

Jaké jsou náklady na vedení firemního účtu?



Rozdíl mezi nejlevnějším a nejdražším účtem činí 17 028 Kč za rok. Cenově nejvýhodnější bankou je při modelovém transakčním chování (viz komentář a tabulka na straně 2-3) Běžný účet od Volksbank s měsíčním nákladem na vedení účtu a transakce ve výši 822 Kč. Naopak nejdražším produktem je Program Standard od Citibank s měsíčním nákladem ve výši 2241 Kč. Vyplývá to ze srovnání dvaceti druhů běžných účtů u jedenácti bank v České republice provedeného analytickým nástrojem firmy Scott & Rose.

Obchodní ředitel společnosti Scott & Rose Michal Mošnička k tomu doplnil: "Na základě dlouhodobých zkušeností z bankovníctví vyvinula naše společnost analytický srovnávací nástroj, který umožňuje detailní porovnání bankovních produktů pro různé segmenty klientů podle zadané parametrizace. Aktualizace osmi tisíc ceníkových položek probíhá pravidelně prostřednictvím zpracovatelského software naší společnosti."

Obdobné srovnání nákladů na vedení běžného účtu pro fyzické osoby zpracované k 1. 7. 2003 najdete na www.scott-and-rose.com/pr.asp.

KOMENTÁŘ K ANALÝZE

Uvedené srovnání vychází z modelového příkladu podnikatele nebo firmy s ročním obrátem do 15 mil. Kč. Při nastavení jiného transakčního chování klienta mohou být náklady výrazně odlišné, a to vzhledem k mnoha specifickým v nastavení poplatků u jednotlivých účtů a odlišným chováním jednotlivých firemních klientů. Vzhledem k tomu, že pro uvedený modelový příklad byla vybrána společnost, která nerealizuje prodej koncovým retailovým klientům (obchody, benzinové pumpy, společnosti zabývající se nákupem a prodejem a podobně), nebylo počítáno s nákladem/

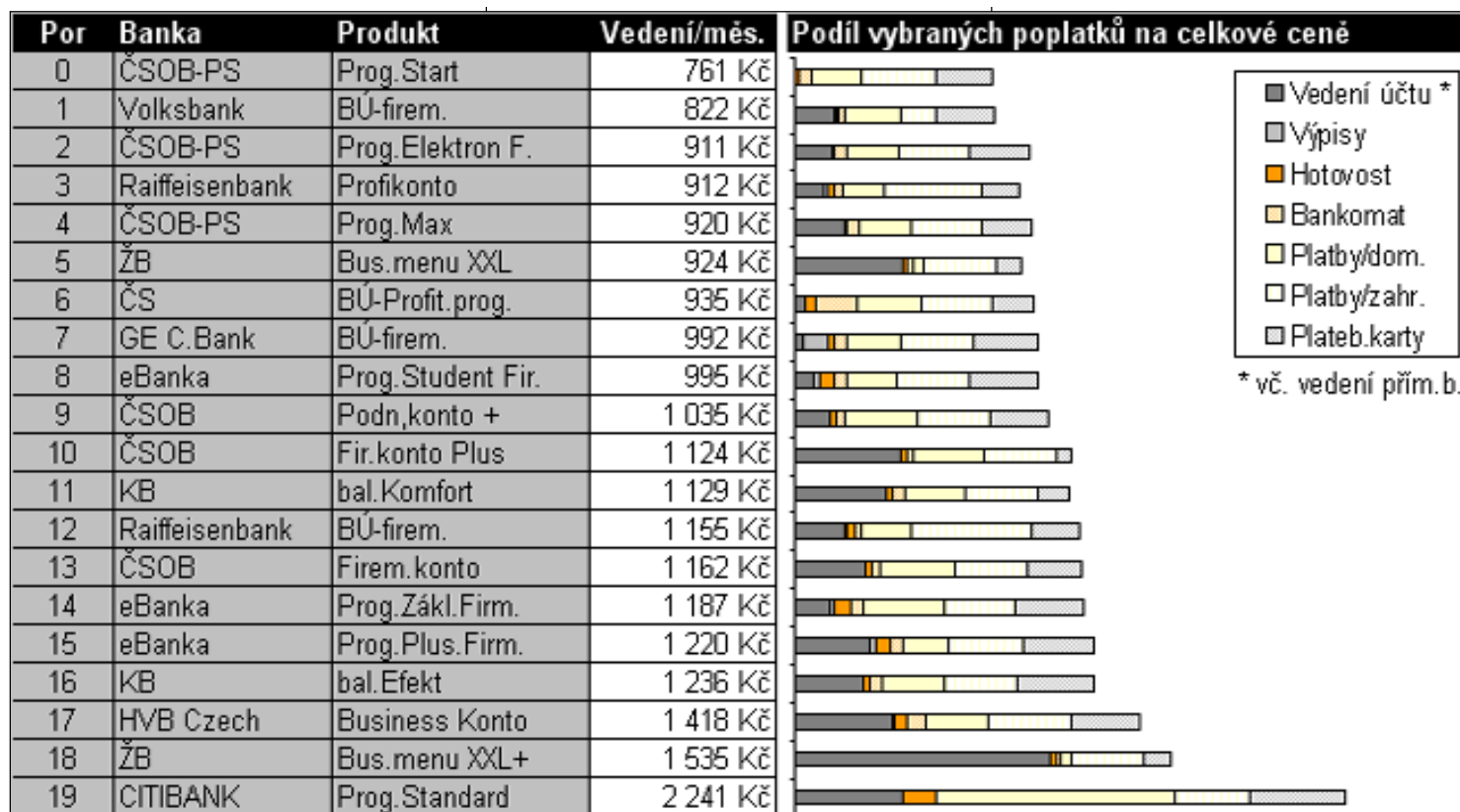
poplatkem za nákup klientů prostřednictvím platební karty, který při poplatku 1,7-3 % z realizovaného objemu nákupu může výrazně ovlivnit náklady na vedení firemního účtu.

Srovnání je provedeno s daty podle ceníků k 1. 10. 2003.

Česká spořitelna

Zajímavá nabídka, a to nejen z pohledu ceny, ale i z hlediska dostupné obchodní sítě. Cena za vedení účtu závisí na skutečnosti, zda je k účtu sjednána služba přímého bankovníctví, nebo zda je účet veden bez této služby. V případě

Srovnání měsíčních nákladů podle modelového transakčního chování a podíl jednotlivých částí poplatků na celkové měsíční ceně



(Pokračování na stránce 2)

(Pokračování ze stránky 1)

modelového příkladu (kdy je služba přímého bankovníctví sjednána) činí měsíční poplatek 45 Kč.

Citibank

Program Standard může být zajímavou nabídkou, pokud firma realizuje všechny transakce elektronicky. Pokud by klient chtěl realizovat transakci mimo systém internetového bankovníctví, musí počítat s poplatkem 500 Kč. Tento vysoký poplatek také v našem modelovém příkladě výrazně zvyšuje náklady na tuzemský platební styk (viz graf).

ČSOB

Nabídka balíčků, ze kterých by si měl vybrat jak podnikatel, tak i malá a střední společnost. U Podnikatelského konta Plus zahrnuje cena balíčku služby přímého bankovníctví, tři vyšlé transakce zdarma, a to jak elektronické, tak i podané na přepážce.

Firemní konto Plus obsahuje v ceně služby přímého bankovníctví, deset elektronických plateb zdarma a také například vedení platební karty Business, za kterou by klient standardně zaplatil 2400 Kč (viz nízké náklady v grafu za oblast platebních karet).

ČSOB - Poštovní spořitelna

Program Start byl vzhledem ke svému určení (pro začínající podnikatele, společnost) vyřazen z pořadí a ponechán pouze pro informaci. Cenově však tento produkt určitě splňuje požadavky začínajících podnikatelů a společností. Ostatní programy Elektron a Max jsou pro podnikatele také nákladově určitě zajímavé.

Modelové transakční chování

ZDROJ: SCOTT & ROSE

eBanka

Firemní program pro studenty, kteří studují a zároveň podnikají, poskytuje eBanka za velmi zajímavou cenu. Program Základ je cenově příznivý s ohledem na to, že klient získá obsluhu účtu všemi na trhu dostupnými přímými komunikačními kanály, a to za paušální cenu. Program Plus se vzhledem k cenovému zvýhodnění transakcí vyplatí společnosti, která realizuje větší počet transakcí.

Zajímavé také je, že klienti eBanky mohou využít pro vklad či výběr hotovosti obchodní síť/pokladní místa České pojišťovny.

GE Capital Bank

Žádné balíčky, jeden firemní účet za zajímavou cenu.

HVB Bank

Nově zavedený balíček pro podnikatele Business Konto vychází mírně nad průměrem. V ceně za vedení balíčku 399 Kč jsou zahrnuty služby internetového, mobilního a telefonního bankovníctví.

Komerční banka

Balíček Komfort vychází cenově zajímavěji pro uvedený modelový příklad. Jedním z důvodů je, že v ceně tohoto balíčku je vedení platební karty Business zdarma a deset elektronických zvýhodněných transakcí. Cena za vedení balíčku je závislá na druhu sjednané služby přímého bankovníctví (v uvedeném modelovém příkladu je cena za vedení 377Kč). V ceně balíčku Efekt je zahrnuto pět elektronických transakcí a například platební karta Standard. Cena za balíček je opět závislá na sjednané

službě přímého bankovníctví (v uvedeném modelovém příkladu je cena za vedení 288 Kč).

Raiffeisenbank

Profikonto je cenově zajímavý produkt pro modelový příklad. Zajímavá cena balíčku včetně vedení internetového a telefonního bankovníctví. Zajímavé náklady na tuzemský platební styk prostřednictvím internetového bankovníctví a především zajímavá cena za příchozí platbu. Pokud by však klient realizoval transakce prostřednictvím telefonního bankovníctví do jiné banky, náklady by byly vyšší.

Volksbank

Běžný účet Volksbank je cenově velmi zajímavý produkt pro uvedený modelový příklad. Příznivou cenu vytváří následující - poplatky za výběr a vklad hotovosti, kdy klienti do objemu vkladu/výběru 250 tis. Kč zaplatí pouze 6 Kč za účetní položku. Výběr platební kartou, kdy klient zaplatí u vlastních i cizích bankomatů 5 Kč a dále příznivá cena za příchozí platbu ze zahraničí.

Živnostenská banka

Z nových balíčků je pro modelový příklad zajímavé Business menu XXL, které má za paušální poplatek (444 Kč) velmi zajímavé zvýhodnění v oblasti tuzemského platebního styku. Ale jak je vidět v grafu, nejsou transakce úplně zdarma (platí se například za clearing, některé poplatky za komunikační kanál). Business menu XXL+ vzhledem ke svému vyššímu paušálu (1055Kč) může být zajímavé pro společnost, která realizuje více transakcí.

Zpracováno podle Scott & Rose

Průměrný zůstatek na běžném účtu v Kč*	120 000,-
* Měsíční úrokové výnosy jsou odečteny od měsíčních nákladů za služby a transakce	
Výpisy	
Měsíční výpisy	ANO
Distribuce výpisů	Poštou
Hotovost	
Průměrný objem hotovosti na jeden výběr v Kč, přepážka i bankomat	22 000,-
Počet výběrů hotovosti na přepážce za měsíc	1
Počet měsíčních výběrů hotovosti z bankomatu, který vlastní banka, u které má klient účet	1

Počet měsíčních výběrů hotovosti z bankomatu, který vlastní jiná banka než u které má klient účet	1
Výběr kartou z bankomatu v zahraničí.: prům.objem / 1 výběr	6 000,-
Počet výběrů z bankomatu v zahraničí za rok	2
Průměrný objem hotovosti na jeden vklad v Kč	35 000,-
Počet hotovostních vkladů za měsíc	2
Platby tuzemské	
Počet příchozích plateb za měsíc (domácích)	26
Počet odchozích plateb za měsíc (domácích - mimo trval.př.)	17
Počet odchoz.plateb trval.příkazem za měsíc (domácích)	4
Podíl ochozích plateb	77 % mezibankovní, 23 % vnitrobankovní
Počet plateb kartou v obchodní síti celkem za měs.	4
Průměr.objem platby kartou v obch.síti v Kč	15 000,-
Kolikrát za rok je:	
zřízen trvalý příkaz k běžnému účtu	2
změněn trvalý příkaz k běžnému účtu	2
rušen trvalý příkaz k běžnému účtu	2
Platby zahraniční	
Počet příchozích zahraničních plateb za měsíc	1
Prům. objem příchozí zahraniční platby	30 000,-
Způsob komunikace s bankou	
Na pobočce, obchodním místě (s osobním bankéřem)	10 % výše uvedených transakcí realizováno na pobočce, obchodním místě
Přímé bankovnictví - prostřednictvím Internetového bankovnictví *	90 % výše uvedených transakcí realizováno prostřednictvím IB
Přímé bankovnictví - prostřednictvím GSM, telefonního bankovnictví *	-
* Vzhledem ke srovnatelnosti byla vybrána služba přímého bankovnictví - Internetové bankovnictví	
Platební karty	
Platební karta Elektron*	1 karta
Platební karta Standard*	1 karta
Platební karta Business*	1 karta
* Vzhledem ke skutečnosti, že některé balíčky mají zahrnuto ve své ceně i vydání a vedení některého typu platební karty, byla pro srovnatelnost vybrána pro modelové transakční chování od každého základního typu jedna platební karta	

V příloze příštího newsletteru Bankovnictví, který vyjde v úterý 18. listopadu, najdete analýzu KPMG s názvem **Daňové systémy zemí střední a východní Evropy, které vstupují do Evropské unie.** Pokud nemáte zajištěné jeho zasílání, můžete si ho zdarma objednat na mailové adrese pdf.bankovnictvi@economia.cz