

**MUNI  
ECON**

# **VKLADY A SPOŘENÍ**

# Obsah

- Vklady
- Systém pojištění vkladů
- Bezhotovostní platební styk
- Praní špinavých peněz
- Druhy vkladů, stavební spoření

# VKLADY

## Co je to vklad?

- § 1 odst. 2 zákona č. 21/1992Sb., o bankách v platném znění: „vkladem se rozumí svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu“.

## Kdo může přijímat vklady?

- **Banka** – akciová společnost se sídlem v České republice, která
  - a) přijímá vklady od veřejnosti, a
  - b) poskytuje úvěry,a která k výkonu těchto činností má bankovní licenci (§ 1 odst. 1 zákona o bankách)

# VKLADY

- **Družstevní záložna**

- (též spořitelní družstvo), v obecné češtině kámpelička, je družstvo, jehož činností je primárně přijímání vkladů, poskytování úvěrů a další finanční služby. Tyto služby jsou poskytovány členům družstva, kteří družstevní záložnu společně vlastní a řídí.
- Celosvětové sdružení družstevních záložen World Council of Credit Unions definuje družstevní záložnu jako „demokratické finanční družstvo vlastněné jeho členy“.
- Právní uspořádání se však v jednotlivých zemích liší: např. v ČR jde o družstva podle zákona 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, v Německu mohou nabývat také formy akciových společností nebo společností s ručením omezeným

# VKLADY

- V roce 2001 založily družstevní záložny WPB Capital, Prague Credit Union a DZ NOVA **Asociaci družstevních záložen.**
- Původním úkolem Asociace družstevních záložen byla snaha vylepšit obraz kampeliček v České republice a společný postup spřízněných záložen v době přípravy harmonizace zákona č. 87/1995 Sb., o úvěrních a spořitelních družstvech.
- Podmínky pro založení a činnost kampeliček byly zpřísněny už v roce 2002. Další zpřísnění nastalo v souvislosti se vstupem ČR do EU. Od ledna roku 2006 dohlíží na družstevní záložny ČNB. Kampeličky nyní musí splnit daleko přísnější kapitálové požadavky: jejich základní kapitál musí být nejméně 35 milionů korun. Záložny také musejí získat povolení k působení v ČR od ČNB a mají vůči ní informační povinnost podle vyhlášky č. 123/2007 Sb.
- Všechny vklady v družstevních záložnách jsou pojištěny ve výši 100 % až do celkového součtu 100 000 EUR pro jednoho vkladatele.

# VKLADY

- **Rozdíl mezi bankou a družstevní záložnou**

- Zatímco zákazníci klasické banky jsou klienti, u záložen jsou to členové.
- Aby fyzická nebo právnická osoba mohla využívat služeb záložen, musí se nutně stát jejím členem. Stačí podepsat přihlášku, složit členský vklad, případně zaplatit zápisné či vstupní vklad. Jejich výše je u každé záložny jiná. Většinou se ale tato částka pohybuje od koruny až po jeden tisíc korun. Po jejím složení už nic nebrání plnému využívání služeb družstevních záložen, samozřejmě stejně jako v bankách, i v záložnách se při zakládání každého účtu podepisuje smlouva o běžném či vkladovém účtu.
- Výhody členství v družstevních záložnách vyplývají ze stanov každého družstva, například právo na informace o hospodaření záložny, právo účastnit se členské schůze a klást dotazy přímo nejvyšším představitelům záložny.

# VKLADY

## Jednotný evropský pas (jednotná evropská licence)

- ČR je členem EU
  - Proto v ČR platí i právní normy EU – zejména nařízení EP a Rady EU
  - Ostatní právní normy (směrnice a doporučení) je ČR povinna zapracovat do svého právního řádu.
- Princip jednotné bankovní licence
  - „Cizí“ banka z členských zemí EU má vůči ČNB pouze informační povinnost.
  - Banka mimo EU musí předložit ČNB žádost o udělení licence.

# System pojištění vkladů

- **Fond pojištění vkladů** zřízen zákonem v roce 1994 (zákon č. 156/1994 Sb.) za účelem zajištění stability finančního trhu.
- Od 1. 1. 2016 tuto odpovědnost přebírá **Garanční systém** a Fond pojištění vkladů se stává majetkově oddělenou účetní jednotkou Garančního systému.
- V případě úpadku finanční instituce vám může být vyplacena náhrada z Garančního systému finančního trhu. Ten poskytuje náhrady za pohledávky z vkladů u bank, stavebních spořitelen a družstevních záložen se sídlem v ČR ve výši 100 % vkladu, maximálně však 100 000 eur (v odůvodněných případech se celkový limit výplaty může zvýšit až na 200 000 eur).



# System pojištění vkladů

- **Ne všechny vklady jsou pojištěné!**
- Pojištěné **nejsou** např. penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření, životní pojištění a kapitálové pojištění a dále pak:
  - směnky a cenné papíry (například akcie, dluhopisy, podílové listy),
  - vklady bank (mezibankovní vklady), finančních institucí (např. investičních společností, penzijních fondů, podílových fondů, pojišťoven), zdravotních pojišťoven a státních fondů,
  - podřízené dluhy (vklady, které je pojištěná instituce oprávněna zčásti zahrnout do svého kapitálu),
  - předplacené platební karty nespojené s žádným účtem, vydané ve formě elektronických peněz (např. Blesk peněženka, Cool karta, Napka, my paysafecard apod.).

# System pojištění vkladů

- **Co mohu čekat, pokud je můj vklad vedený v pobočce zahraniční banky?**
- Tyto vklady jsou také pojištěny, ale u systému pojištění vkladů v zemi, ve které má sídlo mateřská banka. I zde však platí limit 100 000 eur.
- Povinnost účastnit se na českém systému pojištění vkladů mají i pobočky bank se sídlem mimo členské státy EU.
- Vklady poboček zahraničních bank ze členských států EU působících v ČR jsou pojištěny v systému domovské země mateřské banky.

# System pojištění vkladů

## Průběh náhrady

- rozhodný den = den, kdy Česká národní banka doručí Fondu pojištění vkladů Garančního systému finančního trhu oznámení o neschopnosti určité banky splácet své závazky,
- do 3 pracovních dnů od rozhodného dne předá zástupce této banky Fondu pojištění vkladů informace potřebné pro účely náhrady,
- do 6 pracovních dnů od rozhodného dne Fond Garančního systému finančního trhu stanoví den zahájení, místo a způsob vyplácení náhrad,
- do 7 pracovních dnů od rozhodného dne musí být Fond schopen začít vyplácet náhradu.

# Platební styk

- Platební styk znamená převod peněz mezi plátcem (tedy tím, kdo platí za zboží a služby, něco kupuje) a příjemcem (tedy tím, kdo prodává zboží a služby a peníze dostává), dělíme ho na hotovostní a bezhotovostní.
- **Hotovostní platební styk** znamená fyzické předání peněz (hotovostních) z ruky do ruky.
- **Bezhotovostní platební styk** je o něco složitější a provádí se pomocí zápisů na bankovních účtech (tedy nároku příjemce na příslušný obnos peněz). Pokud jsou účty plátce i příjemce platby vedeny u stejné banky, provede převod peněz (zúčtování na účtech) tato banka ve svém vlastním systému. V případě, že plátce a příjemce platby mají své účty u různých bank, musí banka plátce použít pro převod peněz systém mezibankovního platebního styku CERTIS.

# Platební styk

## Mezibankovní zúčtování v ČR

- Jediným systémem mezibankovního platebního styku v České republice, který zpracovává mezibankovní platby v českých korunách, je systém CERTIS (**C**zech **E**xpress **R**eal **T**ime **I**nterbank **G**ross **S**ettlement system).

## Zahraniční platební styk

- je platební styk uskutečňovaný přes hranice jednoho nebo více států (přeshraniční platební styk), nebo platby v cizí měně, uskutečněné na území ČR. Důležité je zde, zda je platba prováděna v eurech či jiné cizí měně. Je-li použita cizí měnou euro, existuje možnost využít tzv. SEPA platby.

# Platební styk

## Co jsou to SEPA platby?

- SEPA je zkratkou Jednotné evropské platební oblasti z anglického **Single Euro Payment Area**. Jedná se o platební styk v eurech v rámci jednotného evropského prostoru (zahrnujícího státy Evropské unie a Norsko, Švýcarsko, Monako, Lichtenštejnsko a Island). SEPA umožňuje bezhotovostní převod peněz v eurech stejným způsobem a za stejných podmínek v případě domácí a zahraniční platby. Plátce i příjemce platí poplatky svojí bance (placení poplatků SHARE, tedy sdílení nákladů na transakci).
- Náležitosti SEPA platby:
- číslo účtu příjemce ve formátu IBAN: maximálně 34místný kód (2 znaky pro kód země, 2 znaky jako kontrolní kód, maximálně 30 znaků – kód banky a číslo účtu v rámci banky)
  - **např. IBAN** pro Českou republiku:  
číslo účtu při platbě v rámci ČR: 19-2000145399/0800  
IBAN: CZ6508000000192000145399, případně psáno CZ65 0800 0000 1920 0014 5399
  - SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – Společnost pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci)
  - kód banky příjemce **BIC**: 8místný nebo 11místný kód banky např. BIC [České národní banky](#): CNBACZPPXXX
  - další doplňující údaje (např. reference platby, identifikační kód plátce nebo identifikační kód příjemce)

# Praní špinavých peněz

- Práním špinavých peněz (money laundering) se rozumí zařazení peněz z určité nelegální činnosti (např. z prodeje drog, nelegálních zbraní, krádeže) zpátky do běžného oběhu peněz a tím jejich zlegalizování.
- Obvykle se provádí přes banky, kam se snaží osoba, která danou nelegální činnost spáchala (často prostřednictvím jiné osoby), peníze uložit a poté chce těmito penězi běžně platit za zboží a služby.
- Druhým způsobem snahy o zlegalizování peněz je placení v hotovosti.

## Zákonná opatření proti praní špinavých peněz

- **Zákon o omezení plateb v hotovosti** říká, že jedna osoba může během jednoho kalendářního dne zaplatit jiné osobě v hotovosti částku ve výši maximálně 350.000 Kč (po přepočtu platí i pro jakoukoliv jinou měnu). Výjimkou jsou vklady hotovosti na účet u banky, platby daní a cla, výplaty mzdy, platu, odstupného, odměn, výplaty z penzijních fondů, výplaty pojistného plnění atd.

# Praní špinavých peněz

- **Zákon proti praní špinavých peněz** stanovuje, že určité osoby (zejména banky, ale i družstevní záložny, penzijní společnosti a další) musí identifikovat klienta prostřednictvím občanského průkazu či pasu (je-li fyzickou osobou), nebo ověřením dokladů o existenci právnické osoby (je-li právnickou osobou), a to vždy:
  - před uzavřením obchodu nad 1.000 eur (pře počítává se podle aktuálního kurzu ČNB),
  - pokud jde o podezřelý obchod (např. klient provádí výběry a převody bezprostředně po vkladech, uskuteční nápadně více transakcí, disponuje penězi nejasného původu),
  - při uzavírání smlouvy,
  - při plnění z životního pojištění.
- Dále musí zkontrolovat klienta (jedná se o prozkoumání celého obchodu a obchodního vztahu, tedy za jakým účelem se peníze posílají, jak budou využity, jaké jsou vztahy mezi tím, kdo posílá peníze a jejich příjemcem) u platby nad 15.000 eur (přibližně 400.000 Kč).
- **Podezřelý obchod hlásí banka Ministerstvu financí**



# Druhy vkladů

- Vklady lze dělit zejména podle toho, zda je možno s penězi kdykoli disponovat či nikoli.
- Základními typy bankovních vkladových produktů jsou:
  - **běžný účet,**
  - **spořicí účet,**
  - **termínovaný vklad s výpovědní lhůtou,**
  - **termínovaný vklad bez výpovědní lhůty,**
  - **revolvingový termínovaný vklad.**

Zvláštním typem vkladového produktu kombinovaného s možností úvěru je stavební spoření.

# Standard mobility

- Mnoho bank přistoupilo ke Standardu mobility klientů, který stanovuje postup při změně banky.
- Žádost o změnu banky je nutné podat osobně na pobočce nové banky.
- Ta následně vyřídí převody trvalých příkazů a inkas a dalších plateb.
- Změna banky trvá minimálně 12 bankovních/pracovních dní, a dochází při ní ke změně čísla účtu.
- Na základě zákona musí spotřebiteli převedení účtu k jiné bance umožnit každá banka.

# Stavební spoření

- Zvláštním typem vkladového produktu kombinovaného s možností úvěru je stavební spoření.
- Stavební spoření je produktem složeným ze spoření se státním příspěvkem s možností čerpání úvěru za předem danou úrokovou sazbu (po splnění předem daných podmínek). Stavební spoření poskytují stavební spořitelny, což jsou banky specializované na stavební spoření, které je upraveno v zákoně o stavebním spoření č. 96/1993 Sb.



# Stavební spoření

## Fáze stavebního spoření

- První je **fáze spořicí**, během níž účastník stavebního spoření (osoba, která se stavební spořitelnou podepsala smlouvu) ukládá na účet u stavební spořitelny peníze. Ty je možno ukládat podle možností jak pravidelně (měsíčně, půlročně, ročně), tak nepravidelně.
- Druhou je **fáze úvěru**, po naspoření min. 35 – 40% z cílové částky, trvání vkladu min. 2 roky a splnění určité hodnoty tzv. ohodnocovacího čísla (které se počítá z výše uspořené částky a připsaných záloh státních podpor, z výše získaných úroků od začátku stavebního spoření, z varianty či tarifu spoření a výše cílové částky) vzniká nárok na poskytnutí úvěru do výše tzv. **cílové částky**. Zákon o stavebním spoření omezuje úročení úvěru tak, že úrok smí být maximálně o 3 procentní body vyšší, než je úročení vkladů. Při úročení vkladů ve výši 2 % smí být tedy úrok z úvěru nejvýše 5 %.

# Co to je cílová částka?

- Cílová částka je částka, kterou si účastník zvolí při podpisu smlouvy o stavebním spoření a jde o limit peněz, které účastník může ze smlouvy o stavebním spoření získat. Ten nemůže být překročen, rovná se součtu vkladů, státní podpory, úvěru ze stavebního spoření a úroků z vkladů a státní podpory, po odečtení daně z příjmů z těchto úroků.
- Během fáze spoření (během tzv. vázací lhůty 6 let) nesmíte naspořit více, než je cílová částka. Jde o hranici, za jejíž překročení (tzv. přespoření) je účastník potrestán např. ztrátou úrokového bonusu a ztrátou státní podpory.
- Z cílové částky je počítán poplatek za uzavření smlouvy a provize případnému zprostředkovateli, obvykle zaplatíte 1% z cílové částky. Zprostředkovatelé proto mají tendenci přesvědčovat zájemce o uzavření co nejvyšší cílové částky, což bývá v řadě případů nevýhodné, zvláště tam, kde lidé neplánují vzít si úvěr. **ZVAŽTE TEDY vždy již uzavírání smlouvy, JAK VYSOKOU CÍLOVOU ČÁSTKU BUDETE POTŘEBOVAT.** Lze ji kdykoli navýšit (s doplatkem rozdílu v poplatku za uzavření).

# Cílová částka

Propočet potřeby výše cílové částky při spoření 6 let s tím, že neuvažujeme využít úvěr ze stavebního spoření:

<b>pohyb na účtu</b>	<b>částka</b>	<b>četnost</b>	<b>celkem za rok</b>	<b>celkem za 6 let</b>
vklad	1.667 Kč	měsíčně	20.000 Kč	120.000 Kč
státní podpora	2.000 Kč	ročně	2.000 Kč	12.000 Kč
úroky	350 – 1.800 Kč	ročně	350 – 1.800 Kč	6.500 Kč
poplatek za vedení účtu	-300 Kč	ročně	-300 Kč	- 1.500 Kč
poplatek za roční výpis	-25 Kč	ročně	-25 Kč	-150 Kč
<b>CELKEM za 6 let zhruba</b>				<b>137.000 Kč</b>

# Cílová částka

- Z tabulky vyplývá, že rozumná výše cílové částky při spoření 20.000 Kč ročně po dobu 6 let s nevyžitím úvěru je zhruba 150.000 Kč (přičemž zaplatíte za uzavření smlouvy 1.500 Kč). Pokud po několika letech od uzavření smlouvy dospějete k názoru, že chcete buď spořit déle, nebo využít úvěr ze stavebního spoření, můžete cílovou částku po dohodě se stavební spořitelnou navýšit (pokud navýšíte částku o 100.000 Kč na 250.000 Kč, zaplatíte dodatečně 1.000 Kč).
- Cílová částka rovněž omezuje výši úvěru. Účastník dostane úvěr maximálně do výše cílové částky.

# Co dělat, když se blíží hranici přespoření?

## Existuje několik možností:

- je možné peníze vybrat (a případně uložit jinde),
- je možné přestat spořit na danou smlouvu a uzavřít další smlouvu o stavebním spoření. U původní smlouvy je pak ale nutné hlídat, aby nedošlo k přespoření pouhým připsováním úroků nebo státní podpory,
- zvýšení cílové částky může být vhodné v případě potřeby většího úvěru, avšak je nutno zvážit, zda není výhodnějším řešením např. hypoteční úvěr.



# Státní podpora stavebního spoření

- Státní podpora stavebního spoření činí 10 % z ročně naspořené částky, která je však započítávána pouze do výše 20.000 Kč. Maximální výše státní podpory je tedy 2.000 Kč ročně. Pokud naspoříte ročně více, je Vám přebytek z naspořených 20.000 Kč převeden pro účely výpočtu státní podpory do dalšího roku.
- Záloha na státní podporu se připisuje na účet v dalším kalendářním roce. Na konci spoření se vyhodnotí splnění podmínek pro přiznání státní podpory a státní podpora buď zůstane, nebo je nutné ji vrátit. Podmínkou je buď 6 let od uzavření smlouvy spořit a peníze nevybírat, nebo si vzít úvěr, a ten použít na bytové potřeby.

# Státní podpora stavebního spoření

## Co se stane, když podmínky přiznání státní podpory nesplním?

- Pokud si vyberete naspořené peníze před uplynutím 6 let od uzavření smlouvy o stavebním spoření a nevezmete si úvěr, státní podpora Vám nebude vyplacena.
- Zálohy na státní podporu se na Vašem účtu stavebního spoření celou dobu pouze evidují, ale jsou vyplaceny až po ukončení smlouvy po splnění veškerých podmínek.

# Průběh stavebního spoření



Pokud účastník stavebního spoření potřebuje úvěr dříve, než naspořil smluvně stanovenou částku, může požádat o tzv. **překlenovací úvěr**, a to na dobu, než naspoří smluvenou částku a bude mít nárok na řádný úvěr ze stavebního spoření.

# Průběh stavebního spoření

- Překlenovací úvěr bývá úročen vyšším úrokem než řádný úvěr ze stavebního spoření.
- Úskalím překlenovacího úvěru je, že překlenovací úvěr není splácen v pravidelných splátkách (ty jsou započítány na spoření).
- To znamená, že ve fázi překlenovacího úvěru platíte do doby, než naspoříte částku určenou ve smlouvě, pouze úrok z CELÉ částky překlenovacího úvěru, nedochází tedy ke snižování jistiny (částky úvěru).
- Překlenovací úvěr totiž bývá splacen naráz z poskytnutého řádného úvěru ze stavebního spoření.