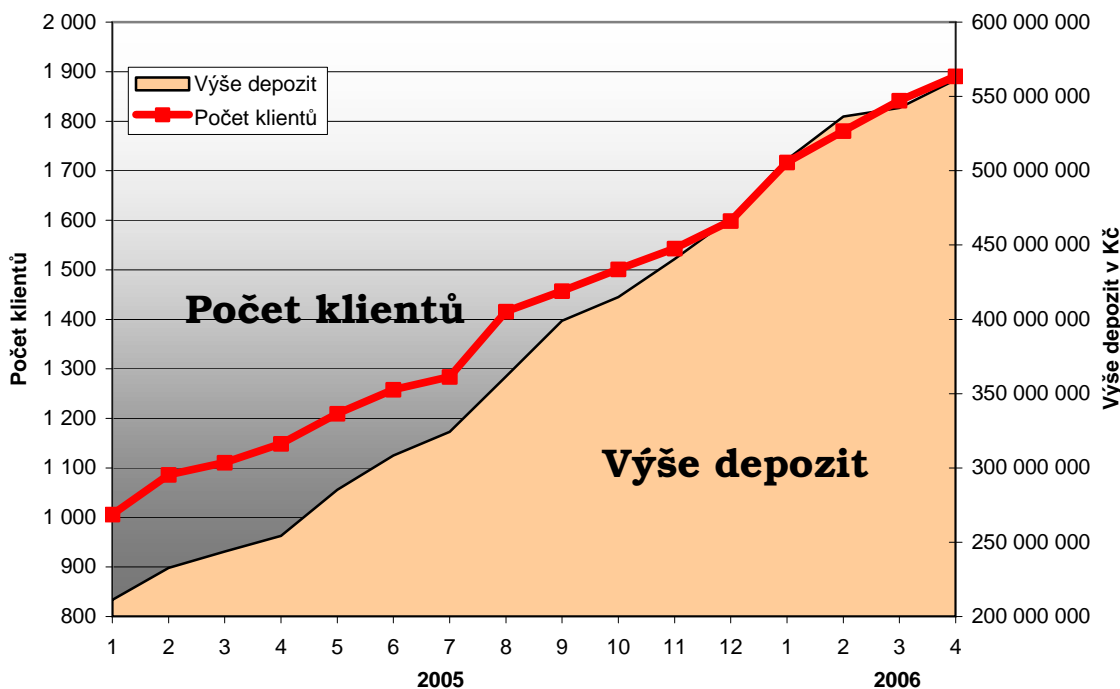
Hlavním zdrojem činnosti je vedení vkladových účtů s termínovanou lhůtou, vkladních knížek a dětských kont s jedno až osmnáctiměsíční výpovědní lhůtou. MPU vede účty v českých korunách, eurech a amerických dolarech. Úročení vkladů je pásmové dle Ceníku MPU, případně individuální. Viz příloha č. 1.

Jistotou pro klienty je i dlouhodobě stabilní výše úrokových sazeb. Družstvo sice po více jak třech letech snížilo své úrokové sazby, ale i přesto úrokové sazby stále zůstávají nejvýhodnější na finančním trhu.

Všechny vklady u MPU jsou pojištěny dle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, který byl novelizován zákonem č. 57/2006 Sb., v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem, který nabyl účinnosti dne 1. dubna 2006, a který přinesl pro sektor družstevních záložen řadu významných změn. Již podle dřívějších novel platilo, že vklady jsou pojištěny na 90%, změnila se však výše maximální výše pojištěného vkladu z 700 tisíc Kč na 25 tisíc EUR na klienta. MPU bylo od začátku své existence pod dohledem Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami a spořitelními družstvy. Od 1. dubna 2006 převzala dohled nad spořitelními družstvy v rámci sjednocování dohledu na finančním trhu Česká národní banka. Změna orgánu dohledu nebyla jedinou změnou. Změnila se i výše příspěvku a fond pojištění vkladů. Od 1. dubna 2006 jsou všechny vklady klientů MPU pojištěny u Fondu pojištění vkladů, tedy stejně jako v bankách.

Z Moravského Peněžního Ústavu se za dobu jeho existence stal známý regionální finanční partner. O čemž svědčí i stále rostoucí počet členů a výše peněžních prostředků, které zde mají uloženy. (graf č. 1)

Graf č. 1. Vývoj nárůst depozit a počet členů MPU v roce 2005 a 2006



Zdroj: statistika MPU

Vznik členství

Vzhledem k tomu, že Moravský Peněžní Ústav je spořitelní družstvo smí své služby poskytovat pouze členům družstva.

Členem družstva mohla dlouhou dobu být pouze fyzická osoba plně způsobilá k právním úkonům. Novela zákona č. 87/1995 Sb. platná od května 2004 umožňuje zřídit členství také právnické osobě.

Členství vzniká:

- a) při založení MPU dnem vzniku družstva
- b) za trvání MPU dnem přijetí za člena za předpokladu, že jsou současně splněny následující podmínky:
 - podání písemné přihlášky za člena a podepsáním souhlasu o uchování osobních dat
 - úhradou vstupního vkladu
 - přijetím za člena představenstvem nebo jinou představenstvem pravomocně delegovanou osobou.

Členský vklad

Členský vklad je stejný pro všechny členy a činí 1.000,- Kč. Při podpisu přihlášky může nový člen zaplatit pouze vstupní vklad, jehož výše je 100,- Kč (je částí členského vkladu).

Členové jsou povinni splatit minimálně vstupní vklad před rozhodnutím představenstva, nebo jimi pověřenou osobou o přijetí žadatele jako člena MPU. Členství nemůže vzniknout před úhradou tohoto vstupního vkladu. Doplatek členského vkladu nad vstupní vklad (tj. 900,- Kč) je splatný do jednoho roku od vzniku členství.

Dojde-li ke snížení členského vkladu, je MPU povinen do jednoho roku po rozhodnutí o tomto snížení vyplatit všem členům rozdíl podle zákona.

Dojde-li ke zvýšení členského vkladu, jsou stávající členové povinni uhradit rozdíl mezi dosavadním a zvýšeným členským vkladem do 3 let od rozhodnutí členské schůze o zvýšení členského vkladu.

Připouští se možnost po udělení souhlasu členskou schůzí vložit do základního kapitálu MPU další členský vklad, jehož výše musí být vždy celočíselným pětinasobkem základního členského vkladu. Další členský vklad musí být splacen jednorázově do 90 dnů ode dne udělení souhlasu členskou schůzí, s výjimkou zákonem stanovenou.

Členský vklad je při ukončení členství vratný. Vyplácí se zpět jako vypořádací podíl o němž pojednávám níže.

Zánik členství

- a) písemnou dohodou člena a MPU dnem uvedeným v dohodě; dohodu za MPU sjednává a podepisuje představenstvo, které může touto pravomocí pověřit jiné členy nebo zaměstnance,
- b) vystoupením člena po uplynutí šestiměsíční lhůty, která počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém bylo písemné oznámení člena doručeno představenstvu,
- c) vyloučením člena dnem, kterým je členovi doručeno písemné oznámení obsahující rozhodnutí představenstva o jeho vyloučení nebo dnem uvedeným v tomto rozhodnutí, pokud je pozdější. Proti rozhodnutí představenstva o vyloučení se může dotýčný člen odvolat k členské schůzi; odvolání nemá odkladný účinek. Pokud

členská schůze zruší usnesení představenstva o vyloučení člena, obnovuje se tomuto členství zpětně ke dni jeho zániku. Podrobně jsou důvody pro vyloučení člena popsány ve stanovách MPU.

- d) dnem, kdy člen – fyzická osoba pozbyla plné způsobilosti k právním úkonům,
- e) smrtí člena – fyzické osoby, vstupem člena – právnické osoby do likvidace, zánikem člena – právnické osoby s likvidací či bez likvidace, prohlášením konkursu na majetek člena či zamítnutím návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku, povolením vyrovnání s věřiteli podle zákona o konkursu a vyrovnání,
- f) zánikem MPU.

Vypořádací podíl

Při zániku členství za trvání MPU vzniká členu nebo jeho dědici či právnímu nástupci nárok na vypořádací podíl v penězích. Výše vypořádacího podílu je určena poměrem členského vkladu, popřípadě snížení dalšího členského vkladu tohoto člena v daném účetním období, kterému v daném účetním období zaniklo členství.

Pro určení výše vypořádacího podílu je rozhodný stav vlastního kapitálu po odečtení rizikového fondu a rezervního fondu podle řádné účetní závěrky za rok, v němž členství zaniklo. Vypořádací podíl je splatný nejpozději do tří měsíců po schválení účetní závěrky za účetní období, v němž členství zaniklo.

Podnikatelský záměr

Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo vstupuje v roce 2006 do jedenáctého roku poskytování peněžních služeb ve zlínském regionu. Jeho podnikatelský záměr je obezřetně postaven na prognóze mírnějšího růstu oproti dosavadnímu vývoji. Cílový stav depozit ke konci roku 2006 je ve výši 600 milionů Kč. Na straně výnosů se počítá s rezervou pro obnovování aktivních obchodů, na straně nákladů skrývá kapacitu pro nepredikované náklady.

Základní roviny podnikatelského záměru roku 2006 jsou:

- a) zlepšení komunikace s klienty
- b) ziskové hospodaření
- c) příprava dalších produktů
- d) položení základů obezřetného rozvoje.

K dosažení těchto záměrů by mohl napomoci i zákon o finančních konglomerátech přijatý dne 29. září 2005. Tento přináší pro MPU významné změny a další možnosti. V oblasti produktů pro klienty jde o možnost účasti MPU v mezibankovním platebním styku – clearing. Moravský Peněžní Ústav obdrží bankovní kód a Česká národní banka otevře účet. To umožní vedení běžných účtů klientům za zajímavých podmínek. Nově bude možno poukazovat důchod a sociální pojištění na účet v Moravském Peněžním Ústavu. Je možno vést účty notářské úschovy a záruky Moravského Peněžního Ústavu jsou považovány za bankovní záruky. [9]

3.1.1. Retailové produkty MPU

Moravský Peněžní Ústav poskytuje svým členům všechny základní služby platebního a zúčtovacího styku v rámci členství a členského vkladu zdarma: zřízení a vedení účtu,

převody na účtech v rámci MPU, vklady hotovosti, výběry hotovosti z účtů z termínovanou výpovědní lhůtou, pravidelné výpisy k účtům vyzvedávané osobně, zadání, změna a odvolání trvalého příkazu. Do bezplatných služeb můžeme zařadit také poradenství při výběru vhodného produktu.

V nabídce se Moravský Peněžní Ústav orientuje na produkty, které se nejlépe osvědčují z pohledu člena MPU. Proto nabízí především vkladové účty, vkladní knížky a dětská konta s termínovanou výpovědní lhůtou.

Družstvo neotvírá anonymní účty ani účty společné pro několik osob.

3.1.2. Běžné účty

Moravský Peněžní Ústav zřídí běžný účet na základě smlouvy sepsané s klientem. Klient má možnost si zvolit měnu, v které bude účet veden. Dále má klient možnost si k účtu zvolit disponenta – další osobu která je oprávněna s účtem nakládat. Tyto oprávněné osoby se uvádí na podpisovém vzoru.

MPU se podle svých všeobecných podmínek zavazuje:

1. Přijímat na účet klienta peněžité vklady nebo platby v klientův prospěch.
2. Na základě písemného příkazu klienta vyplatit požadovanou částku z peněžních prostředků vedených na běžném účtu.
3. Na základě písemného příkazu provádět převody peněžních prostředků do jiných peněžních ústavů.
4. Vyhotovovat výpisy k běžnému účtu, kde budou zaúčtovány veškeré operace v chronologickém pořadí.

MPU je oprávněna inkasovat na vrub účtu klienta odměny a náhrady za vedení účtu a zúčtování na něm, rovněž úroky z debetního zůstatku účtu a to podle platného Ceníku MPU bez souhlasu klienta.

Korunové běžné účty (% p.a.)

Zůstatek (v tisících Kč)	Sazba
0 - 30	0,50
30 - 175	0,70
175 - 400	1,00
400 a více	1,50

Zdroj: Ceník MPU

Devizové běžné účty

Mají jednotnou úrokovou sazbu a není u nich zohledňován zůstatek na účtu.

Běžný účet USD 0,5 % p.a.

Běžný účet EUR 0,5 % p.a.

Běžný účet – fyzická osoba podnikatel

Tento typ běžného účtu je zakládán stejně jako pro nepodnikatele. Při založení je navíc požadován živnostenský list.

Částky na účtu jsou úročeny stejnými úrokovými sazbami jako u běžných fyzických osob.

Platební styk

Za základ kvalitního platebního styku považuje MPU spolehlivou elektronickou komunikaci. Veškeré své úsilí podřizuje tomu, aby platby byly zpracovány včas. Příkazy k úhradě mezi členy MPU jsou prováděny v den přijetí. Pro převody do jiného peněžního ústavu musí MPU využívat účtů u jiných peněžních ústavů. Klientské platby rozeznává podle variabilních symbolů. Většinu příkazů k úhradě fyzickým osobám proto účtuje přes on-line systém ke svému účtu v Komerční bance. Příkazy k platbám doručené do 14 hodiny jsou ještě též den zúčtovány.

Aby vyhověla přáním a požadavkům svých členů (i právnických osob) má zřízeny on-line systémy u všech větších bank. Proto může provádět převody z účtu na účet v rámci několika minut.

Zpoplatněné operace

Vklad hotovosti	0,-
Výběr na přepážce	2,-
Příkaz k úhradě v rámci MPU	2,-
Příkaz k úhradě do jiné banky	2,-
Zřízení trvalého příkazu	0,-
Změna trvalého příkazu	0,-
Zrušení trvalého příkazu	0,-
Provedení trvalého příkazu v rámci MPU	2,-
Provedení trvalého příkazu do jiné banky	2,-
Přijaté platby v rámci MPU	0,-
Přijaté platby z jiné banky	0,-
Výpisy měsíční – přebírané osobně	0,-
Výpisy měsíční – poštou	poštovní tarif

Úrokové sazby i poplatky jsou stanoveny Ceníkem MPU pro jednotlivé měny a období na základě komerčních podmínek a v závislosti na vývoji sazeb finančních trhů. Aktuální úrokové sazby jsou klientům k dispozici v každé pobočce banky. Viz Příloha č. 1.

Úročení peněžních prostředků na účtu začíná dnem připsání peněžních prostředků a končí dnem, který předchází jejich výběru nebo převodu z tohoto účtu.

Moravský Peněžní Ústav připisuje úroky ve prospěch běžného účtu v měně účtu. Úroky z vkladových účtů s termínovanou výpovědní dobou účtuje MPU na konci kalendářního čtvrtletí, úroky na běžném účtu na konci kalendářního měsíce.

3.1.3. Vkladový účet s termínovanou výpovědní lhůtou

Vkladový účet s termínovanou výpovědní lhůtou splňuje požadavky členů MPU na pravidelné či nepravidelné spoření. Majitelé těchto účtů mají možnost kdykoli přikládat své volné peněžní prostředky. Je to současně produkt, který zajišťuje přístup k penězům ve zvolené době. Výpovědní lhůty jsou stanoveny od jednoho měsíce (nejkratší) do osmnácti měsíců (nejdelší). U všech výpovědních lhůt je možno uložené finanční prostředky postupně vypovídat a současně může být nastaveno více výpovědí. Součet vypovězených částek může být menší nebo roven aktuálnímu zůstatku na účtu.

Ke vkladovému účtu je uzavírána smlouva s délkou výpovědní lhůty, spolu s ní jsou podepisovány i podmínky MPU ke vkladovým účtům. Klient nemusí mít uzavřenou smlouvu o běžném účtu aby mu MPU otevřelo vkladový účet.

Úročení na účtu je progresivní. Odvíjí se od zůstatku na účtu. První minimální úložka na tento typ účtu je 30.000,- Kč u devizových účtů 1.000,- USD či EUR. Výše dalších vkládaných částek není limitována.

MPU uhrazuje klientovi úroky čtvrtletně ve prospěch vkladového účtu s výpovědní lhůtou uvedeného ve smlouvě. Úroky je klient oprávněn vybrat v hotovostním i bezhotovostním platebním styku u MPU po dobu jednoho měsíce po jejich připsání na vkladový účet s výpovědní lhůtou.

Připsaný úrok je snížen o 15% daň a to v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů

MPU uvolní klientovi vypovězenou částku den po skončení dohodnuté výpovědní lhůty. S vypovězenou částkou může klient disponovat v průběhu sedmidenní lhůty, která je přesně vymezena na výpovědi.

Písemná výpověď musí obsahovat číslo účtu, datum podání výpovědi, měnu a výši vypovězené částky včetně podpisu oprávněné osoby.

Korunové termínované vkladové účty (% p.a.)

Výše vkladu (v tisících Kč)	Délka výpovědní lhůty				
	1M	3M	6M	12M	18M
30 - 175	3,5	3,7	3,9	4,2	4,6
175 - 400	3,8	4,2	4,5	4,8	5,0
400 - 1000	4,0	4,6	5,0	5,3	5,4
nad 1000	individuálně				

Zdroj: Ceník MPU

Devizové termínované vkladové účty EUR, USD s výpovědní lhůtou (% p.a.)

Výše vkladu (v tisících)	Délka výpovědní lhůty				
	1M	3M	6M	12M	18M
1 - 175	2,5	2,7	2,9	3,2	3,6
175 - 400	2,8	3,2	3,5	3,8	4,0
400 - 1000	3,0	3,6	4,0	4,3	4,4
nad 1000	individuálně				

Zdroj: Ceník MPU

3.1.4. Vkladní knížka s výpovědní lhůtou

Hlavní výhodou vkladních knížek je větší přehlednost a přesné zdokumentování historie všech pohybů na vkladní knížce oproti standardním výpisům. Je i menší výše počátečního vkladu. Přijatelnější je i počáteční minimální vklad 10.000,- Kč. Další vklady nejsou limitovány.

Vkladní knížky jsou nejčastěji využívány klienty ve vyšším věku a to na základě dřívějších dobrých zkušeností.

Úrok je účtován jako součet denních úroků za příslušné období. V případě změny progresivního úročení pro dané pásmo, úročí MPU denní zůstatky podle změněného progresivního úročení ode dne platnosti této změny.

Za vydání vkladní knížky si MPU účtuje jednorázový poplatek ve výši 50,- Kč. Další poplatky za vedení nebo zrušení vkladní knížky se neúčtují.

Korunové vkladní knížky s výpovědní lhůtou (% p.a.)

Výše vkladu (v tisících Kč)	Délka výpovědní lhůty				
	1M	3M	6M	12M	18M
10 - 30	3,0	3,2	3,4	3,7	4,1
30 - 175	3,5	3,7	3,9	4,2	4,6
175 - 400	3,8	4,2	4,5	4,8	5,0
400 - 1000	4,0	4,6	5,0	5,3	5,4
nad 1000	individuálně				

Zdroj: Ceník MPU

Vkladní knížky v cizí měně MPU svým klientům nezřizuje.

3.1.5. Dětské konto

Jedná se o kombinaci výše uvedených produktů. Majitelem pojištěného vkladového účtu s termínovanou výpovědní lhůtou může být jen osoba starší 18 let. K založení účtu bude vydána vkladní knížka. Do vpisového pole je umístěno jméno osoby, pro kterou je spořeno. Po ukončení vydávání vkladních knížek na doručitele je tak možno splnit oblíbené spoření pro jiné osoby (děti, vnuci, atd.).

Úročení zůstatku na dětském kontu je shodné s úrokovými sazbami vkladních knížek.

3.1.6. Krátkodobé úvěry

MPU může svým členům poskytovat úvěry v maximální výši 25% vkladů spořitelního družstva.

MPU poskytuje pouze zajištěné úvěry. Metodické pokyny pro poskytování a zajišťování úvěrů schvaluje představenstvo na návrh úvěrové komise. Při zajišťování peněžními prostředky je minimální hodnota zajištění 100% úvěru. Při jiných způsobech zajištění je minimální hodnota 125% úvěru.

Druhy zajištění:

- a) Finanční prostředky
- b) Nemovitý majetek
- c) Směnka vlastní bez protestu
- d) Jiným vhodným zajištěním

Úvěr se poskytuje členovi družstva na základě písemné smlouvy uzavřené mezi družstvem a členem. Představenstvo schvaluje podrobná pravidla k poskytnutému úvěru včetně úrokových sazeb a způsobů zajištění. Úvěry poskytované v MPU jsou krátkodobé, do jednoho roku splatné s převažujícím hypotekárním zajištěním nemovitostí. Úročení úvěrů se pohybuje od 11 do 15%.

Po schválení je úvěr poukázán členovi na jeho běžný účet, odkud lze peníze čerpat. Na tento běžný účet pak člen taky uhrazuje veškeré poplatky, splátky úvěru či úroků a to v dohodnuté výši a nejpozději do konce pracovního dne předcházejícího dne splatnosti.

Ve smlouvě je uvedena výše a periodicita splátek úvěru, včetně konečného termínu splacení celého zůstatku úvěru.

Podrobnější informace jsou uvedeny v Podmínkách MPU pro poskytování úvěrů.

Zahraniční platby

MPU zajišťuje svým členům kvalitní platební styk do a ze zahraničí s využitím spolehlivých partnerů. Nabízí také zajištění služeb orientovaných na ošetření rizik spojených s vývojem kurzů volně směnitelných měn včetně přístupu na mezibankovní devizový trh. Snížíte tak potencionální ztráty při směně české koruny za cizí měny.

Moravský Peněžní Ústav v současné době zkouší vlastní SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Čím se mu naskýtá jedinečná příležitost provádět platební příkazy do zahraničí za bezkonkurenční ceny. Jeho nejcennější přednostmi přitom jsou rychlost, spolehlivost a bezpečnost.

Výpisy z účtů

Měsíční výpisy z účtu jsou vyhotovovány zdarma, při jiné periodě za přiměřený měsíční poplatek viz Příloha č.1. S výjimkou poštovného za zasílání výpisů a poplatků za položky jsou další služby pro členy bezplatné.

3.2. Komerční banka a.s.

Komerční banka (KB) vznikla v lednu 1990 vyčleněním z bývalé Státní banky československé na území České republiky. KB zahájila jako první z českých bank obchodování na Prozatímním sekundárním trhu v červnu 1990.

Komerční banka patří k nejvýznamnějším bankovním institucím nejen v České republice, ale i v regionu střední a východní Evropy. Komerční banka je součástí skupiny Sociétés Générale, která je pátou největší bankovní skupinou v Eurozóně a jejich služeb využívá na 16 miliónů klientů na celém světě.

Skupina Komerční banky poskytuje klientům komplexní služby v oblasti drobného, podnikového a investičního bankovníctví. 7 600 zaměstnanců Komerční banky obsluhuje více než 1 400 000 klientů, kteří mohou využít rozsáhlé sítě 335 obchodních míst v celé České republice. KB provozuje 555 bankomatů a téměř 700 000 klientů využívá jeden z kanálů přímého bankovníctví. [11]

V oblasti retailového bankovníctví se Komerční banka zaměřuje na poskytování komplexních finančních služeb fyzickým osobám a malým podnikům. Banka nabízí klientům depozitní a úvěrové produkty, platební služby, a to jak prostřednictvím bankovních poradců a poboček, tak i přímého bankovníctví. Klienti mohou také vedle standardních bankovních produktů využít možnosti pojištění, důchodového připojištění, uzavřít smlouvu o stavebním spoření nebo leasingovou smlouvu, či investovat do podílových fondů.

3.2.1. Běžný účet

KB nabízí běžné účty v balíčcích. Každý takový běžný účet má jiné výhody a jsou k němu i doprovodné služby jako platební karty, spořicí účty či povolení čerpat z účtu do debetu.

U A – konta má klient k dispozici telefonní bankovníctví nebo internetové bankovníctví k ovládání svého účtu kdykoliv a odkudkoliv. Běžné účty zřizuje a ruší KB pro klienty zdarma. Zpoplatněno je pak samotné vedení účtů a jednotlivé operace, které jsou prováděny.

KB běžné účty pro fyzické osoby vedené v CZK (% p.a.)

Název účtu	1. pásmo	2. pásmo	3. pásmo	4. pásmo	5. pásmo
	do 99.999,99	od 100.000,00	od 500.000,00	od 1.000.000,00	od 5.000.000,00
Běžný účet	0,25	0,35	0,50	0,65	0,85
A - konto	0,25	0,35	0,50	0,65	0,85

Název účtu	1. pásmo	2. pásmo	3. pásmo	4. pásmo	5. pásmo
	do 49.999,99	od 50.000,00	od 250.000,00	od 500.000,00	od 1.000.000,00
Expreskonto	0,25	0,30	0,35	0,45	0,60

Zdroj – Oznámení Komerční banky, a. s. – 1.3.2006

Zpoplatněné operace

Vklad hotovosti	0,-
Výběr na přepážce	60,-
Výběr ve vlastním bankomatu	6,-
Výběr v bankomatu jiné banky	39,-
Příkaz k úhradě v rámci – na přepážce	20,-
Příkaz k úhradě v rámci – internetem	3,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – na přepážce	22,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – internetem	5,-
Zřízení trvalého příkazu	45,-
Změna trvalého příkazu	45,-
Zrušení trvalého příkazu	0,-
Provedení trvalého příkazu v rámci banky	4,50
Provedení trvalého příkazu do jiné banky	6,50
Přijaté platby v rámci	5,-
Přijaté platby z jiné banky	7,-
Výpisy měsíční – přebírané osobně	65,-
Výpisy měsíční – poštou	0,-

Běžné účty v cizí měně

KB ve své nabídce nabízí standardně účty v EURO a v USD. Klient si však má možnost vybrat v případě potřeby i jinou měnu.

3.2.2. Termínovaný účet

U KB si můžete otevřít termínovaný účet v korunách, ale také v eurech nebo amerických dolarech. Minimální výše jednorázového vkladu činí 5.000,- Kč, 1.000,-EUR nebo 1.000,- USD. Peníze můžete na účet uložit na několik dní (7 nebo 14), měsíců (1, 3, 6, 12) nebo let (2, 3, 4, 5). Termínovaný účet je veden buď jako jednorázový vklad nebo vklad s automatickým obnovováním (ten lze sjednat pro vklady na 7 a 14 dní či 1, 3, 6 a 12 měsíců).

KB termínované vklady s pevnou úrokovou sazbou vedené v CZK (v % p.a.)

Splatnost	1. Pásmo	2. Pásmo	3. Pásmo	4. Pásmo	5. Pásmo
	0	od 50.000,00	od 250.000,00	od 500.000,00	od 1.000.000,00
	do 49.999,99	do 249.999,99	do 499.999,99	do 999.999,99	
7 dní	0,18	0,35	0,60	0,77	0,94
14 dní	0,18	0,35	0,60	0,77	0,94
1 měsíc	0,19	0,36	0,61	0,78	0,95
2 měsíce	0,20	0,37	0,62	0,79	0,96
3 měsíce	0,20	0,37	0,62	0,79	0,96
4 měsíce	0,21	0,38	0,63	0,80	0,97
5 měsíců	0,22	0,39	0,64	0,81	0,98
6 měsíců	0,23	0,40	0,65	0,82	0,99
7 měsíců	0,24	0,41	0,66	0,83	1,00
8 měsíců	0,26	0,43	0,68	0,85	1,02
9 měsíců	0,27	0,44	0,69	0,86	1,03
10 měsíců	0,29	0,46	0,71	0,88	0,05
11 měsíců	0,31	0,48	0,73	0,90	1,07
1 rok	0,38	0,55	0,80	0,97	1,14
2 roky	0,88	1,05	1,30	1,47	1,64
3 roky	1,12	1,29	1,54	1,71	1,88
4 roky	1,28	1,45	1,70	1,87	2,04
5 let	1,40	1,57	1,82	1,99	2,16

Zdroj – Oznámení Komerční banky, a. s. – 1.3.2006

Krátkodobý termínovaný účet v cizí měně

Krátkodobý termínovaný účet vedený v EUR s pevnou úrokovou sazbou (% p.a.)

Minimální vklad	Délka výpovědní lhůty					
	7 dní	14 dní	1 M	3M	6M	12M
1 000	1,26	1,32	1,46	1,56	1,68	1,87
10 000	1,36	1,42	1,56	1,66	1,78	1,97
50 000	1,46	1,52	1,66	1,76	1,88	2,07

Zdroj – Oznámení Komerční banky, a. s. – 1.3.2006

Krátkodobý termínovaný účet vedený v USD s pevnou úrokovou sazbou (% p.a.)

Minimální vklad	Délka výpovědní lhůty					
	7 dní	14 dní	1 M	3M	6M	12M
1 000	2,76	2,80	2,88	3,09	3,26	3,42
10 000	2,95	2,99	3,07	3,28	3,45	3,61
50 000	3,13	3,17	3,25	3,46	3,63	3,79

Zdroj – Oznámení Komerční banky, a. s. – 1.3.2006

3.2.3. Dětské konto

I v KB můžete šetřit na spořicí účet bez výpovědní lhůty pro děti. Zřízení tohoto účtu banka nabízí zdarma, a to od narození až do 15 let věku dítěte. Úroková sazba je zde ve výši 2,2 %. Výpisy o stavu na dětském účtu jsou čtvrtletně zaslány poštou a to také bezplatně.

3.2.4. Spotřebitelský úvěr

KB má pro své klienty v nabídce jak úvěry účelové tak i neúčelové. U těchto úvěrů se platí poplatky jak za podání žádosti o úvěr tak i při poskytnutí úvěru. Minimální úroková sazba u účelového úvěru Gaudeamus je 6,40 % a klient platí roční poplatek 600,- Kč. Částka, kterou si zájemce o tento typ účtu může půjčit je od 30.000,- do 500.000,- Kč a to na dobu min. 1 roku maximálně však na 10 let. Ručením fyzickou osobou, zástavním právem k pohledávce nebo formou vinkulací stavebního spoření u VSS KB si KB zajišťuje úvěr Gaudeamus.

U neúčelového Osobního úvěru i úvěru Garant je minimální úroková sazba 7,94 % a roční poplatky jsou zde 960,- Kč.

Požadavky na zajištění úvěrů se odvíjí podle výše jistiny úvěru. Do 150.000,- Kč banka nevyžaduje ručení. Při úvěru ve výši nad 150.000,- Kč je požadováno zástavní právo na nemovitosti.

3.2.5. Hypoteční úvěr

U hypotečního úvěru Klasik, kterým lze financovat nákup do 70 % hodnoty nemovitosti, jsou sazby stanoveny takto: jednoletá fixace je spojena s úrokem 3,29 %, tříletá s 4,01 % a pětiletá s 4,27 %. Komerční banka umožňuje využít i 100 % hodnoty zastavované nemovitosti s Hypotékou Plus. Pak jsou úrokové sazby pro tyto fixace následující: 3,29 %, 4,31 % a 4,49 %.

3.3. Československá obchodní banka, a.s.

Československá obchodní banka (ČSOB) byla založena v roce 1964 majoritním akcionářem Státní bankou československou a dalšími státem kontrolovanými subjekty. ČSOB byla v Československu jedinou bankou, která poskytovala služby v oblasti zahraničního obchodu (financování podniků zahraničního obchodu, cizoměnové služby). Po roce 1990 banka diverzifikovala činnost a rozšířila klientskou základnu zejména o nové podnikatelské subjekty a také o fyzické osoby. Dnes je ČSOB univerzální bankou, která nabízí své produkty a služby všem klientům od studentů po seniory, od drobných živnostníků po nadnárodní korporace.

Banka je součástí skupiny KBC Banking and Insurance Group, která prostřednictvím svých poboček a dceřinných společností přítomna jak na evropském, tak asijském a americkém trhu.

V retailovém bankovníctví působí ČSOB v Česku pod dvěma značkami: Poštovní spořitelna, jako samostatná značka a samotná ČSOB. [10]

3.3.1. Běžné účty

ČSOB zřizuje občanům běžné účty k pokrytí veškerých základních bankovních potřeb s možností využít řady dalších doplňkových produktů a služeb z nabídky ČSOB a společností její finanční skupiny a to jak v českých korunách tak i ve světových měnách.

Za zřízení a zrušení účtu si banka neúčtuje poplatky. Účtuje si však za vedení účtu, zde záleží na typu běžného účtu, který si klient vybere. Výše poplatků se pohybuje od 50,- Kč až po 390,- Kč podle ceníku ČSOB.

ČSOB Běžné účty v CZK (%p.a.)

Typ účtu	Sazba
Běžný účet	0,05
Osobní konto	0,15
Aktivní konto	0,20
Prémiové konto	0,20

Zdroj – Sazebník ČSOB

Vyhlašovaná roční úroková sazba (% p.a.). V individuálních případech lze sjednat zvýhodněné úročení. Minimální vklad pro zřízení účtu ve výši 200 Kč. K obsluze účtu lze využít elektronického bankovníctví, k placení v obchodech pak platebních karet.

Zpoplatněné operace

Vklad hotovosti	4,-
Výběr na přepážce	30,-
Výběr ve vlastním bankomatu	5,-
Výběr v bankomatu jiné banky	25,-
Příkaz k úhradě v rámci – na přepážce	9,-
Příkaz k úhradě v rámci – internetem	3,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – na přepážce	9,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – internetem	3,-

Zřízení trvalého příkazu	0,-
Změna trvalého příkazu	40,-
Zrušení trvalého příkazu	40,-
Provedení trvalého příkazu v rámci banky	6,-
Provedení trvalého příkazu do jiné banky	6,-
Přijaté platby v rámci banky	7,-
Přijaté platby z jiné banky	7,-
Výpis měsíční – přebírán osobně	neposkytuje
Výpis měsíční – poštou	0,-

3.3.2. Termínované účty

ČSOB zřizuje termínované vklady klientům, kteří mají otevřený běžný účet. Termínované vklady vede ČSOB v CZK, USD, EUR, CHF, GBP, SKK. Minimální vklad činí 5.000,- Kč, u cizí měny ekvivalent 1.000,-USD. Délka trvání vkladu je nabízena v závislosti na měně od 7 dní až na 3 roky.

Termínované vklady na dobu určitou umožňují jednorázové zhodnocení volných finančních prostředků. V průběhu trvání vkladu nelze přikládat další finanční prostředky. Ve dnech splatnosti je pak možno přikládat či měnit délku trvání. ČSOB nabízí možnost, že v okamžiku splatnosti termínovaného vkladu dojde k automatickému převodu peněžních prostředků mezi účty tak, aby na osobním nebo běžném účtu byl udržen stanovený limit. Výběr před dnem splatnosti je penalizován.

Výše úrokové sazby se odvíjí v závislosti na době a výši termínovaného vkladu.

ČSOB termínované vklady s pevnou úrokovou sazbou vedené v CZK (v % p.a.)

Splatnost	1. pásmo	2. pásmo	3. pásmo	4. pásmo
	do 149 999 Kč	od 150 000 Kč do 499 999 Kč	od 500 000 Kč do 999 999 Kč	od 1 000 000 Kč
7 dní	0,45	0,60	0,95	1,10
14 dní	0,45	0,60	0,95	1,10
1 měsíc	0,55	0,65	1,05	1,15
3 měsíce	0,55	0,65	1,05	1,15
6 měsíců	0,75	0,90	1,30	1,35
9 měsíců	0,75	0,90	1,30	1,35
12 měsíců	0,95	1,10	1,50	1,60
2 roky	1,10	1,25	1,65	1,75
3 roky	1,20	1,35	1,70	1,80

Zdroj – Sazebník ČSOB

3.3.3. Vkladní knížky

ČSOB nabízí klientům vkladní knížky s výpovědní lhůtou od 1 měsíce až do 5-ti let. Úroková sazba na vkladní knížce je pevná, její výše je závislá na délce výpovědní lhůty. Výše vkladů se pohybují od 5.000,- Kč až do 5 mil. Kč.

ČSOB vkladní knížky s výpovědní lhůtou s pevnou úrokovou sazbou vedené v CZK (%p.a.)

Délka výpovědní lhůty	Sazba
30 dní	0,50
2 měsíce	0,50
3 měsíce	0,50
4 měsíce	0,50
5 měsíců	0,50
6 měsíců	0,60
7 měsíců	0,60
8 měsíců	0,60
9 měsíců	0,65
10 měsíců	0,65
11 měsíců	0,65
12 měsíců	0,70
2 roky	1,25
3 roky	1,65
5 let	1,95

Zdroj – Sazebník ČSOB

3.3.4. Spořicí účet

ČSOB Spořicí účet je veden v CZK, USD, EUR, CHF, GBP a SKK. I zde je minimální vklad 5.000,-Kč, u cizí měny ekvivalent 1.000,- USD. Délka výpovědní lhůty - od 7 dnů do 3 let (v závislosti na měně účtu) je shodná s termínovanými vklady. Klient může zadat více výpovědí podle délky výpovědní lhůty.

Výše úrokové sazby je vyhlášována Oznámením ČSOB o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů a devizových vkladů. Na účet je povoleno kdykoli přikládat finanční prostředky. Spořicí účet umožňuje využití automatického převodu prostředků z běžného účtu (na běžném účtu se nastaví limit a prostředky, které tento limit budou přesahovat, se denně automaticky převedou ve prospěch spořicího účtu) – tato služba není zpoplatněna.

ČSOB spořicí účet s výpovědní lhůtou vedené v CZK (%p.a.)

Výpovědní lhůta	Výše vkladu			
	0 - 149999	150000 - 499999	500000 - 999999	1000000 - neomezeno
7 dní	0,55	0,70	1,05	1,20
14 dní	0,55	0,70	1,05	1,20
30 dní	0,65	0,75	1,15	1,25
3 měsíce	0,65	0,75	1,15	1,25
6 měsíců	0,85	1,00	1,40	1,45
9 měsíců	0,80	1,00	1,40	1,45
12 měsíců	1,05	1,20	1,60	1,70
2 roky	1,20	1,35	1,75	1,85
3 roky	1,30	1,45	1,80	1,90

Zdroj – Sazebník ČSOB

3.3.5. Spotřebitelské úvěry

ČSOB nabízí klientům hned několik úvěrů, a to jak vázaných k určitému účelu nebo poskytnutých bezúčelově.

Poplatky za poskytnutí úvěru jsou v ČSOB stanoveny ve výši 1% z jistiny úvěru. Minimální výše poplatek činí 500,- Kč a maximální může dosáhnout výše 3.500,- Kč. Dále je v ČSOB účtován roční poplatek ve výši 720,- Kč za vedení úvěru. Minimální úroková sazba u účelového úvěru – Půjčka na auto je stanovena na 8,40%, výše jistiny se pohybuje od 20.000,- do 400.000,- Kč. U Půjčky na lepší bydlení je stanovena minimální úroková sazba 5,90%. Minimální výše jistiny úvěru činí 20.000,- Kč. Horní mez poskytnutého úvěru není limitována.

3.3.6. Hypotéka

U ČSOB jsou nabízeny čtyři druhů hypotečních úvěrů. Vedle běžné Hypotéky je to Americká hypotéka, Hypotéka bez dokládání příjmů a Hypotéka na družstevní bydlení. Úrokové sazby hypotečních úvěrů jsou stanovovány individuálně.

Pro klasickou ČSOB Hypotéku jsou úrokové sazby nastaveny na úrovni 3,19 %, 3,89 % a 4,19 % při jedno, tří a pětileté fixaci.

Před zvolením vhodného typ hypotéky, je třeba si uvědomit, že každé zjednodušení administrativního procesu se projeví ve vyšší úrokové sazby. Úrokové sazby pro hypotéku bez nutnosti doložení příjmů jsou obvykle nastaveny na vyšší úrovni. Typické je to nejen pro ČSOB s jejími sazbami 3,90%, 4,60% s 4,90%, ale pro všechny bankovní domy. A opět je nejdražší neúčelový úvěr, kde se sazby pohybují od 5,77 % až do 6,60 % u pětileté fixace.

3.4. Česká spořitelna, a.s.

Česká spořitelna, a.s. (ČS) navázala v roce 1992 na tradici českého a později československého spořitelnictví. Od roku 2000 je ČS členem Finanční skupiny Erste Bank

S téměř pět a půl miliony klientů je považována stále za leadra retailového bankovníctví v České republice. [20]

3.4.1. Běžný účet

Běžné účty ČS jsou určeny k jednoduché a efektivní správě osobních a rodinných financí s širokou škálou navazujících produktů. Jako jsou například platební karty a internetové bankovníctví. ČS vede běžné účty v měně CZK, ale i v měnách z kurzovního lístku (EUR, USD, CHF, GBP, SKK, CAD, DKK, JPY, SEK).

Zřízení i rušení účtů není zpoplatňováno. Počáteční vklad a minimální zůstatek je 100,- Kč.

ČS běžné účty v CZK (% p.a.)

Typ účtu	Sazba
Sporožiro	0,10
Účet Senior	0,30
Výhodný program	0,20
Komplexní program	0,20
Exclusive konto	0,20

Zdroj – Sazebník ČS

Zpoplatněné operace

Vklad hotovosti	8,-
Výběr na přepážce	53,-
Výběr ve vlastním bankomatu	6,-
Výběr v bankomatu jiné banky	25,-
Příkaz k úhradě v rámci – na přepážce	53,-
Příkaz k úhradě v rámci – internetem	2,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – na přepážce	55,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – internetem	4,-
Zřízení trvalého příkazu	0,-
Změna trvalého příkazu	30,-
Zrušení trvalého příkazu	30,-
Provedení trvalého příkazu v rámci banky	5,-
Provedení trvalého příkazu do jiné banky	7,-
Přijaté platby v rámci ČS	5,-
Přijaté platby z jiné banky do ČS	7,-
Výpis měsíční – přebírán osobně	45,-
Výpis měsíční – poštou	12,50

3.4.2. Termínovaný účet

I ČS má ve své nabídce produktů termínované vklady. Doba uložení finančních prostředků je sjednávána od 7 dní až po čtyři roky.

Termínované vklad jsou v ČS vedeny i v jiných volně směnitelných měnách. Termínované účty v cizí měně jsou limitovány pro částky od 1.000,- USD nebo protihodnoty v jiné měně. Doby sjednání cizoměnového termínovaného účtu jsou 1, 3, 6, 12 a 24 měsíců.

ČS termínovaný vklad vedený v CZK (%p.a.)

Doba uložení	Výše vkladu			
	0 - 99999	100000 - 249999	250000 - 499999	500000 - neomezeno
7 dní	0,50	0,60	0,70	1,10
14 dní	0,50	0,60	0,70	1,10
30 dní	0,50	0,60	0,70	1,10
2 měsíce	0,50	0,60	0,70	1,10
3 měsíce	0,50	0,60	0,70	1,10
4 měsíce	0,50	0,60	0,70	1,10
5 měsíců	0,50	0,60	0,70	1,10
6 měsíců	0,70	0,80	0,90	1,30
7 měsíců	0,70	0,80	0,90	1,30
8 měsíců	0,70	0,80	0,90	1,30
9 měsíců	0,70	0,80	0,90	1,30
10 měsíců	0,80	0,90	1,00	1,40
11 měsíců	0,80	0,90	1,00	1,40
12 měsíců	0,90	1,00	1,10	1,50
2 roky	1,20	1,40	1,60	1,90
3 roky	1,40	1,60	1,80	2,10
4 roky	1,50	1,70	1,90	2,20

Zdroj – Sazebník ČS

3.4.3. Vkladní knížky

V nabídce produktů ČS se i vkladní knížky a to jak s výpovědní lhůtou tak i bez ní. Na vkladní knížku je v ČS umožněno spořit i dětem.

ČS vkladní knížka s výpovědní lhůtou v CZK (% p.a.)

Výpovědní lhůta	Výše vkladu			
	0 - 99999	100000 - 249999	250000 - 499999	500000 - neomezeno
30 dní	0,25	0,35	0,55	0,95
3 měsíce	0,25	0,35	0,55	1,05
6 měsíců	0,25	0,35	0,65	1,15
12 měsíců	0,35	0,45	0,75	1,25
2 roky	0,55	0,75	1,05	1,55

Zdroj – Sazebník ČS

Vkladní knížka bez výpovědní lhůty

Minimální vklad na tento typ vkladní knížky je limitován 20.000,- Kč. Peněžní prostředky na vkladní knížce jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou 0,10 % p.a.

3.4.4. Dětská vkladní knížka

Dětské vkladní knížky ČS nejsou limitovány minimálním vkladem. Jde o vkladní knížky s výpovědní lhůtou od 1 měsíce až po 2 roky.

ČS dětské vkladní knížky s výpovědní lhůtou vedené v CZK (%p.a.)

Délka výpovědní lhůty	Sazba
30 dní	1,05
3 měsíce	1,15
6 měsíců	1,25
12 měsíců	1,35
24 měsíců	1,65

Zdroj – Sazebník ČS

3.4.5. Spotřebitelské úvěry

ČS nabízí klientům účelové i neúčelové úvěry. Poplatky za poskytnutí úvěru činí 0,80% z jistiny úvěru, minimálně 400,- Kč maximálně 7.000,- Kč.

U neúčelového Hotovostního úvěru je stanovena minimální úrokovou sazbou 9,70 %. Poplatek za roční vedení úvěru je účtován ve výši 588,- Kč. Minimální výše úvěru činí 15.000,- Kč na dobu 12 měsíců.

U účelového Spotřebitelského úvěru je minimální úroková sazba ve výši 8,50%. Poplatek za roční vedení úvěru činí 588,- Kč. Minimální výše jistiny úvěru je stanovena na 100.000,- Kč. Splatnost úvěru se pohybuje od 12 do 120 měsíců.

3.4.6. Hypotéční úvěry

ČS nabízí klientům tři typy hypotéčních úvěrů. Poplatky za schválení těchto úvěrů činí minimálně 9.500,- Kč, maximálně 25.000,- Kč.

Maximální výše poskytnutého hypotečního úvěru může činit až 100% ceny nemovitosti. Doba splatnosti úvěru je stanovena od 5 do 25 let. Nabízené minimální úrokové sazby při roční fixaci činí 2,99 %, 3,89% a 6,80 % podle typu hypotéky. Při pětileté fixaci tyto sazby činí 3,99 %, 4,99% a 6,80 %.

Při změnách podmínek hypotéčního úvěru jsou stanoveny poplatky ve výši 0,2 % z aktuálního zůstatku. Minimálně je účtován 1.000,- Kč maximálně pak 3.000,- Kč.

3.5. Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank a.s. (Rf) zahájila činnost jako univerzální banka s devizovou licenci na podzim 1993. Majoritním akcionářem Rf je rakouská finanční instituce Raiffeisen International Bank Holding AG, jejíž mateřskou společností je Raiffeisen Zentralbank, vedoucí uskupení v oblasti komerčního a investičního bankovníctví v celé střední a východní Evropě.

Raiffeisenbank a.s. se na rozdíl od některých jiných bank s cizí majetkovou účastí v ČR nikdy neprofilovala jako exkluzivní banka pro velké a mezinárodní společnosti nebo pro elitní privátní klientelu. Od samého počátku se snažila aktivně nabízet své služby širokému spektru zákazníků. [19]

3.5.1. Běžný účet

Běžné účty Rf jsou určeny ke správě osobních financí. Rf zřizuje běžné účty v komplexním balíčku. Kromě běžného účtu má klient možnost výběru ze služeb přímého bankovníctví, platebních karet a spořicíh účtů. Zřízení i rušení účtů je bez poplatku. Zpoplatňováno je vedení účtu a to ve výši od 45,- Kč do 395,- Kč což je závislé na typu účtu. Počáteční vklad a minimální zůstatek je také závislý na typu vedeného účtu od 500,- Kč až po 50.000,-Kč

Rf běžné účty vedené v CZK (%p.a.)

Typ účtu	Sazba
Kompletkonto Start	0,01
Kompletkonto Klasik	0,01
Kompletkonto Optimum	0,01
Zlaté konto	0,01

Zdroj – sazebník Rf

Zpoplatněné operace

Vklad hotovosti	8,-
Výběr na přepážce	50,-
Výběr ve vlastním bankomatu	5,-
Výběr v bankomatu jiné banky	19,-
Příkaz k úhradě v rámci – na přepážce	19,-
Příkaz k úhradě v rámci – internetem	3,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – na přepážce	29,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – internetem	4,-
Zřízení trvalého příkazu	0,-
Změna trvalého příkazu	30,-
Zrušení trvalého příkazu	30,-
Provedení trvalého příkazu v rámci banky	5,-
Provedení trvalého příkazu do jiné banky	5,-
Přijaté platby v rámci banky	7,-
Přijaté platby z jiné banky	7,-
Výpis měsíční – přebírán osobně	neposkytuje
Výpis měsíční – poštou	0,-

3.5.2. Termínovaný vklad

Raiffeisenbank otevírá termínované vklady pro klienty kteří chtějí zhodnocovat volné finanční prostředky. Podmínkou je otevřený běžný účet v bance. Založení termínovaného vkladu je zdarma. Je možné automatické obnovování vkladu nebo jednorázový vklad. Termínované vklady vede banka v Kč i v zahraničních měnách (EUR, USD, GBP, CHF a dalších).

Úroky jsou připisovány čtvrtletně na běžný účet v případě termínovaných vkladů se splatností nad 6 měsíců.

Zůstatek účtu termínovaného vkladu může klient sledovat prostřednictvím služeb přímého bankovníctví.

Termínovaný vklad lze předčasně vypovědět se sankcí 2% z vybrané částky, minimální sankce je 1000,- Kč.

Při částce nad 5 mil. Kč je možno dojednat individuální kurz.

Rf termínované vklady vedené v CZK (%p.a.)

Splatnost	Výše vkladu				
	50000 - 99999	100000 - 199999	200000 - 499999	500000 - 999999	1000000 - 4999999
7 dní	0,00	0,00	0,70	0,90	1,10
14 dní	0,00	0,00	0,70	1,00	1,10
30 dní	0,55	0,60	0,70	1,10	1,20
2 měsíce	0,55	0,60	0,75	1,10	1,25
3 měsíce	0,55	0,70	0,80	1,10	1,30
6 měsíců	0,80	0,80	0,90	1,30	1,35
9 měsíců	0,70	0,80	0,90	1,35	1,35
12 měsíců	1,00	1,00	1,10	1,55	1,60
1.5 roku	1,20	1,30	1,50	1,45	1,60
2 roky	1,30	1,35	1,50	1,45	1,70

Zdroj – sazebník Rf

3.5.3. Spořicí účet

Rf nabízí dva typy spořicí účtů. První je vázán k existenci běžného účtu. Klient má možnost nastavit si limit zůstatku na běžném účtu a částky nad tento limit jsou automaticky převáděny na spořicí účet. Spořicí účty jsou zřizovány bez výpovědní lhůty.

Druhý typ není podmíněn existencí běžného účtu.

U obou typů účtů je úročení pásmové. Minimální vklad činí 5.000,- Kč. Úroková sazba se pohybuje od 0,3 % p.a. V prvním pásmu až po 1% p.a. v pásmu nad 1 mil. Kč.

3.5.4. Spotřebitelský úvěr

Rf nabízí svým klientům rychlou půjčku jako neúčelový úvěr. Klient si může půjčit částku od 20.000,- Kč do 200.000,- Kč, a to s dobou splatnosti od 1 roku do 6 let. Úroková minimální sazba činí 7,90 %. Banka si účtuje poplatek za roční vedení úvěru ve

výši 960,- Kč. Klienti, kterým byl úvěr poskytnut před rokem 2006 mají předčasné splacení úvěru zdarma. Jinak jsou účtovány 4 % ze splátky.

3.5.5. Hypotéka

Rf poskytuje hypotéku Klasik, se kterou lze financovat bydlení až do 100 % zástavy, úroková sazba je 3,95 %, 4,40 % a 4,72 % při jedno, tří a pětileté fixaci. Financování do 70 % zajištění je samozřejmě levnější, a to o 0,5 procentního bodu pro všechny fixace. Za změnu smluvních podmínek je účtován poplatek ve výši 2.000,- Kč. Při předčasném splacení úvěru si banka účtuje sankci ve výši 10 % zůstatku. Podle přání klienta je možná volba úvěru kombinovaného s životním pojištěním, úvěrem jako investicí nebo americkou hypotékou.

3.6. eBanka

eBanka byla první bankou v České republice, která začala poskytovat své služby prostřednictvím Internetu a mobilního telefonu. Od listopadu 1999, kdy byla uzavřena smlouva mezi Českou pojišťovnou a skupinou Expandia o koupi 50,1 % akcií eBanky, došlo k opakovanému navyšování podílu České pojišťovny v eBance a v roce 2004 již vlastní Česká pojišťovna v eBance podíl 99,9 % akcií. eBanka tak získala silného strategického partnera, který umožnil expanzi banky a dosažení vytčených cílů.

Retailovému bankovníctví se eBanka věnuje od svého vstupu na trh. V současné době je podíl osobních účtů na celkovém počtu účtů cca 75 %. [17]

3.6.1. Běžný účet

Zřízení účtu u eBanky je na základě smlouvy s klientem. Zřízení i rušení účtů je zdarma. Za vedení některých typů běžných účtů v eBance klient při splnění podmínek neplatí poplatky, u jiného typu může být poplatek až 67,- Kč.

Počáteční vklad je minimálně 500,- Kč, minimální zůstatek pak není limitován.

eBanka běžné účty vedené v CZK (%p.a.)

Typ účtu	Sazba
Program Plus - zdarma	0,15
Program Základ - zdarma	0,15
eLinka	0,15
Osobní účet - program Plus	0,15
Osobní účet - program Základ	0,15

Zdroj – sazebník eBanky

Úrokové sazby jsou u běžných účtů 0,15 % p.a. a to jak na účtech vedených v české měně tak i devizových EUR a USD. Není zde zohledňován zůstatek na běžném účtu.

Zpoplatněné operace

Vklad hotovosti	0,-
Výběr na přepážce	30,-
Výběr ve vlastním bankomatu	6,90
Výběr v bankomatu jiné banky	6,90 nebo 29,90
Příkaz k úhradě v rámci – na přepážce	22,90
Příkaz k úhradě v rámci – internetem	2,90
Příkaz k úhradě do jiné banky – na přepážce	24,90
Příkaz k úhradě do jiné banky – internetem	4,90
Zřízení trvalého příkazu	0,-
Změna trvalého příkazu	30,-
Zrušení trvalého příkazu	30,-
Provedení trvalého příkazu v rámci banky	2,90
Provedení trvalého příkazu do jiné banky	4,90
Přijaté platby v rámci banky	2,90
Přijaté platby z jiné banky	2,90

Výpis měsíční – přebírán osobně	neposkytuje
Výpis měsíční – poštou	29,70

3.6.2. Termínovaný vklad

Termínovaný vklad u eBanky je vázán k existenci běžného účtu. Banka vede termínované vklady v 10-ti měnách. Minimální doba trvání je 7 dní, maximální pak 2 roky. Úročení je pásmové. Minimální částka pro založení Termínovaného vkladu je 1.000,- Kč.

eBanka termínované vklady vedené v CZK (%p.a.)

Doba uložení	Výše vkladu				
	1000 - 49999	50000 - 149999	150000 - 499999	500000 - 999999	1000000 - neomezeno
7 dní	0,40	0,50	0,65	0,90	1,10
14 dní	0,40	0,50	0,65	0,90	1,10
30 dní	0,45	0,55	0,70	0,95	1,15
3 měsíce	0,50	0,60	0,75	1,00	1,20
6 měsíců	0,60	0,70	0,85	1,10	1,30
9 měsíců	0,70	0,80	0,95	1,20	1,40
12 měsíců	0,80	0,90	1,05	1,30	1,50
2 roky	1,10	1,20	1,35	1,60	1,80

Zdroj – sazebník eBanky

eBanka nabízí svým klientům i takzvaný inteligentní revolvingový termínovaný vklad (IRTV). Který je možno nastavit třemi způsoby:

- Zvolený zůstatek na běžném účtu udržovat jako optimální, tj. pokud zůstatek na běžném účtu na začátku nové periody překročí nastavenou hranici, je přebytek převeden na IRTV. Pokud naopak na běžném účtu není dostatek prostředků, je zůstatek doplněn na požadovanou optimální výši převodem prostředků z IRTV.
- Zvolený zůstatek na běžném účtu udržovat jako maximální, tj. pouze v případě překročení hranice maximálního zůstatku běžného účtu jsou v době otočky IRTV převedeny přebytečné prostředky na IRTV. V případě nedostatku prostředků na běžném účtu v den začátku periody nedochází k žádné akci.
- Zvolený zůstatek na běžném účtu udržovat jako minimální, tj. pouze při poklesu zůstatku běžného účtu jsou doplněny prostředky na nastavenou minimální hranici z IRTV.

3.6.3. Spotřebitelský úvěr

eBanka nabízí fyzickým osobám dva typy úvěrů (osobní úvěrovou linku a osobní úvěr), o které si klient může požádat prostřednictvím internetu. Žádost je vyřízena zpravidla následující den po podání žádosti. Pro jejich získání je nutné mít účet u eBanky 6 měsíců.

Minimální částka, o kterou může klient požádat, je 50.000,- Kč. Maximální pak 500.000,- Kč a to na dobu od 13 do 60 měsíců. Minimální úroková sazba je stanovena

na 8,9 % s ročním poplatkem za vedení úvěru 600,- Kč. Banka vyžaduje ručení v závislosti na bonitě klienta.

3.6.4. Hypotéka

eBanka nabízí jak hypotéku Standart s dobou splatnosti od 5 do 30 let a to až do 100% ceny nemovitosti. Tak i Americkou hypotéku se splatností od 3 do 20 let Úroková sazba s dobou platnosti 1 rok se pohybuje od 2,55 %, další fixace jsou se sazbami od 3,40 % a od 3,85 %. K americké hypotéce se vážou sazby více než dvojnásobné, například od 7,30 % pro pětiletou fixaci.

3.7. GE Money Bank

GE 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.

GE Money, která je dceřinou společností GE, je předním poskytovatelem úvěrových služeb spotřebitelům, maloobchodu, dealerům s automobily a malým a středním firmám ve 47 zemích celého světa. [21]

3.7.1. Běžný účet

U běžných účtů GE má klient možnost volby, zda využije platební kartu, spořicí účet nebo některé nabídky přímého bankovníctví. Běžný účet může být kromě české měny vedený v cizí měně (EUR, USD, CHF a GBP).

Banka vyžaduje počáteční vklad a minimální zůstatek v hodnotě min. 200,- Kč.

GE běžný účet vedené v CZK (%p.a.)

Typ účtu	Sazba
Běžný účet	0,10

Zdroj – sazebník GE

Kreditní zůstatek na účtu vedeném v cizí měně je úročen stejně jako účet vedený v CZK.

Zpoplatněné operace

Vklad hotovosti	0,-
Výběr na přepážce	50,-
Výběr ve vlastním bankomatu	11,-
Výběr v bankomatu jiné banky	31,-
Příkaz k úhradě v rámci – na přepážce	20,-
Příkaz k úhradě v rámci – internetem	3,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – na přepážce	20,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – internetem	3,-
Zřízení trvalého příkazu	0,-
Změna trvalého příkazu	30,-
Zrušení trvalého příkazu	30,-
Provedení trvalého příkazu v rámci banky	6,-
Provedení trvalého příkazu do jiné banky	6,-
Přijaté platby v rámci banky	5,-
Přijaté platby z jiné banky	5,-
Výpis měsíční – přebírán osobně	85,-
Výpis měsíční – poštou	35,-

3.7.2. Termínovaný účet

Banka nabízí termínovaný vklad od 1 měsíce do 1 roku. Při nedodržení doby splatnosti je účtována sankce 2% z jistiny. Termínovaný vklad může být jak jednorázový tak s revolvingem.

GE termínovaný vklad vedené v CZK (%p.a.)

Doba uložení	Výše vkladu			
	100000 - 249999	250000 - 499999	500000 - 999999	1000000 - neomezeno
30 dní	0,00	0,70	1,00	1,05
3 měsíce	0,60	0,70	1,05	1,15
6 měsíců	0,80	0,90	1,30	1,35
12 měsíců	1,00	1,10	1,50	1,55

Zdroj: sazebník GE

3.7.3. Vkladní knížka

V GE si může klient založit i vkladní knížku s výpovědní lhůtou do 3 do 15 měsíců. Nebo vkladní knížku bez výpovědi, která je úročena 0,10% p.a.

GE vkladní knížky s výpovědní lhůtou vedené v CZK (%p.a.)

Výpovědní lhůta	Výše vkladu
	50 - neomezeno
3 měsíce	0,25
6 měsíců	0,25
12 měsíců	0,25
15 měsíců	0,25

Zdroj: sazebník GE

3.7.4. Spotřebitelský úvěr

GE nabízí klientům neúčelový úvěr – Expres půjčku. A to na částky od 30.000,- Kč do 200.000,- Kč. Banka vybírá poplatek ve výši 1% z poskytnuté částky, minimálně však 500,- Kč. Tento úvěr může být splácen až 6 let. Minimální roční úroková sazba činí 9,9%. Banka nežadá speciální zajištění. Při předčasném splacení zaplatí klient 5% z částky.

3.7.5. Hypotéka

GE má ve svých produktech i 100% hypotéku. Hypotéka Premium od GE Money Bank je spojena se sazbami 2,79 %, 3,69 % a 3,99 %. Ještě jednu zajímavou půjčku si může klient sjednat u GE Money Bank. Jedná se o Hypotéku Naopak, která umožňuje získat schválení půjčky ještě před výběrem konkrétní nemovitosti.

3.8. Živnostenská banka a.s.

Živnostenská banka (ŽB) je univerzální bankou, která ve své strategii kromě jiného jasně definovala záměr poskytovat finanční služby segmentu fyzických osob. Nejen samotná expanze živnostenské banky do desítek měst po území celé České republiky, ale především rozvoj a rozšiřování nabídky služeb vypovídají o zájmu o retailové bankovníctví. Živnostenská banka vidí význam drobných střadatelů především ve stabilním zdroji finančních prostředků pro úvěrovou činnost banky na straně jedné, současně jí tito klienti poskytují v obecném měřítku cennou zpětnou vazbu vypovídající o spokojenosti a důvěře veřejnosti v její služby. [22]

3.8.1. Běžný účet

I zde platí, že zřízením běžného účtu získá klient přístup k dalším produktům ŽB. Kromě platebních karet a přístupu k přímému bankovníctví jsou nabízeny spořicí nebo termínované vklady. Účty jsou vedeny v CZK i v cizích měnách (EUR, USD, GBP, CHF, AUD, CAD, DKK, JPY, NOK, SKK, SEK).

Zřízení a rušení účtu je zdarma. Poplatky jsou stanoveny opět podle druhu účtu a k němu poskytovaným službám. Poplatky pak mohou být od 55,- do 349,- Kč za vedení účtu.

ŽB běžné účty vedené v CZK (%p.a.)

Typ účtu	Sazba
Běžný účet	0,10
Konto Economy	0,10
Osobní Menu Standard	0,10
Osobní Menu Forte	0,10
Osobní Menu Grand	0,10

Zdroj: sazebník ŽB

Zpoplatněné operace

Vklad hotovosti	0 nebo 20,- podle typu účtu
Výběr na přepážce	20,-
Výběr ve vlastním bankomatu	0 nebo 5,-
Výběr v bankomatu jiné banky	30,-
Příkaz k úhradě v rámci – na přepážce	10,-
Příkaz k úhradě v rámci – internetem	0 nebo 2,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – na přepážce	20,-
Příkaz k úhradě do jiné banky – internetem	0 nebo 6,-
Zřízení trvalého příkazu	0 nebo 30,-
Změna trvalého příkazu	30,-
Zrušení trvalého příkazu	30,-
Provedení trvalého příkazu v rámci banky	0 nebo 2,-
Provedení trvalého příkazu do jiné banky	0 nebo 6,-
Přijaté platby v rámci banky	0,-

Přijaté platby z jiné banky	0 nebo 6,-
Výpis měsíční – přebírán osobně	30,-
Výpis měsíční – poštou	10,-

3.8.2. Termínovaný účet

ŽB nabízí jednorázové termínované vklady i vklady s revolvingem. Je zde možnost nastavení automatického převedení v den obnovy vkladu částky nad stanovený limit na běžném účtu. Minimální částka vkladu je 30.000,- Kč.

ŽB termínované vklady vedené v CZK (%p.a.)

Splatnost	Výše vkladu					
	30000 - 49999	50000 - 99999	100000 - 249999	250000 - 499999	500000 - 999999	1000000 - 5000000
1 den	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,69
7 dní	0,46	0,53	0,56	0,61	0,94	1,09
14 dní	0,48	0,53	0,58	0,63	1,00	1,10
30 dní	0,51	0,57	0,59	0,66	1,04	1,13
2 měsíce	0,52	0,57	0,62	0,70	1,07	1,17
3 měsíce	0,56	0,63	0,66	0,73	1,08	1,18
6 měsíců	0,68	0,73	0,78	0,88	1,23	1,38
9 měsíců	0,74	0,79	0,84	0,91	1,34	1,44
12 měsíců	0,93	0,95	1,05	1,13	1,48	1,58

Zdroj: sazebník ŽB

3.8.3. Spořicí účet

Jedná se o vklady s výpovědní lhůtou od 1 týdne do 6 měsíců. Minimální vklad je ve výši 200,- Kč. Spořicí účty jsou vedeny ve stejných měnách jako termínované vklady. Povoleno je přikládání volných finančních prostředků a souběžné podávání výpovědi.

ŽB spořicí účty vedené v CZK (%p.a.)

Výpovědní lhůta	Výše vkladu				
	0 - 29999	20000 - 499999	30000 - 199999	500000 - 999999	1000000 - neomezeno
7 dní	0,03	0,16	0,28	0,64	0,83
14 dní	0,11	0,15	0,30	0,71	0,83
30 dní	0,15	0,22	0,36	0,82	0,83
2 měsíce	0,18	0,30	0,42	0,82	0,83
3 měsíce	0,21	0,41	0,44	0,82	0,83
6 měsíců	0,24	0,28	0,46	0,82	0,83

Zdroj: sazebník ŽB

3.8.4. Spotřebitelský úvěr

ŽB nabízí účelové a neúčelové úvěry. Minimální výše poskytovaného úvěru je 50.000,-, maximální výše není limitována. U účelového úvěru je splatnost do 6 let, u neúčelového 4 roky.

V nabídce banky je i úvěr pro studenty se splatností do 10 let. Výše minimální roční úrokové sazby činí u všech typů úvěrů 8,30%. Poplatek za roční vedení úvěru činí 600,- Kč. U úvěrů do 100 tis. Kč banka nevyžaduje ručení.

3.8.5. Hypotéka

ŽB má ve své nabídce kromě klasické hypotéky na pořízení bydlení, kterou označuje jako Residenční, také hypotéku kombinovanou s kapitálovým životním pojištěním a pro investory, kteří chtějí pořídit nemovitost jako bezpečnou investici tzv. hypotéku Neresidenční. V nabídce banky je i neúčelová, tzv. americká hypotéka.

Sazby pro první dva zmíněné typy hypotéky se pohybují v rozmezí od 2,7 % přes 3,5 % až po 3,9 %. S vyššími sazbami je nutno počítat u hypotéky Neresidenční, kde dochází k nárůstu sazby pětiletou fixací o 1,2 procentního bodu, a nejdráže vyjde neúčelový úvěr, kde se úroky šplhají až k 6,3 procentům při pětileté fixaci.

3.9. Srovnání

Základním faktem pro srovnání produktů retailového bankovníctví MPU a ostatních výše zmiňovaných bank jsou úrokové sazby. Nejen ty však ovlivňují výhodnost těchto produktů. Pro klienty je jistě důležité, komu a za jakých podmínek může být produkt poskytnut a jakým způsobem mohou nakládat s finančními prostředky na něm. Ve svém srovnání uvádím i tyto důležité aspekty.

3.9.1. Srovnání běžných účtů

Nejdříve tedy srovnání běžných účtů MPU a výše jmenovaných bank.

Komu může být účet otevřen

Podmínky se mezi bankami výrazně liší. U všech bank platí, že běžný účet si může zřídit fyzická osoba od 18 let věku. MPU je navíc ještě limitován tím, že jakýkoli svůj produkt smí otevřít jen členovi peněžního ústavu. Členem se může klient stát rovněž od 18 let.

V KB může právní zástupce otevřít Dětské konto i osobě mladší 15let. ČS má ve své nabídce Účet Senior, který si může otevřít jen osoba starší 65 let.

Disponování s účtem

Všechny banky nabízí ke svým běžným účtům možnost přímého bankovníctví. Záleží jen na klientovi, který druh si zvolí, zda dá přednost ovládání svého účtu přes mobilní telefon nebo internet.

Jedině Moravský Peněžní Ústav nemá možnost přímého bankovníctví. Nabízí však klientům faxové tabulky, s jejichž použitím může klient zadat převodní příkaz prostřednictvím faxu či internetu aniž by musel navštívit pokladní místo peněžního ústavu. Také jako jeden z mála nabízí pokladní hodiny od pondělí do pátku, a to od 8 hodin do 18 hodin. V sobotu jsou pokladny otevřeny od 8 hodin do 13 hodin. Aby tak kompenzoval tuto nevýhodu.

To platí i o bankovních kartách, které banky ke svým účtům dle typu běžného účtu klientovi vydávají. V MPU má klient jedinou možnost výběru hotovosti a tona pokladních místech peněžního ústavu.

Poplatky za vedení účtu a provedené operace

Z platných ceníků MPU a srovnávaných bank vyplývá, že MPU má poplatky za poskytované služby nejnižší. Jako jediný z peněžních ústavů nevybírá poplatek za příchozí platby. A poplatek 2,- Kč za provedení jakékoli debetní operace je také bezkonkurenční.

Úrokové sazby

Úrokové sazby hrají největší roli v posuzování výhodnosti daného produktu. Z platných ceníků MPU i výše uvedených bank vyplývá, že nejlepší úrokové sazby v regionu má MPU. Pouze MPU a KB nabízí u běžného účtu pásmové úročení zůstatku. Ostatní uvedené banky mají stanovenou pevnou úrokovou sazbu pro jakýkoliv zůstatek na běžném účtu.

Pro srovnání úroková sazba na běžném účtu MPU v pásmu od 0 do 30.000,-Kč činí 0,5 % p.a. v KB na tuto úrokovou sazbu dosáhne až klient s částkou 500.000,- Kč.

U cizoměnových běžných účtů je situace podobná. MPU a jeho 0,5 % p.a. pro USD i EUR nemají konkurenci. Druhou nejzajímavější sazbu pro EUR nabízí KB a to 0,40 %.

3.9.2. Srovnání termínovaných vkladů

Nyní budu srovnávat Termínované vklady jednotlivých bank. Podmínky se mezi bankami liší jen minimálně.

Komu může být účet založen

Banky otevírají tyto účty stejným klientům jako účty běžné. To platí i při zakládání termínovaných vkladových účtů v MPU. Banky často podmiňují otevření termínovaného účtu vlastnictvím běžného účtu.

Dispozice s účtem

Zde se setkáme s malými rozdíly mezi jednotlivými bankami a to v délce trvání vkladu. Největší výběr v termínech nabízí KB. Kde je možné uložit peníze od 7 dnů až na 5 let. ČSOB shodně s ČS nabízí vklady od 7 dnů až na 4 roky. GE spolu s ŽB nabízí nejdelší vklad na 12 měsíců.

Vesměs jde o účty, na které není možné v průběhu trvání smlouvy přikládat. Je vyžadován minimální vklad, u většiny posuzovaných účtů jde o částku minimálně 5.000,- Kč. U eBanky však stačí klientovi ke zřízení termínovaného vkladu pouhých 1.000,- Kč. V Živnostenské bance a v MPU si musí připravit minimálně 30.000,- Kč, aby mu byl účet otevřen. GE nabízí jednorázový termínovaný vklad, kde minimální vklad činí 100.000,- Kč.

Při splatnosti termínovaného vkladu se v těch bankách, které požadují mít zřízený běžný účet, převádí peněžní prostředky na tento účet. Pokud se nejedná o revolvingový termínovaný účet musí si klient pohlídat datum splatnosti a v termínu obnovit smlouvu nebo vyzvednou peněžní prostředky. U revolvingového typu Termínovaného vkladu jsou finanční prostředky převedeny zpět. Např. v eBance má klient možnost nastavení limitu na běžném účtu či termínovaném vkladu a při splatnosti se mu částky na účtu mohou měnit. MPU u svých účtů nenabízí automatické obnovení výpovědi, ani automatické hlídání limitu prostředků na účtu.

Poplatky

Banky inzerují, že zřízení a zrušení účtu je zdarma. K termínovanému účtu však požadují otevření běžného účtu, u kterého je vedení zpoplatněno. Zpoplatněné jsou pak převody z účtu. Zpoplatněny jsou i výpisy z termínovaného vkladu. Pokud si klient zadá zasílání výpisu poštou, relativně ušetří. Banky si za osobní přebírání výpisů účtují vždy více. Nejlevnější poplatky za výpis nabízí MPU. Osobní přebírání výpisů je bezplatné a při zasílání poštou se účtuje poštovné, v současné době ve výši 9,- Kč.

Úrokové sazby

Termínované vklady u všech výše zmiňovaných bank jsou úročeny podle délky trvání vkladu a podle výše úločky. Úrok se na účet připisuje v den splatnosti. Výjimkou je Rf, kde se u delších výpovědních lhůt úrok připisuje po 6 měsících. MPU má ve svých podmínkách stanoveno připisování úroků na konci každého kalendářního čtvrtletí. Od chvíle, kdy připíše klientovi úrok, začíná úročit celou o připsaný úrok navýšenou částku na účtu. Pokud se klient dostal do vyššího úrokového pásma, tak i vyšší úrokovou sazbou. Což není v ostatních bankách pravidlem.

Banky u termínovaných vkladů ve lhůtě splatnosti mění úrokovou sazbu. U termínovaného vkladu ČS se v době, kdy má klient možnost disponovat s penězi, úročí účet pouze 0,10% bez ohledu na délku termínu či pásmo. V případě, že se nejedná o

revolvingový účet, zůstává klientovi sazba do doby, než si peníze vyzvedne nebo sepíše novou smlouvu.

Bez výjimky si banky účtují poplatky za nedotržení termínu výpovědi či předčasný výběr. Sankční poplatky jsou účtovány podle ceníků jednotlivých bank. Jsou dány procentem z vybírané částky (dle ceníků jednotlivých bank). Rf si limituje i minimální částku 1000,- kterou jí klient zaplatí, pokud termín nedodrží.

Úrokové sazby hrají nejdůležitější roli v posuzování výhodnosti vkladů. Z platných ceníků bank vyplývá, že mezi srovnávanými úrokovými sazbami termínovaných účtů si stojí MPU nejlépe. Např. MPU nabízí klientům u vkladu na 3 měsíce při částce 175.000,- Kč úrokovou sazbu 4,2 % p.a. Při stejné částce a stejném termínu získá klient v KB úrokovou sazbu 0,37 %, v ČSOB 0,65 %, v Rf 0,70 %. To platí i u cizoměnových účtů.

3.9.3. Srovnání spořicíh účtů

Nyní se budu věnovat srovnání nabídek spořicíh účtů. Tento typ účtu nemají ve svých nabídkách všechny srovnávané banky.

Komu může být účet založen

Jak jsem již zmiňovala v předcházejícím textu. Banky otvírají tyto účty stejným klientům jako účty běžné. Zase se setkáváme s tím, že banka klientovi účet otevřela jen za podmínky otevření běžného účtu u banky nebo využití některého balíčku služeb.

Dispozice s účtem

Zde se setkáme s malými rozdíly mezi jednotlivými bankami a to jak v délce trvání vkladu tak i výši minimálního vkladu pro zřízení spořicího účtu. Rf nabízí spořicí účty bez výpovědní lhůty, které umožňují neomezený přístup k penězům přes nastavené limity na běžném účtu.

Poplatky

V případech, kdy klient využívá běžný účet a k němu přímé bankovníctví, má přístup i ke správě svého spořicího účtu. Což může být výhodné právě v případech zjišťování zůstatků a nastavování limitů. Poplatek za přímé bankovníctví platí paušálně jen jeden.

Úrokové sazby

Spořicí účty mají nižší úrokové sazby než termínované vklady. I když má klient na stejnou výpovědní lhůtu uložené finanční prostředky ve shodné výši, úrokové sazby jsou v průměru o 0,10% nižší.

3.9.4. Srovnání vkladních knížek

Nyní se budu věnovat srovnání nabídek vkladních knížek s výpovědní lhůtou a bez výpovědní lhůty. Vkladní knížky nevystavují svým klientům všechny bankovní domy.

Komu může být účet založen

Banky otvírají tyto vkladní knížky stejným klientům jako účty běžné či spořicí. U ČS, se setkáme s dětskými vkladními knížkami. Zakládá je rodič pro nezletilé dítě.

Dispozice s účtem

Při disponování je důležité, zda je vkladní knížka s výpovědní lhůtou nebo bez ní. Důležité jsou také minimální zůstatky, které jednotlivé banky požadují při založení. MPU připraví vkladní knížku klientovi při vkladu ve výši 10.000,- Kč. Což dělá vkladní knížku dostupnější širší veřejnosti než termínovaný vklad. Avšak klientovi ČSOB bude k otevření vkladní knížky stačit 5.000,-Kč či klientovi GE pouhých 50,-Kč počátečního vkladu. Vkladní knížka GE však není úročena pásmově, zohledňuje jen délku výpovědní lhůty.

Úrokové sazby

MPU nabízí na vkladních knížkách od druhého pásma stejnou úrokovou sazbu jako u Termínovaných vkladů. I připisování úroků probíhá ke stejnému datu. Minimální úroková sazba je u vkladní knížky MPU 3% p.a. maximální 5,4%. I ta může být ještě vyšší v případě vkladu nad 1 mil. Kč. Na vkladní knížce v GE dostane klient maximální úrokovou sazbu 0,25 % p.a. U ČS je úroková sazba o něco vyšší na nejdelší výpovědní lhůtu 2 roky a v nejvyšším úrokovém pásmu je sazba 1,55% p.a.

Z výše uvedeného tedy vyplývá že úrokové sazby MPU jsou pro klienta nejvýhodnější.

3.9.5. Srovnání spotřebitelských úvěrů

Srovnání úvěrových produktů bank a MPU bude velmi obtížné. Banky nemají ve své nabídce jen jeden úvěr, ale nabízí vždy jak úvěr účelový tak i neúčelový, kdežto MPU nabízí jen úvěry, které jsou neúčelové.

Úvěry poskytované MPU jsou splatné do 1 roku a jsou úročeny od 11 % p.a. do 16 % p.a. Podle těchto sazeb je úvěr MPU vázán vyššími úrokovými sazbami, tudíž i vyššími náklady na úvěr než u jiných srovnávaných bankovních domů.

Pokud klient nabídne dostatečnou záruku k zajištění úvěru, má možnost získat i velmi vysoké částky.

Banky jako Rf nabízí vyřízení úvěru do 24 hodin. V MPU vzhledem k tomu, že se u většiny úvěrů vyžaduje ručení nemovitostí trvá vyřízení úvěru déle.

Strategií MPU je poskytování kvalitních služeb a to za předpokladu individuálního řešení pro každého žadatele o úvěr. Nejsou zde proto stanoveny přesné parametry pro výše úroků z poskytovaných úvěrů či splátkové kalendáře.

3.9.6. Srovnání hypoték

U MPU vzhledem k tomu, že nabízí svým klientům jen krátkodobé úvěry, nemůžeme srovnávat produkty typu hypoték u jiných bankovních ústavů. Ale jak již jsem zmiňovala výše. Ve chvíli, kdy klient nabídne kvalitní zástavu není pro MPU problém domluvit individuální řešení jeho finanční situace.

Což může být u řady klientů důvodem, proč požádat o úvěr v MPU, kde se snaží vyhovět individuálním požadavkům klienta.

4. Závěr

Dle mé znalosti produktů Moravského Peněžního Ústavu a jejich srovnáním s nabídkami jiných bankovních domů jsem dospěla k závěru, že uložení volných finančních prostředků u MPU je jednoznačně nejvýhodnější. Samozřejmě, že mezi produkty jednotlivých bank a družstevní spořitelny jsou velké rozdíly, které mohou být tu kladem tu zápor.

Nevýhodou MPU byla dlouhou dobu nedůvěra klientů v družstevní spořitelny jako takové. Ze své praxe vím, že již novela zákona o družstevních spořitelkách a úvěrových družstvech s platností od 1. května 2004 řadu věcí v mínění lidí změnila. Jeden rok po této novele se počet klientů MPU zdvojnásobil. A to i přesto, že je zde podmínkou při otevření jakéhokoli účtu členství klienta v tomto družstvu. Dalším plusem pro MPU bude, že v rámci sjednocování dohledu nad finančním trhem se stala ČNB orgánem dohledu nad spořitelními družstvy. To zajistí napomůže dalšímu rozvoji a posílení důvěry v družstevní spořitelny.

Změna může nastat i v tom, že poslední novela umožnila družstevním spořitelkám, tedy nejen MPU, mít vlastní clearingové centrum. A díky tomu do budoucna umožní provádět bezhotovostní operace na vlastní účet klienta bez používání doposud určujících variabilních symbolů pro jednotlivé členy družstva. Což po zpřístupnění umožní MPU rozšířit nabídku služeb u běžných účtů minimálně o poskytování SIPA či vydávání vlastních bankovních karet. I když u těch bude mít MPU nevýhodu, že se jedná jen o regionální spořitelnu. Z toho důvodu bude muset využívat bankomatů jiných peněžních domů, a ty jak je známo si účtují nemalé poplatky za výběr.

Dle výše zmiňovaného srovnání jsem dospěla k těmto doporučením pro MPU:

Využít možnosti a v co nejkratší době vyřídit vlastní clearingové centrum. A poté klientům nabídnout účty s vlastními identifikujícími čísly. Čímž by se klientům zjednodušily možnosti zaslání důchodů, výplat apod. Dále by se v té chvíli mohly rozšířit služby o nabídku SIPA.

Dalším návrhem doporučení je pak zvážit možnost nastavení automatického limitu na účtu. I když z vlastní praxe vím, že současný bankovní software tuto možnost neumožňuje. Bylo by vhodné počítat s touto možností při pořizování softwaru nového, který je právě ve výběrovém řízení.

Důležitým prvkem úspěchu každé banky i nadále bude stále lepší poznání potřeb klientů. Z toho vyplývající prohloubení vztahu banka-klient. Získání si důvěry občanů a snad i jejich přesvědčení, že banka není jen místo nabízející bankovní produkty, ale místo, kde nabízejí řešení svým klientům. Péčí o klienta musíte žít. Jde o změnu myšlení a postojů. MPU je se svým individuálním přístupem na nejlepší cestě stát se jedničkou v retailovém bankovníctví zlínského regionu.

Resume

The subject of my Bachelor's thesis was Comparison in offered retail products in the Zlin area.

I did made a research in cooperation with MPU (Moravský peněžní ústav). I used products of MPU to compare them with similar products of competitive banks in the Zlin area. The result of my research is a report on the report on advantages of the MPU products for clients.

As I found all saving products which are offered by MPU have the most interesting interest rate. However advantages of the other banks are in offering wider services as credit cards, internet banking, SIPO, revolving, automatically set up limits on term saving accounts and so on.

In a loan field there are more interesting bank offers for individuals, because the bank can lend smaller amounts in comparison with a MPU credit. The time for establishing the loan is very important for clients too. Raiffeisenbank says that their credit could be ready in 24 hours and what more, there is not any garantor needed.

In consequence of law changes, which will make new possibilities in clearing and credit cards, MPU will be able to offer better and wider servises for its current clients. An important point in success of each bank is to find or recognize the client's needs. For this instance it is necessary to keep close contact with clients and obtain their trust. MPU has an individual approach with its clients which together with new products could give it a chance to become a number one in retail banking in the Zlin region.

Seznam použitých zdrojů

- [1] BRADA, J. - DVOŘÁK, P. - KODERA, J. - MANDEL, M. - MUSÍLEK, P. - REVENDA, Z., Peněžní ekonomie a bankovníctví. 3. vyd. Praha: Management Press, 2000. ISBN 80-7261-031-7
- [2] DVOŘÁK, P., Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 1. vyd. Praha: Linde Praha, 1999. ISBN 80-7201-141-3.
- [3] KUPIELOVÁ, I., Bankovníctví pro střední školy a veřejnost. 1. vyd. Praha: Fortuna, 1995. ISBN 80-7168-273-X.
- [4] MUSÍLEK, P., Finanční trhy a investiční bankovníctví. 1.vad. Praha: ETC Publishing, 1999. ISBN 80-86006-78-6.
- [5] POLIDAR, V., Management bank a bankovních obchodů. 2. vyd. Praha: Ekopress s.r.o., 1996. ISBN 80-86119-11-34.
- [6] REVENDA, Z., Centrální bankovníctví. 2. vyd. Praha: Management Press, 2001. ISBN 80-7261-051-1.
- [7] ŠENKÝŘOVÁ, B., Bankovníctví I. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 1997. ISBN 80-7169-464-9.
- [8] ŠENKÝŘOVÁ, B., Bankovníctví II. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 1998. ISBN 80-7169-663-3.
- [9] Výroční zpráva Moravského Peněžního Ústavu za rok 2005.
- [10] Výroční zpráva Československé obchodní banky za rok 2004.
- [11] Výroční zpráva Komerční banky za rok 2004.
- [12] Zákon 57/2006 Sb. o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem.
- [13] Zákon 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrových družstvech.
- [14] Zákon 6/1993 Sb. o České národní bance.
- [15] Zákon 21/1992 Sb. o bankách.
- [16] <http://www.csob.cz>
- [17] <http://www.ebanka.cz>
- [18] <http://www.mojebanka.cz>
- [19] <http://www.rb.cz>
- [20] <http://www.csas.cz>
- [21] <http://www.gemoney.cz>
- [22] <http://www.zivnostenskabanka.cz>

Použité zkratky

ČNB	Česká národní banka
MPU	Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo
KB	Komerční banka a.s.
ČSOB	Československá obchodní banka
ČS	Česká spořitelna
Rf	Raiffeisenbank a.s.
GE	GE Money Bank
ŽB	Živnostenská banka a.s.

Seznam příloh

- Příloha č. 1 Ceník MPU
- Příloha č. 2 Všeobecné podmínky MPU
- Příloha č. 3 Všeobecné podmínky pro vedení vkladových účtů s výpovědní lhůtou

Příloha č. 1

CENÍK MPU

1. Ceník platebního a zúčtovacího styku

Bezplatné služby platebního a zúčtovacího styku pro klienty:

zřízení účtu, vedení účtu, převod na účtech v rámci Moravského Peněžního Ústavu, vklad hotovosti, výběr hotovosti z vkladového účtu s termínovanou výpovědní lhůtou a z vkladní knížky, pravidelný výpis z účtu, změna intervalu výpisu z účtu, zadání, změna a odvolání trvalého příkazu, využívání služeb elektronického bankovníctví prostřednictvím faxové tabulky.

Korunové běžné účty

2.1. Progresivní úroková sazba placená klientovi podle zůstatku na účtu

Zůstatek (tisících Kč)	sazba (%p.a.)
0 – 30	0,5
30 – 175	0,7
175 – 400	1,0
400 a více	1,5

2.2. Úročení debetního zůstatku BÚ

- 36 % p.a.

Korunové vkladové účty s termínovanou výpovědní lhůtou

3.1. Úrokové sazby v % p.a. z vkladů s termínovanou výpovědní lhůtou podle výše vkladu a délky výpovědní lhůty

Výše vkladu (v tisících Kč)	5. Výpovědní lhůta				
	6. 1M	7. 3M	8. 6M	9. 12M	10. 18 M
30 – 175	3,5	3,7	3,9	4,2	4,6
175 – 400	3,8	4,2	4,5	4,8	5,0
400 – 1000	4,0	4,6	5,0	5,3	5,4
1000 a více	individuálně				

3.2. Minimální částka vkladu je 30.000,- Kč.

3.3. Smluvní pokuta za výběr před ukončením výpovědní lhůty vkladového účtu je 5 % z vybírané částky.

Korunové vkladní knížky

4.1. Úrokové sazby v % p.a. z vkladů na vkladních knížkách podle výše vkladu a délky výpovědní lhůty

Výše vkladu (v tisících Kč)	Výpovědní lhůta				
	1M	3M	6M	12M	18M
10 – 30	3,0	3,2	3,4	3,7	4,1
30 – 175	3,5	3,7	3,9	4,2	4,6
175 – 400	3,8	4,2	4,5	4,8	5,0
400 – 1000	4,0	4,6	5,0	5,3	5,4
1000 a více	individuálně				

4.2. Minimální částka vkladu je 10.000,- Kč.

4.3. Vypovězenou částku lze vybrat po uplynutí výpovědní lhůty po dobu sedmi dnů.

4.4. Smluvní pokuta za výběr před ukončením výpovědní lhůty vkladového účtu je 5 % z vybírané částky.

4.5. Poplatek za vydání vkladní knížky činí 50,- Kč.

Dětské konto

5.1. Úrokové sazby v % p.a. z vkladů na dětském kontu podle výše vkladu a délky výpovědní lhůty

Výše vkladu (v tisících Kč)	Výpovědní lhůta				
	1M	3M	6M	12M	18M
10 – 30	3,0	3,2	3,4	3,7	4,1
30 – 175	3,5	3,7	3,9	4,2	4,6
175 – 400	3,8	4,2	4,5	4,8	5,0
400 – 1000	4,0	4,6	5,0	5,3	5,4
1000 a více	individuálně				

- 5.2. Minimální částka vkladu je 10.000,- Kč.
 5.3. Vypovězenou částku lze vybrat po uplynutí výpovědní lhůty po dobu sedmi dnů.
 5.4. Smluvní pokuta za výběr před ukončením výpovědní lhůty vkladového účtu je 5 % z vybírané částky.
 5.5. Poplatek za vydání vkladní knížky činí 50,- Kč.

Devizové vkladové účty dolar, euro s termínovanou výpovědní lhůtou

- 6.1. Úrokové sazby v % p.a. z vkladů s výpovědní lhůtou podle výše vkladu a délky výpovědní lhůty

Výše vkladu (v tisících USD, EUR)	11. Výpovědní lhůta				
	12. 1 M	13. 3 M	14. 6 M	15. 12 M	16. 1 8M
1 – 7	2,5	2,8	3,1	3,3	3,6
7 – 15	2,8	3,2	3,5	3,8	4,0
15 – 40	3,0	3,6	4,0	4,3	4,4
40 a více	individuálně				

- 6.2. Minimální částka vkladu je 1.000,- USD nebo EUR.
 6.3. Smluvní pokuta za výběr před ukončením výpovědní lhůty vkladového účtu je 5 % z vybírané částky.

7. Devizové běžné účty

7.1. Běžný účet USD, EUR

0,5 % p.a.

8. Pojištění vkladů

- 8.1. Korunové, dolarové a euro vklady jsou pojištěny na 90% do výše ekvivalentu 778.000,- Kč na základě zákona č. 87/1995 Sb.

9. Ostatní služby

9.1. Převod k tíži běžného účtu, za položku	2,- Kč
9.2. Výběr hotovosti z běžného účtu	2,- Kč
9.3. Výpis z účtu	
- denní	90,- Kč/měsíc
- týdenní	60,- Kč/měsíc
- dekadní	60,- Kč/měsíc
9.4. Zasílání výpisu poštou	poštovní tarif
9.5. Výpis z účtu na žádost člena	5,- Kč za stranu
9.6. Prioritní platba (po předchozí dohodě s bankou)	individuálně
9.7. Zahraniční platební styk a tuzemský cizoměnový	individuálně

10. Úvěrové obchody

10.1. Poplatek za zpracování žádosti o úvěr	bezplatně
10.2. Poplatek za poskytnutí úvěru	individuálně
10.3. Poplatek za správu úvěru	individuálně
10.4. Vyhlášená základní sazba pro krátkodobé úvěry	1,0 % p.a.
10.5. Sazba pro pohledávky po splatnosti	3,0 % p.m.
10.6. Smluvní pokuta při porušení podmínek smlouvy	10 % jistiny úvěru

Podmínky výběru hotovosti do 125.000,- Kč

Při výběru hotovosti do ekvivalentu 125.000,- Kč budou hotovostní prostředky připraveny do druhého dne.

Podmínky výběru hotovosti nad 125.000,-Kč

Při výběru hotovosti nad 125.000,- Kč je z bezpečnostních důvodů nutno nahlásit výběr dva pracovní dny předem.

Podmínky výběru hotovosti nad 1.000.000,- Kč

Při výběru hotovosti nad ekvivalent 1.000.000,- Kč je z bezpečnostních důvodů nutno nahlásit výběr čtyři pracovní dny předem.

Se souhlasem MPU je možno dohodnout kratší termín.

Schváleno představenstvem dne 10. listopadu 2005

Účinnost od 16. 1. 2006

Příloha č. 2

VŠEOBECNÉ PODMÍNKY MPU

Všeobecné podmínky MPU

1. Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo, dále jen „MPU“, poskytuje služby svým členům na základě smluvního vztahu v souladu s obecně závaznými právními předpisy. Nedílnou součástí smlouvy o běžném účtu jsou tyto Všeobecné podmínky MPU, dále jen „Podmínky“. MPU je oprávněn Podmínky průběžně novelizovat při splnění dále uvedených podmínek.
2. Tiskopis „Podpisové vzory“ představuje zmocnění pro osoby oprávněné k disponování s prostředky na účtu klienta a určují způsob podepisování. Klient odpovídá, že jde o osoby způsobilé k právním úkonům, které budou vykonávat.
Platnost údajů a pravost podpisů oprávněných osob v podpisových vzorech stvrzuje klient svým podpisem před určeným pracovníkem MPU.
Po dohodě s MPU je možno vydat nové Podpisové vzory a zrušit předcházející.
Změna nabývá platnosti den po doručení do MPU.
3. Klient je oprávněn disponovat s prostředky pro platby mající charakter osobní spotřeby a pro soukromé platby fyzických osob. Tyto účty nelze použít k obchodním a podnikatelským účelům.
4. Příkazy k zúčtování prostředků předává klient MPU formou písemných příkazů, po zavedení služby také formou bezdokladového platebního styku.
Příkazy k zúčtování musí být podepsány v souladu s platnými podpisovými vzory. Zde nesmí být škrtnáno, přepisováno. MPU neodpovídá za škody způsobené napodobením podpisů a za škody z nesprávně vyplněných nebo pozměněných příkazů. MPU neodpovídá za škody vzniklé zneužitím dokladů klienta.
5. Z výkladu aktuálně platných předpisů není MPU povinen zablokovat na základě rozhodnutí příslušného orgánu nebo soudu prostředky na účtu klienta. V případě změny zákona či uvedeného výkladu je MPU tímto vázán.
6. MPU úročí zůstatek na účtu úrokovou sazbou stanovenou v Ceníku MPU. Úročení počíná dnem připsání peněžních prostředků na účet klienta a končí dnem předcházejícím dni odepsání.
7. Výpočet úroků provádí MPU denně a úrokový výnos připisuje k zůstatku na účtu k ultimu měsíce.
8. Zdanění úrokových výnosů je prováděno v souladu s příslušnými daňovými zákony.
9. Odměny a náhrady za vedení účtu a zúčtování na něm, rovněž úroky z debetního zůstatku účtu, je MPU oprávněna inkasovat na vrub účtu klienta podle platného Ceníku MPU bez souhlasu klienta. Ten je MPU oprávněn měnit s tím, že je povinen zajistit jeho zpřístupnění nejpozději pět dní před účinností aktualizace.
10. MPU odepisuje peněžní prostředky z účtu na základě příkazu oprávněných osob podle podpisového vzoru. MPU je oprávněn odepsat peněžní prostředky bez

11. souhlasu klienta v těchto případech:
 - 11.1. k započtení veškerých svých splatných pohledávek vůči klientovi nesplacených ve lhůtě
 - 11.2. jedná-li se o opravu chybného zúčtování
 - 11.3. k úhradě splatných úroků
12. Příkazy k zúčtování mají tyto povinné náležitosti:
 - 12.1. bankovní spojení plátce
 - 12.2. bankovní spojení příjemce
 - 12.3. částku
 - 12.4. označení měny, není-li označena považuje se za platbu v Kč
 - 12.5. datum splatnosti
 - 12.6. konstantní symbol, není-li vyplněn MPU jej vyplní odpovídajícím symbolem
13. Na příkazech k zúčtování je dále možno uvádět:
 - 13.1. datum konce platnosti (den vyřazení ze zpracování)
 - 13.2. variabilní symbol
 - 13.3. specifický symbol
14. U příchozích plateb je nutno vždy ve variabilním symbolu uvádět číslo běžného účtu klienta u MPU.
15. Příkaz k úhradě nevyplněný podle výše uvedených bodů je MPU oprávněn vrátit jako neproveditelný. Příkaz k jehož provedení není na účtu dostatek peněžních prostředků je MPU oprávněn odmítnout zúčtovat.
16. MPU umožní platit závazky věřitelům klienta do výše, kterou klient písemně určí na formuláři Povolení k inkasu.
17. Na základě zvláštní smlouvy lze z běžných korunových účtů fyzických osob provádět pravidelné úhrady soustředěného inkasa plateb obyvatelstva (SIPO).
18. MPU je povinen odepsat peněžní prostředky z účtu klienta v den, který si stanovil (splatnost), byl-li příkaz k zúčtování předložen nejpozději v den splatnosti do doby stanovené MPU. Vlivem mezibankovního zúčtování v Kč je platba odepsána z účtu plátce v den určený plátcem na příkazu, na účet příjemce v jiné bance je tato platba připsána až po proúčtování v zúčtovacím centru ČNB, tj. o dva pracovní dny později. S touto skutečností nutno počítat při dodržování lhůt splatnosti dohodnutých s příjemcem platby, neboť odepsání peněžních prostředků z účtu a jejich připsání na účet se z hlediska počítání lhůt považují za samostatná zúčtování. Pokud si klient zadá příkaz k zúčtování se splatností připadající na den pracovního volna nebo klidu, bude zúčtován první následující pracovní den. Příkaz k úhradě můžete podat nejdříve 30 pracovních dní před datem splatnosti. Příkaz k inkasu z účtu vedeného v jiné bance lze podat nejdříve 5, nejpozději 2 pracovní dny před datem splatnosti. Příkaz k inkasu v rámci MPU lze podat nejdříve 5 pracovních dní před datem splatnosti, nejpozději v den splatnosti podle dispozic MPU. U plateb

19. znějících na cizí měnu jsou lhůty připsání úhrad ve prospěch účtu příjemce závislé na možnostech zahraniční banky.
20. MPU je povinen připsat peněžní prostředky na účet klienta nejpozději následující pracovní den po dni, kdy obdržel peněžní prostředky a nutné podklady k jejich zúčtování.
21. Úhrady do a ze zahraničí bude MPU provádět podle „Podmínek pro mezinárodní platební styk“, které budou při uskutečňování nedokumentárních operací závazné pro obě strany a stávají se součástí smlouvy o běžném účtu. Tyto podmínky jsou dostupné na vyžádání MPU po jejich vydání.
22. Vybírat hotovost z běžného účtu je možno vždy na základě příslušného dokladu a členského průkazu, a to na přepážce MPU.
23. MPU si vyhrazuje právo při výplatách vyšších částek vyžádat nahlášení těchto výplat předem, nejméně však dva pracovní dny. Podmínky nahlášení a výše částky jsou zveřejňovány v samostatné části Ceníku MPU.
24. MPU opraví vlastní chybné účtování v souladu s obecně závaznými právními předpisy týž nebo následující den po dni, kdy chybné účtování zjistila, nebo se o něm dověděla od majitele účtu, popřípadě od jiné banky. Oprava bude provedena i bez souhlasu majitele účtu včetně opravy úroků.
25. Po obdržení zprávy o zúčtování je doporučeno zkontrolovat v zájmu klienta návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení plateb. Pokud klient zjistí nesrovnalosti v zúčtování, popř. nezúčtování proveditelných příkazů, je povinen oznamovat tyto závady a uplatňovat požadavky na jejich odstranění u MPU, ve lhůtě do šesti měsíců od vzniku závady. Nesplní-li tuto povinnost v této lhůtě, nemá klient nárok na náhradu škody.
26. Rozhodne-li se klient zrušit účet u MPU, je povinen oznámit MPU nejpozději do konce výpovědní lhůty, jak má naložit s kreditním zůstatkem účtu. Pokud tato informace MPU není doručena, přestává MPU kreditní zůstatek na účtu úročit. Rovněž je klient povinen vypořádat případný debetní zůstatek, k jehož vzniku může dojít zcela mimořádně. Pokud nebude debetní zůstatek vypořádán ve stanovené lhůtě, postupuje MPU podle obecně závazných právních předpisů, s právem odmítnout zrušení účtu.
Při vypovězení smlouvy ze strany MPU klientu zasílá MPU prostřednictvím MPU písemnou výpověď. K vypovězení smlouvy ze strany MPU zpravidla dochází při nedodržení smluvního vztahu ze strany klienta. Zrušení účtu musí předcházet zrušení všech smluvních ujednání o provádění bezhotovostních a hotovostních operací z tohoto účtu. Dále platí bod 10 Smlouvy o běžném účtu.
27. MPU má právo použít peněžní prostředky na účtu k započtení svých pohledávek, které má vůči klientovi, bez ohledu na skutečnost, zda tyto pohledávky vznikly v souvislosti s vedením účtu nebo jinak.
28. Za účelem správného zúčtování plateb sděluje MPU, v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami ČNB, klientovo bankovní spojení ostatním bankám a adresu.
29. Při změně podmínek budou klientu zaslány nové podmínky. Neprojeví-li výslovný nesouhlas do pěti dnů po jejich prokazatelném doručení, stávají se nové podmínky

30. nedílnou součástí původní smlouvy, která zůstává v platnosti.
31. Styk mezi klientem a MPU, jakož i předávání informací se uskutečňuje buď osobním jednáním nebo písemně prostřednictvím České pošty. Písemnosti doručované poštou zasílá MPU na zasílací adresu podle okolností jako obyčejnou zásilku, nebo doporučenou zásilku s doručenkou pokud bylo jednáním nebo opomenutím klienta zmařeno doručení písemností a písemnost bude poštou vrácena jako nedoručitelná, právní účinky doručení nastávají i v tomto případě. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí písemností klient odmítne.
32. Tyto podmínky nabývají účinnosti dnem 1. května 1999

Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo

Příloha č. 3

**VŠEOBECNÉ PODMÍNKY PRO
VEDENÍ VKLADOVÝCH ÚČTŮ
S VÝPOVĚDNÍ LHŮTOU**

Podmínky MPU pro vedení vkladových účtů s výpovědní lhůtou

1. Tyto podmínky pro vedení vkladových účtů s výpovědní lhůtou (dále jen „Podmínky“) jsou nedílnou součástí smluv o vkladovém účtu s výpovědní lhůtou (dále jen „smlouva“) uzavřených mezi Moravským Peněžním Ústavem - spořitelním družstvem (dále jen „MPU“) a klientem.
2. Vklady s výpovědní lhůtou klient ukládá na dobu neurčitou. Výběr je možný po uplynutí výpovědní lhůty stanovené ve smlouvě. Délka výpovědní lhůty se počítá ve dnech.
3. Minimální částka vkladu je 30.000,- Kč a u devizových účtů 1.000,- USD nebo EUR. Při částečném výběru nesmí klesnout pod tuto hranici.

Úročení vkladu

4. MPU stanoví pro tento druh vkladu pásmové zůstatky při jejichž dosažení poskytuje klientovi progresivní úročení vkladu.
5. Progresivní úročení je stanovováno představenstvem MPU nepravidelně s přihlédnutím k vývoji diskontní sazby, vývoji úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit a ceně vlastních zdrojů; je vyhlašováno v Ceníku MPU. Ceník MPU je MPU oprávněn měnit s tím, že je povinen zajistit jeho zpřístupnění nejpozději den před jeho účinností.
6. Úrok dohodnutý ve smlouvě mezi klientem a MPU je účtován jako součet denních úroků za příslušné období. V případě změny progresivního úročení pro dané pásmo úročí MPU denní zůstatky vkladového účtu podle změněného progresivního úročení ode dne platnosti této změny. V případě změny zůstatku na účtě úročí MPU denní zůstatky vkladového účtu podle nového pásma progresivního úročení ode dne, kdy zůstatek přešel do jiného pásma.
7. V souladu se zákonem č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů připíše MPU ve prospěch klienta přiznané úroky z vkladového účtu snížené o částku rovnající se daňovému zatížení úrokového výnosu.
8. MPU uhrazuje klientovi úroky čtvrtletně ve prospěch vkladového účtu s výpovědní lhůtou uvedeného ve smlouvě. Úroky je klient oprávněn vybrat v hotovostním i bezhotovostním platebním styku u MPU po dobu jednoho měsíce po jejich připsání na vkladový účet s výpovědní lhůtou.

Podmínky výběru vkladu

9. MPU uvolní klientovi vypovězenou částku den po skončení dohodnuté výpovědní lhůty. Vypovězenou částku lze vybrat během lhůty po výpovědi, která je stanovena ve smlouvě.
10. Výpovědní lhůta začne nabíhat dnem prokazatelného doručení písemné výpovědi klienta.
11. Písemná výpověď musí obsahovat číslo účtu, datum podání výpovědi, měnu a výši vypovězené částky včetně podpisu oprávněné osoby.
12. Během lhůty po výpovědi je klient oprávněn vybrat vypovězenou částku v hotovostním nebo bezhotovostním platebním styku u MPU.
13. Pro hotovostní výběr z vkladového účtu platí podmínka pro výběr vyšších částek: MPU si vyhrazuje právo při výplatách vyšších částek vyžádat nahlášení těchto výplat předem, nejméně však jeden pracovní den. Podmínky nahlášení a výše částky jsou zveřejňovány v samostatné části Ceníku MPU.
14. Klient má možnost dohodnout s MPU převod vypovězené částky na jiný účet vedený u MPU, případně na účet u jiného peněžního ústavu.
15. V případě převodu vypovězené částky ve prospěch účtu vedeného u jiného peněžního ústavu bude tato vypovězená částka připsána se zpožděním daným mezibankovními převody.

Ostatní podmínky

16. Klient je oprávněn disponovat s prostředky na účtu pouze písemnými příkazy opatřenými podpisem klienta nebo osoby zmocněné klientem k disponování se zůstatkem na účtu podle podpisových vzorů, které jsou nedílnou součástí smlouvy. Dispoziční právo může klient kdykoliv změnit nebo rozšířit zrušením podpisových vzorů a jejich nahrazením novými.
17. Osoba zmocněná klientem na podpisovém vzoru k disponování se zůstatkem účtu je oprávněna při dodržení těchto podmínek vybrat libovolnou část včetně disponibilních úroků, vybrat prostředky bez podání výpovědi, popř. vybrat celý vklad s úroky. Není oprávněna měnit podmínky platné smlouvy, ani zrušit vkladový účet s výpovědní lhůtou.
18. MPU neodpovídá za škody vzniklé klientovi zneužitím jeho průkazu totožnosti nebo zneužitím průkazu totožnosti osoby zmocněné klientem k disponování se zůstatkem účtu podle podpisových vzorů, jestliže klient bezprostředně neohlásí jeho ztrátu MPU.
19. MPU se zavazuje na žádost klienta vystavit výpis o stavu peněžních prostředků na účtu.
20. Otevření vkladových účtů s výpovědní lhůtou se nezpłatňuje. Ostatní náklady účtuje MPU podle Ceníku MPU, který je k dispozici u MPU.
21. Obě strany se zavazují navzájem se informovat o všech dalších změnách, které mohou mít dopad na plnění podmínek smlouvy. V případě dohody o změnách podmínek již platné smlouvy uzavřou klient a MPU písemný dodatek ke smlouvě, příp. sjednají nové podmínky.

22. Klient se zavazuje, že v případě změny svého trvalého bydliště uvedeného na str. 1 smlouvy, i v případě jím zmocněných osob v podpisových vzorech, ohlásí tuto skutečnost MPU písemně nejpozději do 14 kalendářních dnů ode dne změny. Klient bere na vědomí, že v podpisových vzorech u zplnomocněných osob musí být uvedeny všechny identifikační údaje jako u fyzické osoby.

23. Tyto podmínky nabývají účinnosti dnem 15. září 2002.

Souhlasím s těmito podmínkami.

Ve Zlíně dne 27. dubna 2006