



Milé kolegyně, milí kolegové,

poslední srpnové dny se pomalu chýlí ke konci a my před sebou máme období plné nových výzev a aktivit, které nám podzim přináší. Intenzivně pracujeme na projektech v oblasti finančního vzdělávání, které se zaměřují na jednotlivce, manažery i budoucí generace. Hned 5. září startujeme největší a nejambicióznější projekt v oblasti kybernetické bezpečnosti – kampaň nazvanou „nePINdej!“, jejímž klíčovým prvkem i nadále zůstává interaktivní a hravý kybertest. Do něj jsme implementovali nové typy podvodů, ale nejen to – odvážně jsme do testu začlenili i umělou inteligenci, kterou e-šmejdi využívají stále častěji. V září spouštíme také nové vzdělávací programy: Finance pro nefinanční manažery a Liquidity management. Jsme si jisti, že oba programy budou pro zájemce velkým přínosem, rozšíří jejich znalosti, ale také vnesou novou perspektivu do rozhodování o finančním plánování. Nezapomínáme ani na budoucí generace a vzdělávání v oblasti financí od základů. Náš projekt „Bankéři do škol“ existuje již deset let. Naši

kolegové z bank seznámili za tuto dobu se základy finanční gramotnosti desítky tisíc žáků a navštívili tisíce základních a středních škol. Finanční gramotnost je klíčem k úspěšné budoucnosti a my jsme rádi, že můžeme být součástí této vzdělávací cesty.

Přeji Vám pěkný týden a všem, kteří mají v rodině školáky, pak dobrý start do nového školního roku.



Monika Zahálková

Výkonná ředitelka ČBA

## Aktuálně

### **Školák bude stát rodiče přibližně 6 000 korun, pro 61 % domácností to znamená zásah do úspor**

Podle nedávného průzkumu České bankovní asociace a agentury Ipsos bude blížící se začátek školního roku pro mnoho rodin finanční zátěží. Polovina rodičů očekává počáteční výdaje až do výše 6 000 korun. Kvůli rostoucím nákladům počítá 61 % domácností s nějakou formou úsporných opatření, například téměř třetina rodičů bude muset omezit zájmové aktivity dětí. Stoupá také počet dětí, které od svých rodičů dostávají kapesné. Oproti předchozímu roku se tento počet zvýšil o desetinu.

Právě rostoucí počet dětí, které dostávají kapesné, ať již pravidelně (43 %), nebo nepravidelně (32 %), je dobrý důvod pro získávání a rozšiřování znalostí v oblasti finanční gramotnosti, ať již v rodině, nebo ve škole. „*Děti by se měly*

*postupně seznamovat se světem financí a naučit se rozumět hodnotě peněz. Je důležité jim vysvětlit, že z každého finančního příspěvku by si měly odložit část stranou, pokud by si chtěly v budoucnu pořídit něco dražšího. Tímto způsobem je připravíme na pochopení důležitosti vytváření finančních rezerv v dospělosti," říká Andrea Machálková, expertka České bankovní asociace na finanční vzdělávání.*

Význam finanční gramotnosti si rodiče uvědomují stále více. Ve srovnání s loňským rokem se svými dětmi mnohem častěji probírají různá témata týkající se financí, a to ve všech sledovaných oblastech, ať už se jedná o finanční produkty, rodinné finance, nebo bezpečnost v on-line prostředí. Téměř 90 % rodičů s dětmi do 18 let zřídilo pro své potomky běžný účet, na který posílají kapesné. Více než polovina rodičů přispívá na tento účet pravidelně a dalších 23 % vložilo na účet pevnou částku, kterou si děti musí spravovat samy. Běžné účty zřizují rodiče svým dětem nejčastěji ve věku 12–14 let (33 %). Celých 87 % rodičů uvádí, že jejich děti mají k těmto účtům i platební kartu, nicméně 65 % rodičů má nad účtem svého dítěte dohled a může tak sledovat, jak děti s penězi na účtu nakládají.

[Více informací se dočtete zde >>>](#)



# Z trhu

## ČBA varuje před e-šmejdý, kteří se vydávají za falešné bankéře

V současné době eviduje Policie České republiky zvýšené množství podvodných telefonátů. Pachatelé se v nich vydávají za pracovníky různých bank a snaží se klienty vystrašit tím, že mají napadený bankovní účet, zablokované mobilní bankovníctví nebo je zneužita jejich identita a hrozí, že si na ně někdo sjedná úvěr. Škody se přitom často pohybují i v řádech stovek tisíc korun na klienta. [Česká bankovní asociace proto varuje klienty všech bank, aby byli obezřetní a v případě jakýchkoliv nejasností okamžitě kontaktovali svou banku.](#)

## Česko je v digitalizaci a infrastruktuře desátým nejlepším státem EU

[V pilíři digitalizace a infrastruktury Indexu prosperity Česka](#) si naše země meziročně polepšila o dvě příčky a umístila se na 10. místě. Za umístěním v první desítce EU států vděčí především vysokým investicím do dopravy, nejhustší síti železnic a nízkým nákladům na veřejnou dopravu. Rezervy má Česko především v kvalitě silnic či nedostatečném pokrytí vysokorychlostním internetem. Obecně se Česko jako stát postupně digitalizuje, ke stejnému procesu ale dochází napříč celou Evropskou unií. Srovnání států vedou země Beneluxu a žebříček pak uzavírá Balkán.

## Češi mají ve fondech už 1,2 bilionu Kč

Asociace pro kapitálový trh (AKAT) [zveřejnila informace o vývoji asset managementu](#), kolektivního investování a custody za druhé čtvrtletí roku 2023. Celkový objem majetku investovaný přes členy asociace do investičních nástrojů dosahoval k 30. 6. 2023 výše 2,106 bilionu korun. Domácnosti a instituce mají v domácích a zahraničních fondech kolektivního investování nabízených v České republice zainvestováno 826 miliard Kč. Během druhého kvartálu roku 2023 narostl

majetek ve fondech kolektivního investování o 46 miliard korun (ze 780 mld. Kč k 31. 3. 2023 na 826 mld. Kč k 30. 6. 2023).

## **EBA zorganizoval mystery shopping v oblasti spotřebitelských úvěrů**

Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) zveřejnil [zprávu o svém mystery shoppingu](#) v oblasti osobních půjček a platebních účtů. Cvičení proběhlo v roce 2023 a zapojilo se do něj pět příslušných vnitrostátních orgánů, které se zúčastnily jako přímí účastníci nebo pozorovatelé. V 37 finančních institucích v zúčastněných členských státech bylo provedeno 340 mystery shoppingů, z nichž 250 bylo provedeno na místě a 90 online. Mystery shopping se zaměřil na předsmulovní fázi získávání osobních půjček a v některých státech také na platební účty se zaměřením na jejich základní rysy a vlastnosti. V rámci mystery shoppingu EBA zjistil, že je chování některých finančních institucí nedostatečné a musí se zlepšit. Některé finanční instituce například neposkytly spotřebitelům požadované předsmulovní informace nebo automaticky navýšily celkovou výši úvěru o bankovní poplatky, aniž by si vyžádaly výslovný souhlas spotřebitele. Cvičení potvrdilo, že je mystery shopping nástroj, který má pro národní dohledové autority obrovskou přidanou hodnotu a doplňuje jiné tradičnější nástroje nebo přístupy.

## Z legislativy



### **Vláda schválila novelu, která snižuje u státního fondu úroky na bydlení**

Vláda na svém střeďečnfm jednání schválila návrh novely zákona o poskytování úvěrů Státního fondu podpory investic (SFPI) na modernizaci nebo pořízení bydlení. Úprava by měla fixně snížit základní úrokovou sazbu maximálně na 3 %, nejméně na 1 %. Úroková sazba poskytovaná SFPI se stanovuje ve výši základní sazby Evropské unie pro Českou republiku a momentálně se pohybuje okolo 7,43 procenta. Nařízení by mělo nabýt účinnosti 20. září. Návrh podalo Ministerstvo pro

místní rozvoj (MMR) a je reakcí na zvyšující se úroky hypoték. Pokud by SFPI úvěr nesnížilo, bylo by podle důvodové zprávy možné očekávat hromadný odchod klientů SFPI ke komerčním bankám. Momentálně je úvěr snížen o 0,2 procentního bodu za každé dítě, o které příjemce trvale pečuje, které nedovršilo 15 let a které s příjemcem trvale bydlí.

## ČBA EDUCA



### Finanční řízení i praktické diskuse - startujeme 12. září

Ještě dva týdny zbývají do začátku nového vzdělávacího programu [ČBA Finance pro nefinanční manažery](#). Během něj se zorientujete v tématech finančního řízení organizace a na závěr každého ze čtyř modulů se společně budou probírat další témata. V plánu je i diskuse o přeměně tuzemské ekonomiky do verze 2.0, přidané hodnotě interního auditu a auditora, analýza kapitálových trhů, ale i zamyšlení nad optimálním daňovým mixem v ČR a Evropě. Program startuje už 12. září a je možné jej navštěvovat i v rámci jednotlivých modulů. Pro více informací kontaktujte [Vendulu Vlkovou](#).

# ČBA FINANCE PRO NEFINANČNÍ MANAŽERY

POSLEDNÍ  
VOLNÁ MÍSTA



**GARANT PROGRAMU**  
doc. Ing. Ladislav Mejzlík, Ph.D.  
Proděkan FFÚ VŠE  
Prezident Komory auditorů ČR



I. modul: Základy finančního  
reportingu a jeho regulace  
12. září 2023



II. modul: Účetní závěrka -  
zdroj informací o firmě  
26. září 2023



III. modul: Mezinárodní  
pravidla reportingu  
10. října 2023



IV. modul: Daně  
a jak na ně  
24. října 2023