

**Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní**

**Komparace vybraných bankovních produktů poskytovaných bankou
v různých státech**

David Franek

**Bakalářská práce
2011**

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2010/2011

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **David FRANEK**
Osobní číslo: **E08626**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management podniku - Management malých a středních podniků**
Název tématu: **Komparace vybraných bankovních produktů poskytovaných bankou v různých státech**
Zadávací katedra: **Ústav ekonomie**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Práce se zaměří na popis vybraných produktů u vybrané mezinárodní banky v různých státech a bude na základě vybraných hledisek komparovat podmínky pro klienty.

Práce bude obsahovat:

- charakteristiku Erste bank a jejich dceřiných společností
- charakteristiku vybraných bankovních produktů
- komparaci vybraných produktů
- závěry a doporučení

Rozsah grafických prací:
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

- ČERNOHORSKÝ, Jan. Základy financí. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2009. 181 s. ISBN 978-80-7395-203-7.
DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1996. 212 s. ISBN 80-7079-079-2.
KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
MEJSTRÍK, Michal, PEČENÁ, Magda, TEPLÝ, Petr. Basic principles of banking. Praha: Karolinum, 2008. 627 s. ISBN 978-80-246-1500-4.
PÁNEK, Dalibor. Bankovní služby. Brno: Masarykova univerzita, 2001. 70 s. ISBN 80-210-2691-X.
Česká spořitelna [online]. 2010 [cit. 2010-06-27]. Dostupné z WWW: <www.csas.cz>.
Slovenská sporiteľňa [online]. 2002 [cit. 2010-06-27]. Dostupné z WWW: <www.slsp.sk>.
Erste Bank [online]. 2010 [cit. 2010-06-27]. Dostupné z WWW: <<https://www.sparkasse.at/erstebank>>.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Tomáš Lelek
Ústav ekonomie

Datum zadání bakalářské práce: 29. června 2010

Termín odevzdání bakalářské práce: 6. května 2011

doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.

děkanka

L.S.

doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.

vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 3. srpna 2010

Prohlašuji:

Tuto práci jsem vypracoval samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využil, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byl jsem seznámen s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 28. 4. 2010

David Franek

Poděkování

Na tomto místě bych rád poděkoval Ing. Tomáši Lelkovi za ochotnou pomoc a cenné rady, které mi pomohly při tvorbě této práce.

ANOTACE

Tato bakalářská práce popisuje základní charakteristiku Erste Bank, České spořitelny a Slovenské spořitelny a jejich nabízené bankovní produkty. Tyto bankovní produkty jsou dále analyzovány a porovnávány pomocí modelového příkladu z pohledu průměrných nominálních mezd v jednotlivých zemích, ve kterých banky působí.

KLÍČOVÁ SLOVA

banka, bankovní produkty, poplatky, běžný účet, spořicí účet, Erste Bank, modelový příklad

TITLE

Comparison of selected banking products provided by a bank in different countries

ANNOTATION

This bachelor's thesis describes the basic characteristics of Erste Bank, Česká spořitelna and Slovenská spořitelna and their offered bank's products. These bank's products are analyzed then and compared by using the model example from the view of average nominal wages in the different countries where banks operate.

KEY WORDS

bank, bank's products, charges, current account, saving account, Erste Bank, model example

Obsah

Seznam obrázků	8
Seznam tabulek	9
Seznam použitých zkratk	10
Úvod	11
1 Banka a bankovní systém	12
1.1 Pojem banka	12
1.2 Základní funkce bank	12
1.2.1 Finanční zprostředkování	13
1.2.2 Emise bezhotovostních peněz	13
1.2.3 Provádění bezhotovostního platebního styku	13
1.3 Druhy bank	13
1.4 Bankovní tajemství	14
2 Bankovní produkty	16
2.1 Znaky bankovních produktů	16
2.1.1 Nemateriální charakter	16
2.1.2 Dualismus	16
2.1.3 Vzájemná propojenost a podmíněnost	17
2.2 Dělení bankovních obchodů	17
2.2.1 Finančně úvěrové obchody	18
2.2.2 Depozitní (vkladové) obchody	19
2.2.3 Platebně zúčtovací obchody	19
2.3 Vklady na viděnou	20
2.3.1 Právní úprava pro běžné vklady	20
2.3.2 Význam vkladů na viděnou	21
2.4 Platební karty	21
3 Erste Group a její dceřiné společnosti	23
3.1 Erste Group	23
3.2 Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG	25
3.3 Česká spořitelna, a.s.	25
3.4 Slovenská sporiteľňa, a.s.	26
4 Osobní účty	28
4.1 Osobní účty v Erste Bank	28
4.2 Osobní účet České spořitelny	29
4.3 Osobní účty ve Slovenské spořitelně	31
5 Spořicí účty	33
5.1 Spořicí účty Erste Bank	33
5.2 Spořicí účty České spořitelny	35
5.2.1 Šikovní spoření ČS	36
5.2.2 Internetové spoření ČS	37
5.2.3 Stavební spoření	37
5.3 Spořicí účty Slovenské spořitelny	38
6 Modelový příklad	41
6.1 Situace klienta Erste Bank	43
6.2 Situace klienta České spořitelny	45
6.3 Situace klienta Slovenské spořitelny	46
6.4 Vyhodnocení modelového příkladu	46
Závěr	49
Seznam použité literatury	51
Seznam příloh	60

Seznam obrázků

Obrázek č. 2.1: Sedlina běžných účtů.....	21
Obrázek č. 3.1: Organizační struktura Erste Group.....	24

Seznam tabulek

Tabulka č. 3.1: Struktura akcionářů Erste Group	24
Tabulka č. 3.2: Základní fakta o České spořitelně	26
Tabulka č. 3.3: Struktura akcionářů České spořitelny	26
Tabulka č. 4.1: Přehled poplatků u osobních účtů Erste Bank	29
Tabulka č. 4.2: Poplatky za služby Osobní účet Standart	30
Tabulka č. 4.3: Poplatky za služby Osobní účet Plus	30
Tabulka č. 4.4: Další poplatky související s Osobním účtem ČS.....	31
Tabulka č. 4.5: Přehled poplatků u běžných účtů Slovenské spořitelny	32
Tabulka č. 5.1: Úrokové míry účtu s Kapital Sparen	34
Tabulka č. 5.2: Úrokové sazby u účtu Šikovné spoření ČS	36
Tabulka č. 5.3: Úrokové sazby u účtu Šikovné spoření ČS Plus.....	37
Tabulka č. 5.4: Úrokové sazby u účtu Internetové spoření ČS	37
Tabulka č. 5.5: Základní poplatky pro spořicí produkty Slovenské spořitelny	39
Tabulka č. 5.6: Přehled vkladů a úroků termínovaných vkladů Slovenské spořitelny.....	39
Tabulka č. 5.7: Přehled variant stavebního spoření Prvá stavebná sporiteľňa	40
Tabulka č. 6.1: Přehled průměrných mezd v jednotlivých zemích	41
Tabulka č. 6.2: Přehled průměrných mezd v jednotlivých zemích v Kč.....	42
Tabulka č. 6.4: Přehled poplatků v modelovém příkladu klienta Erste Bank	44
Tabulka č. 6.5: Přehled poplatků v modelovém příkladu klienta České spořitelny	45
Tabulka č. 6.6: Přehled poplatků v modelovém příkladu klienta Slovenské spořitelny	46
Tabulka č. 6.7: Souhrn podílu poplatků na průměrné mzdě.....	47
Tabulka č. 6.8: Souhrn naspořené částky na průměrné mzdě	47

Seznam použitých zkratek

a. s.	Akciová společnost
AG	Aktiengesellschaft (akciová společnost)
apod.	a podobně
atd.	a tak dále
ČS	Česká spořitelna
ČR	Česká republika
Kč	Koruna česká
mil.	milion
např.	například
p. a.	Per annum (za rok)
popř.	popřípadě
SIPO	Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
SMS	Textová zpráva
tzv.	tak zvaný
tj.	to jest
tis.	tisíc

Úvod

Dnes má každý běžný člověk založen bankovní účet u některé z bank. Nicméně málokdo si uvědomuje, že tyto banky, jsou vlastněny většími zahraničními bankami.

Je obecně známé, že banky většinou profitují na poplatcích, ať už k účtu nebo k úvěru, které platí každý jejich zákazník. Zisk bank je poté rozdělen mezi jejich jednotlivé akcionáře, čili to znamená, že zisk české nebo slovenské banky putuje k jejímu vlastníkovi do zahraničí. Jelikož vlastním osobní účet u České spořitelny, která patří do skupiny rakouské Erste Bank, zajímal jsem se, jaké poplatky platí rakouský, český a slovenský klient jednotlivým bankám ve svých zemích, které právě vlastní Erste Bank. Proto jsem se rozhodl, že tématem mé bakalářské práce bude „Komparace vybraných bankovních produktů poskytovaných bankou v různých státech.“

Cílem této práce je popis vybraných bankovních produktů poskytovaných bankami Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Česká spořitelna a.s. a Slovenská sporiteľňa a.s. a jejich následná komparace dle vybraných hledisek.

V úvodu práce jsou definovány základní pojmy týkající se bank a jejich typů. Další kapitola se zabývá bankovními produkty, především jejich členění na jednotlivé druhy. Ve třetí kapitole jsou charakterizovány jednotlivé banky. Čtvrtá kapitola je věnována osobním účtům, z hlediska nabídky jednotlivých bank a poplatků u těchto účtů. Předposlední kapitola uvádí jednotlivé druhy spořicíh účtů především však stavebních spoření. Závěrečná kapitola uvádí modelový příklad (běžného klienta), ve kterém jsou poměřovány průměrné mzdy v jednotlivých státech a výše ročních poplatků u osobního účtu. Dále je na základě poměru výnosů stavebního spoření za období 6 let a čisté průměrné mzdy za stejné období provedena komparace poskytovaných stavebních spoření jednotlivými bankami. Metody k dosažení cílů práce byly: analýza, komparace, modelový případ.

1 Banka a bankovní systém

V této kapitole jsou vysvětleny základní pojmy jako definice banky a pojem bankovní systém, dále jsou zde popsány základní funkce bank a nakonec kapitoly jsou vypsány druhy bank.

1.1 Pojem banka

Banku můžeme definovat několika způsoby, ale zde jsou tři nejrozšířenější. První z nich je obecná definice, která zní: banka je finanční zprostředkovatel či depozitní instituce soustřeďující volné peněžní prostředky a poskytující je formou půjček nejrozličnějším subjektům.¹

Další definice je dle směrnice Evropské unie 2006/48/EC, která definuje úvěrovou instituci (banku) jako:

- a) podnik, jehož činnost spočívá v přijímání vkladů nebo jiných splatných prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet nebo
- b) instituce elektronických peněz ve smyslu směrnice 2000/46/ES.²

Poslední vymezení pojmu banka, je právní definice podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů, kterou považují za nejpřesnější a též i velice srozumitelnou a která zní: Bankou se rozumí právnická osoba se sídlem v ČR, založená jako akciová společnost, která přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry a je k výkonu těchto činností vybavena licencí od České národní banky.³

1.2 Základní funkce bank

Banky v moderních tržních ekonomikách plní řadu různých funkcí. Za základní funkce banky můžeme označit:⁴

- finanční zprostředkování;
- emise bezhotovostních peněz;
- provádění bezhotovostního platebního styku.

¹ MEJSTRŮK, Michal; PEČENÁ, Magda; TEPLÝ, Petr., *Basic principles of banking.*, Praha : Karolinum, 2008., s. 56.

² ČERNOHORSKÝ, Jan., *Základy financí.*, Pardubice : Univerzita Pardubice, 2009., s. 106.

³ MEJSTRŮK, Michal; PEČENÁ, Magda; TEPLÝ, Petr., *Basic principles of banking.*, s. 56.

⁴ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, Praha : Vysoká škola ekonomická, 1996., s. 13.

1.2.1 Finanční zprostředkování

Banky provádějí finanční zprostředkování na principu zisku. Snaží se umisťovat získaný kapitál tam, kde přináší nejvyšší zhodnocení. Při finančním zprostředkování uskutečňují banky tzv. transformaci kapitálu. Transformace spočívá v tom, že banky, které získaly peníze od věřitelů, poskytují dále dlužníkům v jiných formách s jinými vlastnostmi.⁵

1.2.2 Emise bezhotovostních peněz

Banky poskytují bezhotovostní úvěry, kterými emitují nové peníze do ekonomiky, a podporují tak efektivní alokaci finančních zdrojů v ekonomice. Emisi bezhotovostních peněz konají jevem známým jako, multiplikace depozit. Tento jev je způsoben opětovným ukládáním peněz z poskytnutých bankovních úvěrů do vkladů banky a jejich opakovaným využitím jako finančního zdroje pro nové aktivní obchody.⁶

1.2.3 Provádění bezhotovostního platebního styku

Banky tím, že vedou účty pro velký počet svých klientů, mohou provádět jejich vzájemné platby pouhým účetním převodem bez potřeby přesunu hotovostních peněz.⁷

1.3 Druhy bank

Banky z hlediska převažujících obchodů můžeme rozdělit:⁸

- Komerční obchodní banky – přijímají vklady, poskytují úvěry a zprostředkovávají platební styk;
- investiční banky – poskytují finanční a reálné investice, jako jsou obchodování a správa cenných papírů, správa aktiv, investiční poradenství a poskytování dlouhodobých investičních úvěrů;
- univerzální banky – nabízejí skoro veškeré produkty komerčního i investičního bankovníctví. Přijímají vklady, emitují vlastní dluhopisy, přijímají úvěry na mezibankovním trhu od jiných bank a poskytují úvěry, dluhopisy firm, státu a dalších subjektů. V současné době jsou nejobvyklejším typem bank;
- spořitelny – přijímají vklady, poskytují úvěry a zprostředkovávají platební styk především pro drobnou klientelu. Vyznačují se tím, že mají početnou síť poboček i v malých městech;

⁵ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, s. 13.

⁶ PÁNEK, Dalibor., *Bankovní služby.*, Brno : Masarykova univerzita, 2001., s. 4.

⁷ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, s. 16.

⁸ ČERNOHORSKÝ, Jan., *Základy financí.*, s. 109-110.

- stavební spořitelny – jsou speciální druh spořitelen, které se mohou zabývat pouze stavebním spořením. Přijímají účelové vklady a poskytují v souvislosti s těmito vklady při splnění vymezených podmínek účelové úvěry související s nemovitostmi;⁹
- hypoteční banky – zabývají se financováním pořízení nemovitostí. Emitují hypoteční zástavní listy a poskytují hypoteční úvěry, tj. úvěry zajištěné zástavním právem na nemovitost;
- depozitní banky – přijímají vklady od klientů, které pak investují. Úvěrové operace prakticky neprovádějí;
- retailové banky – zabývají se obchody s fyzickými osobami, malými a středními podnikateli. Jejich obchody jsou většinou velmi často realizované v nižších částkách;
- wholesale banky – soustředí se na vklady, úvěry a platební styk s velkými podniky, které mají zpravidla vysokou hodnotu a nejsou tak časté;
- splátkové banky – poskytují spotřebitelské úvěry;
- clearingové banky – soustředí se na zúčtování závazků a pohledávek komerčních bank (věřitelé a dlužníci si vyplácí pouze rozdíly svých pohledávek a závazků).

Zvláštní typy bank:

ústavy lidového peněžnictví – úvěrování drobných živnostníků, pro které je velká komerční banka finančně náročná;¹⁰

úvěrová družstva (družstevní záložny) – malé instituce založené na družstevních principech, které seskupují osoby s podobnými zájmy a provádějí bankovní služby pro své členy. S postupem času se tato družstva transformovala na klasické komerční banky.

1.4 Bankovní tajemství

Bankovní tajemství znamená, že obchodní banka nesmí nikomu sdělovat žádné informace o svých klientech a o zůstatcích na jejich účtech, o poskytnutých úvěrech a ani o jiných obchodech svých klientů. Dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách má povinnost banka podat tyto informace o klientech, pokud je požadují:

- soud pro potřeby občanského soudního řízení;
- orgány činné v trestním řízení (tj. zejména Policie ČR);

⁹ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, s. 46.

¹⁰ ČERNOHORSKÝ, Jan., *Základy financí.*, s. 110.

- správci daně – finanční úřady při vymáhání daňových nedoplatků;
- ministerstvo financí;
- orgány sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovny;
- soudní exekutor, který je pověřen provedením exekuce;
- úřad práce.

Kromě toho se mohou banky vzájemně informovat o identifikačních údajích svých klientů, o jejich bankovním spojení a jejich důvěryhodnosti. Česká národní banka v této věci provozuje tzv. Centrální registr úvěrů.¹¹

¹¹ KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi.*, Brno : Computer Press, 2005., s. 12.

2 Bankovní produkty

V této kapitole budou vysvětleny nejprve znaky bankovních produktů, poté rozdělení bankovních obchodů a nakonec bude podrobně popsán vklad na viděnou a platební karty.

2.1 Znaky bankovních produktů

Bankovní produkty jsou obchody prováděné bankami, pro které se také používají pojmy bankovní obchody a bankovní služby. Bankovní produkty se výrazně odlišují, ale přesto mají společné rysy:¹²

- nemateriální (nehmotný) charakter;
- dualismus;
- vzájemná propojenost a podmíněnost.

2.1.1 Nemateriální charakter

Nemateriální charakter bankovních produktů má tři vlastnosti:¹³

- nejsou skladovatelné, to jinými slovy znamená, že se banka jimi nemůže předzásobit. Banka musí být denně připravena reagovat na poptávku klientů, což má za důsledek relativně velké nároky na udržování kapacitních možností banky a projevuje se ve vysokém podílu fixních nákladů banky;
- jsou abstraktní, neboli nejsou viditelné, a proto je pro banku zapotřebí kvalitní reklama a poradenská činnost, pomocí níž banka seznámí veřejnost s jejími produkty a jejich přednostmi a možnostmi využití;
- nedají se patentovat. Nové bankovní produkty jsou rychle napodobitelné a žádná banka se nespolehá na to, že by jenom ona nabízela daný produkt.

2.1.2 Dualismus

Podstatou dualismu bankovních produktů je spojení hodnotové a věcné stránky jednotlivých produktů. Hodnotová stránka představuje finanční objem bankovního produktu, např. objem úvěru, vkladu, bankovního převodu apod. měřeno v peněžních jednotkách. Naopak věcná stránka je zastoupena počtem jednotlivých produktů, jako

¹² DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, s. 49.

¹³ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, s. 49.

např. počet úvěrů, vkladů atd. Toto rozlišení je používáno pro vyjádření ziskovosti jednotlivých produktů nebo pro vyjádření interní nákladové kalkulace.¹⁴

2.1.3 Vzájemná propojenost a podmíněnost

Tato vlastnost vyplývá z vlastní podstaty některých produktů, jestliže např. není u banky veden běžný účet, tak není možnost provádět bezhotovostní platební styk. Vzájemná propojenost je také podmíněna tím, že banka se snaží nabídnout klientovi lepší služby, příkladem může být výběr peněz při platbě u pokladen v supermarketech, tzv. Cash Back. Vzájemná propojenost a podmíněnost bankovních produktů má dvě hlediska. V prvním případě ji banka zohledňuje při volbě struktury nabízených produktů, které si nenašly cestu ke klientům. K těmto produktům banka musí nabídnout i jiné produkty, např. možnost využití kontokorentního úvěru při záporné částce na běžném účtu. Druhé hledisko využívá banka při stanovení cen svých produktů. Když klient využívá jednoho produktu, který je úzce spojen s druhým. Banka chce v tomto případě vyjít klientovi vstříc a nabízí mu tento produkt velmi levně. u souvisejících produktů potom stanoví takové podmínky, aby efekty z těchto produktů pokryly nižší přínos ze „zlevněného“ produktu pro banku. Tato situace je znázorněna na jednoduchém příkladu, když banka chce provádět pro klienta bezhotovostní platební styk zdarma, kterého tím přilákala, tak jeho běžný účet bude úročit nižší úrokovou sazbou.¹⁵

2.2 Dělení bankovních obchodů

V této podkapitole budou představeny dva nejrozšířenější způsoby dělení bankovních obchodů. Prvním z nich je klasický způsob dělení bankovních obchodů podle jejich odrazu v rozvaze banky. Bankovní obchody jsou děleny na:¹⁶

- aktivní – to jsou takové bankovní obchody, které se nacházejí v aktivech banky. Banka zde vystupuje jako věřitel, tzn., že vůči bance vznikají různé pohledávky (např. poskytnutí úvěru klientovi nebo nákup dluhových cenných papírů) nebo vlastnická práva (např. zakoupení majetkových cenných papírů);
- pasivní – tyto bankovní obchody se odrážejí v pasivech banky. Banka je v postavení dlužníka a vznikají jí různé závazky. Zde se jedná především o přijetí vkladů od klientů nebo obchody spojené s obstaráním kapitálu (např. emise vlastních dluhopisů);

¹⁴ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, s. 50.

¹⁵ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, s. 50-51.

¹⁶ ČERNOHORSKÝ, Jan., *Základy financí.*, s. 115.

- neutrální – tyto obchody se neobjevují v rozvaze banky. Jedná se o organizaci a realizaci platebního styku nebo tyto obchody představují potencionální závazek (např. poskytnuté záruky).

Dalším způsobem dělení bankovních obchodů je podle účelu pro klienta. Zde se bankovní obchody dělí na tyto:¹⁷

- finančně úvěrové – klienti mohou získat finanční prostředky od bank;
- depozitní (vkladové) – dávají možnost klientům uložit své peníze nebo je zhodnotit v bance;
- platebně zúčtovací – klientům umožní provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím bank;
- obchody investičního bankovníctví – udělují klientům možnost finanční investice (obchody s cennými papíry), správu jejich portfolia a investiční poradenství;
- pokladní a směnárenské – možnost transakcí s hotovými penězi a směny měn.

2.2.1 Finančně úvěrové obchody

Tyto obchody, které klientům umožňují získat finanční prostředky, se dělí do tří skupin:

- peněžní úvěry – poskytnutí peněžních prostředků v hotovostní, ale i bezhotovostní formě, s cílem splacení celého úvěru i s úroky klientem v určité době, sem patří:
 - kontokorentní úvěr;
 - eskontní (směnečný) úvěr;
 - negociační úvěr;
 - lombardní úvěr;
 - hypoteční úvěr;
 - spotřebitelský úvěr;
 - revolvingový úvěr;
- závazkové úvěry a záruky – nejsou pro klienta přímé získání peněz, ale banka se v určité podobě zavazuje za svého klienta vykonat jeho závazek, pokud tak neučiní sám. Do této kategorie patří:
 - akceptační úvěr;
 - remboursní úvěr;
 - avalový úvěr;
 - bankovní záruka;

¹⁷ ČERNOHORSKÝ, Jan., *Základy financí.*, s. 115.

- alternativní formy financování – produkty, které umožňují klientům získat finanční prostředky za specifických podmínek, v této skupině nalezneme:
 - faktoring;
 - forfaiting;
 - finanční leasing.

2.2.2 Depozitní (vkladové) obchody

Tyto obchody tvoří pro banku zisk cizího kapitálu. V bankovní bilanci se odrážejí na straně pasiv a banka tak vystupuje v pozici dlužníka. Zákazníci si mohou uložit a případně zhodnotit své dočasně volné finanční zdroje v bance.¹⁸

Mezi hlavní depozitní obchody patří:

- vklady na viděnou;
- termínové vklady;
- úsporné vklady;
- bankovní dluhové cenné papíry;
- hypoteční zástavní listy;
- stavební spoření;
- úvěry a vklady od ostatních bank.

2.2.3 Platebně zúčtovací obchody

V tržní ekonomice patří zabezpečení platebního styku k jednomu z nejvýznamnějších národohospodářských cílů bank. Pro banky je platební styk zdrojem, jak přímých tak i nepřímých výnosů. Rychlost a přesnost jeho provedení představuje velmi důležitý prvek konkurenceschopnosti každé banky.¹⁹ Volba platebních instrumentů a jeho náležitosti jsou plně v kompetenci ekonomických parterů (prodávajícího, kupujícího, vývozce, dovozce) banky. Platební styk můžeme dělit dle dvou hledisek. Prvním hlediskem je forma plateb, kde platební styk lze rozdělit na:

- hotovostní – je realizován pomocí bankovek a mincí;
- bezhotovostní – probíhá bez účasti hotovosti nejčastěji formou převodů na bankovní účet. Tyto platby dále dělíme na:
 - hladké platby – příkazy k úhradě a inkasu, šeky, platební karty a elektronické bankovníctví;

¹⁸ ČERNOHORSKÝ, Jan., *Základy financí.*, s. 121.

¹⁹ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, s. 177.

- dokumentární platby – dokumentární akreditiv a dokumentární inkaso.

Druhým hlediskem, jak můžeme dělit platební styk, je z pohledu geografie. Zde se dělí platební styk takto:²⁰

- tuzemský – odehrává se mezi subjekty uvnitř jedné národní ekonomiky, obvykle v tuzemské měně. Tento platební styk je jednodušší a rychlejší;
- zahraniční – tvoří platby do a ze zahraničí, včetně plateb uskutečňovaných tuzemskými subjekty v zahraničí.

2.3 Vklady na viděnou

Hlavní druhy vkladů na viděnou tvoří běžné či kontokorentní účty, pro které jsou typické vlastnosti, jako neomezená disponibilita, nízké úroky, a obvykle vyšší poplatky za vedení účtu a zprostředkování plateb či jiných operací.²¹ Označují se též jako vklady na požádání nebo nejvíce rozšířeným výrazem, běžné účty (vklady).

2.3.1 Právní úprava pro běžné vklady

Základní právní úprava běžných účtů se nachází v zákoně č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, díl XXIII Smlouva o běžném účtu, §708 - §715. Základní principy právní úpravy:²²

- k uzavření je vyžadována písemná forma, může se jednat o tzv. formulářovou smlouvu;
- banka je povinna přijímat vklady a provádět platby v měně, na kterou účet veden;
- pokud není uveden den, ke kterému má být platba provedena, je banka povinna učinit tak v den, který následuje po dni doručení příkazu;
- za provedení plateb je banka oprávněna požadovat úhradu a použít k jejich započtení prostředků na účtu;
- banka je povinna sama opravit chybné účtování, nárok na náhradu škody tím není dotčen;
- majitel účtu je oprávněn požadovat prokázání provedení plateb;
- majitel účtu může smlouvu kdykoli písemně vypovědět, banka s účinností ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu.

²⁰ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, s. 177.

²¹ MEJSTŘÍK, Michal; PEČENÁ, Magda; TEPLÝ, Petr., *Basic principles of banking.*, s. 232.

²² DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví.*, s. 153.

2.3.2 Význam vkladů na viděnou

Pro klienty tvoří vklady na viděnou dvě funkce:²³

- slouží k uložení dočasně volných peněžních prostředků;
- skrz ně je realizován platební styk.

Pro banky existují důvody tyto obchody provádět, protože pro ně představují významný zdroj financování, z těchto důvodů:²⁴

- výše úrokových sazeb je relativně nízká a stabilní;
- banky mohou profitovat při realizaci platebního styku z opožděného připsování peněz, kdy se jedná o tzv. float zisk. Float zisk představuje činnost, kdy banky si přes noc uloží peníze u jiné banky nebo u banky centrální;
- existence sedliny (viz obr. č. 2.1), kdy se jedná o část vkladů, které bance jsou trvale k dispozici, protože:
 - klienti obvykle nevyčerpají úplně své zůstatky na běžných účtech;
 - odchozí a příchozí platby z banky a do banky se částečně vyrovnávají;
 - při přenosu hotovosti mezi účty v rámci jedné banky se celkový stav vkladů nemění.



Obrázek č. 2.1: Sedlina běžných účtů

Zdroj: PÁNEK, Dalibor., *Bankovní služby.*, s. 46.

2.4 Platební karty

Platební karty jsou rozšířeným prostředkem platebního styku na celém světě. Pomocí nich může klient banky vybírat hotovost v bankomatech nebo na přepážkách bank. Tyto karty jsou vydávány bankami, bankovními asociacemi (VISA, Eurocard/MasterCard), finančními společnostmi (American Express, Diners Club) či obchodními společnostmi.²⁵

²³ ČERNOHORSKÝ, Jan., *Základy financí.*, s. 121.

²⁴ ČERNOHORSKÝ, Jan., *Základy financí.*, s. 121.

²⁵ PÁNEK, Dalibor., *Bankovní služby.*, s. 63.

Platební karta musí obsahovat nezbytné náležitosti, jako jsou:²⁶

- označení vydavatele platební karty;
- jméno držitele karty;
- číslo platební karty;
- doba platnosti platební karty z hlediska jejího použití;
- záznam dat, který může mít formu magnetického proužku, mikročipu, optického či jiného speciálního záznamu.

Druhy platebních karet

Karty se rozlišují podle toho, kdy a jakým způsobem je platbou (výběrem hotovosti) majitel karty skutečně zatížen:²⁷

- Charge Card to jsou platební karty, které představují pro zákazníka odklad placení. Držitel karty dostane měsíční soupis jím provedených transakcí a je povinen vždy vyrovnat svůj z toho plynoucí závazek do předem stanoveného termínu;
- Credit Card (kreditní, úvěrové karty) jsou karty, u kterých držitel karty nemá povinnost uhradit své závazky do stanovené lhůty, ale může čerpat revolvingový úvěr do předem stanovené. Úvěr je přirozeně úročen, přičemž úroková sazba bývá zpravidla relativně dost vysoká;
- Debit Card (debetní karty) představují karty, u nichž jsou platby zaúčtovány na účet ihned po jejich provedení. Na účtu není zpravidla povolen záporný zůstatek.

Dále se rozeznávají karty elektronické a embosované. Elektronickými kartami je možné platit pouze v místech, kde se nachází on-line terminál. Jestliže se on-line terminál v obchodě nenachází, může klient platit buď hotově, nebo embosovanou kartou, kterou banky vydávají důvěryhodnějším klientům.²⁸

²⁶ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví*, s. 197.

²⁷ DVOŘÁK, Petr., *Bankovníctví*, s. 198.

²⁸ ČERNOHORSKÝ, Jan., *Základy financí*, s. 125.

3 Erste Group a její dceřiné společnosti

V této kapitole je uvedena charakteristika Erste Group, pod kterou spadají Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Česká spořitelna a.s., Slovenská sporiteľňa a.s. a další banky a společnosti ve střední a východní Evropě. Tyto tři banky jsou dále v této kapitole též charakterizovány, jak z hlediska jejich profilu tak i nebankovních aktivit. Hlavním důvodem výběru těchto bank je jejich dominantní postavení v zemích, ve kterých poskytují své bankovní služby.

3.1 Erste Group

Erste Group představuje jednu z největších evropských poskytovatelů finančních služeb v Evropě. Počtem klientů se nachází na prvním místě v oblasti poskytování finančních služeb ve střední Evropě a na druhém místě podle objemu aktiv. Počet klientů Erste Group se od roku 1997 zvýšil z 600 tis. na více než 17,5 mil. v důsledku odkoupení České spořitelny, Slovenské spořitelny, chorvatské Riječka banky, maďarské Postabank, srbské Novosadske banky, rumunské banky Banca Comerciala Romana a ukrajinské banky Bank Prestige.

Silná stránka Erste Group spočívá v dominantní tržní pozici v nabídce produktů drobného bankovníctví, ve financování nemovitostí a ve službách pro malé a střední podniky

Erste Group náleží Česká spořitelna (5,3 mil. klientů, 660 poboček, 29,4% tržní podíl dle výše retailových vkladů), Banca Comerciala Romana (4,5 mil. klientů, 665 poboček, 23,4% tržní podíl podle výše retailových vkladů), Erste Bank Rakousko (3,1 mil. klientů, 1 053 poboček, 19,1% tržní podíl podle výše retailových vkladů), Slovenská sporiteľňa (2,5 mil. klientů, 281 poboček, 27,7% tržní podíl podle výše retailových vkladů), Erste Bank Maďarsko (0,9 mil. klientů, 201 poboček, 8,2% tržní podíl podle výše retailových vkladů), Erste Bank Chorvatsko (0,8 mil. klientů, 138 poboček, 12,5% tržní podíl podle retailových výše vkladů), Erste Bank Srbsko (0,2 mil. klientů, 73 poboček, 2,7% tržní podíl podle výše retailových vkladů) a Erste Bank Ukrajina (0,1 mil. klientů, 134 poboček, 0,3% tržní podíl podle výše retailových vkladů).²⁹

V příloze A jsou vypsány společnosti s podílem Erste Group Bank nad 25% základního kapitálu nebo hlasovacích práv náležející do skupiny Banky. K tomuto výčtu patří

²⁹ Česká spořitelna a.s. [online]. 2010 [cit. 2011-02-24]. Profil Erste Group. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-erste-group-d00014564>>.

i 12 společností zahrnující skupinu České spořitelny, a.s. které jsou uvedeny v příloze B. Na obrázku č. 3.1 je uvedena základní organizační struktura Erste Group Bank. V této struktuře jsou znázorněna jednotlivá oddělení společnosti, pod které spadají jednotlivé banky působící ve svých zemích.



Obrázek č. 3.1: Organizační struktura Erste Group

Zdroj: *Erste Group* [online]. 2010 [cit. 2011-02-24]. Group Structure. Dostupné z WWW: <http://www.erstegroup.com/sPortal/sportal.portal?_urlType=action&LABEL_HEADER_zz=48357.721542385465&LABEL_HEADER_pc=1&LABEL_HEADER_sh=6d6898181e3bc4307d65e3f179611023&cci=09002ee2805982c2&desk=ebgroup_de_0196&navigationId=012088764304988001919092&&popup_w_webc_url=Channels/About_us/SC_About_us/EG_SC_Group_Structure_en_SuperSize.akp&popup_desk=ebgroup_en_0196&otherPopup=1&_windowLabel=LABEL_POPUP_1>.

V tabulce č. 3.1 je uvedena struktura akcionářů Erste Group.

Tabulka č. 3.1: Struktura akcionářů Erste Group

Název akcionáře	Podíl v %
Institucioální investoři	42,9 %
ERSTE Stiftung	26,1 %
Criteria CaixaCorp	10,1 %
Soukromí investoři	6,3 %
Rakouské spořitelny	6,3 %
Capital Research	5,1 %
Zaměstnanci Erste Bank	3,2 %

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-24]. Profil Erste Group. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-erste-group-d00014564>>.

3.2 Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG

Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG (dále jen Erste Bank), která byla založena roku 1819 pod názvem "Erste Österreichische Spar-Casse", je jedna z největších a nejvíce tradiční bankovní skupinou v Rakousku. V dnešní době hraje Erste Bank hlavní roli ve vývoji finančních služeb v Rakousku a Střední Evropě. Erste Bank kombinuje výhody regionálních bank s bezpečností a silou velké mezinárodní banky. Erste Bank zaměstnává přibližně 16 500 lidí ve více než tisícovce poboček v Rakousku. Depozita banky činí přibližně 39 miliard Eur, což představuje přibližně 20% podíl na trhu v Rakousku. Erste Bank nabízí prostřednictvím svých dceřiných společností finanční produkty pro firemní i nefiremní zákazníky, ale také i pro veřejný sektor. Silné stránky banky jsou v oblasti investic, úvěrů pro stavebnictví a bydlení, a leasingu. V osobním bankovníctví je Erste Bank lídrem na trhu v Rakousku s majetkem 28 miliard Eur.³⁰

3.3 Česká spořitelna, a.s.

Původ České spořitelny, a.s. (dále jen Česká spořitelna) sahá až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší předchůdce České spořitelny. Na tuto tradici navázala roku 1992 Česká spořitelna, která se od roku 2000 stala členem Erste Group. Česká spořitelna představuje moderní banku orientovanou na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Dále financuje velké korporace a poskytuje služby v oblasti finančních trhů. Finanční skupina České spořitelny je s počtem 5,3 milionu klientů největší bankou na trhu v České republice. Česká spořitelna již vydala více než 3,2 mil. platebních karet, disponuje sítí skoro 700 poboček a provozuje téměř 1300 bankomatů. Na českém kapitálovém trhu se řadí Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.³¹

Česká spořitelna získala prvenství v soutěži Fincentrum Banka roku v ročnících 2009 a 2010. V hlasování veřejnosti byla zvolena Nejdůvěryhodnější bankou roku 2009 i 2010. Titul Nejdůvěryhodnější banka roku obhájila Česká spořitelna už posedmé v řadě. Česká spořitelna získala také titul v prvním ročníku soutěže Banka bez bariér 2010. Česká spořitelna získala také prestižní ocenění „Banka roku pro Českou republiku“

³⁰ Erste Bank [online]. 2010 [cit. 2011-03-17]. Facts über Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/sPortal/sportal.portal?_urlType=action&LABEL_MAIN_zz=78971.00059484635&LABEL_MAIN_pc=1&LABEL_MAIN_sh=2ffc55e853662581c5c23986b4ef7e&cci=09002ee28008a140&desk=sparkasseat_de_0198&navigationId=nav_gd_Wir20fcbcr20uns.xml&&popup_w_webc_url=Channels/Wir_ueber_uns/Strukturcontents/wu_Wir_ueber_uns_pg.akp&popup_desk=sparkasseat_de_0198&otherPopUp=1&_windowLabel=LABEL_POPUP_1>.

³¹ Česká spořitelna a.s. [online]. 2010 [cit. 2011-02-25]. Profil České spořitelny. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

v mezinárodní soutěži časopisu *The Banker* v letech 2009 a 2010. Česká spořitelna je podle hodnocení amerického časopisu *Global Finance* nejbezpečnější bankou střední a východní Evropy.³²

V tabulce č. 3.2 jsou uvedena některá základní fakta o České spořitelně ke konci roku 2010.

Tabulka č. 3.2: Základní fakta o České spořitelně

Aktiva celkem	891,8 mld. Kč
Počet klientů České spořitelny	5 265 321
Počet aktivních klientů přímého bankovníctví SERVIS 24 a BUSINESS 24	1 296 595
Počet poboček	664
Průměrný počet zaměstnanců Finanční skupiny České spořitelny	10 761
Počet karet	3 230 999
Počet bankomatů	1 276

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-25]. Profil České spořitelny. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

V tabulce č. 3.3 je uvedena struktura akcionářů České spořitelny.

Tabulka č. 3.3: Struktura akcionářů České spořitelny

Akcionář	Počet akcií	Podíl na zákl. jmění (v %)
EGB Ceps Holding	148 939 247	97,99
Prioritní akcie (vlastněné převážně městy)	2 380 817	1,57
Ostatní	679 936	0,44
Celkem	152 000 000	100,000

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-25]. Struktura akcionářů. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/struktura-akcionaru-d00014535>>.

3.4 Slovenská sporiteľňa, a.s.

Slovenská sporiteľňa, a.s. (dále jen Slovenská spořitelna) je bankou s nejdelší tradicí spořitelnictví na Slovensku. Novodobé působení Slovenské spořitelny na peněžním a kapitálovém trhu na Slovensku se datuje od jejího nového vzniku roku .

Po podpisu smlouvy mezi Ministerstvem financí Slovenské republiky a Erste Bank o prodeji většinového balíku akcií, který se uskutečnil v lednu roku 2001, je Slovenská spořitelna začleněná do finanční skupiny Erste Group. Slovenská spořitelna má největší podíl na trhu vkladů, nejrozsáhlejší síť vlastních obchodních míst, kterých je přibližně

³² *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-25]. Profil České spořitelny. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

400, a dominantní postavení v oblasti vydávání bankových platebních karet. Okolo 5000 zaměstnanců banky poskytuje klientům širokou škálu produktů a služeb, od tradičních běžných účtů, přes různé typy vkladných knížek, termínované vklady a služby platebního styku, úvěry, až po nejmodernější služby elektronického bankovníctví. Zahraniční aktivity banky a jejich klientů jsou podporované členstvem Slovenské spořitelny v mezinárodním platebním sdružení S.W.I.F.T. Slovenská spořitelna je první bankou na Slovensku, která získala licenci na vydávání a přijímání všech druhů karet společnosti VISA International. Jako druhá ve světě, po Velké Británii, postupně přechází v systému EUROPAY International na technologii EMV pro čipové karty a terminály.³³

³³ Slovenská sporiteľňa a.s. [online]. 2002 [cit. 2011-03-17]. Profil banky. Dostupné z WWW: <<http://slsp.sk/vsetko-o-banke/profil-banky/profil-banky.html>>.

4 Osobní účty

Tato kapitola popisuje charakteristiku běžných účtů u jednotlivých bank. Dále jsou zde uvedeny vybrané poplatky pojící se s těmito účty. Běžný účet jako takový potřebuje téměř každý občan, ať už jako místo pro uložení svých peněžních prostředků nebo jako místo, kam mu jeho zaměstnavatel posílá výplatu či jako místo, ze kterého platí své výdaje formou inkasa, trvalého příkazu nebo příkazu k úhradě. Tato charakteristika platí pro běžný účet v každé zemi v civilizovaném světě.

4.1 Osobní účty v Erste Bank

Erste bank nabízí pro své nefiremní klienty běžné účty s Komfort Konto a s Komfort Konto Plus. S těmito účty jsou automaticky poskytovány další doplňkové služby, jako je využití platební karty, elektronické bankovníctví, mobilní bankovníctví. u obou typů účtů jsou bezplatné výběry hotovosti z bankomatů Erste Bank. Pro klienty Erste Bank, kteří se nacházejí v České republice, Slovensku, Maďarsku nebo Chorvatsku, jsou výběry z bankomatů dceřiných společností Erste Bank zdarma stejně jako doma v Rakousku. K účtu s Komfort Plus je nabízena mezinárodní platební karta Visa Gold nebo MasterCard Gold s cestovním pojištěním nebo odkladem platby až o 5 týdnů později. Na tomto typu účtu jsou vložené peníze zhodnocovány variabilní úrokovou mírou.

Platební karta je k účtům dodávána zdarma, pouze s jedinou výjimkou. Pokud chce majitel běžného účtu s Komfort Konto platební kartu Visa Gold nebo MasterCard Gold, musí měsíčně platit 4,54 Eur za vedení této karty.

V tabulce č. 4.1 jsou uvedeny jednotlivé poplatky za služby u účtů s Komfort Konto a s Komfort Konto Plus.

Tabulka č. 4.1: Přehled poplatků u osobních účtů Erste Bank

Produkt/služba	s Komfort Konto	s Komfort Konto Plus
Poplatek za vedení účtu	14,24 Eur/čtvrtletně	27,70 Eur/čtvrtletně
Vedení internetového bankovníctví	0 Eur	0 Eur
Příkaz k úhradě, trvalý příkaz	0 Eur (elektronická forma)	0 Eur (elektronická forma)
	0,85 Eur (na přepážce banky)	0,85 Eur (na přepážce banky)
Platby platební kartou	0,85 Eur	0,85 Eur
Zřízení, změna, zrušení trvalého příkazu	0 Eur	0 Eur
Výběr hotovosti z bankomatu Erste Bank	0 Eur	0 Eur
Výběr hotovosti na pokladně (Cash Back)	1,90 Eur	1,90 Eur
Platba při nedostatku prostředků na účtu	4,95 Eur	4,95 Eur
Výpis z účtu	0 Eur (elektronická podoba)	0 Eur (elektronická podoba)
	0,85 Eur + poštovné (zaslání poštou)	0,85 Eur + poštovné (zaslání poštou)
	1,90 Eur (na přepážce banky)	1,90 Eur (na přepážce banky)
Poplatek za zrušení účtu	0 Eur	0 Eur

Zdroj: *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-08]. S Komfort Konto / s Komfort Konto Plus. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/sPortal/sportal.portal?_urlType=action&LABEL_MAIN_zz=100009.95490274766&LABEL_MAIN_pc=1&LABEL_MAIN_sh=3e9d96e78aa011789fac27a1868a06bc&cci=09002ee28005236d&desk=sparkasseat_de_0198&navigationId=021277994654032190000146&&popup_w_webc_url=Channels/Konto_-_Karten/Strukturcontents/pk_sKomfortKonto-uebersicht_pg.akp&popup_desk=sparkasseat_de_0198&otherPopup=1&_windowLabel=LABEL_POPUP_1>. Vlastní vypracování.

4.2 Osobní účet České spořitelny

Česká spořitelna nabízí běžný účet ve třech formách: Standart, Plus a Speciál. Pro založení účtu musí potenciální klient splňovat určité požadavky, jako je státní občanství České republiky nebo jiné země, věk nad 18 let, prokázání totožnosti majitele účtu a disponujících osob a složení základního vkladu.

Při výběru osobního účtu ve formě Standart může být klientovi poskytnuta embosovaná debetní karta Visa Classic Partner. Klient dále může využít služeb telefonního a internetového bankovníctví v podobě služby SERVIS 24 nebo kontokorentního úvěru až do výše 100 tisíc Kč. Dále banka může klientovi k tomuto typu účtu poskytnout výběry z bankomatů České spořitelny zdarma, zůstatkové SMS nebo platby v rámci České spořitelny zdarma. Zřízení, vedení a zrušení účtu v každé jeho mutaci je bezplatné, avšak

klient platí měsíční poplatky za produkty a služby jím zvolené. Přehled poplatků můžeme vidět v tabulce č. 4.2.

Tabulka č. 4.2: Poplatky za služby Osobní účet Standart

Název produktu: počet služeb	Měsíční poplatek v Kč
Standart I: 0 až 1 produkt/služba Standart	29
Standart II: 2 až 3 produkty/ služby Standart	69
Standart III: 4 až 6 produktů/služeb Standart	109
Standart IV: 7 až 9 produktů/služeb Standart	149

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-03-18]. Sazebník vkladových produktů. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/vkladove-produkty-d00013510>>.

Zde je názorný příklad: Klient si založí tento typ účtu a bude k němu chtít platební kartu, telefonní a internetové bankovníctví, výběry z bankomatů České spořitelny zdarma a službu zůstatkových SMS. Měsíční platba za tyto produkty a služby účtu bude činit 109 Kč.

Dále si klient může vybrat osobní účet ve formě Plus, který v sobě nezahrnuje produkty a služby balíčku Standart, protože při kombinaci produktů a služeb Standart a Plus se ceny dle dosažených cenových pásem z obou nabídek sčítají. K tomuto účtu jsou dále nabízeny služby jako mezinárodní platební karta Visa Gold Partner nebo MasterCard Gold Partner, spořicí plán, ve kterém je zůstatek na účtu úročen až 2,0% p. a. a platby v rámci České republiky zdarma. V tabulce č. 4.3 je poskytnut přehled poplatků.

Tabulka č. 4.3: Poplatky za služby Osobní účet Plus

Název produktu: počet služeb	Měsíční poplatek v Kč
Plus I: 1 až 2 produkty/služby Plus	159
Plus II: 3 až 4 produkty/služby Plus	289
Plus III: 5 až 6 produktů/služeb Plus	389

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-03-18]. Sazebník vkladových produktů. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/vkladove-produkty-d00013510>>.

Poslední formou osobního účtu České spořitelny je Speciál. K tomuto účtu jsou poskytovány služby jako pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje, cestovní pojištění, úrazové pojištění, pojištění platební karty, právní ochrana nebo asistenční služby pro motoristy a domácnosti. Tyto produkty jsou účtovány měsíčně samostatně. Výčet těchto služeb i s ceníkem je obsažen v příloze C.

V tabulce č. 4.4 jsou uvedeny doplňující informace o poplatcích k osobnímu účtu ČS.

Tabulka č. 4.4: Další poplatky související s Osobním účtem ČS

Produkt/služba	Cena poplatku
Inkaso z účtu	2 Kč
Příkaz k úhradě	2 Kč (pomocí elektronického bankovníctví)
	15 Kč (na pobočce banky)
Poplatek za příchozí/odchozí platbu	5 Kč
Platba platební kartou	0 Kč
Zřízení, změna, zrušení trvalého příkazu	0 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu České spořitelny	6 Kč
Výběr hotovosti na pokladně (Cash Back)	6 Kč
Platba při nedostatku prostředků na účtu	300 Kč
Výpis z účtu	0 Kč (elektronická forma)
	0 Kč + poštovné (zaslání poštou)
	45 Kč (na pobočce banky)
Zrušení účtu	0 Kč

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-08]. Produktový sazebník - Osobní účet ČS. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs/sazby-a-poplatky-d00012900>>. Vlastní vypracování.

4.3 Osobní účty ve Slovenské spořitelně

Ve Slovenské spořitelně si klienti mohou vybrat mezi dvěma formami běžných účtů. První z nich se je klasický Osobní účet a druhý má název SPOROŽIRO v domacej mene (dále jen SPOROŽIRO). Mezi Osobním účtem a účtem SPOROŽIRO existuje jeden zásadní rozdíl. Tento rozdíl spočívá v tom, že u Osobního účtu klient dostane základní balík služeb, jako jsou služby elektronického bankovníctví, platební karta atd. a za ně platí měsíční fixní poplatek 4,90 Eur. V ceně tohoto poplatku je i neomezený počet transakcí, jako jsou bezhotovostní vklad na účet, realizované trvalé příkazy a inkasa, jednorázové příkazy k úhradě prostřednictvím elektronického bankovníctví v tuzemsku, bezhotovostní platby kartou a výběry hotovosti z bankomatů Slovenské spořitelny a dalších dceřiných společností Erste Bank v zahraničí. u účtu SPOROŽIRO se platí fixní měsíční poplatek za vedení účtu, který činí 2,06 Eur a dále se platí za služby, které jsou bezprostředně využívány.

V tabulce č. 4.5 se nachází přehled poplatků u běžných účtů poskytovaných Slovenskou spořitelnou.

Tabulka č. 4.5: Přehled poplatků u běžných účtů Slovenské spořitelny

Produkt/služba	Osobní účet	SPOROŽíro
Poplatek za vedení účtu	4,90 Eur/měsíčně	2,06 Eur/měsíčně
Poplatek za vedení internetového bankovníctví	v ceně	1 Euro/měsíčně
Příkaz k úhradě pomocí elektronického bankovníctví	v ceně	0,15 Eur
Příkaz k úhradě na přepážce banky	1,20 Eur	1,20 Eur
Platba platební kartou	v ceně	0,15 Eur
Platba při nedostatku prostředků na účtu	10 Eur	10 Eur
Zřízení trvalého příkazu	0 Eur	0 Eur
Změna či zrušení trvalého příkazu prostřednictvím elektronického bankovníctví	0,50 Eur	0,50 Eur
Změna či zrušení trvalého příkazu na přepážce banky	1 Euro	1 Euro
Realizace trvalého příkazu	v ceně	0,15 Eur
Poplatek za příchozí platbu	v ceně	0,15 Eur
Výběr hotovosti z bankomatu Slovenské spořitelny	v ceně	0,15 Eur
Výběr hotovosti na pokladně (Cash Back)	0,10 Eur	0,10 Eur
Výpis z účtu (jakákoliv forma)	v ceně	0 Eur
Zrušení účtu	0 Eur	0 Eur

Zdroj: *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-08]. Sadzobník poplatkov a náhrad Slovenskej sporiteľne, a.s. Dostupné z WWW: <http://slsp.sk/downloads/sadzobnik_poplatkov/sadzobnik-obyvatelstvo.pdf>. Vlastní vypracování.

5 Spořicí účty

Klienti všech bank chtějí zhodnotit své vložené peníze v bance. K tomuto účelu slouží spořicí účty. Neexistuje banka, která by nechtěla přilákat nové klienty a udržet ty stálé vhodným zhodnocením jejich finančních prostředků. Nejvyužívanější a nejefektivnější formou zhodnocení peněz bývají stavební spoření, kde krom vyšších úroků poskytuje banka možnost využití stavebního úvěru za zlepšených podmínek a stát přidává roční prémie k těmto účtům. Tato kapitola poskytuje přehled vybraných spořicíh účtů poskytovaných v různých zemích.

5.1 Spořicí účty Erste Bank

Erste Bank nabízí několik forem spoření, a to:³⁴

- s Komfort Sparen;
- s Prämien Sparen;
- s Kapital Sparen;
- s Bausparen.

s Komfort Sparen

s Komfort Sparen nabízí klientům Erste Bank možnost uložit si své peníze přes noc na spořicí účet, který je úročen zvýšenou úrokovou sazbou 0,125%. Klienti na tento účet pošlou určitý obnos, který chtějí zhodnotit, dvěma způsoby buď prostřednictvím trvalého příkazu, nebo elektronického bankovníctví. Druhý den si zákazníci Erste Bank musejí své peníze vybrat zpět z tohoto účtu. Na tomto účtu nejsou žádné poplatky za jeho vedení. Přístup k tomuto účtu mají klienti s ProfitCard nebo klasickou, ale multifunkční platební kartou na všech pobočkách Erste Bank.

s Prämien Sparen

Tento spořicí účet umožňuje zákazníkům si uložit peníze na 4 roky s úrokovou sazbou 0,875% p.a. Minimální částka, kterou může klient na tento účet vložit, je 25 Eur. Pomocí trvalého příkazu může zákazník pravidelně posílat na účet další finanční obnosy. Poplatek

³⁴ *Erste Bank* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. Sparen. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urIType=action&LABEL_MENU_zz=96028.66102423302&LABEL_MENU_pc=1&LABEL_MENU_sh=35da61e1da425abec7d1f4a4598a2f74&cci=09002ee2802e5196&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_navigationId=021277994653972190000146&menu_chronicleId=09002ee2800f85a5&navigationId=021277994653972190000146>.

za vedení účtu je nulový. Zůstatek na účtu může klient Erste Bank zkontrolovat na každé její pobočce. Klient si tento účet může zařídit s platební kartou nebo ve formě vkladní knížky.

s Kapital Sparen

Na tento účet klient vloží jednorázově svůj vklad, jehož výše musí přesahovat 100 Eur. Tento vklad je úročen po určité období od 1 roku do 3 let dle toho, na jak dlouho uzavře zákazník smlouvu. Úročení tohoto účtu je možné vidět v tabulce č. 5.1. Poplatek za vedení spořicího účtu je nulový stejně tak jako v předešlých případech. Zvláštním typem účtu s Kapital Sparen je s Kapital Sparen Select, což je kombinace 12ti měsíčního spoření s úrokovou sazbou 2,5% p.a. a investic do dluhopisových fondů Erste Bank.

Tabulka č. 5.1: Úrokové míry účtu s Kapital Sparen

Délka smlouvy	Úroková míra v % p.a.
12 měsíců	1,500
15 měsíců	1,750
24 měsíců	2,125
36 měsíců	2,500

Zdroj: *Erste Bank* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. Konditionen das Sparen. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/Konditionen/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urlType=action&LABEL_MENU_zz=22255.04654085608&LABEL_MENU_pc=6&LABEL_MENU_sh=c55221b0b4b188aaa20a62e9400dc242&cci=Channels/Sparen/Strukturcontents/pk_profitkonto_pg_Content.akp&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_navigationId=021277994658812190000146&menu_chronicleId=09002ee2800cdf&navigationId=021277994658812190000146>.

s Bausparen

s Bausparen (česky Stavební spoření) je formou spoření, ke kterému dostávají klienti státní roční prémii. Spoření s Bausparen nabízí Erste Bank v několika variantách:³⁵

- Plus-Bausparen (Stavební spoření Plus);
- Der Klassiker (Klasické stavební spoření);
- Bonus Bausparen (Bonusové stavební spoření);
- Der Goldene Vertrag (Zlatý kontrakt);
- Goldener Vorsorgevertrag (Zlatý ochranný kontrakt).

³⁵ *Erste Bank* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. Bausparen. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/Bausparen/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urlType=action&LABEL_MENU_zz=77694.50510840493&LABEL_MENU_pc=2&LABEL_MENU_sh=5804bbc82d281906202afac681d310eb&cci=09002ee2800f85a5&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_isContentInMaster=TRUEtrue&menu_navigationId=021277994658722190000146&menu_chronicleId=09002ee280024a4f&navigationId=021277994658722190000146>.

Plus-Bausparen

Plus-Bausparen je stavební spoření po dobu 6 let. Prvních 12 měsíců spoření je úročeno sazbou 3% p.a., následující po té variabilní úrokovou mírou. Státní prémie u všech stavebních spoření činí až 3% ročního vkladu, přičemž maximální výše ročního vkladu dosahuje 1 200 Eur.

Der Klassiker

Toto stavební spoření se od předchozího liší pouze v úročení. Zde je celková roční částka úročena fixním úrokem 2% p.a. každý rok po dobu spoření.

Bonus-Bausparen

U tohoto stavebního spoření činí délka spoření 10 let. Zde je stejně, jako v případě spoření Plus-Bausparen, prvních 12 měsíců úročeno sazbou 3% p.a. a v následujících letech variabilní úrokovou mírou. u tohoto spoření navíc zákazník dostává roční bonus 10% z úročené částky.

Der Goldene Vertrag

Toto spoření je formou předchozího spoření s tou výjimkou, že klient složí částku najednou a tím pádem, už bude mít od prvního roku vyšší výnos než v předchozím případě. Aby klient mohl využít toto spoření, musí složit částku rovnu 12 000 Eur. Prvních 12 měsíců je úročeno sazbou 3% p.a., a následující období je úročeno variabilní úrokovou sazbou, jejíž minimální výše je 2% p.a.

Goldener Vorsorgevertrag

Tento typ spoření je skoro stejný jako spoření Der Goldene Vertrag, avšak je zde několik rozdílů. u tohoto spoření klient musí složit částku minimálně ve výši 6 000 Eur, doba trvání vkladu je 6 let a není u něj nárok na státní příspěvek.

5.2 Spořicí účty České spořitelny

Česká spořitelna nabízí svým klientům hned několik variant spoření. Zde jsou vybrány ty nejdůležitější:³⁶

- Šikovné spoření ČS;
- Internetové spoření ČS;

³⁶ Česká spořitelna a.s. [online]. 2010 [cit. 2011-03-31]. Spoření a investování. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-a-investovani-d00013776>>.

- Stavební spoření.

5.2.1 Šikovné spoření ČS

Tento spořicí účet primárně slouží k pravidelnému ukládání a zhodnocování dočasně volných peněžních prostředků klienta České spořitelny. Peněžní prostředky na tomto účtu nejsou vázané, tudíž je klient má neustále k dispozici. Česká spořitelna nabízí toto spoření ve dvou variantách: Šikovné spoření ČS a Šikovné spoření ČS Plus. Tyto produkty jsou skoro totožné, jen se od sebe liší v částkách za minimální a maximální měsíční vklad. Minimální měsíční vklad u Šikovného spoření ČS má hodnotu 300 Kč a u Šikovného spoření ČS 5 000 Kč. Maximální vklad u Šikovného spoření ČS činí 5 000 Kč a u Šikovného spoření ČS Plus 20 000 Kč. Zřízení, vedení a zrušení těchto účtů je bezplatné. Bezhotovostní i hotovostní došlá platba ve prospěch tohoto účtu je zdarma. Odchozí platba z tohoto účtu je zpoplatněna 2 Kč přes elektronické bankovníctví a 15 Kč přes osobní výběr na přepážce banky. V tabulce 5.2 jsou uvedeny úrokové sazby pojící se k Šikovnému spoření ČS a v tabulce 5.3 jsou uvedeny úrokové sazby u Šikovného spoření ČS Plus.

Tabulka č. 5.2: Úrokové sazby u účtu Šikovné spoření ČS

Pásmo a částka na účtu v Kč	Úroková míra v % p.a.
1. pásmo do 9 999,99 Kč	0,80%
2. pásmo od 10 000 Kč do 29 999,99 Kč	0,90%
3. pásmo od 30 000 Kč do 59 999,99 Kč	1,00%
4. pásmo od 60 000 Kč do 99 999,99 Kč	1,15%
5. pásmo od 100 000 Kč do 149 999,99 Kč	1,25%
6. pásmo od 150 000 Kč do 199 999,99 Kč	1,75%
7. pásmo od 200 000 Kč do 249 999,99 Kč	2,25%
8. pásmo od 250 000 Kč do 299 999,99 Kč	3,20%
9. pásmo do 300 000 Kč a více Kč	0,80%

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-03-31]. Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/urokove_sazby.pdf>.

Tabulka č. 5.3: Úrokové sazby u účtu Šikovné spoření ČS Plus

Pásmo a částka na účtu v Kč	Úroková míra v % p.a.
1. pásmo do 49 999,99 Kč	0,80%
2. pásmo od 50 000 Kč do 99 999,99 Kč	0,90%
3. pásmo od 100 000 Kč do 249 999,99 Kč	1,00%
4. pásmo od 250 000 Kč do 499 999,99 Kč	1,50%
5. pásmo od 500 000 Kč do 749 999,99 Kč	1,75%
6. pásmo od 750 000 Kč do 899 999,99 Kč	2,25%
7. pásmo od 900 000 Kč do 999 999,99 Kč	3,20%
8. pásmo od 1 000 000 Kč a více Kč	0,80%

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-03-31]. Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/urokove_sazby.pdf>.

5.2.2 Internetové spoření ČS

Tento spořicí účet založí a ovládá klient pouze pomocí internetového bankovníctví. Peníze na tomto účtu jsou jeho majiteli kdykoliv k dispozici. Podmínkou je, aby na tomto účtu byl minimální zůstatek 10 000 Kč. Zřízení, vedení a zrušení účtu je bezplatné stejně jako v předešlém případě. Následující tabulka č. 5.4 nám představí jednotlivé úrokové sazby.

Tabulka č. 5.4: Úrokové sazby u účtu Internetové spoření ČS

	1. pásmo do 39 999,99 Kč	2. pásmo od 40 000 Kč do 4 999 999,99 Kč	3. pásmo od 5 000 000 Kč a více Kč
Základní úrok	0,50%	0,50%	0,50%
Úrokový bonus*	-	1,00%	-

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-03-31]. Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/urokove_sazby.pdf>.

* Vztahuje se na Internetové spoření České spořitelny, pokud jeho průměrná denní hodnota zůstatku v průběhu aktuálního sledovaného období je stejná nebo vyšší než průměrná denní hodnota zůstatku v předchozím sledovaném období. Pro první sledované období je úrokový bonus je přiznán vždy. Sledované období = kalendářní čtvrtletí.³⁷

5.2.3 Stavební spoření

Tento produkt je poskytován Stavební spořitelnou České spořitelny na každé pobočce banky. Stavební spoření je jeden z nejvíce výnosných spořicích produktů. Klient si při zakládání smlouvy sjednává cílovou částku, na kterou má spoření dosáhnout. Minimální výše této částky činí 40 000 Kč. Cílová částka představuje součet vkladů, státní podpory a úroků. Státní podpora činí 10% z částky uspořené v kalendářním roce,

³⁷ *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-03-31]. Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/urokove_sazby.pdf>.

maximálně z 20 000 Kč. Státní podporu Česká spořitelna vyplatí, pokud účastník po dobu 6 let ode dne uzavření smlouvy nenakládal s uspořenou částkou, nebo pokud účastník v období do 6 let ode dne uzavření smlouvy uzavřel smlouvu o úvěru ze stavebního spoření a použije celou cílovou částku na bytové potřeby.³⁸

Při splnění podmínky, kdy klient spoří minimálně 24 měsíců nebo naspoří minimálně 40% z cílové částky, má nárok na poskytnutí zvýhodněného úvěru poskytnutého z tohoto stavebního spoření.

Uzavření smlouvy o stavebním spoření je zpoplatněno 0,5% z cílové částky, maximálně však 7 500 Kč. Roční poplatek za vedení účtu činí 310 Kč při úročení vkladů 2% p.a., 470 Kč při úročení 3% p.a. a 550 Kč při úročení 4% p.a. Úroková sazba z úvěru ze stavebního spoření má hodnotu 4,75% p.a.

5.3 Spořicí účty Slovenské spořitelny

V současné době nabízí Slovenská spořitelna svým klientům několik málo forem spoření.

Následuje výčet vybraných produktů spoření:

- Vkladní knížka kapitál;
- Spořicí vkladní knížka – SPORObonus;
- Stavební spoření (poskytováno společností Prvá stavebná sporiteľňa jako dceřinou společností Slovenské spořitelny).

Vkladní knížka kapitál

Tato vkladní knížka v sobě zahrnuje dva produkty, které klient může využít, a to termínované a netermínované vklady. Termínovaným vkladem si klient zajistí vyšší zhodnocení svých úspor a neterminovaná část vkladů je klientovi kdykoliv k dispozici. V tabulce č. 5.5 jsou uvedeny poplatky za zřízení, změnu a zrušení produktů Vkladní knížky kapitál a Spořicí vkladní knížky SPORObonus a minimální vklad při založení těchto vkladních knížek.

³⁸ *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-04-01]. Stavební spoření. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Stavebni_sporeni_priv.xml>.

Tabulka č. 5.5: Základní poplatky pro spořicí produkty Slovenské spořitelny

Akce s produktem	Platba v Eurech
Založení	0 Eur
Zrušení	6,65 Eur/ 0Eur*
Změna	3,50 Eur
Minimální vklad při zřízení knížky	7 Eur

Zdroj: *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-01]. Sadzobník sporiace produkty. Dostupné z WWW: <http://slsp.sk/downloads/sadzobnik_poplatkov_casti/sadzobnik_ob_sporiace_produkty.pdf>.

* Od poplatku za zrušení vkladní knížky jsou osvobozeni klienti, kteří ponechají zůstatek vkladu na nově založené vkladní knížce.³⁹

Netermínovaná část vkladní knížky je úročena 0,10% p.a. Minimální vklady a úroky v termínované části jsou popsány v tabulce č. 5.6.

Tabulka č. 5.6: Přehled vkladů a úroků termínovaných vkladů Slovenské spořitelny

Minimální vklad v Eurech	Úrokové sazby v % p.a.					
	1 měsíc	3 měsíců	6 měsíců	12 měsíců	24 měsíců	36 měsíců
500	0,15	0,50	1,00	1,30	1,90	2,20
5 000	0,15	0,50	1,00	1,30	1,90	2,20
10 000	0,15	0,50	1,00	1,30	1,90	2,20
20 000	0,30	0,60	1,10	1,40	2,00	2,30
50 000	0,30	0,60	1,10	1,40	2,00	2,30
100 000	0,60	0,85	1,15	1,65	2,45	2,85
200 000	0,70	0,95	1,25	1,75	2,55	2,95

Zdroj: *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-01]. Sadzobník termínovaných vkladu. Dostupné z WWW: <<http://slsp.sk/us-terminovane-vklady.html>>.

Spořicí vkladní knížka – SPORObonus

Tato vkladní knížka se odlišuje od předešlé tím, že se nedělí na termínovanou část a netermínovou. Zde je jednotná úroková míra, která má hodnotu 1,5% p.a. Na tuto knížku se peníze připisují čtvrtletně. Minimální hodnota čtvrtletního vkladu činí 49 Eur. Peníze z této knížky si může klient vybrat 3 měsíce po připsání úroků, tzn. 1 rok.

Stavební spoření

Prvá stavebná sporiteľňa nabízí svým klientům několik variant stavebního spoření. Tyto varianty jsou uvedeny v tabulce č. 5.7. Uzavření stavebního spoření je zpoplatněno 1%

³⁹ *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-01]. Sadzobník sporiace produkty. Dostupné z WWW: <http://slsp.sk/downloads/sadzobnik_poplatkov_casti/sadzobnik_ob_sporiace_produkty.pdf>.

z cílové částky spoření a vedení účtu stojí ročně 18 Eur. Státní podpora ke stavebnímu spoření činí 10% z ročních vkladů, maximálně však 66,39 Eur.

Tabulka č. 5.7: Přehled variant stavebního spoření Prvá stavebná sporitelňa

Tarif spoření	Úroková sazba spoření	Měsíční vklad spoření (% z cílové sumy)	Doba spoření v letech	Úroková sazba stavebního úvěru	Maximální doba splácení stavebního úvěru v letech
Standardní	2%	0,50%	7,3 - 8,2	4,7%	10,5
Rychlý	2%	0,70%	5,4 - 6,0	4,7%	7,0
Pomalý	2%	0,40%	9,1 - 9,9	4,7%	14,2
Junior extra	2%	0,30%	11,7 - 12,8	4,7%	17,3
Senior extra	2%	0,65%	6 - 6,4	4,7%	7,6
Úvěrový standardní	0,1%	0,60%	6,8 - 7,3	2,9%	7,8
Úvěrový rychlý	0,1%	0,80%	5,2 - 5,5	2,9%	5,6

Zdroj: *Prvá stavebná sporitelňa* [online]. 2007 [cit. 2011-04-01]. Tarify sporenia. Dostupné z WWW: <<http://www.pss.sk/sk/sporenie/tarify/>>.

6 Modelový příklad

Tato kapitola je zaměřena na jednotlivé srovnání produktů. Toto porovnání provedeme na modelovém příkladu, kde budeme vycházet z několika předpokladů. V každém státě si představíme jednotlivce, který má založen osobní účet a stavební spoření u banky, která je členem Erste Group Bank, v zemi, kde trvale žije. Na osobní účet je mu každý měsíc připsána mzda od zaměstnavatele, která v tomto příkladě bude stanovena jako čistá průměrná mzda v dané zemi. Tyto mzdy jsou uvedeny v tabulce č. 6.1.

Tabulka č. 6.1: Přehled průměrných mezd v jednotlivých zemích

Stát (rok výpočtu průměrné mzdy)	Hrubá průměrná mzda v peněžních jednotkách	Čistá průměrná mzda v peněžních jednotkách ⁴⁰
Rakousko (2009)	3 321 Eur	1 730 Eur
Česká Republika (2010)	23 951 Kč	18 471 Kč
Slovensko (2010)	767 Eur	479 Eur

Zdroj: *FinExpert.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Kolik si „vezme“ stát z průměrné mzdy?. Dostupné z WWW: <<http://finexpert.e15.cz/kolik-si-vezme-stat-z-prumerne-mzdy>>.

Euroekonom.cz [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Průměrná hrubá mzda (euro) - Slovensko. Dostupné z WWW: <<http://www.euroekonom.cz/grafy-slovensko-data.php?type=slovensko-mzda-rok>>.

Vlastní vypracování.

V tabulce č. 6.2 jsou uvedeny tyto průměrné mzdy přepočtené na Kč, dle průměrného kurzu Kč/EUR za rok 2010, který má hodnotu 25,29 Kč/Euro⁴¹.

⁴⁰ *FinExpert.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Kolik si „vezme“ stát z průměrné mzdy?. Dostupné z WWW: <<http://finexpert.e15.cz/kolik-si-vezme-stat-z-prumerne-mzdy>>.

⁴¹ *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Kurzy devizového trhu – měsíční průměry. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/prumerne_mena.jsp?mena=EUR>.

Tabulka č. 6.2: Přehled průměrných mezd v jednotlivých zemích v Kč

Stát (rok výpočtu průměrné mzdy)	Hrubá průměrná mzda v Kč	Čistá průměrná mzda v Kč ⁴²
Rakousko (2009)	83 988 Kč	43 752 Kč*
Česká Republika (2010)	23 951 Kč	18 471 Kč
Slovensko (2010)	19 397 Kč	12 114 Kč

Zdroj: *FinExpert.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Kolik si „vezme“ stát z průměrné mzdy?. Dostupné z WWW: <<http://finexpert.e15.cz/kolik-si-vezme-stat-z-prumerne-mzdy>>.

Euroekonom.cz [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Průměrná hrubá mzda (euro) - Slovensko. Dostupné z WWW: <<http://www.euroekonom.cz/grafy-slovensko-data.php?type=slovensko-mzda-rok>>.

Vlastní vypracování.

* Celkové zdanění průměrné hrubé mzdy, tzn. daň z příjmů fyzických osob a další odvody na sociálním pojištění, v Rakousku činí zhruba 47,9%. u ostatních příjmů je tomu jinak, protože Rakousko využívá progresivního zdanění. V příloze D je uvedena tabulka daní z příjmů fyzických osob v Rakousku.

Jestliže je určena příjmová stránka účtu, tak se stanoví odchozí platby z účtu. Tyto platby byly vymezeny na základě odpovědí 10 lidí, kteří mají založen osobní popř. spořicí účet u některého z bankovních ústavů v České republice. Na základě odpovědí těchto respondentů byly stanoveny následující služby, které tito respondenti využívají. Toto hodnocení je provedeno na základě dat publikovaných jednotlivými bankami k 3. 4. 2011.

Měsíční položky za odchozí platby budou v našem příkladu představovat:

- Platby SIPO – za nájem, koncesionářský poplatek a zálohy za elektrickou energii, plyn, vodné a stočné;
- inkaso mobilnímu operátorovi;
- inkaso poskytovateli internetu;
- inkaso za životní pojištění;
- trvalý příkaz k úhradě měsíční částky stavebního spoření;
- 4 platby kartou v obchodech;
- inkaso k pojištění domácnosti – platí se jednou ročně.

Dále budeme uvažovat, že náš příkladový jedinec bude 4krát do měsíce vybírat peníze svojí platební kartou z bankomatu. Posledním předpokladem pro tento příklad je vedení internetového bankovníctví a zaslání měsíčních výpisů z účtu poštou. Výše veškerých

⁴² *FinExpert.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Kolik si „vezme“ stát z průměrné mzdy?. Dostupné z WWW: <<http://finexpert.e15.cz/kolik-si-vezme-stat-z-prumerne-mzdy>>.

plateb, vyjma plateb na stavební spoření, bude irelevantní, jelikož budeme vztahovat veškerou roční sumu za poplatky k celkové roční průměrné mzdě.

Druhou část modelového příkladu představuje stavební spoření. Na toto spoření si klient bude posílat přibližně 5% ze svého čistého měsíčního příjmu po dobu 6 let. Celkovou naspořenou částku i s výnosy poté porovnáme se sumou mezd za 6 let, u kterých je předpokládáno, že se nezmění.

6.1 Situace klienta Erste Bank

Jestliže si klient zvolí účet s Komfort Konto, tak přehled jeho měsíčních plateb na poplatcích je znázorněn v tabulce č. 6.4.

Tabulka č. 6.4: Přehled poplatků v modelovém příkladu klienta Erste Bank

Platba (název poplatku)		Měsíční cena v Eurech	Roční cena v Eurech
Poplatek za došlou platbu		0 Eur	0 Eur
Poplatek za vedení účtu		14,24 Eur*	56,96 Eur
Poplatky za odchozí platby	SIPO platba	0 Eur	0 Eur
	inkaso mob. operátorovi	0 Eur	0 Eur
	inkaso internetovému poskytovateli	0 Eur	0 Eur
	inkaso za životní pojištění	0 Eur	0 Eur
	trvalý příkaz k úhradě	0 Eur	0 Eur
	inkaso k pojištění domácnosti	0 Eur	0 Eur
Poplatek za 4 platby kartou		3,4 Eur	40,8 Eur
Poplatek za 4 výběry z bankomatu		0 Eur	0 Eur
Poplatek za vedení internetového bankovníctví		0 Eur	0 Eur
Poplatek za výpis z účtu		0,85 Eur	10,2 Eur
Celkem za poplatky		4,25 Eur (neobsahuje poplatek za vedení účtu)	107,96 Eur

Zdroj: *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-08]. S Komfort Konto / s Komfort Konto Plus. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/sPortal/sportal.portal?urlType=action&LABEL_MAIN_zz=100009.95490274766&LABEL_MAIN_pc=1&LABEL_MAIN_sh=3e9d96e78aa011789fac27a1868a06bc&cci=09002ee28005236d&desk=sparkasseat_de_0198&navigationId=021277994654032190000146&&popup_w_webc_url=Channels/Konto_-_Karten/Strukturcontents/pk_sKomfortKonto-uebersicht_pg.akp&popup_desk=sparkasseat_de_0198&otherPopup=1&_windowLabel=LABEL_POPUP_1>. Vlastní vypracování.

* Poplatek za vedení účtu je v Erste Bank účtován čtvrtelně.

Pokud si klient zvolí produkt s Komfort Konto Plus, jeho roční útrata na poplatcích činí 161,8 Eur.

V případě rakouského občana je uvažováno, že si zařídil stavební spoření Der Klassiker. Na stavební spoření bude klient Erste Bank posílat 90 Eur, což představuje asi 5,2% jeho měsíčního platu. Státní příspěvek činí 3% z ročního vkladu, maximálně 36 Eur ročně. Po šesti letech spoření klient má na spořicímu účtu částku 6 983,80 Eur po zdanění se státními příjmy a bez státní prémie činí jeho uspořené částka 6792,36 Eur po zdanění.

6.2 Situace klienta České spořitelny

Klient České spořitelny si nemůže vybrat z více nabídek běžných účtů v České spořitelně, protože tento produkt nabízí tato banka jen ve formě Osobního účtu České Spořitelny. V tabulce č. 6.5 je znázorněn souhrn poplatků v našem modelovém příkladu.

Tabulka č. 6.5: Přehled poplatků v modelovém příkladu klienta České spořitelny

Platba (název poplatku)		Měsíční cena v Kč	Roční cena v Kč
Poplatek za došlou platbu		5 Kč	60 Kč
Poplatek za vedení účtu		69 Kč*	828 Kč
Poplatky za odchozí platby	SIPO platba	7 Kč	84 Kč
	inkaso mob. operátorovi	7 Kč	84 Kč
	inkaso internetovému poskytovateli	7 Kč	84 Kč
	inkaso za životní pojištění	7 Kč	84 Kč
	trvalý příkaz k úhradě	7 Kč	84 Kč
	inkaso k pojištění domácnosti	0 Kč	7 Kč
	Poplatek za 4 platby kartou	0 Kč	0 Kč
Poplatek za 4 výběry z bankomatu	0 Kč	0 Kč	
Poplatek za vedení internetového bankovníctví	0 Kč	0 Kč	
Poplatek za výpis z účtu	0 Kč	0 Kč	
Celkem za poplatky		109 Kč	1315 Kč

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-08]. Produktový sazebník - Osobní účet ČS. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs/sazby-a-poplatky-d00012900>>. Vlastní vypracování.

* v ceně poplatku za vedení účtu jsou produkty či služby balíčku Standart II, což jsou: debetní karta, internetové bankovníctví a výběry z bankomatů České spořitelny zdarma.

Na stavební spoření si klient posílá 1 000 Kč. Tato částka představuje asi 5,3% z jeho čistého měsíčního příjmu. Výše státní podpory činí 10% z ročního vkladu maximálně však 2 000 Kč. Celková uspořená částka za 6 let činí 81 171 Kč se státní podporou a 72 629 Kč bez státní podpory.

6.3 Situace klienta Slovenské spořitelny

Zde máme 2 možnosti výběru účtu. Jestliže klient si zvolí produkt Osobní účet, zaplatí měsíčně 4,9 Eur a ročně 58,8 Eur. V tabulce č. 6.6 se nachází souhrn poplatků při zvolení účtu SPOROŽíro.

Tabulka č. 6.6: Přehled poplatků v modelovém příkladu klienta Slovenské spořitelny

Platba (název poplatku)	Měsíční cena v Eurech	Roční cena v Eurech
Poplatek za došlou platbu	0,15 Eur	1,8 Eur
Poplatek za vedení účtu	2,06 Eur	24,72 Eur
Poplatky za odchozí platby	SIPO platba	0,15 Eur
	inkaso mob. operátorovi	0,15 Eur
	inkaso internetovému poskytovateli	0,15 Eur
	inkaso za životní pojištění	0,15 Eur
	trvalý příkaz k úhradě	0,15 Eur
	inkaso k pojištění domácnosti	0 Eur
Poplatek za 4 platby kartou	0,60 Eur	7,2 Eur
Poplatek za 4 výběry z bankomatu	0,60 Eur	7,2 Eur
Poplatek za vedení internetového bankovníctví	1 Eur	12 Eur
Poplatek za výpis z účtu	0 Eur	0 Eur
Celkem za poplatky	5,16 Eur	62,07 Eur

Zdroj: *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-08]. Sadzobník poplatkov a náhrad Slovenskej sporiteľne, a.s. Dostupné z WWW: <http://slsp.sk/downloads/sadzobnik_poplatkov/sadzobnik-obyvateľstvo.pdf>. Vlastní vypracování.

Klient Slovenské spořitelny si vybral u její dceřiné společnosti Prvá stavebná sporiteľňa Standardní typ stavebního spoření. U této formy stavebního spoření si klient ukládá na svůj spořicí účet částku 25 Eur, což představuje přibližně 5,2% z jeho čistého příjmu. Státní prémie má hodnotu 10% z ročního vkladu, maximálně však 66,39 Eur. Za 6 let spoření má klient na svém spořicím účtu částku 2 075,8 Eur se státní premií a bez státní prémie tato částka činí 1 895,8 Eur.

6.4 Vyhodnocení modelového příkladu

Nyní už můžeme vypočítat, kolik procent představují celkové poplatky z čisté průměrné mzdy v jednotlivých státech. Tento souhrn vidíme v tabulce č. 6.7.

Tabulka č. 6.7: Souhrn podílu poplatků na průměrné mzdě

	Celková částka za poplatky za rok	Čistá průměrná mzda za rok	Podíl poplatků na čisté průměrné mzdě v %
s Komfort Konto	107,96 Eur	20 760 Eur	0,52%
s Komfort Konto Plus	161,8 Eur		0,78%
Osobní účet ČS	1315 Kč	221 652 Kč	0,59%
Osobní účet Slovenské spořitelny	58,8 Eur	5 748 Eur	1,02%
SPOROŽÍRO	62,07 Eur		1,08%

Zdroj: Vlastní vypracování

Z tabulky č. 6.7 jasně vyplývá, že procentuálně nejvíce na poplatcích zaplatí zákazníci Slovenské spořitelny u obou typů svých osobních účtů. Přesně v polovině se nachází Erste Bank se svým účtem s Komfort Konto Plus. Naopak procentuálně nejméně zaplatí zákazníci České spořitelny a zákazníci Erste Bank, kteří využívají s Komfort Konto.

Když přepočteme hodnotu 1315 Kč na Eura, vyjde nám hodnota 52 Eur (počítáno dle průměrného kurzu Kč vůči Euru za rok 2010, který má hodnotu 25,29 Kč/Euro⁴³) zaokrouhлено na celá Eura. Touto hodnotou zjišťujeme, že na poplatcích zaplatí nejméně zákazníci České spořitelny. Naopak nejvíce na poplatcích zaplatí klienti rakouské Erste Bank.

Další část hodnocení se bude týkat spořicíh účtů. V tabulce č. 6.8 je uvedeno shrnutí výnosů spořicíh účtů a procentuální vyjádření uspořených částek ke mzdám za 6 let.

Tabulka č. 6.8: Souhrn naspořené částky na průměrné mzdě

	Celková naspořená částka za 6 let	Čistá průměrná mzda za 6 let	Podíl naspořené částky na mzdě v %
Stavební spoření Rakousko	6 792,36 Eur	124 560 Eur	5,45%
Stavební spoření Česká republika	72 629 Kč	1 329 912 Kč	5,46%
Stavební spoření Slovensko	1 895,8 Eur	34 488 Eur	5,50%

Zdroj: Vlastní vypracování

Z této tabulky vyplývá, že nejvýhodnější stavební spoření při měsíční platbě přibližně 5% svého platu má klient na Slovensku. Těsně za ním se umístil klient stavební spořitelny

⁴³ Česká národní banka [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Kurzy devizového trhu – měsíční průměry. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/prumerne_mena.jsp?mena=EUR>.

České spořitelny, která je dceřinou společností České spořitelny. Poslední v podílu naspořené částky na čisté průměrné mzdě se nachází klient Erste Bank. Z tabulky mimo jiné vyplývá, že rozdíly podílů výnosů ze stavebního spoření na čisté průměrné mzdě nejsou velké. V tomto případě nebyly brány v úvahu státní příspěvky, které ovlivní toto pořadí.

Závěr

Cílem této práce byl popis vybraných bankovních produktů poskytovaných bankami Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Česká spořitelna a.s. a Slovenská sporiteľňa a.s. a jejich následná komparace dle vybraných hledisek.

První dvě kapitoly se věnovaly teoretickým poznatkům, jako jsou funkce a druhy bank, znaky bankovních produktů a jejich dělení, které jsou nezbytné pro porozumění následujících kapitol zabývajících se zkoumáním bankovních ústavů a jejich produktům. Ve třetí kapitole byla uvedena základní charakteristika Erste Group Bank, jako vlastníka Erste Bank, České spořitelny a Slovenské spořitelny. Následující kapitola byla věnována nejzákladnějšímu poskytovanému bankovnímu produktu, a to osobnímu účtu. Šestá kapitola popisovala spořicí účty včetně stavebních spoření. V poslední sedmé kapitole byl vytvořen praktický modelový příklad, který analyzoval osobní a spořicí účty.

V oblasti osobních účtů bylo zjištěno, že na poplatcích z hlediska jejich přepočtu na průměrnou čistou mzdu zaplatí nejvíce klienti Slovenské spořitelny. Myslím si, že je to dáno jejich relativně nízkou průměrnou mzdou (o více než 6 tisíc Kč ve srovnání s ČR) a také počtem poplatků, které například klienti rakouské Erste Bank vůbec neplatí, i přesto že platí nejvyšší poplatky za vedení účtů, které jsou pro většinu bankovních klientů směrodatné.

U spořicích účtů respektive stavebních spoření vyšel výsledek z hlediska výpočtu podílu jejich výnosu za 6 let spoření na sumě průměrných mezd za 6 let, přičemž bylo bráno, že klient vkládá měsíčně přibližně 5% ze svého příjmu na spořicí účet, že nejvýhodnější stavební spoření mají klienti na Slovensku. Za nimi se v pořadí umístili klienti z České republiky a rakouští klienti Erste Bank. Rozdíly jednotlivých podílů byly velice malé, až zanedbávající. V analýze spořicích účtů nebyla brána v potaz výše státního příspěvku k jednotlivým spořením, která by zcela ovlivnila pořadí výnosnosti těchto spoření.

Poplatky všeobecně jsou u bankovních produktů velice diskutovaným tématem ve společnosti. Už jen to, že existuje v České republice každoroční soutěž „o nejobzornější bankovní poplatek“, svědčí o tom, že lidé nejsou spokojeni s výší poplatků, které musejí platit bance. Z této práce vyplývá, že poplatky k bankovním produktům jsou v každé zemi rozdílné anebo u některých produktů se vůbec nevyskytují. Klienti, ať už potenciální anebo stávající, by si měli důkladně rozmyslet, které produkty

a v jaké míře budou využívat. Jestliže klienti mají na svých účtech volné finanční prostředky, o kterých vědí, že je nebudou dále využívat, určitě je možné těmto klientům jednotlivých bank doporučit libovolný spořicí produkt z jejich nabídky, především pak stavební spoření, u kterého, krom vyšších úroků inkasují klienti státní příspěvek.

Každým rokem upravuje jakákoli banka poplatky nebo také i možnosti u svých produktů. Tento trend je možno v budoucnu očekávat i nadále. Z vyššího užívání elektronických služeb a finanční a počítačové gramotnosti obyvatel, lze očekávat, že banky budou v budoucnu postupně upouštět od klasických obchodů, které klienti využívají na přepážkách poboček banky, a budou přesouvat svou poplatkovou politiku spíše na poskytované elektronické služby.

Seznam použité literatury

- [1] ČERNOHORSKÝ, Jan. *Základy financí*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2009. 181 s. ISBN 978-80-7395-203-7.
- [2] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví*. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1996. 212 s. ISBN 80-7079-079-2.
- [3] KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
- [4] MEJSTRÍK, Michal, PEČENÁ, Magda, TEPLÝ, Petr. *Basic principles of banking*. Praha: Karolinum, 2008. 627 s. ISBN 978-80-246-1500-4.
- [5] PÁNEK, Dalibor. *Bankovní služby*. Brno: Masarykova univerzita, 2001. 70 s. ISBN 80-210-2691-X.
- [6] *Aktuálně.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Porovnání států: Kolik dostanete ke stavebnímu spoření?. Dostupné z WWW: <<http://aktualne.centrum.cz/finance/bydleni/clanek.phtml?id=691533>>.
- [7] *Bundesministerium für Finanzen* [online]. 2010 [cit. 2011-04-12]. Einkommensteuer. Dostupné z WWW: <http://www.bmf.gv.at/Steuern/TippsfrUnternehmeru_7722/Einkommensteuer/Einkommensteuer.htm>.
- [8] *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Kurzy devizového trhu – měsíční průměry. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/prumerne_mena.jsp?mena=EUR>.
- [9] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-23]. Členové skupiny banky. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/STANDARD_CONTENT_OT01_010234.XML>.
- [10] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Internetové spoření ČS. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/internetove-sporeni-cs/o-produktu-d00012843>>.

- [11] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-03-31]. Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/urokove_sazby.pdf>.
- [12] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Osobní účet ČS. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs/o-produktu-d00013762>>.
- [13] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-08]. Produktový sazebník - Osobní účet ČS. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs/sazby-a-poplatky-d00012900>>.
- [14] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Produktový sazebník - Šikovní spoření ČS. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sikovne-sporeni-cs/sazby-a-poplatky-d00012935>>.
- [15] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-24]. Profil Erste Group. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-erste-group-d00014564>>.
- [16] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-25]. Profil České spořitelny. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.
- [17] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-03-18]. Sazebník vkladových produktů. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/vkladove-produkty-d00013510>>.
- [18] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-03-31]. Spoření a investování. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-a-investovani-d00013776>>.
- [19] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-04-01]. Stavební spoření. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Stavebni_sporeni_priv.xml>.

- [20] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-25]. Struktura akcionářů. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/struktura-akcionaru-d00014535>>.
- [21] *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Šikovné spoření ČS. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sikovne-sporeni-cs/o-produktu-d00013212>>.
- [22] *Erste Bank* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. Bausparen. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/Bausparen/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urlType=action&LABEL_MENU_zz=77694.50510840493&LABEL_MENU_pc=2&LABEL_MENU_sh=5804bbc82d281906202afac681d310eb&cci=09002ee2800f85a5&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_isContentInMaster=TRUEtrue&menu_navigationId=021277994658722190000146&menu_chronicleId=09002ee280024a4f&navigationId=021277994658722190000146>.
- [23] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Bauspar-Rechner. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/sPortal/sportal.portal?_urlType=action&LABEL_TOP_SERVICES_zz=23865.012860093237&LABEL_TOP_SERVICES_pc=1&LABEL_TOP_SERVICES_sh=c3f3bd66caec14cd49195a2061e18dae&cci=09002ee280024a5f&desk=sparkasseat_de_0198&navigationId=021277994659472190000146&&popup_w_webc_url=Tools/strukturcontents/bausparrechner_pg_Tool.akp&popup_desk=sparkasseat_de_0008&otherPopup=1&_windowLabel=LABEL_POPUP_1&originalUrl=https%3A%2F%2Fwww.sparkasse.at%2FPrivatkunden%2FSparen%2FBausparen%2FBeispiele%2FsPortal.portal%3F_windowLabel%3DLABEL_MENU%26_urlType%3Daction%26LABEL_MENU_zz%3D34974.28254237455%26LABEL_MENU_pc%3D2%26LABEL_MENU_sh%3D762c62077aa38c340bd554730a0b70d5%26cci%3D09002ee280024a4f%26desk%3Dsparkasseat_de_0198%26%26navigationLink%3DTRUE%26menu_isContentInMaster%3DTRUEtrue%26menu_navigationId%3D021277994659472190000146%26menu_chronicleId%3D09002ee280024a5f%26navigationId%3D021277994659472190000146>.

- [24] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Bonus-Bausparen. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/Bausparen/Bonus-Bausparen/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urlType=action&LABEL_MENU_zz=13032.170469485207&LABEL_MENU_pc=4&LABEL_MENU_sh=37d7c09a4e259e94793a7a897a8e7f36&cci=09002ee28002547f&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_isContentInMaster=TRUEtrue&menu_navigationId=021277994659532190000146&menu_chronicleId=09002ee280074e0b&navigationId=021277994659532190000146>.
- [25] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Der Goldene Vertrag. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/Bausparen/Der_Goldene_Vertrag/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urlType=action&LABEL_MENU_zz=37163.572080977945&LABEL_MENU_pc=5&LABEL_MENU_sh=7ec9e1103b895dbe69d945926515576d&cci=09002ee280074e0b&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_isContentInMaster=TRUEtrue&menu_navigationId=021277994659502190000146&menu_chronicleId=09002ee2800253e2&navigationId=021277994659502190000146>.
- [26] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Der Klassiker. Dostupné z WWW: <https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/Bausparen/Der_Klassiker/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urlType=action&LABEL_MENU_zz=20427.59061594611&LABEL_MENU_pc=3&LABEL_MENU_sh=a3652463ec925290fe420d8a7af3a89d&cci=Channels/Sparen/Strukturcontents/pk_plusbausparen_pg_Content.akp&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_isContentInMaster=TRUEtrue&menu_navigationId=021277994659562190000146&menu_chronicleId=09002ee28002547f&navigationId=021277994659562190000146>.

- [27] *Erste Bank* [online]. 2010 [cit. 2011-03-17]. Facts über Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Dostupné z WWW:
<https://www.sparkasse.at/sPortal/sportal.portal?_urlType=action&LABEL_MAIN_zz=78971.00059484635&LABEL_MAIN_pc=1&LABEL_MAIN_sh=2ffcbc55e853662581c5c23986b4ef7e&cci=09002ee28008a140&desk=sparkasseat_de_0198&navigationId=nav_gd_Wir20fcber20uns.xml&&popup_w_webc_url=Channels/Wir_ueber_uns/Strukturcontents/wu_Wir_ueber_uns_pg.akp&popup_desk=sparkasseat_de_0198&otherPopup=1&_windowLabel=LABEL_PO PUP_1>.
- [28] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Goldener Vorsorgevertrag. Dostupné z WWW:
<https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/Bausparen/Goldener_Vorsorgevertrag/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urlType=action&LABEL_MENU_zz=68599.9912563279&LABEL_MENU_pc=6&LABEL_MENU_sh=dce61168a5dcdf0c329d858a5a0ada74&cci=09002ee2800253e2&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_isContentInMaster=TRUEtrue&menu_navigationId=021894833762921190000194&menu_chronicleId=09002ee280420175&navigationId=021894833762921190000194>.
- [29] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Konditionen. Dostupné z WWW:
<https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/Konditionen/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urlType=action&LABEL_MENU_zz=22255.04654085608&LABEL_MENU_pc=6&LABEL_MENU_sh=c55221b0b4b188aaa20a62e9400dc242&cci=Channels/Sparen/Strukturcontents/pk_profitkonto_pg_Content.akp&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_navigationId=021277994658812190000146&menu_chronicleId=09002ee2800cdfce&navigationId=021277994658812190000146>.

- [30] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Plus-Bausparen. Dostupné z WWW:
<https://www.sparkasse.at/sPortal/sportal.portal?_urlType=action&LABEL_MAIN_zz=68672.31349983503&LABEL_MAIN_pc=1&LABEL_MAIN_sh=252b0f5fe84d66ff994166f44897b3bf&cci=09002ee280024a4f&desk=sparkasseat_de_0198&navigationId=021277994658722190000146&&popup_w_webc_url=Channels/Sparen/Strukturcontents/pk_plusbausparen_pg_Content.akp&popup_desk=sparkasseat_de_0008&otherPopup=1&_windowLabel=LABEL_POPUP_1>.
- [31] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. S Kapital Sparen. Dostupné z WWW:
<https://www.sparkasse.at/sPortal/sportal.portal?_urlType=action&LABEL_MAIN_zz=20025.801795507577&LABEL_MAIN_pc=1&LABEL_MAIN_sh=964c9a34d92fb9f57de4ceb6047bc8bd&cci=09002ee2800f85a5&desk=sparkasseat_de_0198&navigationId=021277994653972190000146&&popup_w_webc_url=Channels/Sparen/Strukturcontents/pk_kapitalsparbuch_pg.akp&popup_desk=sparkasseat_de_0198&otherPopup=1&_windowLabel=LABEL_POPUP_1>.
- [32] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-08]. S Komfort Konto / s Komfort Konto Plus. Dostupné z WWW:
<https://www.sparkasse.at/sPortal/sportal.portal?_urlType=action&LABEL_MAIN_zz=100009.95490274766&LABEL_MAIN_pc=1&LABEL_MAIN_sh=3e9d96e78aa011789fac27a1868a06bc&cci=09002ee28005236d&desk=sparkasseat_de_0198&navigationId=021277994654032190000146&&popup_w_webc_url=Channels/Konto_-_Karten/Strukturcontents/pk_sKomfortKontouebersicht_pg.akp&popup_desk=sparkasseat_de_0198&otherPopup=1&_windowLabel=LABEL_POPUP_1>.

- [33] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. S Komfort Sparen. Dostupné z WWW:
<https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/s_Komfort_Sparen_Basis/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urlType=action&LABEL_MENU_zz=39685.64830124186&LABEL_MENU_pc=1&LABEL_MENU_sh=ebd97aced5e315d8f03b7510f9c9a00b&cci=09002ee2800cdfce&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_navigationId=021277994658782190000146&menu_chronicleId=09002ee2800cd6f0&navigationId=021277994658782190000146>.
- [34] *Erste Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. S Prämien Sparen. Dostupné z WWW:
<https://www.sparkasse.at/sPortal/sportal.portal?_urlType=action&LABEL_MAIN_zz=17384.29501928896&LABEL_MAIN_pc=1&LABEL_MAIN_sh=0ae8f0f7f535874a84edc8dc4ef449b1&cci=09002ee2800f85a5&desk=sparkasseat_de_0198&navigationId=021277994653972190000146&&popup_w_webc_url=Channels/Sparen/Strukturcontents/pk_praemiensparen_pg_Content.akp&popup_desk=sparkasseat_de_0008&otherPopup=1&_windowLabel=LABEL_POPUP_1>.
- [35] *Erste Bank* [online]. 2010 [cit. 2011-03-30]. Sparen. Dostupné z WWW:
<https://www.sparkasse.at/Privatkunden/Sparen/sPortal.portal?_windowLabel=LABEL_MENU&_urlType=action&LABEL_MENU_zz=96028.66102423302&LABEL_MENU_pc=1&LABEL_MENU_sh=35da61e1da425abec7d1f4a4598a2f74&cci=09002ee2802e5196&desk=sparkasseat_de_0198&&navigationLink=TRUE&menu_navigationId=021277994653972190000146&menu_chronicleId=09002ee2800f85a5&navigationId=021277994653972190000146>.

- [36] *Erste Group* [online]. 2010 [cit. 2011-02-24]. Group Structure. Dostupné z WWW: <http://www.erstegroup.com/sPortal/sportal.portal?_urlType=action&LABEL_HEADER_zz=48357.721542385465&LABEL_HEADER_pc=1&LABEL_HEADER_sh=6d6898181e3bc4307d65e3f179611023&cci=09002ee2805982c2&desk=ebgroup_de_0196&navigationId=012088764304988001919092&&popup_w_webc_url=Channels/About_us/SC_About_us/EG_SC_Group_Structure_en_SuperSize.akp&popup_desk=ebgroup_en_0196&otherPopup=1&windowLabel=LABEL_POPUP_1>.
- [37] *Euroekonom.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Průměrná hrubá mzda (euro) - Slovensko. Dostupné z WWW: <<http://www.euroekonom.cz/grafy-slovensko-data.php?type=slovensko-mzda-rok>>.
- [38] *FinExpert.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Kolik si „vezme“ stát z průměrné mzdy?. Dostupné z WWW: <<http://finexpert.e15.cz/kolik-si-vezme-stat-z-prumerne-mzdy>>.
- [39] *Prvá stavebná sporiteľňa* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Sadzobník poplatkov pre fyzické osoby. Dostupné z WWW: <http://www.pss.sk/files/pdf/dolezite_dokumenty/Sadz-poplatkov-FO-01-01-2011-schv.pdf>.
- [40] *Prvá stavebná sporiteľňa* [online]. 2007 [cit. 2011-04-01]. Tarify sporenia. Dostupné z WWW: <<http://www.pss.sk/sk/sporenie/tarify/>>.
- [41] *Prvá stavebná sporiteľňa* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Vaše stavebné sporenie. Dostupné z WWW: <<http://www.pss.sk/sk/online-sluzby/kalkulacka-2009/kalkulacka-sporenia/kalkulacka-sporenia-zamer-mesacny-vklad.html>>.
- [42] *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2002 [cit. 2011-03-17]. Profil banky. Dostupné z WWW: <<http://slsp.sk/vsetko-o-banke/profil-banky/profil-banky.html>>.
- [43] *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-08]. Sadzobník poplatkov a náhrad Slovenskej sporiteľne, a.s. Dostupné z WWW: <http://slsp.sk/downloads/sadzobnik_poplatkov/sadzobnik-obyvatelstvo.pdf>.

- [44] *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-01]. Sadzobník sporiace produkty. Dostupné z WWW: <http://slsp.sk/downloads/sadzobnik_poplatkov_casti/sadzobnik_ob_sporiace_produkty.pdf>.
- [45] *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-01]. Sadzobník termínovaných vkladu. Dostupné z WWW: <<http://slsp.sk/us-terminovane-vklady.html>>.
- [46] *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Sporiaca vkladná knižka . Dostupné z WWW: <<http://slsp.sk/sporiaca-vkladna-knizka.html>>.
- [47] *Slovenská sporiteľňa a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Vkladná knižka kapitál. Dostupné z WWW: <<http://slsp.sk/ludia/sporit-a-investovat/vkladne-knizky/sporoknizka-kapital/vkladna-knizka-kapital.html>>.
- [48] *Stavební spořitelna České spořitelny* [online]. 2011 [cit. 2011-04-01]. Sazebník úhrad Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., pro bankovní obchody. Dostupné z WWW: <http://www.burinka.cz/cs/obchodni_podminky/sazebnik_uhrad/sazebnik-fyzicke.shtml>.
- [49] *Stavební spořitelna České spořitelny* [online]. 2011 [cit. 2011-04-01]. Sdělení Stavební spořitelny České spořitelny, a. s. účinné od 17. 1. 2011. Dostupné z WWW: <http://www.burinka.cz/cs/obchodni_podminky/sazebnik_uhrad/sazebnik-fyzicke.shtml>.
- [50] *Stavební spořitelna České spořitelny* [online]. 2011 [cit. 2011-04-03]. Simulace stavebního spoření. Dostupné z WWW: <<https://www.burinka.cz/php/simulace/page1.php>>.

Seznam příloh

- A Společnosti s podílem Erste Group Bank nad 25% základního kapitálu.
- B Členové skupiny Česká spořitelna, a.s.
- C Poplatky za služby Osobní účet Speciál
- D Daně z příjmů fyzických osob v Rakousku

Příloha A: Společnosti s podílem Erste Group Bank nad 25% základního kapitálu.

Název	Sídlo	Stát
Erste Group Bank AG	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
"Spar - Finanz" - Investitions- und Vermittlungs-Aktiengesellschaft	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
Banca Comerciala Romana SA	Bulevardul Regina Elisabeta Nr. 5, Sector 3 Bucuresti	Rumunsko
Capexit Private Equity Invest AG	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
Darius Handels-, Produktions- u. Dienstleistungs (gesellschaft) Aktiengesellschaft in Liquidation	Sikvölgyi Str. 2, 2800 Tatabanya	Maďarsko
EB-Malta-Beteiligungen Gesellschaft m.b.H.	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
EGB e-business Holding GmbH	Mariahilfer Straße 121 b, 1060 Wien	Rakousko
EGB Ceps Beteiligungen GmbH	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
EGB Ceps Holding GmbH	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
EH-Alpha Holding GmbH	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
Erste & Steiermärkische bank d.d., Rijeka	Jadranski trg 3a, 510 00 Rijeka	Chorvatsko
ERSTE BANK AD NOVI SAD	Bulevar oslobođenja 5, 210 00 Novi Sad	Srbsko
Erste Bank Beteiligungen GmbH	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
Erste Bank Hungary Nyrt	Nepfűdö u. 24-26, 1138 Budapest	Maďarsko
ERSTE CARD CLUB d.d.	Praska 5, 100 00 Zagreb	Chorvatsko
Erste Corporate Finance GmbH	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
ERSTE FACTORING d.o.o.	Ivana Lucica 2, 100 00 Zagreb	Chorvatsko
Erste Finance (Delaware) LLC	1209 Orange Street (Trust Center), 198 01 City of Wilmington	Spojené Státy Americké
Erste GCIB Finance I B.V.	Fred. Roeskestraat 123, 1076EE Amsterdam	Nizozemsko
Erste Group Immorent AG	Windmühlgasse 22-24, 1060 Wien	Rakousko
Erste Group Service GmbH	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
Erste Reinsurance S.A.	45, rue de Scillas, 2529 Howald	Lucembursko
Erste Securities Istanbul Menkul Degerler AS	Büyükdere Cad. No: 185, Kanyon Ofis Blogu, Kat.14; 343 94 Levent, Istanbul	Turecko
Erste Securities Zagreb d.o.o.	Ivana Lucica 2A, 100 00 Zagreb	Chorvatsko
ESB Holding GmbH	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft.m.b.H.	Graben 21, 1010 Wien	Rakousko
OM Objektmanagement GmbH	Traungasse 12, 1030 Wien	Rakousko
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	Bajkalská 30, 829 48 Bratislava	Slovensko
Public Company "Erste Bank"	6 Prorozna Street, 010 34 Kiev	Ukrajina
ROMANIAN EQUITY PARTNERS COÖPERATIEF U.A.	Koningslaan 17, 1075AA Amsterdam	Nizozemsko
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	Tomášikova 48, 832 37 Bratislava	Slovensko
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Tomášikova 48, 832 37 Bratislava	Slovensko

Synergy Capital a.d.	Bulevar Mihajla Pupina 6, 110 00 Belgrad	Srbsko
----------------------	---------------------------------------------	--------

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-23]. Členové skupiny banky. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/STANDARD_CONTENT_OT01_010234.XML>.

Příloha B: Členové skupiny Česká spořitelna, a.s.

Název	Sídlo
Česká spořitelna, a.s.	Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4
brokerjet České spořitelny, a.s.	Evropská 2690/17, 160 00 Praha 6
Erste Corporate Finance, a.s.	Evropská 2690/17, 160 00 Praha 6
Factoring České spořitelny, a.s.	Budějovická 1518/13B, 140 00 Praha 4
GRANTIKA České spořitelny, a.s.	Jakubské nám. 127/5, 602 00 Brno
Informatika České spořitelny, a.s.	Antala Staška 32/1292, 140 00 Praha 4
IT Centrum s.r.o.	Vodičkova 710/31, 110 00 Praha 1
Partner České spořitelny, a.s.	Poláčkova 1976/2, 140 21 Praha 4
Penzijní fond České spořitelny, a.s.	Poláčkova 1976/2, 140 21 Praha 4
Realitní společnost České spořitelny, a.s.	Vinohradská 180/1632, 130 00 Praha 3
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Antala Staška 2027/79, 140 00 Praha 4
s Autoleasing, a.s.	Střelničná 8/1680, 182 00 Praha 8
S MORAVA Leasing s.r.o.	Horní náměstí 264/18, 669 02 Znojmo
Stavební spořitelna, a.s.	Vinohradská 180/1632, 130 00 Praha 3

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2010 [cit. 2011-02-23]. Členové skupiny banky. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/STANDARD_CONTENT_OT01_010234.XML>.

Příloha C: Poplatky za služby Osobní účet Speciál

Pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje (od 18 let)	Měsíční poplatek v Kč
Pojištění pro případ smrti, invalidity a pracovní neschopnosti – Soubor pojištění A	49
Pojištění pro případ smrti, invalidity a pracovní neschopnosti – Soubor pojištění A+	99
Pojištění pro případ smrti, invalidity, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání – Soubor pojištění B	99
Pojištění pro případ smrti, invalidity, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání – Soubor pojištění B+	169

Pojištění právní ochrany (od 18 let)	Měsíční poplatek v Kč
Právní porada ve vztahu k movitým věcem – Úroveň A (právní ochrana pouze formou právní porady)	19
Právní porada ve vztahu k movitým věcem – Úroveň B (právní ochrana)	49
Právní porada ve vztahu k movitým věcem a předmětům závazkověprávních vztahů (tzv. „služby“) – Úroveň A+ (právní ochrana pouze formou právní porady)	39
Právní porada ve vztahu k movitým věcem a předmětům závazkověprávních vztahů (tzv. „služby“) – Úroveň B+ (právní ochrana)	69

Asistenční služby pro motoristy (od 18 let)	Měsíční poplatek v Kč
Na území ČR – Úroveň A	19
Na území ČR a asistenční služby pro domácnost – Úroveň A+	29
Na území Evropy – Úroveň B	29
Na území Evropy a asistenční služby pro domácnost – Úroveň B+	39

Cestovní pojištění	Měsíční poplatek v Kč
Cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu – nižší limit pojistného plnění – Úroveň A	35
Cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu – nižší limit pojistného plnění – Úroveň A+ (od 18 let)	55
Cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň B	55
Cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň B+ (od 18 let)	85

Úrazové pojištění	Měsíční poplatek v Kč
Úrazové pojištění denního odškodnění léčení úrazu, hospitalizace z jakýchkoliv příčin a trvalých následků úrazu – nižší limit pojistného plnění – Úroveň a (do 17 let)	49
Úrazové pojištění denního odškodnění léčení úrazu, hospitalizace z jakýchkoliv příčin a trvalých následků úrazu – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň A+ (do 17 let)	129
Úrazové pojištění hospitalizace z jakýchkoliv příčin a trvalých následků – nižší limit pojistného plnění – Úroveň B (od 18 let včetně)	49
Úrazové pojištění hospitalizace z jakýchkoliv příčin a trvalých následků – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň B+ (od 18 let včetně)	129

Zdroj: *Česká spořitelna a.s.* [online]. 2011 [cit. 2011-03-18]. Sazebník vkladových produktů. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/vkladove-produkty-d00013510>>.

Příloha D: Daně z příjmů fyzických osob v Rakousku

Výše příjmu za rok	Sazba daně v %
méně než 11 000 Eur	0,0000
11 000 – 25 000 Eur	36,5000
25 000 – 60 000 Eur	43,2143
více než 60 000 Eur	50,0000

Zdroj: *Bundesministerium für Finanzen* [online]. 2010 [cit. 2011-04-12]. Einkommensteuer. Dostupné z WWW: <http://www.bmf.gv.at/Steuern/TippsfrUnternehmeru_7722/Einkommensteuer/Einkommensteuer.htm>.