

Jak fungují (ne)transparentní směnné kurzy:

Insight od insiderů

Online webinář



30. ledna 2025, 9.00 – 10.00 hod.

fido
by Direct

Představení:



Ondřej Janda
Head of Sales, Fidoo

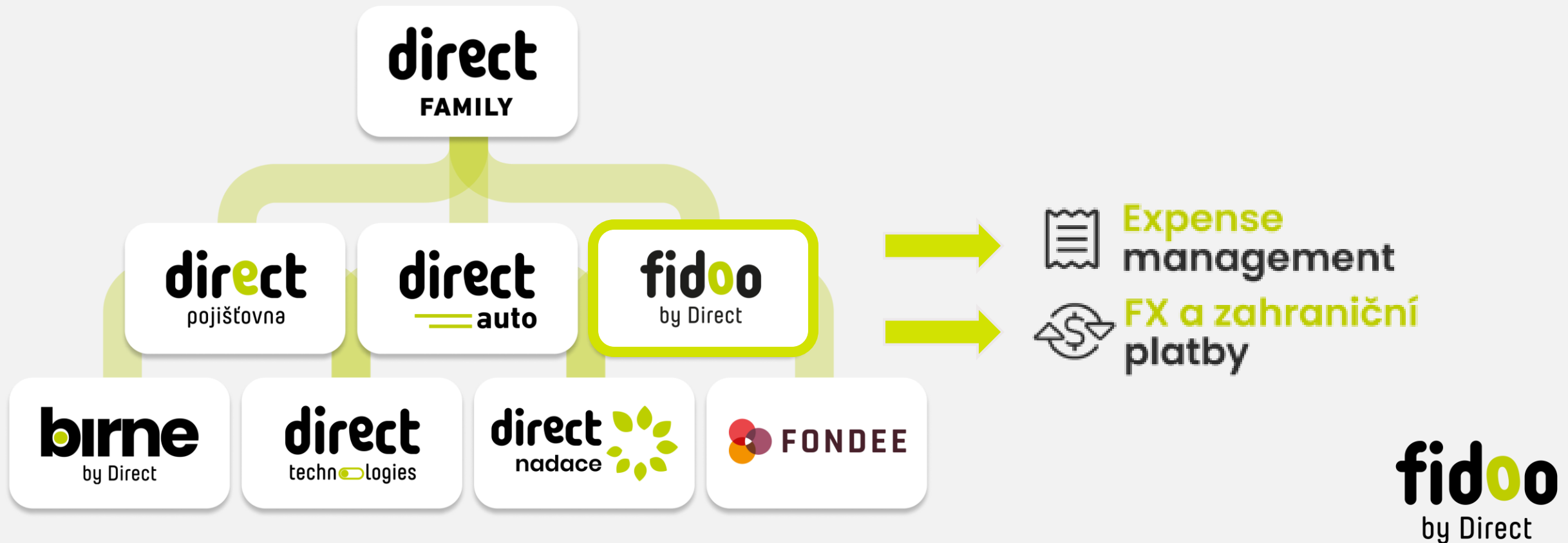


Lukáš Pražák
Product manager, Fidoo



Jednoduchost & efektivita

Přinášíme lehkost do oborů, které nefungují



Stojíme na pevných základech odbornosti a spolehlivosti

S licencií od **ČNB**, statusem **licencované platební instituce** regulované podle legislativy EU a po boku **Banking Circle** jsme váš spolehlivý partner ve světě firemních financí



fido
by Direct

1 200 klientům s 30 000 uživateli zjednodušujeme správu firemních financí

SKODA

CSG) Czechoslovak
Group

Deloitte.

TATRA
DEFENCE
VEHICLE

CNC⁷

smartwings

DEZA®

FRESENIUS
KABI

STILLKING

capexus
ČLEN ČEZ ESCO

Wienerberger

CHROPYNSKA

NAVITEC

DOSI
TRANSPORT

Cemix®

inset

fidoo
by Direct

O čem se dnes budeme bavit:



- ✓ **Koho** se problematika směny měn týká
- ✓ Základní informace o **forexovém trhu** v České republice
- ✓ Co je **spotový směnný kurz** a jak se tvoří
- ✓ Příklad **určení směnného kurzu**
- ✓ Jaké jsou **možnosti směny** a příklady z praxe
- ✓ **Zápisník FX dealera**
- ✓ Kdo je na druhé straně telefonu, **když voláte na dealing**
- ✓ **Tipy a praktické rady**

Současný stav na trhu



Shrnutí potřeb SME firemních zákazníků

1
FINANČNÍ
ÚSPORA

2
TRANSPARENTNÍ
PODMÍNKY

3
JEDNODUCHOST
PROCESU SMĚNY

4
JISTOTA
ZABEZPEČENÍ

fido
by Direct

Letem světem

O FX trhu



Devizový trh, je největší finanční trh světa. Jedná se o OTC trh, kde se potkává nabídka s poptávkou po cizích měnách. To definuje cenu – měnový kurz.

Podle předběžných údajů ČSÚ skončila v listopadu bilance zahraničního obchodu se zbožím v běžných cenách přebytkem 23,6 mld. Kč – **jsme proexportní ekonomika.**

Roční objem FX výnosů v ČR převyšuje **15 miliard CZK**

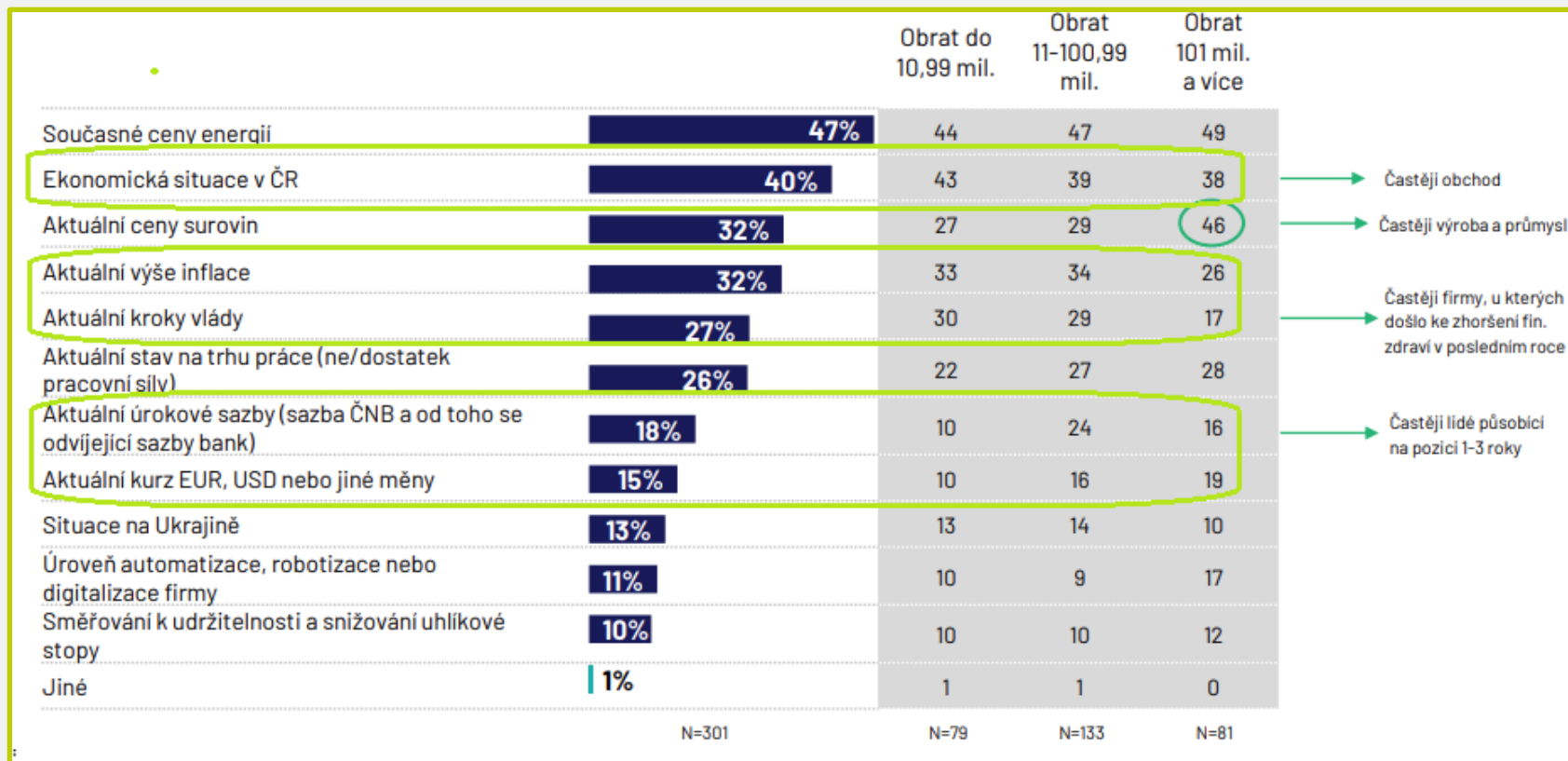
= 600 mil EUR

Banky	Objem (mld Kč)	Výnos (mld. Kč)
Retail	~ 400	6,6
SME	~ 1 600	5,0
Corporate	~8 000	2,8
Banky celkem	10 000	14,4

+ nebankovní hráči
výnosy 0,8 mld Kč
objem 700 mld Kč (30% SME)

SME 25 – 250 zam.
Obrat: 30 – 500 mil Kč

FX je významnější téma, než jak je vnímáno






Priorita firem řešit FX

je velmi nízká

Chápeme důvod, proč je pro vás **směna na okraji zájmu**.

Tím spíše by měl být proces **precizně nastavený**.



 EUR ↔  CZK

1 € = 23,6895 Kč

 EUR ↔  CZK

1 € = 23,6532 Kč



A jak to máte vy?

Kurz ČNB je kurz pro účetní, ne pro zjištění marže

Zveřejňován každý
pracovní den

14:30



Za středový kurz NESMĚŇUJETE

**Mezibankovní
trh** představuje **nejférovější
cenu mezi institucemi**, než
do něj vstoupí náklady
pro jejich klienty.



EUR



CZK

1 € = 23,7781 Kč



NÁKUPNÍ KURZ + PRODEJNÍ KURZ

2

Příklad:

Čísla mluví za vše



Nákup 100 000 EUR za CZK

Nákupní kurz vašeho providera: 25 Kč/1 €

Marže providera: 1 %

$25 \text{ Kč} + 1 \% = \mathbf{25,25 \text{ Kč}}$ (tj. výnos 25 haléřů za každé 1 €)

$100\,000 \text{ €} * 25,25 \text{ Kč} = \mathbf{2\,525\,000 \text{ Kč}}$ (marže = 25 000 Kč)

Co s tím?



Zeptejte se na **rozdíl mezi nákupem a prodejem** – zjistíte **spread**

Proklepněte si svůj „výhodný“ kurz

Třeba tak, že do vyhledávače zadáte „EUR to CZK“

Uvidíte jak daleko jste od tržní hodnoty

Ať už to budete chtít řešit jakkoliv, bude vás to stát energii, čas (= peníze) a nervy.

„Oblíbené“

porovnávání kurzu s různými dodavateli? Telefonování bez výsledku.

- Reálné porovnání podmínek po telefonu zkrátka **není možné**
- FX SPOT – velice **volatilní**
- **1 minuta** = rozdíl cca **1,5 haléře**



Kde můžete **směnit**?

BANKA

- Platba z CZK účtu
 - Kurzovní lístek, nejdražší varianta
- Individuální kurz vašeho bankéře
 - Levnější o pár halířů, stále velké špatné
- Online platformy
- Bankovní dealing

NEBANKOVNÍ INSTITUCE

- Online platforma
- FX dealing



Směna měn je především OBCHOD

1 Žádná obchodní společnost **nemůže** poskytovat své služby **zdarma**.

2 „FX dealer“ je **obchodní pozice**

- školeni na **prodej s maximalizací výnosu**
- **znají vás**, stejně tak jako většinu svého portfolia
- umí poznat **typologii a profil člověka** a podle toho určují prodejní taktiky
- umí definovat **obchodní příležitost**, tak jako každý dobrý obchodník
- **asi tušíte co má zásadní vliv na výši variabilní odměny těchto lidí**



Ušetřit na směně a zahraničních platbách?



JDE TO!

Multiměnový účet pro směnu i zahraniční platby

The screenshot displays the 'FX a zahraniční platby' application interface for 'Global Exporters a.s.'. The top navigation bar includes a home icon, the company name, and a user profile icon. A sidebar on the left lists menu items: Domů, Transakce, Protistrany, Firemní účty, and Dokumenty. The main content area shows the account overview with buttons for '+ Nabít účet', 'Směnit', 'Odeslat platbu', and 'Sdílet platební údaje'. Below this, the account balances are listed for CZK, EUR, CHF, and USD, with a '+ Přidat měnu' button. The 'Transakce' section shows a table of recent transactions.

Global Exporters a.s.

+ Nabít účet Směnit Odeslat platbu Sdílet platební údaje

157 489,03 CZI **780,90 EUR** **12 033,58 CHF**
98 036,40 CZK · Použitel 780,90 EUR · Použitelný zůstatek 12 033,58 CHF · Použitelný zůstatek

4 448,93 USD
4 448,93 USD · Použitelný zůstatek

+ Přidat měnu

Transakce

Poslední transakce

Transakce	Datum	Stav	Částka
Směna CZK → EUR Směnný kurz 25.3938 EUR/CZK	16. 5. 2024	Dokončeno	+ 5 054,00 USD
Shared Industries GmbH Faktura č. 598-896-745	13. 5. 2024	Ve zpl...	- 4 500,00 EUR - 7,00 Kč
Dobří 000,00 CHF



Váš „skvělý“ směnný kurz přebijeme



Pošlete nám konfirmaci (ne starší než 3 měsíce) a my vám **nabídneme lepší podmínky** než váš současný poskytovatel. Ty, které jsou skutečně výhodné.

PROČ SMĚŇOVAT A PLATIT S FIREMNÍM MULTIMĚNOVÝM FIDOO ÚČTEM?



ZÍSKÁTE GARANCI NEJVÝHODNĚJŠÍCH KURZŮ

Nabídžeme vám výhodnější podmínky, než váš současný poskytovatel.



SMĚŇUJETE, KDYŽ SE TO HODÍ VÁM

S Fido FX směňujete 24 hodin 5 dní v týdnu – ať už eura, dolary nebo exotické měny.



DOPŘEDU VÍTE, KOLIK ZAPLATÍTE

Jsme transparentní a féroví. Žádné dodatky pod čarou ani zvyšování cen bez vašeho vědomí.



VŠE ZVLÁDNETE ONLINE

Od založení účtu po transakce – bez papírování a se zákaznickou podporou na telefonu.



BEZPEČÍ VAŠICH PENĚZ JE PRO NÁS KLÍČOVÉ

Dvoufaktorová autorizace mobilním klíčem, kontrola 4 očí a monitoring proti podvodům.

Děkujeme!

Máte dotaz?



www.fidoo.com



+420 270 270 290



info@fidoo.com



Direct Fidoo a.s.