

**VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ –
TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA**
Hornicko-geologická fakulta
Institut ekonomiky a systémů řízení

**ANALÝZA VYBRANÝCH PRODUKTŮ POŠTOVNÍ
SPORITELNY, A. S.**

bakalářská práce

Autor:
Vedoucí bakalářské práce:

Radka Špírková
Ing. Jana Bartoňová

Most 2009

Prohlášení

- Celou bakalářskou práci včetně příloh, jsem vypracovala samostatně a uvedla jsem všechny použité podklady a literaturu.
- Byla jsem seznámena s tím, že na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č.121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – využití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a využití díla školního a § 60 – školní dílo.
- Beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§35 odst. 3).
- Souhlasím s tím, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen v Ústřední knihovně VŠB-TUO k prezenčnímu nahlédnutí a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že údaje o bakalářské práci, obsažené v Záznamu o závěrečné práci, umístěném v příloze mé bakalářské práce, budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO.
- Bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona.
- Bylo sjednáno, že užít své dílo – bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy) až do jejich skutečné výše).

V Žatci dne 6. 4. 2009

.....

Radka Špírková

Poděkování

Chtěla bych tímto poděkovat svému konzultantovi ing. Liboru Kozlovskému za to, že se mne ujal a poskytl mi odborné informace důležité pro vyhotovení této práce. Zároveň děkuji své vedoucí práce ing. Janě Bartoňové za trpělivost a odborný dohled v průběhu zpracování mé práce.

ANOTACE BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Tato práce se zaměřuje na bankovní činnost. Konkrétně se věnuje službám a produktům Poštovní spořitelny. V úvodu je stručně popsán vývoj bankovního systému v České republice po roce 1989. První část je věnována přiblížení Poštovní spořitelny. Je zde zpracována její historie i současnost. Druhá část charakterizuje jednotlivé bankovní produkty, které Poštovní spořitelna nabízí svým klientům. Hlavní část bakalářské práce je věnována analýze podnikatelských účtů pro právnické a fyzické osoby. Závěr obsahuje shrnutí celé práce.

Klíčová slova: Poštovní spořitelna, bankovníctví, bankovní produkty, analýza, podnikatelské účty,

ANNOTATION OF THESIS

This work surveys on bank activity, concretely it describes the services and products of the Post Saving Bank (joint – stock company). Development of banking system in the Czech Republic after 1989 is shortly described in introduction. The first part is devoted to detailed description of the Post Saving Bank, there is described the history and present of the bank. The second part describes the individual bank products which the Post Saving Bank offers for the customers. The main part of baccalaureate work is devoted to analysis of business accounts for juridical and natural persons. The close of work includes summary.

Keywords: Post Saving Bank, banking, banking products, analysis, business accounts

Obsah bakalářské práce

1. Úvod	1
2. Charakteristika Poštovní spořitelny, a.s.	3
2.1. Historie Poštovní spořitelny, a.s.	3
2.2. Současnost Poštovní spořitelny, a.s.	4
3. Produkty Poštovní spořitelny, a.s.	7
3.1. Bankovní produkty obecně	7
3.2. Rozdělení bankovních produktů podle účelu použití	8
3.3. Cena bankovních produktů	8
3.4. Bankovní účty Poštovní spořitelny, a.s.	9
3.4.1. Postžirový účet	9
3.4.2. Eurokonto	12
3.4.3. Červené konto	14
3.4.4. Vkladový účet pro spoření na vzdělávání	15
3.4.5. Vkladní knížky	16
3.4.6. Spotřebitelské úvěry	16
3.4.7. Hypoteční úvěr Poštovní spořitelny, a.s.	17
3.4.8. Poštovní investiční program a Spořicí investiční účet	18
3.5. Elektronické bankovníctví	19
4. Analýza podnikatelských účtů pro právnické a fyzické osoby	20
4.1. Podmínky pro zřízení a vedení účtu postkonto	20
4.2. Programy účtu a jejich charakteristika	22
4.3. Analýza jednotlivých programů a jejich vývoj	23
4.3.1. Srovnání programů za období od 1. 10. 2004 do 31. 5. 2006	24
4.3.2. Změny programů MAX a ELEKTRON	25
4.3.3. Změny programů platné od 1. 3. 2008.....	26
4.4. Vliv marketingových akcí na zakládání postkont v regionu severní Čechy	27
4.5. Návrh optimálního podnikatelského účtu	27
5. Závěr	29

Seznam použité literatury	30
Slovník pojmů	31
Seznam obrázků	32
Seznam tabulek	33
Seznam grafů	34
Seznam příloh	35

Seznam zkratek

ELB – Elektronické bankovníctví

HÚ – Hypoteční úvěr

PS – Poštovní spořitelna

PIP – Poštovní investiční program

1. Úvod

Po roce 1989 došlo v České republice k enormnímu nárůstu podnikatelských subjektů. Mnoho občanů se rozhodlo provozovat podnikatelskou činnost. Vznikaly obchodní společnosti (s ručením omezeným, komanditní společnosti, veřejné obchodní společnosti, akciové společnosti a družstva). Jejich provoz bylo třeba nějakým způsobem financovat. Vedle nárůstu podnikatelských subjektů došlo po roce 1990 také k dynamickému zvyšování počtu bank. Docházelo k rozvoji bankovních služeb. Banky musely reagovat na zvýšený zájem o různé druhy úvěrů a vzrostl i počet žádostí o založení podnikatelských účtů. Nejvýznamnější banky, které v této době operovaly na českém trhu, byly: Komerční a Investiční banka, které vznikly vyčleněním ze Státní banky československé, Česká spořitelna, Československá obchodní banka a Poštovní banka.

Každá z těchto bank reagovala na podnikatelský boom jiným způsobem. Každá, kromě Poštovní banky, která se specializovala na drobné střídatelé, se snažila zaujmout a získat především velké společnosti. V tom měla úspěch Československá obchodní banka díky své tradici. I Komerční banka, která vyčleněním získala většinu bývalých klientů Státní banky československé. Investiční banka zaznamenala nárůst až po roce 1992, kdy nabídku jejích služeb začali využívat drobní podnikatelé a malé firmy.

Řada nově vzniklých bank ve druhé polovině 90. let zanikla. Do České republiky začaly přicházet i zahraniční banky a to jak otevíráním svých poboček, tak privatizací českých bank. Banky začaly s konkurenčním bojem o klienty. Nešlo jim jen o běžné občany, ale především o podnikatelské subjekty ve všech jejich formách.

Po roce 1989 se v České republice začal postupně vytvářet dvoustupňový bankovní systém. Ten je tvořen Českou národní bankou, univerzálními a specializovanými bankami. Základem českého bankovního systému jsou univerzální banky. Dominují mezi nimi tři velké banky: Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s. a Česká spořitelna, a.s. Mezi specializované banky patří např. stavební spořitelny. Jejich činnost je omezena pouze na tzv. stavební spoření [1].

Dnes má každá banka široké spektrum nabídek jak pro občany, tak pro jednotlivé podnikatelské subjekty. Tím se snaží přilákat další a další klienty. Banky oslovují

potencionální klienty různými druhy programů na účtech. Novým klientům nabízejí nejrůznější formy zvýhodnění a podobně.

V této bakalářské práci budu popisovat produkty Poštovní spořitelny, a.s. Detailně se pak budu zabývat postkontem. Jde o účet určený právnickým osobám a fyzickým osobám podnikajícím. Poštovní spořitelna, a.s. se svou nabídkou podnikatelských účtů zaměřila převážně na drobné podnikatele a živnostníky. Jejím cílem bylo vytvořit kvalitní produkt, který však bude cenově dostupný právě pro tuto vybranou skupinu klientů. Postkonto je vedeno v několika programech. Ty se vyvíjejí v čase a přizpůsobují se novým požadavkům klientů. Ve své práci budu zjišťovat vývoj a změnu programů. Dále budu srovnávat jejich ceny. A v neposlední řadě budu sledovat, zda mají na zakládání postkont vliv různé marketingové akce Poštovní spořitelny. Na základě zjištěných poznatků provedu zhodnocení podnikatelského účtu.

2. Charakteristika Poštovní spořitelny, a. s.

Poštovní spořitelna je univerzální banka. Své služby nabízí občanům, podnikatelům, malým a středním podnikům. Každému nabízí individuální řešení jeho finančních potřeb.

2.1 Historie Poštovní spořitelny, a. s.

Poštovní spořitelny u nás existovaly již v 19. století. Československá poštovní spořitelna byla založena roku 1918. Zákonem č. 140/1919 Sb., byl zřízen Poštovní úřad šekový. Jeho úkolem bylo provádět bezhotovostní platby. V roce 1930 byl tento úřad přeměněn na Poštovní spořitelnu. Ta nově poskytovala i spořitelní službu. Před 2. Světovou válkou jsme měli vyspělý bankovní systém. Po jejím skončení, přesněji od roku 1945 až do konce roku 1989, u nás existoval centralizovaný jednostupňový bankovní systém. V roce 1945 byly dekretem prezidenta republiky zrušeny soukromé banky a znárodněny akciové banky. Poštovní spořitelna byla zrušena v roce 1950.

Od 1. ledna 1990 dochází konečně k pozvolnému vytváření dvoustupňového bankovního systému. Státní banka československá je přeměněna na centrální banku a obchodní banky. Po rozdělení republiky vznikla 1. 1. 1993 Česká národní banka. Během posledních osmnácti let vzniklo mnoho nových bank. Z původně státních bank se staly akciové společnosti. Některé banky byly zrušeny. Bankovníctví se stává oblastí velmi dynamického rozvoje.

Od roku 1991 nově existuje Poštovní banka. Sloučením Poštovní banky a Investiční banky v roce 1993 vznikla Investiční a Poštovní banka (IPB). Poštovní banka změnila svůj název na Poštovní spořitelnu a stala se divizí IPB bez vlastní právní subjektivity. V roce 1995 začala vystupovat pod samostatnou obchodní značkou. Investiční a poštovní banka byla privatizována v kupónové privatizaci. Stát si ponechal majoritní podíl, což mu umožňovalo kontrolovat vývoj banky. V roce 1998 se vláda rozhodla svůj podíl prodat společnosti Nomura. Ta poté převedla 46% akcií IPB na svou dceřinou společnost Saluka se sídlem na Kajmanských ostrovech. Při této transakci došlo k porušení zákona, protože nebyla o povolení požádána Česká národní banka. Audit, který proběhl ještě v roce 1998, zjistil nestandardní úvěrové operace a nedostatky v oceňování cenných papírů. V roce 1999 provedla ČNB v Investiční a poštovní bance několik informačních návštěv. Ve 2. pololetí

roku 1999 byla provedena komplexní kontrola. Na základě této kontroly bylo Valnou hromadou schváleno navýšení základního jmění. Navýšeno však nikdy nebylo. Od 12. června 2000 začali klienti banky hromadně vybírat své vklady. 16. června 2000 dosadila ČNB do centrály banky nuceného správce. O řešení situace v Investiční a poštovní bance jednala již od počátku roku 2000 Česká národní banka s Československou obchodní bankou a společností Allianz-Unicredito. ČSOB byla ve výhodě oproti Allianz-Unicredito, neboť byla držitelem bankovní licence. Později také jako jediná předložila nucenému správci nabídku na odkup Investiční a poštovní banky. K prodeji IPB Československé obchodní bance došlo 19. června 2000. Poštovní spořitelna se tak stala součástí skupiny ČSOB. I po sloučení vystupují obě banky pod samostatnými obchodními značkami. Majoritním vlastníkem Československé obchodní banky je belgická KBC Bank. Ta patří do finanční skupiny KBC Nankiny and Insurance Group. Jde o velkou a kapitálově silnou banku [14].

V příloze číslo 3 je znázorněna organizační struktura skupiny KBC. Příloha číslo 4 obsahuje organizační strukturu ČSOB s vyznačením Poštovní spořitelny.

2.2 Současnost Poštovní spořitelny, a.s.

Poštovní spořitelna, a.s. je druhou největší bankou v České republice. Má více než 2 milióny klientů. Jak již bylo zmíněno, je od roku 2000 součástí Československé obchodní banky, a.s. Jejím cílem je, stát se do deseti let největší bankou pro drobné klienty na českém trhu. Výrazně se zaměřuje také na drobné podnikatele a neziskové organizace. Běžný účet pro neziskové organizace nabídla již v roce 1992. Jako jediná banka v České republice nabízí zvýhodněný účet pro zdravotně postižené – Handicap. Tomuto účtu byla časopisem Osobní finance udělena cena **Finanční produkt roku 2005** [15].

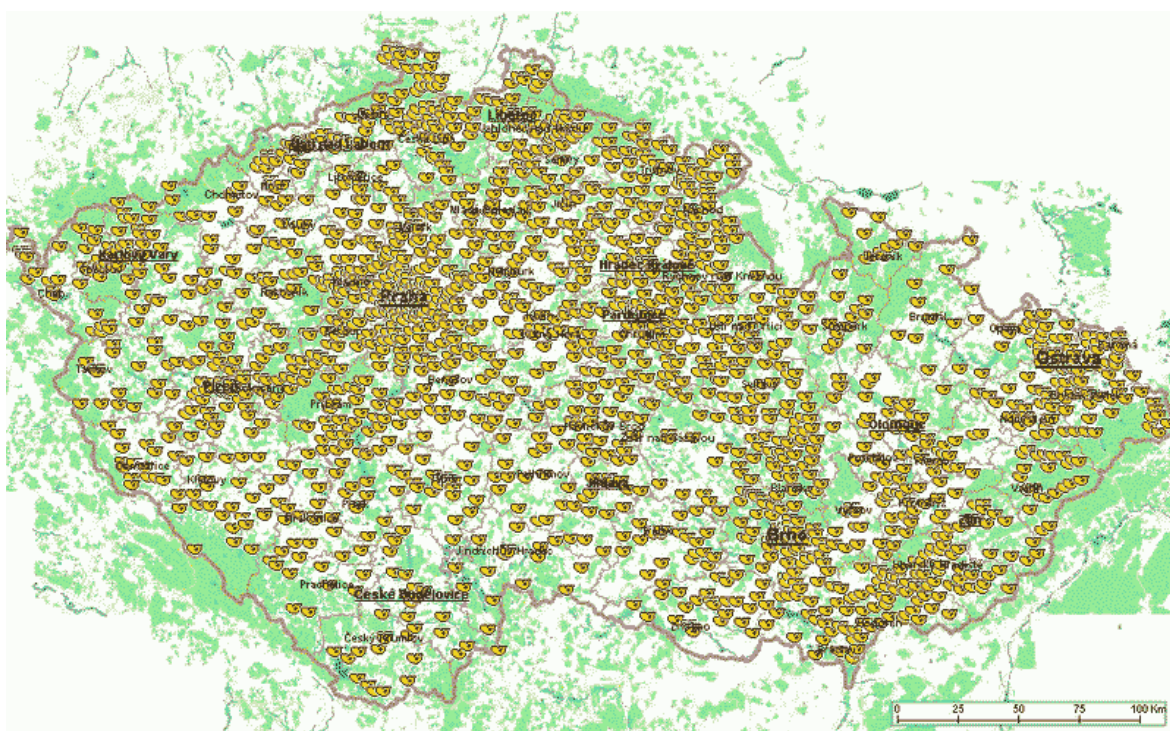
Poštovní spořitelně záleží na vztahu mezi klienty a jejich bankou. Proto se přihlásila ke Kodexu chování mezi bankami a klienty České bankovní asociace. Kromě toho zřídila nezávislého ombudsmana, který má za úkol hájit zájmy klientů.

V listopadu 2006 společně s ČSOB zavedla Poštovní spořitelna na trh novou službu Cash Back. Tato služba umožňuje jejím klientům vybrat hotovost z účtu na pokladnách prodejen Hypernova a Albert, a také u čerpacích stanic sítě EuroOil (ČEPRO, a.s.). Služba je

poskytována zdarma. Hotovost lze vybrat při nákupu nad 300 Kč. Výběr pak může být ve výši od 100 do 1 500 Kč.

Poštovní spořitelna je korespondenční bankou. Své produkty a služby nabízí klientům prostřednictvím svých obchodních míst. Ta tvoří více než 3300 pošt (viz. Obrázek číslo 1) a 46 finančních center. Veškeré dokumenty jsou zasílány ke zpracování a archivaci do žirocentrály na adresu: ČSOB, a.s., Poštovní spořitelna, Praha 4, Roztylská 1, Praha 025, PSČ 225 95. Klienti mají k dispozici téměř 650 bankomatů ČSOB a Poštovní spořitelny. Výběr hotovosti z těchto bankomatů je pro klienty poplatkově zvýhodněn. Mimo výběru hotovosti je zde možno i dobíjení kreditů mobilních operátorů, zjišťování zůstatků na účtu, zadávání příkazů k úhradě, provádět změnu PIN apod.

Obrázek č. 1: **Mapa poboček České pošty, s. p.**



Zdroj: Česká pošta, s. p.

Samozřejmostí je možnost využívat k obsluze svého účtu elektronické bankovníctví (ELB) – Max Mobil PS, Max Internetbanking PS, Max Phone PS a Max Homebanking PS. Obsluhu účtů prostřednictvím elektronického bankovníctví svým klientům Poštovní spořitelna cenově zvýhodňuje. Další výhodou využívání ELB je rychlejší provedení požadované transakce, než při podání požadavku na obchodním místě.

Od října 2008 nabízí svým klientům zcela novou službu TV Banka. Prostřednictvím této služby mohou klienti ovládat své účty dálkovým televizním ovladačem. Ke zřízení služby je zapotřebí mít tzv. interaktivní televizi - set top box s připojením na internet.

Poštovní spořitelna nabízí účty pro všechny věkové kategorie – pro mladé, program Junior a Mini, pro starší program Senior. Podnikatelům je určen účet postkonto, který je rovněž nabízen v několika programech. Za příchozí platby neúčtuje Poštovní spořitelna svým klientům žádné poplatky.

Díky spolupráci s Českou poštou, s. p., jsou klientům k dispozici obchodní místa i v sobotu a v neděli. V sobotu je otevřeno 524 pošt a 21 pošt je otevřeno i v neděli. Více než 1200 pošt má signální zařízení pro přivolání obsluhy. Téměř 1000 pošt je bezbariérových. V tomto směru nemůže Poštovní spořitelně konkurovat žádná jiná banka. Klienti mohou využít kromě standardních přepážek České pošty také specializované přepážky PS umístěné na poštách. Ty jsou určeny výhradně k poskytování bankovních služeb Poštovní spořitelny [15].

Nabídka produktů Poštovní spořitelny se neustále zvyšuje. Proto je nutné pravidelně proškolovat zaměstnance finančních center a České pošty. K tomu využívá Poštovní spořitelna odborně vyškolené pracovníky. Sama také provádí kontroly klientského přístupu na přepážkách. Pro zdokonalování nabídky se snaží zjednodušovat a sjednocovat postupy při prezentaci a následném prodeji bankovních produktů.

Klienty pravidelně informuje o novinkách ve svých službách na internetových stránkách www.postovnisporitelna.cz. Informace získávají také prostřednictvím přiložených letáčků ve výpisech. Na obchodních místech je jim k dispozici časopis PS.

Pro držitele Maxkaret, platebních a kreditních karet je určen věrnostní program. Klienti sbírají při platbách kartami bonusové body. Za ty si pak mohou vybrat dárek podle katalogové nabídky. Podmínkou je platba u obchodníka ve výši minimálně 250 Kč. O stavu bodů informuje banka majitele karty v měsíčním výpisu.

3. Produkty Poštovní spořitelny, a.s.

Poštovní spořitelna nabízí široké spektrum bankovních produktů. Pro nedostatek prostoru není možné zde vyjmenovat a charakterizovat všechny. Uvedu tedy alespoň základní z nich.

3.1 Bankovní produkty obecně

Bankovní produkty jsou služby, které banka, zpravidla za úplatu, nabízí svým klientům. Každá banka potřebuje k provozování své činnosti bankovní produkty. Aby byla úspěšná, musí je prodat. K tomu banky využívají reklamu a poradenskou činnost. Jejich prostřednictvím své produkty představí a také zdůrazní přednosti a možnosti využití. Přestože se každá banka snaží přijít na trh s něčím novým, musí počítat s tím, že ostatní banky mohou a také to dělají, její novinku okoukat a zařadit ji do své nabídky.

Většina bankovních produktů je vzájemně propojena a podmíněna. V praxi to znamená, že jeden produkt nemůže fungovat bez druhého. Např. klient, který chce využívat bezhotovostní platební styk, musí mít u banky veden svůj běžný účet. K vysvětlení podmíněnosti můžeme použít opět běžný účet. Dnes by asi málokterý klient byl ochoten založit si u banky účet, kdyby k němu automaticky neexistovala i platební karta [1].

Vzhledem k tomu, že Poštovní spořitelna patří mezi univerzální banky, je její nabídka produktů velmi velká a různorodá. Bankovní produkty představuje veřejnosti prostřednictvím reklamy. K té využívá např. TV, inzerci v tisku, rádio, internet, bankomaty a výjimkou nejsou ani nástěnky na školách. Své klienty mimo jiné oslovuje prostřednictvím Call Centra a obchodní sítě České pošty.

S produkty Poštovní spořitelny se klienti mohou seznámit na internetové adrese: www.postovnisporitelna.cz. Zde také naleznou kompletní seznam a adresy všech poboček České pošty i finančních center Poštovní spořitelny. Dozví se samozřejmě i rozsah nabízených služeb u jednotlivých pošt.

3.2 Rozdělení bankovních produktů podle účelu použití

Bankovní produkty Poštovní spořitelny můžeme podle účelu použití rozdělit takto:

- **Depozitní neboli vkladové produkty** – umožňují klientům uložit v bance dočasně volné finanční prostředky s určitou mírou zhodnocení ;
- **platební produkty** – umožňují klientům provádět různé druhy úhrad a inkas;
- **úvěrové produkty** – dávají klientům možnost získat finanční prostředky na úvěrovém principu. Jde o různé formy bankovních úvěrů a dalších druhů financování;
- **produkty investičního bankovníctví** – představují pro klienty možnost finančního investování.

3.3 Cena bankovních produktů

Cena bankovních produktů odráží cenovou politiku banky. Cenu bankovních produktů banka využívá k udržení nebo ke zlepšení konkurenceschopnosti vůči ostatním bankám a institucím, které nabízejí stejné produkty. Cena produktu musí být zároveň pro banku dostatečně rentabilní [1].

Ceny bankovních produktů mohou mít různou formu. Mezi základní můžeme zařadit tyto:

- **úroky** – účtují se při poskytnutí úvěru nebo přijetí depozita. Je to cena za poskytnutí finančních prostředků na předem stanovený čas;
- **přímé poplatky** - jsou přímo vyjádřeny, patří sem např. poplatky za vedení účtu. Je to cena za bankovní produkty, které pro banku představují určité náklady;
- **nepřímé poplatky** – na rozdíl od přímých poplatků nejsou klientovi přímo vyjádřeny, ale takzvaně se skrývají v jiné ceně;
- **provize a prémie** – je to cena, kterou si banka účtuje za poskytnutí produktu, kterým na sebe bere určité riziko.

3.4 Bankovní účty Poštovní spořitelny, a.s.

Za základní bankovní účty můžeme považovat běžné účty. Běžné účty slouží klientům k uložení dočasně volných peněžních prostředků a k provádění bezhotovostních plateb. Také se u nich předpokládá, že jsou základem pro využívání celé řady dalších bankovních produktů. Bankovními účty jsou i vkladové účty, u kterých klient očekává zhodnocení svých vložených peněžních prostředků. Protože vkladové účty lze pokládat za nejméně rizikové, odpovídá tomu i výše zhodnocení. Další skupinu bankovních účtů tvoří úvěrové účty. Ty mají klientům pomoci překlenout období, kdy nemají dostatek vlastních finančních prostředků. V neposlední řadě mezi bankovní účty patří investiční účty. U nich se předpokládá nejvyšší riziko a zároveň nejvyšší zhodnocení vložených prostředků.

3.4.1 Postžirový účet

Postžirový účet je zřizován a veden v české měně podle § 708 a následně podle zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění a podle Podmínek pro postžirové účty. Právní vztahy, které souvisí s vedením účtu, se řídí právním řádem České republiky [2].

Účet je určen k nepodnikatelským účelům fyzickým osobám, občanům ČR i cizincům. Banka jej nabízí v několika programech. Jejich parametry jsou nastaveny tak, aby vyhovovaly potřebám občanů různého věku. Klienti mají účet k dispozici na všech poštách v ČR a finančních centrech Poštovní spořitelny. K účtu obdrží automaticky platební kartu – Maxkartu. Ta je zdarma pojištěna proti ztrátě, zneužití, plné invaliditě a smrti následkem úrazu. Maxkarta umožňuje službu Cash back, využití široké sítě bankomatů. Umožňuje provádět vklady, výběry, příkazy k úhradě, platbu u obchodníků i zjišťování zůstatku na účtu.

Peněžní prostředky na účtu jsou pojištěny podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. Banka je úročí vyhlášenou roční úrokovou sazbou. Účet je úročen denně, úroky jsou na účet připisovány měsíčně. Úrok podléhá zdanění podle zákona ČNR č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění. Ceny za poskytované služby banka účtuje podle sazebníku poplatků na vrub účtu. Některé jsou vybírány v hotovosti na obchodním místě. O všech zaúčtovaných položkách a zůstatku na účtu informuje banka majitele účtu výpisem z účtu. Způsob a periodicita zaslání výpisu záleží na sjednaných podmínkách [2].

Program Klasik – je určen fyzickým osobám od 18 let věku. Jde o základní program postžirového účtu. Majiteli přináší zdarma založení účtu, vydání Maxkarty, zřízení a vedení služby ELB, elektronický výpis, zřízení a vedení spořicího vkladového účtu s výpovědní lhůtou a termínovaného vkladu. Učitelé navíc získají slevovou kartu ITIC.

Program Plus - je určen fyzickým osobám od 18 let věku, které požadují maximální sortiment služeb. Majiteli přináší zdarma všechny služby zahrnuté v programu Klasik a navíc zřízení a vedení povoleného přečerpání účtu, vydání Maxkarty až pro tři disponující osoby, vydání a roční vedení embosované platební karty VISA Classic nebo MasterCard Standard mezinárodní, vydání a roční vedení Kredity Poštovní spořitelny Kredity Elektron, vedení Eurokonta pro fyzické osoby – občany, tuzemské platební příkazy na dva vybrané účty bank v ČR a vybrané poplatky u služeb Max Phone PS, Max Internetbanking PS a Max Mobil PS.

Podmínky pro založení účtu jsou u obou programů shodné. Představují předání vyplněné Žádosti o založení postžirového účtu, předání vyplněného podpisového vzoru k postžirovému účtu. Zde mohou být uvedeny maximálně tři další osoby starší 15 let. Ty pak získávají oprávnění nakládat s peněžními prostředky na účtu. Předložení platného průkazu totožnosti. Cizinci musí předložit dva průkazy totožnosti. A konečně, složení prvního vkladu v hotovosti na účet v minimální výši 200 Kč. Žadatel od zaměstnance obdrží podmínky pro postžirové účty, podmínky pro Maxkarty a doklad o složení prvního vkladu na účet. Při podání žádosti na poště, rozhodne banka o zřízení účtu do 10 pracovních dnů od přijetí žádosti poštou. Žadatel je o zřízení účtu informován písemně v Oznámení o otevření účtu. Současně obdrží i PIN k Maxkartě. Ta je zasílána jako samostatná zásilka na zvolenou kontaktní adresu.

Program Junior – je určen mladým lidem od 15 do 26 let věku. Od 15 let je poskytován pouze občanům ČR s trvalým pobytem na území ČR. Občanům Slovenské republiky je nabízen od 18 let a ostatním cizincům od věku 21 let. V den 26. narozenin majitele účtu, je účet automaticky převeden do programu Klasik. Jde o zvýhodněný účet, který byl vytvořen s cílem naučit mladé lidi hospodařit s penězi. Majiteli přináší zdarma založení a vedení účtu, zaslání elektronických výpisů z účtu, zřízení a vedení služeb ELB. Zdarma je i vydání Maxkarty majiteli účtu. Nabízí vedení povoleného přečerpání účtu (od 18 let) a vedení Kredity Poštovní spořitelny nebo Kredity Elektron první rok zdarma. Dále má v nabídce

pro majitele účtu zvýhodněné podmínky pro vedení Maxkarty. Zůstatek je úročen úrokovou sazbou ve výši 1,1%p .a. Majitel účtu může na obchodním místě požádat o vydání jedné ze slevových karet: EURO<26 nebo ITIC. Podmínky pro založení účtu představují předání vyplněné Žádosti o založení postžirového účtu – MINI, Junior, předání vyplněného podpisového vzoru k postžirovému účtu – MINI, Junior, předložení občanského průkazu. Při zakládání účtu pro nezletilé žadatele je navíc nutná přítomnost a ověření totožnosti zákonného zástupce. Ten musí prokázat vztah k nezletilému žadateli. Částka prvního vkladu na účet činí minimálně 200 Kč. Klient obdrží od zaměstnance Podmínky pro postžirové účty, Podmínky pro Maxkarty a potvrzení o složení prvního vkladu na účet. Při podání žádosti na poště, rozhodne banka o založení účtu do 10 pracovních dnů. Žadatele o zřízení účtu informuje písemně v Oznámení o otevření postžirového účtu. Spolu s oznámením obdrží PIN k Maxkartě. Maxkartu pak banka zasílá v samostatné obálce. Výpis z účtu je až do dosažení zletilosti majitele účtu zasílán i zákonnému zástupci.

Program MINI – je určen dětem od 0 do 15 let věku. Žadatel musí být občanem ČR s trvalým pobytem na území ČR. V den 15. narozenin je automaticky převeden do programu Junior. Majitel účtu získává zdarma vedení účtu, vydání a vedení Maxkarty (po dovršení 10 let), zřízení a vedení služeb elektronického bankovníctví. Dále členskou kartu klubu Čtyřlístek (pro majitele účtu představuje slevy na vstupném do ZOO, na zámky, hrady apod.). Slevovou kartu ISIC – SCHOLAR (po dovršení 10 let), 5 výběrů v měsíci z bankomatů ČSOB a PS v České republice a zvýhodněné poplatky za vybrané transakce. Zůstatek na účtu, pokud je nižší než 35 000 Kč, je úročen zvýhodněnou sazbou 2% p. a. Podmínky pro zřízení účtu představují předání vyplněné Žádosti o založení postžirového účtu – MINI, Junior, předání vyplněného podpisového vzoru k postžirovému účtu – MINI, Junior. Přítomnost a ověření totožnosti žadatele staršího 10 let podle rodného listu nebo cestovního pasu. U žadatele mladšího 10 let není vyžadována jeho přítomnost na obchodním místě. Přítomen musí být vždy zákonný zástupce. Ten prokazuje svou totožnost a vztah k nezletilému žadateli (rodným listem nezletilého žadatele, záznamem v občanském průkazu či rozhodnutím soudu o zákonném zástupci). Minimální částka prvního vkladu je 50 Kč. Zákonný zástupce obdrží od zaměstnance Podmínky pro postžirové účty, Podmínky pro Maxkarty a potvrzení o složení prvního vkladu v hotovosti. Při podání žádosti na poště rozhodne banka o založení účtu do 10 pracovních dnů ode dne přijetí žádosti poštou. Banka informuje o zřízení účtu zákonného zástupce písemně v Oznámení o otevření postžirového

účtu. U žadatelů starších 10 let, je spolu s Oznámením zasílán i PIN k Maxkartě. V opačném případě banka vydává výplatní šeky.

Program Senior – je určen osobám starším 55 let, které si nechávají převádět důchod na účet. Majitel účtu získá zdarma založení účtu, vydání Maxkarty pro majitele účtu, zřízení a vedení povoleného přečerpání účtu, zřízení a vedení služeb ELB, zřízení a vedení spořicího vkladového účtu s výpovědní lhůtou a termínovaného vkladu, vklad hotovosti Maxkartou. Dále má zvýhodněné poplatky za vybrané transakce. Podmínky pro zřízení účtu jsou stejné jako u programu Klasik. Do programu Senior je klient zařazen automaticky následující měsíc po připsání prvního důchodu na účet.

Program Handicap – jde o speciálně vytvořený zvýhodněný program pro majitele účtu od 18 let věku, kteří jsou držiteli průkazu mimořádných výhod (průkaz TP, ZTP nebo ZTP/P). Majitel získá zdarma stejné služby, které jsou uvedeny u programu Senior. Navíc zřízení a vedení služby Max Homebanking PS a slevovou kartu ITIC pro učitele. Cenově je zvýhodněno vedení účtu, hotovostní a bezhotovostní transakce na účtu. Pro zřízení účtu platí stejné podmínky jako pro programy Klasik, Plus a Senior. Navíc musí být předložen jeden z průkazů mimořádných výhod (průkaz TP, ZTP nebo ZTP/P).

Programy je možné měnit i v průběhu trvání smluvního vztahu. O změnu může majitel účtu požádat tiskopisem „Žádost o změny – postžirový účet“ na kterémkoli obchodním místě. Banka o změně rozhodne do 5 pracovních dnů ode dne podání žádosti na obchodním místě. Poplatky za služby a produkty v programu jsou účtovány ve výši stanovené v sazebníku poplatků pro poslední program, který banka akceptovala v zúčtovacím období. Jednotlivé služby a produkty v programech si volí majitel účtu sám. Požádat o ně může na příslušných tiskopisech nebo uzavřením smlouvy ve finančním centru.

3.4.2 Eurokonto

Poštovní spořitelna nabízí fyzickým osobám – občanům i právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikatelům účet vedený v měně EUR. Eurokonto je zřizováno a vedeno v měně EUR podle § 708 a nás. Zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění a Podmínek pro Eurokonto pro fyzické osoby – občany a Podmínek pro Eurokonto pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele. Právní vztahy, které souvisí s vedením účtu, se řídí právním řádem České republiky [3];[4].

Klienti mohou k obsluze Eurokonta využívat vybrané pošty v České republice a finanční centra Poštovní spořitelny. U požadavků, které se týkají omezení dispozic s peněžními prostředky na účtu a ukončení smluvního vztahu mohou podat na všech poštách v České republice a finančních centrech Poštovní spořitelny.

Peněžní prostředky na účtu jsou pojištěny včetně úroků podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. Peněžní prostředky jsou úročeny vyhlášenou roční úrokovou sazbou. Účet je úročen denně, úroky banka připisuje měsíčně. Zdanění úroku se řídí příslušnými ustanoveními zákona ČNR č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, v platném znění. Ceny za poskytované služby jsou bankou účtovány podle sazebníku poplatků na vrub účtu. V některých případech jsou obchodními místy vybírány v hotovosti. O všech zaúčtovaných položkách a zůstatku na účtu informuje banka majitele účtu výpisem z účtu. Způsob a periodicita zasílání záleží na sjednaných podmínkách [3];[4].

Eurokonto pro fyzické osoby – občany – účet je určen fyzickým osobám – občanům ČR a SR od 18 let, ostatním cizincům od 21 let. Jde o běžný účet platebního styku v měně EUR. Kromě majitele mohou s účtem disponovat ještě 3 další osoby starší 15 let. Účet umožňuje hotovostní vklady a výběry prostřednictvím vkladových a výplatních šeků. Při požadavku částky nad 1 tisíc EUR je třeba domluvit výběr s poštou minimálně 4 dny předem. Nezletilý disponent může v jednom dni vybrat maximálně 70 EUR. Účet umožňuje provádět bezhotovostní platební styk v tuzemsku i do zahraničí. Banka nabízí vydání platební karty. Podmínkou je vedení účtu tři měsíce nebo aktuální disponibilní zůstatek ve výši 450 EUR. K účtu jsou nabízeny služby elektronického bankovníctví. Podmínky pro zřízení účtu představují podání Žádosti o založení Eurokonta, Akceptace Podmínek pro Eurokonto pro fyzické osoby – občany, vyplnění Podpisového vzoru k Eurokontu pro FO, předložení platného průkazu totožnosti (cizinci předkládají dva průkazy totožnosti) a složení základního vkladu ve výši minimálně 30 EUR. V případě, že je žádost bankou akceptována, informuje o tom žadatele v Oznámení o otevření účtu. Oznámení je zasíláno na zvolenou kontaktní adresu. Je-li žádost podána na některé z vybraných pošt, rozhodne banka o zřízení účtu do 10 pracovních dnů ode dne přijetí žádosti poštou.

Eurokonto pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele – účet je určen pro fyzické osoby podnikatele od 18 let a právnické osoby. Je určen občanům ČR i cizincům. Jedná se o běžný účet platebního styku v měně EUR. S účtem může disponovat až 6 osob starší 18 let.

Účet umožňuje hotovostní vklady a výběry. Výběr přesahující 1000 EUR je třeba předem domluvit s vybranou poštou. Lze provádět bezhotovostní platební styk – Tuzemský korunový platební styk (rozumí se převody peněžních prostředků v měně CZK na území České republiky) a Nedokumentární platební styk (převody peněžních prostředků do a ze zahraničí a v cizích měnách do a z tuzemska). Klient si může určit kontaktní poštu, kde je možné provádět výplatu 3. osobám. K účtu lze vydat platební karty. Podmínkou je aktuální disponibilní zůstatek ve výši 450 EUR. O kartu lze požádat ihned po založení účtu. Klient si může sjednat služby ELB. Podmínky pro zřízení účtu představují podání Žádosti o založení Eurokonta pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele, akceptace Podmínek pro Eurokonto pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele, vyplnění Podpisového vzoru k Eurokontu pro PO a FOP. Žadatel dále předkládá průkaz totožnosti, listiny dokladující oprávněnost k podnikání (např. živnostenský list, výpis z obchodního rejstříku) nebo jejich úředně ověřené kopie. U právnických osob nesmí být dokumenty starší než 3 měsíce. Poslední podmínkou je složení základního vkladu ve výši minimálně 30 EUR.

V případě zrušení účtu Eurokonto, naloží banka se zůstatkem podle dispozic majitele účtu. Při požadavku o hotovostní výplatu ji banka provede vždy v měně CZK.

3.4.3 Červené konto

Červené konto je spořicí účet, který majiteli přináší nadprůměrné zhodnocení jeho peněžních prostředků. Podmínkou nejvyššího zhodnocení je minimální zůstatek na účtu ve výši 50 000 Kč. Při nižších vkladech nemá Červené konto smysl. Zřízení účtu, vedení i zrušení je zdarma, stejně jako veškeré transakce prováděné na účtu během jeho trvání. Účet je možno obsluhovat pomocí elektronického bankovníctví (jeho zřízení je nutné ihned při založení Červeného konta) nebo platební kartou VISA Classic k Červenému kontu, pokud o její vydání majitel požádá. Prostředky z konta jsou převáděny pomocí jednorázového nebo trvalého příkazu na jeden maximálně dva proti účty vedené kteroukoli bankou v České republice. Banka nově umožňuje i zřízení inkasa z účtu ke splácení úvěrů.

Klienti mohou požádat o založení účtu na všech poštách a finančních centrech Poštovní spořitelny. Účet banka zřizuje a vede v české měně podle Podmínek pro Červené konto. Právní vztahy, které souvisejí s vedením účtu, se řídí právním řádem České republiky. Účet je určen fyzickým osobám, občanům České republiky i cizincům. Nesmí být používán pro podnikatelské účely.

Peněžní prostředky na účtu jsou pojištěny podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. Úročeny jsou denně, úroky se připisují měsíčně. Úrok je zdaňován podle zákona ČNR č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění. Ceny, poplatky a další finanční podmínky jsou uvedeny v Sazebníku Poštovní spořitelny. Nahlédnout do něho je možné na všech obchodních místech [5].

3.4.4 Vkladový účet pro spoření na vzdělání

Účet je určen fyzickým osobám, občanům České republiky od narození do 21 let. Jeho cílem je zajištění finančních prostředků pro studium na střední a vysoké škole. O založení účtu může požádat klient na všech poštách a finančních centrech Poštovní spořitelny. Za nezletilé klienty uzavírají smlouvu zákonní zástupci. První vklad na účet je stanoven v minimální výši 200 Kč. Pro zvýhodněné úročení musí klient splnit tři podmínky stanovené bankou: každý rok vložit minimální částku ve výši 1200 Kč, účet musí být veden minimálně tři roky a vklad je možno vybrat po předložení dokladu o zápisu na střední nebo vysokou školu. Poslední podmínka nemusí být splněna, pokud je vklad vybírán majitelem, který dosáhl věku 26 let.

Účet je zřizován a veden v české měně v souladu s § 716 a nás. Zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění a Podmínkami pro vkladové účty pro spoření na vzdělání. Účet není určen pro platební styk. Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny denně. Úroky banka připisuje čtvrtletně. Založení a vedení účtu je zdarma. Poplatky, které se mohou vztahovat k účtu, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků. K nahlédnutí je na všech obchodních místech. Úroky z účtu podléhají dani z příjmů podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění [6].

3.4.5 Vkladní knížky

Vkladní knížky jsou určeny občanům České republiky i cizincům k uložení dočasně volných peněžních prostředků. Na vkladní knížky (VK) je možno přijímat pouze vklady v české měně. VK může být vedena bez výpovědní lhůty nebo může být sjednána výpovědní lhůta na 3, 6, 12 nebo 24 měsíců. Knížka může mít jednoho nebo dva majitele. Vkládat i vybírat mohou pouze majitelé, a to na všech poštách v České republice po předložení platného průkazu totožnosti. Vklady na vkladní knížce jsou pojištěny podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. Vložené prostředky jsou úročeny denně, úrok se připisuje ročně. Úrok podléhá zdanění podle zákona ČNR č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění. První vklad na vkladní knížku je minimálně 50 Kč [7].

V minulosti bylo možné založit **vkladní knížku místní**. Ta se od klasické vkladní knížky liší tím, že vklady a výběry je možno provádět pouze na poště, která knížku založila. Jedinou výhodou těchto knížek je, že majitel nemusí žádat o svolení výplaty u částky přesahující 10 000 Kč, jako je tomu v případě klasické VK. O svolení se žádá buď předem na příslušném formuláři, nebo přímo při výběru hotovosti. V tom případě je výběr zpoplatněn částkou 10 Kč. V současné době Poštovní spořitelna vkladní knížky místní, které byly založeny, vede, ale nové již neuzavírá.

Pro děti je určena **vkladní knížka dětská**, která má zvýhodněné úročení s prémiovou procentní sazbou. Prémiová sazba je tím vyšší, čím mladší je nezletilý majitel při založení knížky. Banka ji vede a připisuje úroky včetně prémie do 18 let majitele. Poté se zůstatek dále neúročí. Vklad je možno vybrat i dříve, pak je však účtován poplatek za předčasné zrušení vkladní knížky. Majitel v tomto případě ztrácí nárok na výplatu buď celé, nebo části prémie.

Vkladní knížky jsou dnes využívány především pro svou tradici. Možnost kdykoli a kdekoli vybrat uloženou peněžní částku. Na rozdíl od běžných účtů neplatí majitel za vedení žádné poplatky. Z hlediska zhodnocení nejsou pro klienty výhodné.

3.4.6 Spotřebitelské úvěry

Spotřebitelský úvěr je poskytován fyzickým osobám starším 18 let. Má sloužit k řešení osobních potřeb a není určen k podnikání. O poskytnutí úvěru může klient požádat ve finančních centrech Poštovní spořitelny a na vybraných poštách. Žadatelem může být

stávající i nový klient. Jednou z podmínek poskytnutí úvěru je požadavek na založení postžirového účtu u Poštovní spořitelny nebo jiného osobního účtu v Československé obchodní bance. Stávající klient, kterému chodí příjem déle než 3 měsíce na účet, nemusí dokládat výši příjmů. Je mu také nabízena vyšší částka bez zajištění oproti novému klientovi. O poskytnutí úvěru banka rozhodne zpravidla do 5 pracovních dnů. Poté je žadatel vyzván k podpisu smlouvy na obchodním místě. Poštovní spořitelna nabízí spotřebitelský úvěr neúčelový, účelový a on-line spotřebitelský úvěr.

Spotřebitelský úvěr neúčelový lze použít na cokoli. Je poskytován v maximální výši 500 000 Kč se splatností maximálně 7 let. Splácení probíhá v pravidelných měsíčních splátkách podle předem daných a neměnných pravidel. Klient má možnost předčasného splacení úvěru.

Spotřebitelský úvěr účelový je určen k financování bydlení, vzdělání a pořízení vozidla. Banka vždy vyžaduje doložení, na co byl úvěr použit. **Úvěr na bydlení** je poskytován do výše 750 000 Kč a doba splatnosti je až 10 let. Může být použit na koupi, rekonstrukci, modernizaci, výstavbu bytu/domu nebo rekreačního zařízení, na pořízení stavebního pozemku apod. **Úvěr na vzdělání**, je určen k financování studia na vysoké škole nebo na vyšší odborné škole, studia tuzemských i zahraničních jazykových kurzů a rekvalifikačního studia. K žádosti o úvěr přikládá žadatel potvrzení o studiu vystavené příslušnou školou. Výše poskytnuté částky se pohybuje od 20 000 do 200 000 Kč a splatnost je 5 až 10 let podle typu studia. **Úvěr na vozidlo** je určen ke koupi auta, motocyklu, jiného jednostranného vozidla nebo lodě. Může se jednat o nové či ojeté vozidlo. Úvěr je poskytován do výše 750 000 Kč se splatností až 7 let. U ojetého vozidla je splatnost 5 let.

On-line spotřebitelský úvěr má vlastnosti neúčelového spotřebitelského úvěru. Od výše popsaného neúčelového úvěru se liší formou podání žádosti a vystavení smlouvy. Maximální částka je 100 000 Kč. Žádost se vyplňuje v on-line spojení s bankou, která okamžitě rozhodne o jejím schválení nebo zamítnutí. V případě schválení je ihned vytištěna smlouva o úvěru a klientovi jsou peněžní prostředky zaslány Poštovní spořitelnou na osobní účet u kterékoli banky v České republice do 5 pracovních dnů.

3.4.7 Hypoteční úvěr Poštovní spořitelny

Je určen pouze pro fyzické osoby nepodnikatele a fyzické osoby podnikatele, pro občany ČR a SR s trvalým bydlištěm a příjmem v České republice. HÚ banka poskytuje ve dvou

variantách: **účelový**, který je určen ke koupi bytu nebo rodinného domu a **neúčelový**, u kterého banka nesleduje použití finančních prostředků. Tento typ je označován jako Americká hypotéka. Hypoteční úvěr nabízí Poštovní spořitelna prostřednictvím České pošty. Podle požadavků klienta je vytvořen model HÚ a klient tak ještě před podáním žádosti zjistí, zda je poskytnutí hypotéky reálné a kolik ho hypoteční úvěr bude stát.

3.4.8 Poštovní investiční program a Spořicí investiční účet

Poštovní investiční program (PIP) umožňuje klientům investovat do několika typů otevřených podílových fondů s různou investiční strategií. Službu investičního zprostředkovatele vykonává pro ČSOB Česká pošta. Zájemci si mohou vybrat mezi PIP nezajištěným a PIP zajištěným.

Poštovní investiční program – nezajištěný nabízí investice do čtyř programů. Investování je na dobu neurčitou. Klient může kdykoli zažádat o zpětný odkup. Návratnost vložených prostředků není zaručena. Nejméně rizikový je program **konzervativní**. Představuje investice především na peněžním trhu a do dluhopisů. Doporučovaná doba investování je minimálně 2 roky. **Vyvážený** program investuje převážně do dluhopisů. Doporučená doba investování je minimálně 3 roky. **Růstový** program investuje převážně do dluhopisů a akcií. Doba investování by měla být minimálně 5 let. Poslední program je **Dynamický**. Je nejvíce rizikový a předpokládá největší zhodnocení. Je určen klientům, kteří se nebojí riskovat. Investice jdou především do akcií. Doba investování by měla být 7 a více let.

Poštovní investiční program – zajištěný tento způsob investování zaručuje klientovi, že v případě dodržení doby splatnosti dostane vyplacenu investovanou částku a podle úspěšnosti fondu vyplacen výnos. Na začátku investování může být stanoven minimální i maximální výnos. Podmínky investování se mění s vyhlášeným programem. V případě nedodržení doby splatnosti není zajištěna návratnost investice.

Spořicí investiční účet představuje spojení spořicí a investiční části. Spořicí část, je v podstatě spořicí účet. Nabízí výhodnou úrokovou sazbu. Zůstatek je omezen na maximální částku 20 000 Kč. Všechny vklady nad tuto částku jsou automaticky převedeny na investiční část. Investice jdou do otevřeného podílového fondu.

3.5 Elektronické bankovníctví (ELB)

Služby elektronického bankovníctví umožňují majiteli ovládat jeho účet elektronicky. ELB nabízí služby jako: **Max Phone PS** – ovládání účtu pomocí pevné telefonní linky. **Max Mobil PS** – představuje obsluhu účtu prostřednictvím mobilního telefonu. **Max Internetbanking PS** – obsluha účtu prostřednictvím počítače připojeného k internetu. **Max Homebanking PS** – obsluhování účtu prostřednictvím osobního počítače připojeného k internetu. Služba umožňuje napojení účtu na podnikové účetnictví.

Výhody ELB:

- **Rychlost** – platební příkazy zadané elektronicky jsou provedeny rychleji než ty v papírové podobě.
- **Pohodlí** – příkazy je možno zadávat kdekoli, prostřednictvím pevné linky, mobilu nebo internetu.
- **Úspora** – platební příkazy zadané elektronicky jsou levnější. Zřízení i vedení ELB je zdarma.
- **Dostupnost** – ELB je klientům k dispozici 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

4. Analýza podnikatelských účtů pro právnické a fyzické osoby

Podnikatelům věnuje Poštovní spořitelna nemalou pozornost. Proto jim také nenabízí pouze jeden typ podnikatelského účtu, ale její klienti si mohou vybrat z několika programů.

4.1 Podmínky pro zřízení a vedení účtu postkonto

Poštovní spořitelna nabízí podnikatelům, živnostníkům, malým a středním firmám, obcím a neziskovým organizacím podnikatelský účet postkonto. Banka účet zřizuje a vede v české měně podle § 708 a nás. Zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění a podle Podmínek pro postkonto. Právní vztahy související s vedením účtu se řídí právním řádem České republiky. Peněžní prostředky na účtu včetně úroků jsou pojištěny podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. Uložené peněžní prostředky jsou úročeny vyhlášenou roční úrokovou sazbou. Účet je úročen denně, úroky se připisují měsíčně. Zdanění úroků se řídí příslušnými ustanoveními zákona ČNR č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, v platném znění. Ceny a poplatky, které se vztahují k účtu a úrokové sazby jsou uvedeny v sazebníku poplatků. K nahlédnutí je na všech obchodních místech a internetových stránkách PS. Účet obsahuje všechny standardní bankovní služby a výhody Poštovní spořitelny. Postkonto je vedeno ve čtyřech programech. Klientům, tak dává možnost vybrat si podle individuálních potřeb. Svůj účet má majitel k dispozici na všech poštách v České republice a finančních centrech Poštovní spořitelny. Některé pošty mají otevřeno i v sobotu a v neděli. Dlouhá otevírací doba pošt dává klientům možnost vkládat na účet tržby až po zavírací době jeho provozovny. Tedy v době, kdy ostatní banky již mají zavřeno. Pro nové klienty má PS zvýhodnění. Jejich účty vede půl roku zdarma. Dává podnikatelům možnost, založit si účet tzv. na zkoušku. Přestože postkonto obsahuje všechny moderní bankovní služby, je nejlevnějším podnikatelským účtem v České republice [10].

Při žádosti o zřízení účtu klient předkládá vyplněnou Žádost o založení postkonta spolu s podpisovým vzorem k postkontu. (Na jednom podpisovém vzoru může být uvedeno až šest disponujících osob. Maximálně může s účtem disponovat 24 osob). Dále předkládá listiny, které dokladují oprávněnost podnikání, případně jejich úředně ověřené kopie. Listiny se liší podle druhu podnikání. Fyzické osoby většinou předkládají živnostenský list nebo koncesní listinu. Právnické osoby výpis z obchodního rejstříku. Zájmová sdružení, nadace, občanská sdružení apod. předkládají stanovy s vyznačením registrace Ministerstva vnitra ČR včetně

přiděleného IČO, zápis z ustavující schůze, popř. registrační list od centrály. Úplný seznam listin s uvedením, kdo jaké předkládá je uveden na zadní straně Žádosti o založení postkonta.

Oprávnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu mají disponující osoby. Pouze majitel má právo rozhodovat o vzniku, změnách a zániku smluvního vztahu. Výše prvního vkladu je minimálně 500 Kč. O zřízení účtu banka rozhodne do 10 pracovních dnů ode dne přijetí žádosti obchodním místem. V případě akceptování žádosti banka informuje žadatele zasláním Oznámení o otevření účtu na kontaktní adresu. Spolu s oznámením obdrží žadatel také základní sadu dokladů pro hotovostní a bezhotovostní platební styk a další tiskopisy. V průběhu trvání smluvního vztahu pak lze další dokumenty objednávat telefonicky nebo prostřednictvím Objednávky tiskopisů. Některé doklady jsou volně k dispozici na obchodních místech. Hotovost z účtu je možné vybírat výplatními šeky, Maxkartou nebo platebními kartami VISA Classic či MasterCard Standard mezinárodní. Komunikace majitele účtu nebo disponentů s bankou probíhá několika způsoby:

- osobní návštěvou obchodního místa;
- telefonicky;
- prostřednictvím e-mailu na adresu: helpdeskps@csob.cz;
- korespondenčně na adresu:
Československá obchodní banka, a.s
Poštovní spořitelna Praha 4,
Roztylská 1
225 95 Praha 025;
- přímou datovou komunikací nebo na technických nosičích;
- elektronicky, prostřednictvím služeb, které nabízí elektronické bankovníctví.

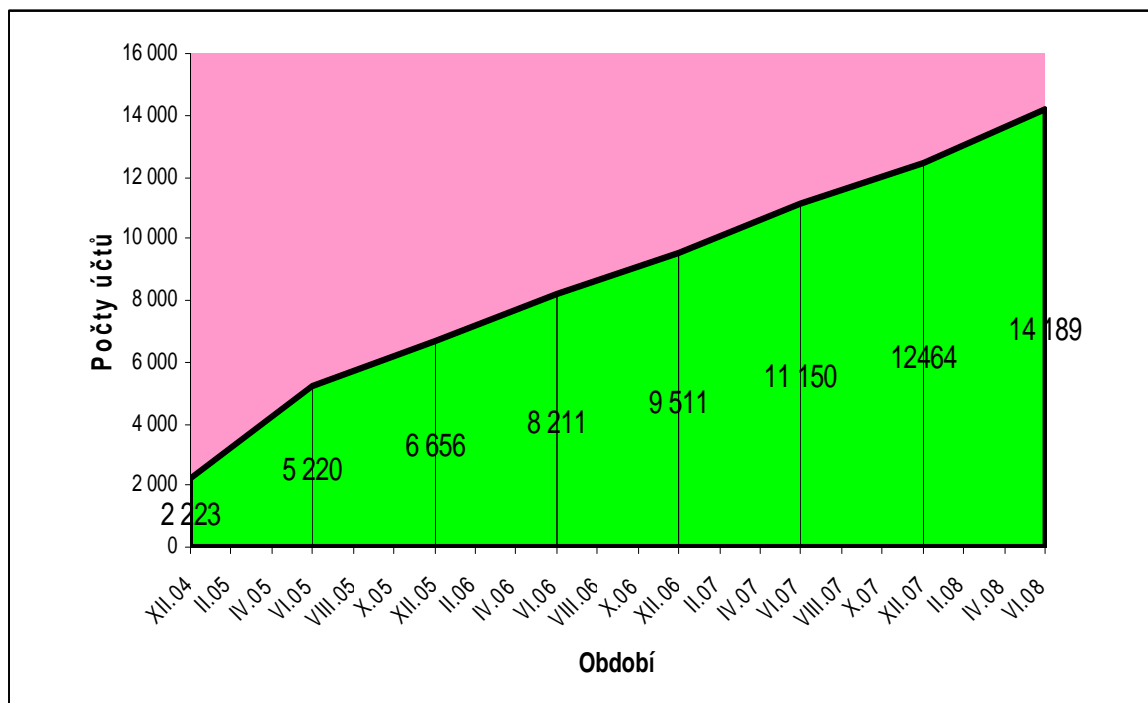
Banka na účet přijímá hotovostní i bezhotovostní vklady, vyplácí z účtu hotovosti, realizuje příkazy až do výše minimálního disponibilního zůstatku na účtu, který je shodný s minimální výší prvního vkladu. Banka provádí **tuzemský korunový platební styk**, tj. převody peněžních prostředků v české měně v rámci České republiky i **nedokumentární platební styk**, kterým se rozumí převody peněžních prostředků v cizích měnách do a ze zahraničí a do a z tuzemska. **Konverzní/směnné operace** jedné měny do jiné měny provádí banka kurzem podle kurzovního lístku, který je platný v okamžiku provedení operace.

V případě nedovoleného přečerpání peněžních prostředků je účet úročen debetní úrokovou sazbou. Banka je oprávněna provádět při osobních bankovních obchodech identifikaci majitele účtu, disponentů i třetích osob. Týká se to především obchodů, jejichž hodnota přesahuje částku stanovenou právními předpisy. V případě odmítnutí identifikace banka požadovanou službu neprovede. Majitel účtu i disponenti mají možnost zažádat o omezení dispozic s peněžními prostředky. Vinkulaci a rezervaci peněžních prostředků na účtu, případně blokaci účtu či výplatních šeků provede banka na základě přijetí příkazu.

4.2 Programy účtu a jejich charakteristika

Účet postkonto Poštovní spořitelny je veden v několika programech. Jejich poskytování banka zavedla v 1. polovině roku 2003. Programy se vyvíjejí v čase. Banka je různě mění, slučuje a přizpůsobuje novým požadavkům svých klientů. **Do 31. 5. 2006** existovaly: **Postkonto Start** - program určený novým klientům, kteří nemají nebo neměli v uplynulých dvou letech postkonto Poštovní spořitelny. Tento zvýhodněný program může majitel využívat po dobu 6 měsíců. Poté je převeden do některého jiného programu dle výběru majitele účtu nebo je bankou veden za standardních podmínek jako **Postkonto** bez programu. V šestiměsíční zkušební době má klient možnost účet kdykoli zdarma zrušit. Postkonto Start získalo v roce 2007 v soutěži Zlatá koruna, která od roku 2003 hodnotí finanční produkty nabízené na českém trhu, v kategorii podnikatelské účty 3. místo. **Postkonto MAX** – je určen klientům, kteří chtějí využívat maximální sortiment nabízených produktů a služeb. Program byl oceněn v soutěži Zlatá koruna v roce 2007 v kategorii podnikatelské účty 2. místem. **Postkonto ELEKTRON** – program pro klienty, kteří chtějí využívat především elektronické bankovníctví. **Postkonto OBEC** – program je určen klientům z municipální oblasti. Účet má individuální úročení. **Postkonto Neziskový sektor** – program je určen všem neziskovým organizacím (spolkům, svazům klubům, rozpočtovým a příspěvkovým organizacím, nadacím, náboženským společnostem, bytovým družstvům, společenstvím vlastníků jednotek apod.). Vedení účtu i zasílání měsíčních výpisů je poskytováno zdarma. Běžný účet pro neziskové organizace banka nabízí již od roku 1992.

Graf číslo 1: Přehled založených účtů pro Neziskový sektor



Zdroj: Poštovní spořitelna, a.s.

O zařazení do programů je možné požádat současně s podáním Žádosti o založení postkonta. O zařazení nebo o změnu programu je možné zažádat i během trvání smluvního vztahu na obchodním místě Poštovní spořitelny. U postkont, kromě programů Start a Neziskový sektor, je možné zřídit skupinové účty. Tzn., že banka vede jeden centrální účet a k němu minimálně tři další účty. Všechny účty ve skupině lze obsluhovat i prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví. Každý den jsou zůstatky všech účtů nulovány a převáděny na centrální účet.

4.3 Analýza jednotlivých programů a jejich vývoj

Pro srovnání cen jednotlivých programů jsou účty zpracovány do tabulek, které jsou uvedeny v přílohách číslo 1 až 3. Tabulky přinášejí jednoduchý přehled o tom, jak Poštovní spořitelna mění nabízené programy i výši účtovaných poplatků za poskytované služby.

4.3.1 Srovnání programů za období od 1. 10. 2004 do 31. 5. 2006

Toto období je zpracováno v příloze č. 1., ze které vyplývá, že **Postkonto** bez programu bude nejvýhodnější pro majitele, kteří budou využívat minimum nabízených služeb a k obsluze účtu využijí Max Internetbanking PS. **Postkonto Neziskový sektor** je bezkonkurenční svou cenou za vedení účtu (0 Kč). Na poplatcích může klient dále ušetřit, pokud svůj účet bude obsluhovat prostřednictvím služeb Max Internetbanking PS. **Postkonto ELEKTRON** poplatek za vedení účtu ve výši 150 Kč měsíčně se může zdát vysoký. Jestliže majitel chce k obsluze svého účtu využít službu ČSOB Homebanking 24 (komplexní obsluha účtu prostřednictvím osobního počítače a sítě internet s možností napojení na účetní systém klienta) ušetří za zřízení této služby 400 Kč a každý měsíc ve srovnání s Postkontem bez programu, který by tuto službu využíval, dalších 12 Kč. Další peníze ušetří při zjišťování zůstatku na účtu službami Max Internetbanking PS a Max Mobil PS, které mu jsou nabízeny zdarma. **Postkonto MAX** je program, který svému majiteli nabízí možnost zřízení kontokorentu za snížený poplatek ve výši 1 000 Kč a vedení platební karty Visa Classic nebo MasterCard Standard mezinárodní 1. rok zdarma. Ostatní zvýhodnění jsou shodná s výhodami programu ELEKTRON. Jestliže majitel programu MAX využije pouze nabídky vedení platební karty 1. rok zdarma, zaplatí za roční vedení účtu 2 400 Kč. Majitel programu ELEKTRON, který využívá platební kartu, zaplatí za roční vedení účtu včetně poplatku za vedení platební karty 2 300 Kč. Další roky, kdy už je vedení platební karty zpoplatněno i majiteli programu Max, zaplatí za vedení účtu včetně vedení platební karty ročně 2 900 Kč. Je tedy zřejmé, že tento program se majiteli nevyplatí. **Postkonto Obec** tento program je oproti ostatním zvýhodněn poplatky za vklady, má zdarma vydání 3 Maxkaret, což při využití znamená jednorázové ušetření 300 Kč oproti ostatním programům. Za zřízení kontokorentu zaplatí majitel ve srovnání s ostatními programy (kromě postkonta MAX) o 1 000 Kč méně. Cena za vedení účtu v částce 170 Kč měsíčně je poměrně vysoká. Vyplatí se snad jen s využíváním služby ČSOB Homebanking 24. Zvýhodnění ve srovnání s ostatními programy, které v tabulce uvedeno není, je výše úrokové sazby. Ta se pohybuje v hodnotách 1,30%; 1,45%; 1,55% a 1,75% v závislosti na výši denního zůstatku na účtu. U ostatních programů dosahuje úroková sazba pouze hodnot 0,30% a 0,50%. **Postkonto Start** je bezesporu nejlepší volbou pro nové majitele postkonta,

kteří si tak po dobu 6 měsíců, za příjemné poplatky, mohou účet vyzkoušet. V případě, že jim nebude vyhovovat, je možné ho bez problémů a zdarma zrušit.

4.3.2 Změny u programů MAX a ELEKTRON

V tabulce číslo 1 je zpracována změna, ke které došlo sloučením programů **Postkonto ELEKTRON** a **Postkonto MAX k 1. 6. 2006**. Nově, je používán pouze **program MAX**. Sloučení přineslo výhody majitelům obou programů. Cena za vedení účtu v programu MAX se snížila na cenu zaniklého programu ELEKTRON a majitelé tohoto programu, získali navíc, všechny služby nabízené programem MAX. Tím se postkonto MAX zařadilo mezi nejvýhodnější účty pro podnikatele u nás. Poštovní spořitelna vyřešila sloučením obou programů nevýhodnost postkonta MAX. V nově nabízené podobě účtu, klient na položkách označovaných jako zvýhodněné skutečně ušetří.

Tabulka číslo 1: **Srovnání cen před sloučením programů MAX a ELEKTRON s cenami platnými po sloučení obou programů**

Operace	Účinnost od 1. 10. 2004 do 31. 6. 2006		Účinnost od 1. 6. 2006
	Postkonto MAX	Postkonto ELEKTRON	Postkonto MAX
Vedení účtu	200,-	150,-	150,-
Zřízení kontokorentu	1 000,-	2 000,-	1 000,-
Vedení platební karty - ročně	1. rok vedení zdarma	500,-	1. rok vedení zdarma

Zdroj: Výňatek ze Sazebníků poplatků Poštovní spořitelny – účinných od 1. 10. 2004 a od 1. 6. 2006

4.3.3 Změny programů platné od 1. 3. 2008

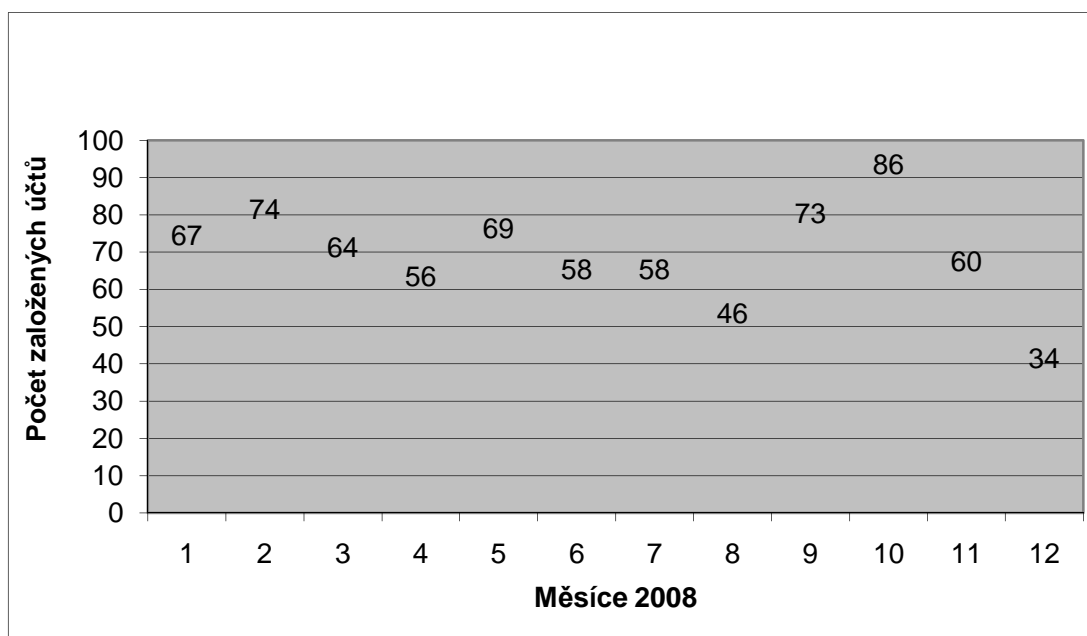
Poštovní spořitelna přišla s dalšími změnami. Snížila poplatky za vedení účtu v **programech MAX a Obec** a přidala jim navíc některé služby zdarma. Program MAX nově nabízí zdarma 10 elektronicky zadaných příkazů v měsíci. Vedení Kreditní karty pro podnikatele a vedení Eurokonta pro právnické osoby a pro fyzické osoby podnikatele. Také programu Obec byla přidána služba zdarma 10 elektronicky zadaných příkazů v měsíci. Zavedla nový **program EKONOM**, který nahradil původní základní účet označovaný jako **postkonto bez programu. Program EKONOM**, spolu s **programem Neziskový sektor**, nově nabízí zdarma zjištění zůstatku na účtu službou Max Internetbanking PS. Zrušila **program Start**. Nově nabízí vedení nových účtů ve všech programech po dobu šesti měsíců zdarma.

Změny, přinesly Poštovní spořitelně, další ocenění v soutěži Zlatá koruna. Za rok 2008 získal program MAX **3. místo v hlavní kategorii: Cena podnikatelů**. Uvedené změny jsou znázorněny v příloze č. 2., ze které vyplývá, že se snížily poplatky za vedení účtu v programech Max a Obec a naopak poplatků v programu EKONOM, který nahradil postkonto bez programu je o 2 Kč vyšší, než u původního účtu. Zvýšily se i ceny za vklady, výběry a příkazy požadované na obchodním místě. Poplatky za využívání služeb elektronického bankovníctví se naopak snížily. Z toho je zřejmé, že i pro banku jsou transakce prováděné na přepážce dražší. Zvyšováním cen nabádá klienty, aby k obsluze svého účtu využívali elektronické bankovníctví. K výběrům hotovostí především bankomaty Poštovní spořitelny a ČSOB, případně službu cash back při platbě u obchodníků. Služba ČSOB Homebanking 24 byla nahrazena službou Max Homebanking PS. Zde také došlo ke snížení cen za zřízení i vedení služby. Kontokorent je nově nabízen ve všech programech zdarma. **Program EKONOM** je výhodný pro klienty, kteří začínají podnikat, požadují minimum služeb a k obsluze účtu využívají především Max Internetbanking PS. Naopak **program MAX** je účet pro klienty, kteří provádějí velké množství transakcí v měnách CZK i EUR. Často využívají platební a kreditní karty doma i v zahraničí. Pro tento typ účtu se zřejmě rozhodne prosperující firma či podnikatel.

4.4 Vliv marketingových akcí na zakládání postkont v regionu severní Čechy

Poštovní spořitelna využívá pro zvýšení prodeje svých účtů různé marketingové akce. V grafu číslo 2 jsou zobrazeny jednotlivé měsíce roku 2008. Červeně označené jsou ty, ve kterých probíhala kampaň zaměřená na podporu prodeje podnikatelských účtů na České poště.

Graf číslo 2: Vliv marketingových akcí na zakládání postkont v regionu severní Čechy v roce 2008



Zdroj: Česká pošta, s. p.

4.5 Zhodnocení podnikatelského účtu

Při analýze podnikatelských účtů pro právnické a fyzické osoby jsem dospěla k závěru, že Poštovní spořitelna se vlastně sama snaží o vytvoření optimálního účtu. Nezaměřuje se na podnikatele jako celek, ale pomyslně si je rozdělila do několika skupin. Pro každou tak má nabídku jiných služeb. Prováděním průzkumů zjišťuje nové požadavky svých klientů a snaží se jim přizpůsobit. Ví, že začínající podnikatel má jiné požadavky než zavedená prosperující

firma. Zvláštními kategoriemi jsou neziskové organizace a municipální sféra. Pro všechny vyjmenované má ve své nabídce jim přizpůsobený program.

Jedním z hlavních hledisek hodnocení účtu je spolehlivost banky, která účet vede. Poštovní spořitelna, jako člen silné finanční skupiny ČSOB, tuto podmínku zcela splňuje. Dalším důležitým kritériem při hodnocení kvality účtu je pro mne jeho dostupnost. Majitel postkonta má pro obsluhu svého účtu k dispozici více než 3300 obchodních míst na pobočkách České pošty a 46 Finančních centrech. Mnoho pošt má otevřeno v sobotu a některé i v neděli. Tuto službu nenabízí svým klientům žádná jiná banka. Díky službám elektronického bankovníctví má majitel účet k dispozici pro všechny operace, kromě hotovostních, prakticky kdykoli a kdekoli. Může ho ovládat i ze zahraničí. Obsahem poskytovaných služeb, pro mne každý z uvedených programů splňuje představu o optimálním účtu. V oblasti poplatků tomu tak docela není. Poštovní spořitelna uvádí, že založení účtu je zdarma. Ve skutečnosti, ale požaduje při založení účtu první vklad v minimální výši 500 Kč. Tato částka pak plní funkci minimálního zůstatku a v případě rušení účtu ji banka klientovi účtuje jako poplatek za zrušení účtu. Tuto cenu bych navrhovala zrušit. Stejně tak poplatky za došlé platby. Je zajímavé, že u běžných účtů, které nejsou určeny k podnikatelským účelům, tyto poplatky Poštovní spořitelna již neúčtuje. Dále navrhuji zrušení poplatků za hotovostní vklady, kterými je účet také zbytečně zatěžován. Naopak mne velmi uspokojuje výše poplatků za služby Max Internetbanking PS, které se pohybují v rozmezí od 1 Kč do 3 Kč za položku.

5. Závěr

Z výsledků analýzy vyplývá, že Poštovní spořitelna se opravdu zaměřuje na potřeby a požadavky podnikatelů. Programy svých účtů upravuje tak, aby vyhovovaly všem kategoriím. Usiluje o to, aby pro majitele účtů nebyla pouze úložnou peněz, ale především jejich partnerem. Zaměřuje se tedy nejen na účty, ale také na navazující produkty. Je jí jasné, že majitel účtu při potřebě úvěrového financování nebo naopak v případě investování, se bude chtít obracet na svou banku. Poštovní spořitelna svým klientům nabízí využití navazujících produktů a služeb s různým stupněm zvýhodnění. Výrazně se zaměřuje na neziskové organizace. Podílí se na realizaci programu, který má napomoci poskytování úvěrů právě tomuto sektoru. Ví, že při rozhodování o výběru banky, hraje velkou roli její dostupnost. A proto si za svého partnera vybrala Českou poštu, s. p., která má více než 3300 poboček. Sama pak buduje stále nová finanční centra.

Cílem této práce bylo provést analýzu podnikatelských účtů a jejich zhodnocení. Výsledek mého zkoumání má však omezenou platnost. Je zřejmé, že hledání optimálního účtu nikdy neskončí. S rostoucími nároky klientů bude třeba nastavení účtů stále přizpůsobovat jejich novým požadavkům a potřebám. Stejně tak bude nutné rozšiřovat a zdokonalovat i navazující produkty. Bez nich si dnes již běžné účty ani nedovedeme představit. Při své práci jsem dospěla k závěru, že Poštovní spořitelna své předsevzetí, stát se do roku 2015 nejsilnější bankou na českém trhu pro drobnou klientelu, myslí vážně.

Seznam použité literatury

- [1] DVORŽÁK, Petr: Bankovníctví pro bakaláře a klienty. 3. Vydání Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X
- [2] Podmínky pro postžirové účty PS 07/08
- [3] Podmínky pro Eurokonto pro fyzické osoby PS 07/08
- [4] Podmínky pro Eurokonto pro právnické osoby a fyzické osoby - podnikatele PS 07/08
- [5] Podmínky pro Červené konto PS 02/09
- [6] Podmínky pro vkladové účty pro spoření na vzdělání PS 06/08
- [7] Podmínky pro vkladní knížky dětské PS 04/07
- [8] Podmínky pro poskytnutí Spotřebitelského úvěru PS 04/08
- [9] Podmínky pro Elektronické bankovníctví Poštovní spořitelny PS 02/09
- [10] Podmínky pro postkonto PS 07/08
- [11] Sazebník poplatků Poštovní spořitelny PS 10/04
- [12] Sazebník poplatků Poštovní spořitelny PS 06/06
- [13] Sazebník poplatků Poštovní spořitelny PS 03/08
- [14] [http://cx.wikipedie.org/wiki/investiční apoštovní banka](http://cx.wikipedie.org/wiki/investiční_apoštovní_bank)
- [15] <http://postovnisporitelna.cz>

Slovník pojmů

- Call Centrum** – klientské centrum. Jde o moderní způsob bankovníctví, klient si může telefonicky vyřídit různé požadavky ohledně bankovních produktů a nemusí osobně docházet na pult.
- Cash back** – možnost výběru z bankovního účtu přímo na pokladnách vybraných řetězců po provedeném nákupu. Výběr je bez poplatku a může být ve výši od 100 do 1 500 Kč
- ITIC** – slevová karta na vybrané druhy zboží pro učitele, majitele postžirového účtu
- ISIC-SCHOLAR** – slevová karta určená majitelům postžirového účtu MINI do 15 let věku
- Karta EURO < 26** – slevová karta pro mladé do 26 let, banka ji vystavuje majitelům postžirového účtu
- KBC-Bank** – dceřiná společnost KBC GROUP, jedné z nejvýznamnějších finančních společností v Evropě
- Kreditka** – mezinárodní platební karta, umožňuje opakovaně čerpat úvěr
- MasterCard** – embosovaná platební karta, karta s reliéfním potiskem
- Max Homebanking PS** – obsluha účtu prostřednictvím internetu a aplikace nainstalované na pevném disku počítače. Umožňuje připojení na podnikové účetnictví
- Max Internetbanking PS** – obsluha účtu přes počítač připojený k internetu
- Max Mobil PS** – obsluha účtu prostřednictvím mobilního telefonu
- Max Phone PS** – obsluha účtu prostřednictvím pevného telefonu s tónovou volbou nebo mobilního telefonu
- Maxkarta** – mezinárodní platební karta, umožňuje výběr z bankomatů, platbu u obchodníků i přes internet
- Poštovní investiční program** – jde o obchodní název pro čtyři otevřené podílové fondy, které se od sebe liší očekávaným výnosem a rizikem kolísání
- TV Banka PS** – obsluha účtu přes televizní obrazovku pomocí dálkového ovladače, služba Součástí Max Internetbankingu PS
- Visa Classic** – embosovaná platební karta, karta s reliéfním potiskem

Seznam obrázků

Obrázek 1: Mapa poboček České pošty, s.p.	5
--	---

Seznam tabulek

Tabulka 1: Srovnání cen před sloučením programů MAX a ELEKTRON s cenami platnými Po sloučení obou programů	25
---	----

Seznam grafů

Graf 1: Přehled založených účtů pro Neziskový sektor	23
Graf 2: Vliv marketingových akcí na zakládání postkont v regionu severní Čechy v roce 2008	27

Seznam příloh

Příloha 1: Srovnání poplatků jednotlivých programů

Příloha 2: Srovnání cen nabízených programů za období od 1. 6. 2006 s cenami programů nabízených od 1. 3. 2008

Příloha 3: Organizační struktura skupiny KBC

Příloha 4: Organizační struktura ČSOB

Příloha č. 1: Srovnání poplatků jednotlivých programů (Výňatek ze Sazebníku poplatků PS - účinný od 1. 10. 2004)

Operace	Postkonto (bez programu)	Postkonto Start	Postkonto MAX	Postkonto ELEKTRON	Postkonto Neziskový sektor	Postkonto Obec
Založení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
1. vklad na účet (min.)	500,-	500,-	500,-	500,-	500,-	500,-
Vedení účtu + měsíční výpis	48,-	0,-	200,-	150,-	0,-	170,-
Vydání 1. Maxkarty	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Vydání 2. a další Max.	150,-	150,-	150,-	150,-	150,-	0,-
Zřízení kontokorentu	2000,-	2000,-	1000,-	2000,-	2000,-	1000,-
Vede ní plat. karty Visa Classic – ročně	500,-	500,-	1. rok zdarma	500,-	500,-	500,-
Vedení plat. karty MasterCard Standard mezinárodní - ročně	500,-	500,-	1. rok zdarma	500,-	500,-	500,-
Vklad						
Maxkartou	4,-	4,-	4,-	4,-	4,-	3,-
dokladem Vklad	6,-	6,-	6,-	6,-	6,-	4,-
Výběr						
Výplatním šekem	15,-	15,-	15,-	15,-	15,-	14,-
Z bankomatu ČSOB a PS	5,-	5,-	5,-	5,-	5,-	5,-
Jednorázový příkaz v rámci ČSOB (elektronicky)						
Max Mobil PS – 4. a další v měsíci	2,-+1,50	2,-	2,-	2,-	2,-+1,50	2,-
MAX Internetbanking PS	2,-	2,-	2,-	2,-	2,-	2,-
ČSOB Homebanking 24	2,-	2,-	2,-	2,-	2,-	2,-
Trvalý příkaz v rámci ČSOB (elektronicky)						
Max Internetbanking PS, ČSOB Homebanking 24, Max Mobil PS	2,-	2,-	2,-	2,-	2,-	2,-
Jednorázový příkaz do jiné banky (elektronicky)						
Max Mobil PS – 4. a další v měsíci	4,-+1,50	4,-	4,-	4,-	4,-+1,50	4,-
MAX Internetbanking PS	4,-	4,-	4,-	4,-	4,-	4,-
ČSOB Homebanking 24	4,-	4,-	4,-	4,-	4,-	4,-
Trvalý příkaz do jiné banky (elektronicky)						
Max Internetbanking	4,-	4,-	4,-	4,-	4,-	4,-

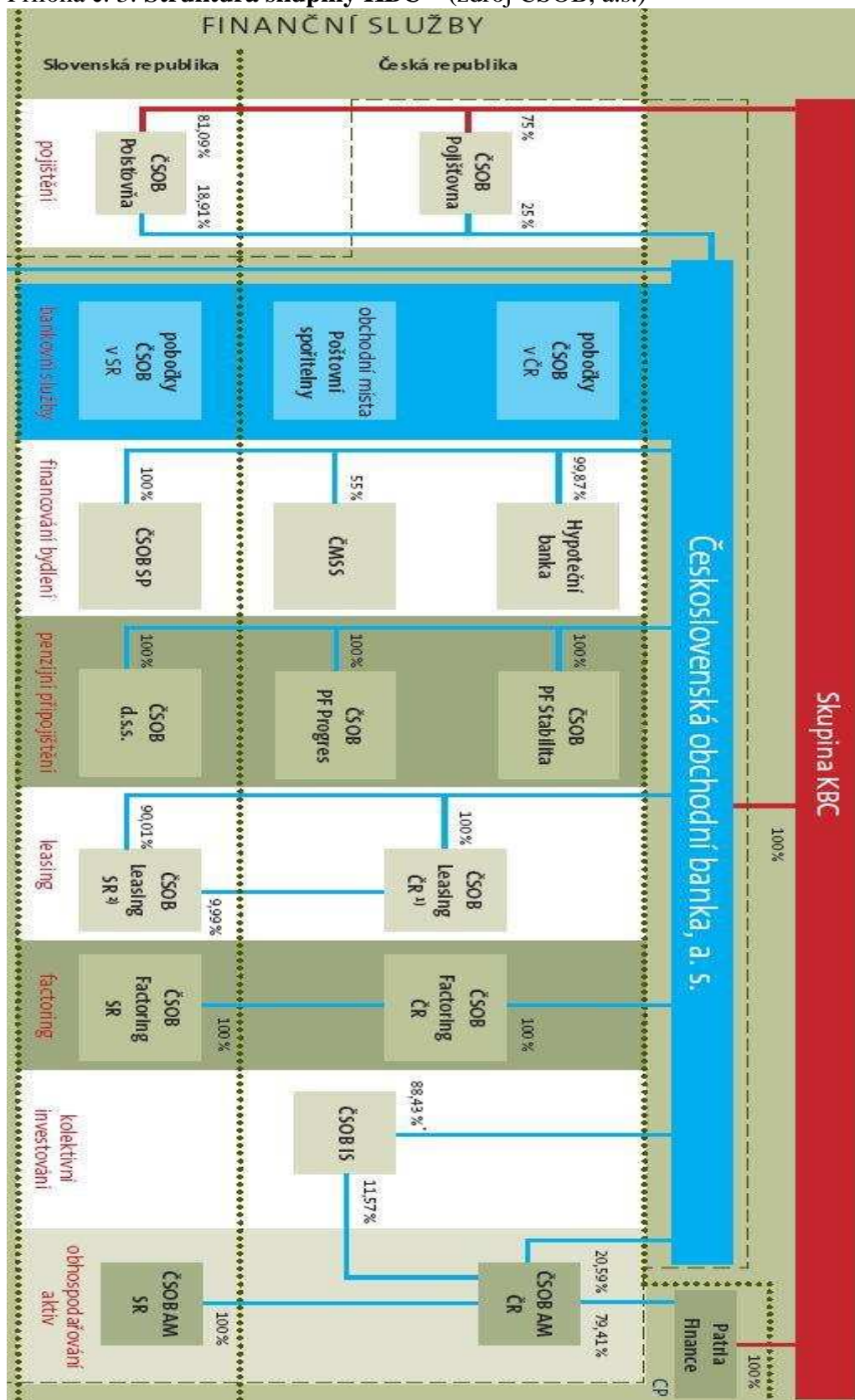
Radka Špírková: Analýza vybraných produktů Poštovní spořitelny

PS, ČSOB Homebanking 24, Max Mobil PS						
Operace	Postkonto (bez programu)	Postkonto Start	Postkonto MAX	Postkonto ELEKTRON	Postkonto Neziskový sektor	Postkonto Obec
Trvalé příkazy, inkasa						
Zřízení	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	Zdarma
Změna, zrušení – Max Internetbanking PS	3,-	0,-	0,-	0,-	3,-	0,-
Změna, zrušení – Max Mobil PS	4,-	0,-	0,-	0,-	4,-	0,-
Změna, zrušení ČSOB Homebanking 24	0,-	0,-	0,-	0,-	0,-	0,-
Došlé platby						
V rámci ČSOB	4,-	4,-	4,-	4,-	4,-	4,-
Z jiné banky	6,-	6,-	6,-	6,-	6,-	6,-
DALŠÍ SLUŽBY						
Max Phone PS						
Zřízení a vedení služby	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	Zdarma
5 tel. ověření v měsíci	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	Zdarma
Každé další telefonické ověření	10,-	0,-	0,-	0,-	10,-	0,-
Max Internetbanking PS						
Zřízení a vedení služby	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	Zdarma
1. zjištění zůstatku v měsíci	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	Zdarma
2. a další zjištění zůstatku v měsíci	2,-	0,-	0,-	0,-	2,-	0,-
zjištění historie účtu	3,-	0,-	0,-	0,-	3,-	0,-
Max Mobil PS						
Zřízení a vedení služby	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	Zdarma
Zjištění zůstatku účtu	2,-	0,-	0,-	0,-	2,-	0,-
Zjištění historie účtu	3,-	0,-	0,-	0,-	3,-	0,-
ČSOB Homebanking 24						
Zřízení služby	400,-	0,-	0,-	0,-	400,-	0,-
Vedení služby	120,-	0,-	0,-	0,-	120,-	0,-
Zrušení účtu	500,-	0,-	500,-	500,-	500,-	500,-

Příloha č. 2: Srovnání cen nabízených programů za období od 1. 6. 2006 s cenami programů nabízených od 1. 3. 2008 (Výňatek ze Sazebníků poplatků Poštovní spořitelny)

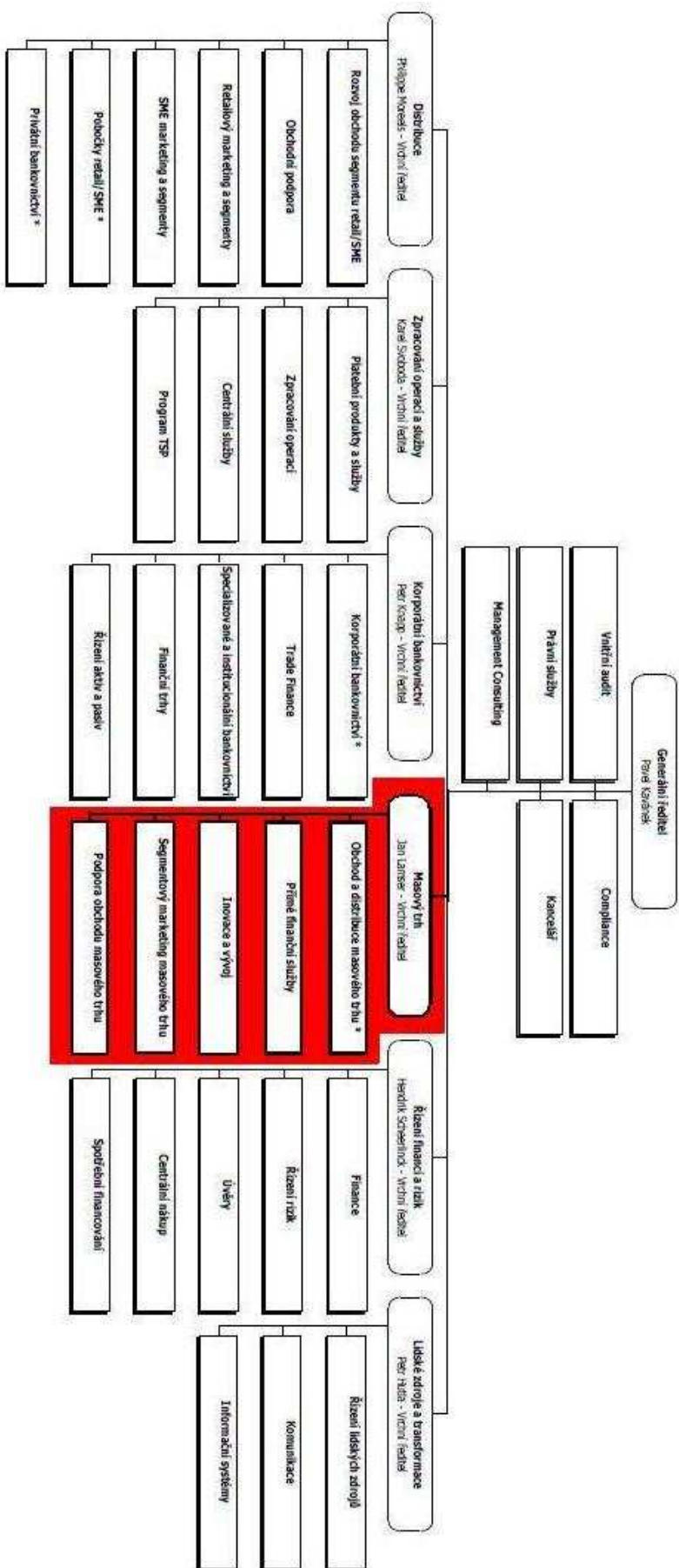
Operace	Postkonto / Postkonto EKONOM	Postkonto MAX	Postkonto Neziskový sektor	Postkonto Obec
Založení účtu	Zdarma/zdarma	Zdarma/zdarma	Zdarma/zdarma	Zdarma/zdarma
1. vklad na účet (min.)	500,-/500,-	500,-/500,-	500,-/500,-	500,-/500,-
Vedení účtu + měsíční výpis	48,-/50,-	200,-/99,-	0,-/0,-	170,-/99,-
Vedení Maxkarty (měsíčně)	20,-/22,-	20,-/22,-	20,-/22,-	20,-/22,-
Zřízení kontokorentu	2000,-/0,-	1000,-/0,-	2000,-/0,-	1000,-/0,-
Vklad				
Maxkartou	4,-/7,-	4,-/7,-	4,-/7,-	3,-/6,-
dokladem Vklad	6,-/12,-	6,-/12,-	6,-/12,-	4,-/8,-
Výběr na obchodním místě				
Maxkartou	9,-/21,-	9,-/21,-	9,-/21,-	9,-/21,-
Výplatním šekem	15,-/22,-	15,-/22,-	15,-/22,-	14,-/20,-
Jednorázové příkazy v rámci ČSOB (elektronicky)				
Max Mobil PS – 4. a další v měsíci	2,-+1,50/1,- +1,50	2,-/1,-	2,-+1,50/1,- +1,50	2,-/1,-
MAX	2,-/1,-	2,-/1,-	2,-/1,-	2,-/1,-
Internetbanking PS				
Max	2,-/1,-	2,-/1,-	2,-/1,-	2,-/1,-
Homebanking PS				
Jednorázové příkazy do jiné banky (elektronicky)				
Max Mobil PS – 4. a další v měsíci	4,-+1,50/1,- +1,50	4,-/1,-	4,-+1,50/1,- +1,50	4,-/1,-
MAX	4,-/2,-	4,-/2,-	4,-/2,-	4,-/2,-
Internetbanking PS				
Max	4,-/2,-	4,-/2,-	4,-/2,-	4,-/2,-
Homebanking PS				
Trvalé příkazy, inkasa (elektronicky)				
Max Homebanking PS	0,-/3,-	0,-/3,-	0,-/3,-	0,-/3,-
DALŠÍ SLUŽBY				
Max Internetbanking PS				
2. a další zjištění zůstatku v měsíci	2,-/zdarma	zdarma/zdarma	2,-/zdarma	zdarma/zdarma
zjištění historie účtu	3,-/zdarma	zdarma/zdarma	3,-/zdarma	zdarma/zdarma
ČSOB Homebanking 24/Max Homebanking PS				
Zřízení služby	400,-/50,-	zdarma/zdarma	400,-/50,-	zdarma/zdarma
Vedení služby	120,-/150,-	zdarma/zdarma	120,-/150,-	zdarma/zdarma

Příloha č. 3: **Struktura skupiny KBC** (zdroj ČSOB, a.s.)



Příloha č. 4: **Organizační struktura ČSOB** (s vyznačením Poštovní spořitelny)

Organizační struktura Československé obchodní banky, a. s. (s účinností od 1. ledna 2009)



* Tyto útvary řídí příslušné pobočkové síť.

