



Milé kolegyně, milí kolegové,

uplynulý týden přinesl významnou novinku v oblasti platebního styku a kyberbezpečnosti. Šestice českých bank zavedla novou službu Platby na kontakt, další dvě spustí službu v příštím roce. Tato inovace, která umožňuje klientům posílat peníze jednodušeji – stačí znát mobilní číslo příjemce –, je odpovědí na rostoucí poptávku klientů po snadnějších platebních metodách a má potenciál výrazně usnadnit každodenní transakce.

Na druhé straně však musíme stále čelit zvýšeným hrozbám v kyberprostoru. Jak ukázal průzkum ČBA, e-šmejdi letos lidem odčerpali téměř miliardu korun a počet kybernetických útoků stále roste. Tento vývoj poukazuje na neustálou potřebu zvyšování kybernetické bezpečnosti a vědomostí veřejnosti v této oblasti. O to spíš, když index kyberbezpečnosti meziročně mírně klesl. To je i důvod, proč nám od září opět běží kampaň nePINdej!, jejímž ústředním prvkem je interaktivní a hravý kybertest. Ten vás naučí, jak rozpoznat útoky e-šmejdu a jak jim nenaletět.

Minulý týden také přinesl posun ve vyjasnění podmínek, za kterých lze předčasně splatit hypotéku. Sněmovna totiž ve třetím čtení schválila novelu zákona o spotřebitelském úvěru. Ta teď půjde do Senátu. V případě neschválení zákona by mohlo dojít k omezení dlouholetých fixací, v krajním případě ke zmizení fixací úplně. Fixace znamená pro

klienta záruku, že v průběhu daného období nebude platit za hypotéku více, a to ani v případě rostoucích tržních úrokových sazeb. Pokud by dlouhodobé fixace klienti neměli a úroky hypoték by se jim stanovovaly podle situace na trhu, zaplatili by v měsíčních splátkách mnohonásobně více. Více k tomuto tématu řekl i [prezident ČBA Jan Juchelka v České televizi](#).

Přeji vám klidný listopad.

Monika Zahálková  
Výkonná ředitelka ČBA



## Aktuálně

### **Šestice bank spustila platby na kontakt. Zjednoduší posílání peněz mezi lidmi**

Namísto čísla účtu v internetovém či mobilním bankovníctví stačí zadat číslo mobilního telefonu příjemce platby. Umožňuje to nová služba Platby na kontakt, kterou v minulém týdnu spustila šestice bank: Air Bank, Česká spořitelna, ČSOB, Fio banka, Komerční banka a Raiffeisenbank. Moneta a UniCredit Bank službu spustí v příštím roce. Klienti se musí do služby aktivně přihlásit a spárovat své telefonní číslo s bankovním účtem. Maximální výše platby je zatím pět tisíc korun. Registr čísel provozuje Česká národní banka. „*Služba je pro všechny fyzické osoby nebo osoby samostatně*

*výdělečně činné, které se do nové služby aktivně přihlásí. Banky tak přinášejí zjednodušení při posílání peněz mezi lidmi," říká Monika Zahálková, výkonná ředitelka České bankovní asociace.*

Průzkum ČBA ukázal, že většina klientů preferuje platbu na číslo mobilního telefonu především kvůli jednoduššímu a rychlejšímu vyplnění. Část z nich také považuje dohledání čísla mobilního telefonu za snazší. Na posílání maximální částky, tedy pěti tisíc korun, by Platby na kontakt využívalo přes čtyřicet procent dotázaných. Čtvrtina lidí by novou službu využívala na převody do jednoho tisíce korun. Novinka má také zmírnit riziko omylů při zadání špatného čísla účtu příjemce. Zkušenost se spletením čísla bankovního účtu má téměř čtyřicet procent lidí.

Ke službě platby na mobilní telefon se lidé se musí aktivně přihlásit prostřednictvím jejich vlastní banky. Čísla pak budou registrovaná v České národní bance. *„V registru, který provozuje ČNB, je možné uchovávat k jednomu číslu účtu více telefonních čísel, například u společného účtu manželů. Naopak k jednomu telefonnímu číslu nelze přiřadit více čísel účtů. Platbu na kontakt je možné zadat pouze v českých korunách. Maximální limit jedné platby je 5 tisíc korun, minimální částka je jedna koruna,"* uvedl Jan Schmidt, ředitel sekce řízení rizik a podpory obchodů ČNB.

Telefonní čísla nezařazená do registru ČNB nebudou moci Platbu na kontakt přijímat. Peníze tedy z účtu neodejdou. Před odesláním platby se zobrazí název účtu příjemce, zpravidla jméno a příjmení. Maximální výše částky je omezená na pět tisíc korun, a to z důvodu bezpečnosti. Není ale vyloučeno, že by se částka mohla v budoucnu zvýšit.

[Více informací najdete zde >>>](#)



## Z trhu

### **E-šmejdi letos odčerpali už miliardu korun. Index kyberbezpečnosti, který sleduje obezřetnost Čechů v kyberprostoru, klesl**

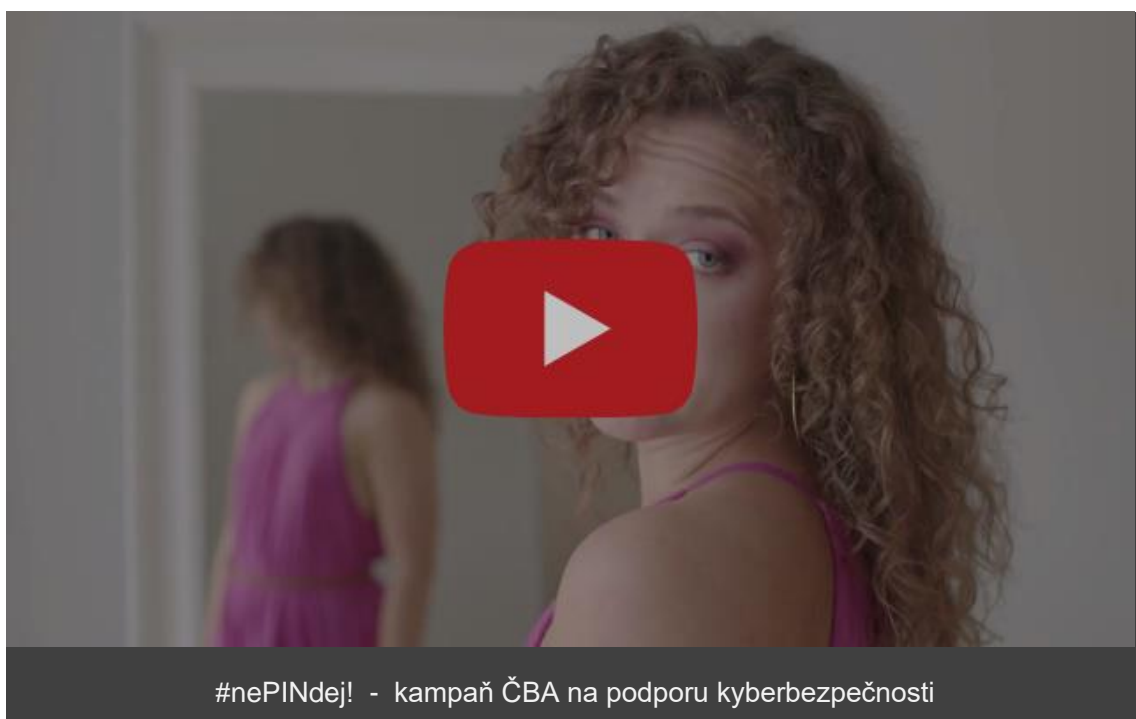
V prvních devíti měsících letošního roku zaznamenaly banky téměř 50 tisíc případů kybernetických útoků, při kterých e-šmejdi odčerpali lidem téměř jednu miliardu korun. Průměrná škoda na jednoho klienta dosáhla 20 786 Kč. [Index kyberbezpečnosti](#), který měří úroveň obezřetnosti v digitálním prostoru, mírně klesl na 66 bodů z loňských 67 bodů. Dobrou zprávou je, že o deset procentních bodů klesl počet lidí, kteří ve svém okolí znají oběť dokončeného kybernetického útoku. Vyplynulo to z nejnovějšího průzkumu České bankovní asociace a výzkumné agentury Ipsos.

### **Stavební spořitelny poskytly úvěry za téměř 30 miliard korun**

Stavební spořitelny poskytly za prvních deset měsíců roku úvěry za 29,4 miliardy korun. Ačkoliv se v meziročním srovnání jedná o pokles ve výši 43 %, v měsíci říjnu došlo naopak k meziročnímu nárůstu o 32 %. Proti loňskému roku se také snížil počet nových smluv o stavebním spoření, naopak cílová částka, na kterou si lidé spoří, se zvýšila. Vyplývá to z údajů všech pěti českých stavebních spořitel, které zveřejnila ČTK. Podle analytiků ovlivnily trh se stavebním spořením dohady o tom, jak se v něm projeví návrhy vlády na ozdravení veřejných financí.

## **Hospodářský růst v eurozóně bude podle viceprezidenta ECB v nejbližší době slabý**

Hospodářský růst v eurozóně zůstane v nejbližší době slabý. Uvedl to viceprezident Evropské centrální banky (ECB) Luis de Guindos. Podle něj by se však členské země eurozóny neměly snažit ekonomiku podpořit uvolněním pravidel pro kapitálové rezervy bankovního sektoru. De Guindos také upozornil na známky útlumu na trhu práce eurozóny, což bylo dosud považováno za silnou stránku ekonomiky. Kromě toho uvedl, že se inflace v eurozóně v příštích měsících pravděpodobně zvýší, ale ve střednědobém horizontu by měla poklesnout.



# Komentáře

## Růst ekonomiky bude v příštím roce pod 2% hranicí

Nová prognóza ČBA pro letošní rok přehodnotila vývoj tuzemské ekonomiky směrem k mírnému poklesu, zatímco během léta se očekával ještě mírný celoroční růst. Očekáváme, že v posledním čtvrtletí se ekonomika vrátí k mírnému mezičtvrtletnímu růstu, za celý rok 2023 však zaznamená pokles HDP o 0,4 %. V příštím roce pak růst ekonomiky zrychlí a měl by se pohybovat mírně pod 2% hranicí. Ze zahraničí přicházejí nadále smíšené zprávy, pro tuzemskou ekonomiku je však méně pozitivní zpomalující zahraniční poptávka zejména v průmyslových odvětvích, které pociťují výrazněji ekonomiky s větší vahou průmyslu, kam patří i ČR. I z toho důvodu byl výhled pro letošek i příští rok přehodnocen směrem dolů.

**Jakub Seidler,**  
**hlavní ekonom ČBA**

[Více zde >>>](#)

Sledujte Jakuba Seidlera na [platformě X](#)



## Spotřeba domácností klesne letos o více než 3 %

Tuzemskou ekonomiku stahuje zejména spotřeba domácností, která je reálně proti předpandemické úrovni o zhruba 9 % níže. Druhé nejhorší v Evropě je Německo, kde byla ovšem úroveň spotřeby pouze o 1,7 % pod úrovní z konce roku 2019. Nepatrně níže byla ještě spotřeba ve Španělsku a Francii. Ve všech ostatních zemích EU jsou reálné spotřební výdaje domácností vyšší. Hlavní důvod hledejme v propadu reálných mezd. Předpokládáme, že spotřeba domácností by měla letos klesnout o více než 3 %, což je výraznější pokles, než jsme původně očekávali. V příštím roce by se měla spotřeba domácností vrátit k růstu kolem 3 %, což bylo běžné v dobách před pandemií.

**Jan Vejmělek,**  
**hlavní ekonom Komerční banky**

[Více zde >>>](#)



## Inflace v příštím roce výrazně poklesne

Odhad inflace pro letošní rok setrvává poblíž 11 %. Dobrou zprávou je, že inflace příští rok s vysokou pravděpodobností výrazně poklesne, odhadujeme ji ve výši 2,5 %. Bude za tím stát odeznívání inflačních tlaků v kombinaci s vysokou srovnávací základnou letošního roku. Tou horší pak je, že jádrová inflace a zejména inflace služeb zůstane viditelně nad cílem. Navíc ceny zboží a služeb může dál tlačit vzhůru dražší elektrická energie v podnikové sféře v důsledku vyšší regulované složky. I tak se v příštím roce vytvoří prostor pro pokles úrokových sazeb, které na konci roku 2024 očekáváme na 4,5 %.

**Jan Bureš,**  
**hlavní ekonom Patria Finance a ekonom ČSOB**

[Více zde >>>](#)



## Hypoteční trh v říjnu citelně ožil

Banky a stavební spořitelny poskytly v říjnu hypotéky za 16,1 mld. Kč. Z meziročního pohledu byl objem poskytnutých hypoték v říjnu více než dvojnásobný a meziroční dynamika tak oproti září dále zrychlila, a to o 18 %. Říjnová aktivita na hypotečním trhu bývá sice tradičně oproti září silnější, po očištění o tento vliv by i tak činil meziměsíční nárůst téměř 10 %. Hodnoty z hypotečního trhu tak naznačují, že aktivita mírně ožívá, ačkoli nadále zůstává citelně pod úrovní let 2020/2021. Úrokové sazby v říjnu pokračovaly v poklesu a dostaly se blíže k hranici 5,7 %, což je nejnižší hodnota za poslední rok.

**Jakub Seidler,**  
**hlavní ekonom ČBA**

[Více zde >>>](#)



*K odběrům komentářů Jakuba Seidlera, hlavního ekonoma ČBA, se můžete přihlásit [zde](#).*



### **Sněmovna podpořila zpřísnění pravidel proti praní špinavých peněz**

Poslanci podpořili [vládní novelu zákona proti praní špinavých peněz](#), která rozšiřuje okruh subjektů povinných prověřovat své klienty kvůli možné legalizaci peněz z trestné činnosti. Novela, posouzená ve zkrácené lhůtě, má platit od ledna. Kromě úvěrových institucí a realitních kanceláří se nově týká také insolvenčních správců a provozovatelů on-line loterií. Zákon AML umožňuje určovat skutečné majitele firem a prověřovat původ majetku či podezřelé transakce.

Novela zvyšuje horní hranici pokuty za porušení pravidel na jeden milion korun pro jednotlivce. Návrh také umožňuje neprověřit klienta v případě rizika varování před zásahem Finančního analytického úřadu, přičemž subjekty musí o podezřelých obchodech ihned informovat FAÚ.





## Nová pravidla pro předčasné splacení hypoték schválena

Poslanci schválili ve 3. čtení novelu zákona o spotřebitelském úvěru, která vnáší jasno do pravidel pro předčasné splacení hypoték. Klienti bank by při předčasném splacení hypotéky měli zaplatit čtvrt procenta z nesplacené jistiny za každý započatý rok zbývajících období. Celkově tato částka nebude smět překročit jedno procento z předčasně splacené jistiny. Novela také rozšiřuje okruh situací, kdy lze hypotéku předčasně splatit bez sankcí, konkrétně při vypořádání společného jmění manželů při rozvodu nebo při prodeji nemovitosti, pokud uplynuly alespoň dva roky od uzavření smlouvy o úvěru.

Tyto změny se dotknou jak nových, tak stávajících smluv, ale pro ty stávající až od začátku nové fixace, nejdříve od září 2024 (za předpokladu, že se podaří dokončit legislativní proces tak, aby novela zákona mohla nabýt platnosti k 1. lednu 2024). O předloze bude nyní rozhodovat Senát.

# ČBA EDUCA



## Na ESG se setkají banky, firmy, státní i neziskový sektor

Dne 28. listopadu proběhne další ze série ESG seminářů. Věnovat se bude novinkám v této oblasti, neopomene CSRD směrnici, EU taxonomii nebo nový ESG bankovní dotazník. V panelové diskusi budou poprvé zástupci bank, firemního sektoru, státu i neziskového sektoru diskutovat aktuální Národní klimaticko-energetický plán pro ČR. Detaily k programu a přihlášku najdete na webu [ZDE](#).

# ESG ODBORNÝ SEMINÁŘ

28. 11. 2023  
9.00–17.00, ČBA



Ondřej Veselovský  
CRIF



Daniel Houska  
VŠE v Praze



Jaroslava Kračúnová  
Deloitte Legal



Filip Dvořák  
Hospodářská komora



Petr Binhac  
MPO ČR



Richard Juřík  
MŽP ČR



Hana Kovářová  
Komerční banka



Petr J. Kaláš  
Czech BCSD



Jiří Koželouh  
Hnutí DUHA



Ota Melcher  
MF ČR



ČESKÁ  
BANKOVNÍ  
ASOCIACE

REGISTRUJTE SE  
[WWW.CBAEDUCAPLUS.CZ](http://WWW.CBAEDUCAPLUS.CZ)