

Nevýhodný kurz DCC na kartě umí blokovat další banka. Dvě to odmítají

16.1.2025 - Petr Kučera | NextPageMedia

Možnost zablokovat si takzvanou dynamickou konverzi měny DCC (Dynamic Currency Conversion) už nabízí i Moneta Money Bank.

Její klienti se tak mohou vyhnout nechtěnému přepočtu podle nevýhodného kurzu při platbě kartou u zahraničního obchodníka nebo při výběru z bankomatu v cizině.

Zájemci o blokaci DCC najdou novinku v elektronickém bankovníctví Monety přímo v nastavení karty. Funkce „Platby s konverzí DCC“ je standardně povolena, ale snadno ji lze přepnout a tedy zakázat.

Funguje to stejně jednoduše jako volby, které Moneta nabízí v nastavení už dávno – například zákaz internetových plateb. Klient si může blokaci kdykoliv jednoduše změnit, nastavení se projeví okamžitě a je samozřejmě zdarma.

Ochranu klientů se Moneta snaží posílit červeně zvýrazněnou informací: „Platby s konverzí DCC mají obvykle mají nevýhodný kurz při převodu měn. Doporučujeme vám je vypnout. Při vypnutém DCC se tyto nevýhodné platby a výběry hotovosti neprovedou a transakce bude zamítnuta.“

„Možnost vypnout platby s dynamickým převodem měny ve Smart Bance a Internet Bance mají klienti od prosince. Nutná je aktualizace aplikace mobilního bankovníctví,“ potvrdila webu Peníze.cz mluvčí Monety Lucie Leixnerová. Dodává, že nová funkce už plně funguje u účtů korunách, zatímco u cizoměnových karet ji banka nasazuje postupně.

„Další novinkou bude přihlašování do internetového bankovníctví pomocí QR kódu, díky kterému klientům odpadá nutnost pamatovat si a ručně vyplňovat přihlašovací údaje. S ohledem na rostoucí počet internetových podvodů, při nichž klienti přicházejí o peníze kvůli použití potvrzovacích SMS, představuje tato metoda další krok k ochraně uživatelů,“ dodává mluvčí.

Které banky nabízejí blokaci DCC?

Zakázat nechtěnou konverzi měn umožnila klientům jako první v Česku mBank na jaře roku 2020. Postupně se pak přidaly Expobank (později Max banka, dnes součástí Creditas), Fio, Equa bank (dnes součást Raiffeisenbank), Česká spořitelna a Raiffeisenbank. Od začátku svého fungování nabízí tuto možnost také nová Partners Banka.

Raiffeisenbank – stejně jako předtím Equa – nabízí omezení DCC jen na výběry z bankomatů, ne pro platby u obchodníků. „Důvodem, proč jsme nenabídlí blokaci také při placení u obchodníků, bylo především to, že jsme nechtěli klienty vystavovat nepříjemným situacím, kdy bude transakce při placení u pokladny zamítnuta. Což prodlouží platbu nebo si dokonce klient neuvědomí, že něco takového nastavil (nepropojí si to) a bude si myslet, že karta nefunguje. To vše ve stresu kvůli frontě, která se za klientem vytvoří,“ vysvětluje mluvčí Raiffeisenbank Tereza Kaiseršotová. „Od klientů ani neregistrujeme nijak zvýšenou odezvu, že by tuto funkcionalitu postrádali,“ dodává.

Podle ohlasů čtenářů a zkušeností redakce webu Peníze.cz je však riziko nechtěného využití DCC vyšší právě při platbách při terminálu v obchodě. Zatímco u bankomatu má klient obvykle víc času a

vidí před sebou obě varianty (byť se provozovatelé snaží opticky zvýhodnit variantu s DCC), v obchodě si nastavení DCC na terminálu nemusí všimnout nebo mu volby nemusí být hned srozumitelné – často i právě kvůli frontě za ním nebo kvůli ostychu komunikovat s prodejcem v cizím jazyce.

Banky klienty v posledních letech výrazněji varují, že je pro ně taková služba nevýhodná. Cizí měna se totiž obvykle přepočte na českou korunu s výrazně horším kurzem. Možnost nastavení u konkrétní karty – tedy nejúčinnější způsob, jak se klient může bránit před službou, o jejíž aktivaci nestál – však část bank stále odmítá. Další banky tuto funkci plánují, s největší pravděpodobností ji ale nezprovozní ani před letošní sezonou letních dovolených.

Proti zůstávají jen dvě banky

Snadná blokace DCC by letos mohla být k dispozici i klientům Banky Creditas, tedy nejen bývalé Expobank (Max banky). „V Maxbankingu možnost DCC blokace již existuje. Letos připravujeme nové internetové a mobilní bankovníctví pro všechny klienty Banky Creditas a počítáme rovněž s touto funkcionalitou. Reálně by mohla být k dispozici ve druhé polovině letošního roku,“ říká mluvčí Lucie Brunclíková.

Vylepšení plánuje i Komerční banka. „Možnost blokace DCC máme mezi službami, které bychom chtěli klientům v budoucnu nabízet,“ potvrdila loni v červnu její mluvčí Šárka Nevalová. V nové aplikaci KB+ ji však banka zatím nenabídla a nemá to ani v plánu na její vylepšení pro nejbližší měsíce, který zveřejňuje na svém webu.

Možnosti blokace DCC se nebrání ani UniCredit Bank. „Zavedení této možnosti nevyklučujeme, ale přesný termín bude teprve stanoven a určitě to nebude do poloviny roku,“ říká mluvčí Petr Plocek.

Naopak zásadně proti zůstává Air Bank, přestože v minulosti přišla s řadou inovací vstřícných ke klientům. „V současné době blokování DCC neplánujeme. Je to dobrovolná služba a pro její využití musí klient vždy dát aktivní souhlas. Není to tedy něco, co by klient zvolil, aniž by o tom nevěděl,“ věří Michal Kuzmiak z tiskového oddělení.

Air Bank v předchozích letech argumentovala i tím, že u bankomatu nebo terminálu nemusí být internetové připojení. Klient tak prý nebude mít možnost, jak si blokaci DCC na místě zrušit. Nebo si prostě nevzpomene, že si DCC zablokoval – a nebude vědět, proč mu platba neprošla. Do stejné situace se nicméně může dostat třeba i klient, který má nízký limit plateb – možnost jejich snadného nastavení přitom Air Bank dávno nabízí.

Možnost zrušit si nechtěnou „službu“ přímo v nastavení karty odmítá také ČSOB. „Klient si o způsobu provedení platby rozhoduje vždy v okamžiku samotného výběru či platby. Zablokování či odblokování DCC v tuto chvíli neplánujeme. Je pro nás důležité, aby naši klienti zaplatili všude a bez problémů, což případné zablokování této služby nemusí umožnit,“ argumentuje mluvčí Monika Hořínková.

Vezmou si to jinak

Na rostoucí informovanost klientů a rozšiřující se možnost snadné blokace bohužel reagují i provozovatelé bankomatů. V cizině se čím dál častěji setkáte s poplatkem (surcharge fee), o který si za výběr ze zahraniční karty řeknou některé tamní banky.

Před tímto poplatkem vás odmítnutí DCC neochrání – často je to naopak „kompenzace“ za to, že provozovatel nevydělá na konverzi. Nepomůže ani to, že máte u vaší domácí banky účet bez poplatků

za výběry v cizině. Jde o poplatek, na který vydavatel karty nemá vliv (nebo přinejmenším ne přímý).

Někteří vydavatelé karet v Česku (mBank, Fio a Max banka) umožňují klientům, aby si zablokovali i tento speciální poplatek. Ani jim pak ale nezbyde, než zkusit jiný bankomat v okolí.

Služba, kterou nechcete

Služba dynamické konverze měny měla lidem původně usnadnit výběr hotovosti nebo placení v cizině v měně, na kterou jsou zvyklí. Například turista z Německa uvidí v Česku vedle korun i částku v eurech. A z účtu se mu strhne přesně to, co ukazuje okamžitý přepočít - ten sice bývá podstatně horší, ale garantuje, že už se nezmění. Naopak bez využití DCC se platba obvykle zúčtuje až za jeden až tři dny, takže dnešní kurz se může změnit k horšímu. Nebo k lepšímu. Přestože k výrazným skokům běžně nedochází.

Evropská spotřebitelská organizace BEUC už řadu let namítá, že služba dávno ztratila i dřívější teoretické výhody. Ve druhé polovině 90. let minulého století - kdy DCC vznikla - lidé ještě neměli okamžitý přehled o pohybech na účtu. To se výrazně změnilo s rozvojem elektronického bankovníctví. Díky zrušení roamingových poplatků v EU už navíc není problém zjistit si aktuální kurz kdykoli.

Podle kritiků služby by měly banky aktivovat DCC na kartě jenom klientům, kteří by o tuto „službu“ výslovně stáli. Případně by měly lidem povinně umožnit, aby si konverzi zablokovali podobně, jako se dají zakázat třeba platby kartou na internetu nebo nastavovat různé limity. Do českého zákona ani do nařízení Evropské unie se ale takhle přísná pravidla nedostala, záleží tedy na dobrovolném rozhodnutí jednotlivých bank.

Ještě před pár lety některé banky v Česku tvrdily, že blokace DCC (možnost klientského nastavení na konkrétní kartě) není technicky možná. Argument vzal za své, když takovou možnost nabídli první konkurenti. Banky už příliš nepoužívají ani další z dřívějších argumentů: že služba může být výhodná. Samotné banky v Česku - jako vydavatelé karet, které pak jejich klienti používají i v cizině - klienty před službou v posledních letech varují, stejně jako ministerstvo financí.

Důvodem, proč tuzemské banky odmítaly - a některé dál odmítají - jednoduchý zákaz přímo v aplikaci, je i fakt, že zároveň vydělávají na DCC u bankomatů a terminálů v Česku. Když například v Praze cizinec použije zahraniční kartu, může s DCC zaplatit mnohem vyšší přírážku ke kurzu Evropské centrální banky než bez DCC. O provizi se banka podělí s obchodníkem.

Nicméně v některých případech opravdu může být DCC výhodná. Jednak pro lidi, kteří si v zemi s exotickou měnou nedokážou snadno přepočítat částku na koruny (díky DCC ji uvidí předtím na displeji). Nebo tam, kde hrozí rychlá změna kurzu k horšímu (díky DCC se použije aktuální kurz - a ne ten, jaký bude za dva nebo tři dny). A také tam, kde je přírážka DCC nižší než přírážka, kterou na kartě standardně používá banka.

Poslední situace (když je DCC výhodnější než standardní kurz na konkrétní kartě) nicméně vyžaduje poučenějšího klienta, aby si to dokázal porovnat. Jenže poučenější klient nespíš zároveň nebude běžně používat kartu s nevýhodným kurzem.

<https://www.penize.cz/osobni-ucty/464470-nevyhodny-kurz-dcc-na-karte-blokaci-uz-umi-i-moneta>