

Společný bankovní účet manželů: Je to dobrý nápad? A kde vám jej dají zadarmo?

10.12.2019 - <https://www.porovnej24.cz/clanky/spolecny-bankovni-ucet-manzelu>

Pro páry, které chtějí mít přehled o rodinných financích, je zajímavým řešením společný bankovní účet manželů. Jaké má výhody a úskalí a jak se k takovému řešení staví české banky?



Běžné účty

Společný bankovní účet manželů je v Česku oblíbeným způsobem, jak v rodině hospodařit s penězi. V roce 2017 provedla Equa bank na toto téma průzkum a zjistila, že 54 % respondentů preferuje společné konto. V jiných zemích

je tento styl vedení financí ještě častější. Například v roce 2016 provedla kanadská banka TD Bank průzkum, při kterém zjistila, že téměř 75 % respondentů má alespoň jeden ze svých účtů společný se svým partnerem či partnerkou.

Pojďme se zaměřit na to, jaké benefity toto řešení může do vašeho vztahu přinést.

Společný bankovní účet manželů v plusech a mínusech

Výhody

- **Snadnější spoření.** U společného účtu si manželé mohou snadněji stanovit strategii spoření a sledovat, zda se jim jejich finanční plány daří dodržovat. Na společném účtu jde snadněji vysledovat, zda některé položky rodiny nejsou zbytečné a nešly by ponížít, nebo se jich zbavit úplně.
- **Dodržování splatnosti.** Díky tomu, že budete na správu financí dva, můžete snadněji uhlídat data splatnosti různých odchozích plateb a ušetřit tak peníze za případné upomínky.
- **Úspora za bankovní poplatky.** Při vedení jen jednoho bankovního konta platíte jen jednu bankovní poplatky, tudíž můžete ušetřit.
- **Stmelení vztahu.** Manželé si tak dávají najevo, že jeden druhému naprosto věří.

Nevýhody

- **Ztráta soukromí.** Manželé mohou pociťovat, že je každý jejich finanční krok monitorovaný, což může vyvolat nepříjemné pocity („Nemůžu si ani koupit novou kabelku, aniž by o tom partner věděl.“)

- **Problém u dárků.** Plánování různých dárkových překvapení může být problémem, protože druhý partner uvidí všechny pohyby na účtu. Také zjistí, kolik peněz jejich manžel či manželka za tento dárek utratila.
- **V případě rozchodu nesezdaných partnerů bývá těžké finance rozdělit.**

Jak vidíte, společný bankovní účet manželů má svá pozitiva i negativa. Ideálním kompromisem je mít část svých peněz na soukromém účtu a část mít na společném kontu, které bude sloužit pro společné spořicí účely (například „šetříme spolu na dovolenou,“ nebo „spoříme si na rekonstrukci bytu.“)

Co na společný účet říkají české banky?

Při zakládání takového konta vás zřejmě bude v prvé řadě zajímat to, **jak s účtem můžete nakládat**. České banky k této záležitosti přistupují dvěma způsoby. Buď mohou mít partneři účet, u kterého budou oba rovnocenní spolumajitelé, nebo jeden z nich bude majitel a druhý disponent. Jaký je mezi těmito rolemi rozdíl?

- **Majitel účtu** může provádět všechny běžné bankovní úkony (manipulovat s penězi na účtu, vzít si úvěr, zrušit účet, měnit smlouvu).
- **Disponent** sice může nakládat s penězi na kontu (vybírat je, vkládat, používat platební kartu i internetové bankovníctví), ale nemá oprávnění na výše zmíněné činnosti, které může dělat majitel.

Třetí možností je pouhé vydání karty navíc. Kartu dáte vašemu rodinnému členovi a nastavíte na ní určitý limit u výběru, tudíž tento člověk může měsíčně vybrat jen určitou částku a nemá přístup do internetového bankovníctví. Tento model bývá využíván spíše u rodinných účtů, ve kterých jsou zahrnuti děti — rodič banku požádá o kartu navíc, dá ji dítěti, které si může měsíčně vybírat určité množství peněz.

Jaké možnosti vám v oblasti bankovních účtů nabídnou různé tuzemské banky? Uvádíme příklady pěti českých bank.

Banka	Cena za vedení	Správa účtu	Dodatečné informace
mBank	0 Kč	Spolumajitelé	Partneři nemůžou mít u mBank dodatečný individuální účet.
AirBank	0 Kč	Spolumajitel + disponent	Disponent si musí svá práva (například o přístup do internetového bankovníctví) zažádat přímo u banky.

Fio banka	0 Kč	Spolumajitel + disponent	Neomezené množství disponentů. Všichni budou o pohybech na účtu informováni prostřednictvím sms zpráv.
ČSOB	0 Kč (při měsíčním obratu minimálně 10 000 Kč)	Spolumajitel + disponent	
Moneta	0 Kč	Spolumajitel + disponent	

Na trhu v současné době působí jen jedna banka, která umožňuje vlastnictví účtu dvou majitelů. mBank umožňuje, aby oba partneři byli majiteli účtu. Není zde riziko, že by jeden z nich účet zrušil bez vědomí toho druhého — se zrušením musí souhlasit oba.

Co když přijde konec?



V případě rozvodu patří peníze na bankovním účtu do společného jmění manželů (tudíž se dělí rovným dílem mezi oba manžele). Ovšem tento postup by byl stejný i tehdy, pokud by manželé měli oddělené účty.

V případě, že nejste manželi, bývá situace složitější a při rozchodu záleží jenom na vaší domluvě, jak peníze na účtu rozdělíte.

V případě smrti majitele účtu může nastat situace, že disponentovi bude zablokován přístup k penězům a banka vyčká na výsledky dědického řízení, což může trvat dlouhou dobu. Ovšem majitel si v průběhu svého života může s bankou dohodnout, aby ani v případě jeho smrti nebyl disponentovi odepřen přístup k bankovnímu účtu.