

Finance Kam běžíte, běžné účty?

Slovo běžné se k účtům přidává spíše ze zvyku. Ve skutečnosti toho i základní účty umějí mnoho. A co je možné ještě důležitější, dovednosti účtu se neměří jeho cenou. Zvěsti o tom, že nízkonákladové banky dlouho nevydrží, už byly vyvráceny. A do hry o klienty krom ceny začínají výrazně promlouvat i kvalitou a rozsahem nabízených služeb.

Běžný účet je dnes důležitější než samotná peněženka. Naprostá většina zaměstnavatelů například považuje za samozřejmost posílání výplaty na účet, ačkoliv ze zákona máte na výplatu v hotovosti či složenkou nárok. Bránit se by však byl boj s větrnými mlýny. Přinejlepším byste se odsoudili k častému docházení na poštu – a tam peníze také nepošlete bez poplatku.

Hra s (ne)nulovým výsledkem
Běžné účty jsme testovali naposledy před dvěma lety. V sazebnících jsou patrné dva základní trendy. Klesají některé poplatky za bezhotovostní platby, především platby SEPA (Single Euro Payments Area). Na druhé straně dál rostou ceny hotovostních transakcí a neelektronických aktivit, typicky za papírové výpisy z účtu. Rozšiřuje se také rozsah nabízených služeb. Pokud kromě platební karty a běžného internetového bankovníctví máte další požadavky, máte z čeho vybírat. Rozšířily se například NFC čipy, které umožňují bezkontaktní platby a kromě karty mohou mít i tvar malé nálepky, kterou přilepíte na cokoli, typicky na telefon nebo jinou věc, kterou u sebe máte častěji než peněženku.



73 otestovaných běžných účtů na www.dtest.cz

Na www.dtest.cz/bezne-ucty naleznete výsledky srovnání běžných účtů, které zahrnuje další banky a družstevní záložny. V online porovnání nechybí ani specifické účty (studentské či seniorské).

Podstatnou proměnou prošla také elektronická bankovníctví některých bank, u kterých doporučujeme osobní srovnání podle toho, které funkce upřednostňujete. Vybrané e-bankingy totiž obsahují cenné analytické nástroje, pomocí kterých například zprůhledníte své rodinné hospodaření. Dokážou nejen vykreslit grafy zůstatku v čase, ale některé třeba podle čísla účtu příjemce rozkládají platby a nabídnou analytiku vašich výdajů.

Podobná změna se dotkla také smartbankingu, tedy aplikací určených pro chytré telefony. Pokud je dotyková obrazovka telefonu vašim pravidelným společníkem, podívejte se, zda vaše banka podporuje operační systém vašeho přístroje, jak je práce s aplikací příjemná a kolik toho umí. Některé banky mají v záloze tzv. demo-účet (zkušební přihlašovací údaje), který i neklienta pustí do klientské zóny aplikace a vše si můžete předem osahat.

Účet není prasátko!

Loni měli Češi na běžných účtech uloženo přes 650 miliard korun. To je paradoxně mnohem víc, než cca 400 miliard uložených na spořicí účtech a termínovaných vkladech. Patříte mezi průměr se 65 tisíci na běžném účtu? Nedělejte to. Úrokové sazby jsou na nich tradičně nízké, často nulové. A pokud byste dostali na průměrný český zůstatek alespoň jediné procento na spořicí účtu, dostanete za rok 650 korun, což vám třeba vynahradí alespoň roční poplatky.

„Pokuta“ za špatné používání účtu

Cena běžného účtu je velkou otázkou. Naše tabulka nemůže postihnout chování každého klienta. Jenže právě od toho, jak s účtem nakládáte, se cena odvíjí podstatně. Chcete-li ušetřit,

stačí přemýšlet. Nejen pro nízkonákladové banky je například typické, že „pokuť“ nakládání s hotovostí. Konkrétně výběry z bankomatu, především cizího, zůstávají jednou z nejdražších položek. Nezřídká pak narazíte i na odstupňování poplatku motivující k nižší četnosti výběrů.

Účty, které jsou úplně zadarmo, existují. Pro to, abyste nic neplatili, ale budete muset přizpůsobit své chování. A upozorníme také na podmíněné slevy. Někde musí přes účet protéct měsíčně určitý obnos, chcete-li se vyhnout poplatkům za vedení účtu – může to být sedm, ale i pětadvacet tisíc. Jinde vám slevu nabídnou jen za podmínky, že přivedete další klienty.

Zvláště ti, kteří účet využijí hojně, by se měli poohlédnout i po jeho placené alternativě. Nezřídká zjistí,

že služby předplacené ve formě měsíčního paušálu vyjdou nakonec levněji. Zkrátka nulový poplatek za vedení účtu ještě neznamená, že půjde o nejlevnější účet pro každého. Větší výběr pak mají i určité skupiny obyvatel – typicky studenti a důchodci. Ti i u starých, kamenných bank najdou účty zcela zdarma. U studentů se však vyplatí připomenout, že to banka nedělá ve skutečnosti zadarmo. Při pohodlnosti českých bankovních klientů je jisté, že nemalá část studentů po dokončení školy ještě nějakou dobu u banky setrvává. I oni by se proto měli rozhodovat podle budoucích, nestudentůvských poplatků. Proč mít zdarma studentský účet, když za stejnou cenu jinde seženete normální a nemusíte posleze nic měnit? **Analýzu dat provedl think-tank TANK**

Modelový příklad

Pro srovnání běžných účtů jsme vytvořili modelového spotřebitele:

- na účet mu přichází výplata 15 000 Kč měsíčně,
- 6x měsíčně zaplatí bezhotovostně kartou, celkem 6000 Kč,
- z bankomatu vybírá 3x měsíčně, z toho 1x z cizího, vždy částku 1–3000 Kč,
- 2x měsíčně probíhá inkaso z účtu,
- 6x měsíčně odešle z účtu peníze, z toho 3x do cizí banky,
- 3x mu přijdou peníze, z toho 2x z cizí banky,
- výpis z účtu má jen elektronický,
- používá základní debetní kartu.

Otázka našeho srovnání běžných účtů zní: Kolik zaplatí měsíčně za služby jednotlivých bank?

banka	běžné účty						
	Air Bank	Citibank	Česká spořitelna	ČSOB	Equa bank	Evropsko-ruská banka	FIO Banka
produkt	Běžný účet	Citikonto Plus	Osobní účet ČS II	Konto	Běžný účet	Běžný účet	Běžný účet bez poplatků
poplatky za rok celkem (Kč)	480	2028	2112	1464	0	1092	360
úroková sazba (%)	0 ¹⁾	0,05	0,01	0,01	0,01	0,05	0,1
vedení účtu (Kč)	0	169 ²⁾	69 ³⁾	55	0 ⁴⁾	0	0
výpis: elektronicky / poštou (Kč)	0 / 25	0 / 19	0 / 15	0 / 13	0 / 29	0 / 15	0 / 30
příchozí platba z: vlastní / cizí banky (Kč)	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0
odchozí platba do: vlastní / cizí banky	0 / 5	0 / 0	2 / 2	0 / 0	0 / 0	0 / 3	0 / 0
výběr z bankomatu: vlastní / cizí banky (Kč)	0 / 25	0 / 0	6 / 40	0 / 35	0 / 0	17 / 17	0 / 30
základní karta: vydání / vedení (Kč)	0 / 0	0 / 0	0 / 33	0 / 20	0 / 0	0 / 25	0 / 0
inkaso (provedení platby, Kč)	0	0	5	6	0	3	0

upozornění:

Uvedené kalkulace a ceny za jednotlivé položky odpovídají modelovému příkladu definovanému v samostatném boxu. Pokud se podmínky budou lišit, mohou být rozdílné i sazby. U každé banky byl vybrán nejlevnější produkt pro danou modelovou situaci. V jiných případech může být výhodnější jiný produkt dané instituce.

GE Money Bank	Komerční banka	LBBW Bank CZ	mBank	Oberbank AG	Poštovní spořitelna	Raiffeisenbank	UniCredit Bank	Sberbank CZ	Zuno
Genius Free and Flexi	MůjÚčet	IO konto Zdarma	mKonto	Žirokonto Plus	ERA online účet	Běžný účet	U konto	Fér Konto Plus	Účet Plus
948	1656	1134	0	1416	468	1152	0	636	0
0,01	0	0	0	0	0,01	0,01	0,01	0,01	0
0	34 ⁵⁾	0	0	79	0 ⁶⁾	30	0	53	0
0 / 15	0 / 25	0 / 15	0 / 30	0 / 30	0 / 13	0 / 20	0 / 20	0 / 40	0 / 48
0 / 0	0 / 0	0 / 5	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0
0 / 0	6 / 6	0 / 5	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 0
0 / 40	0 / 39	6,50 / 6,50	0 / 0	0 / 39	0 / 39	8 / 25	0 / 0	0 / 0	0 / 0
0 / 39	0 / 17	0 / 40	0 / 0	0 / 0	0 / 0	0 / 25	0 / 0	0 / 0	0 / 0
0	6	5	0	0	0	0	0	0	0

poznámky:

¹⁾ úročení jako u spořicího účtu (aktuálně 1,3 %) při platbě kartou 5x za měsíc

²⁾ při obratu nad 25 000 Kč měsíčně vedení účtu zdarma

³⁾ pro seniory vedení účtu za 59 Kč

⁴⁾ při součtu příchozích plateb 10 000 Kč měsíčně nebo zůstatku 100 000 Kč vedení účtu zdarma

⁵⁾ Standardní poplatek za vedení účtu je 68 Kč/měsíc. Platba se snižuje o 50 %, resp. 100 % při splnění jedné, resp. dvou podmínek:

a) jakákoli došlá platba, b) naspořené prostředky přes 100 000 Kč, c) půjčky či úvěry u KB, d) spoření či investování u KB

⁶⁾ při zůstatku nad 15 000 Kč vedení účtu zdarma