

# **Analýza pasivních bankovních produktů pro retailovou klientelu**

Monika Réznerová

---

Bakalářská práce  
2014



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Vyšší odborná škola ekonomická  
akademický rok: 2013/2014

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Monika Réznerová**  
Osobní číslo: **M110515**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**  
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Analýza pasivních bankovních produktů pro retailovou klientelu**

Zásady pro vypracování:

Úvod

### I. Teoretická část

- Prostudujte odbornou literaturu z oblasti bankovníctví v České republice.

### II. Praktická část

- Proveďte analýzu vybraných pasivních produktů bank v ČR určených pro retailovou klientelu.
- Vyberte nejvhodnější produkty pro jednotlivé typy klientů.

Závěr

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

**DVOŘÁK, Petr.** Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005, 681 s. ISBN 80-720-1515-X.

**KALABIS, Zbyněk.** Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

**MEJSTŘÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ.** Základní principy bankovníctví, Basic principles of banking. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2008, 627 s. ISBN 978-802-4615-004.

**PEČENÁ, Magda a Petr TEPLÝ.** Credit Risk and Financial Crises. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2010, 225 s. ISBN 978-80-246-1872-2.

**POLOUČEK, Stanislav.** Bankovníctví. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006, 716 s. ISBN 80-7179-462-7.

**REVENDA, Zbyněk.** Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5. aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

**ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava.** Bankovníctví. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

Vedoucí bakalářské práce:

**Ing. Eliška Pospíšilíková**

Externí

Datum zadání bakalářské práce:

**14. března 2014**

Termín odevzdání bakalářské práce:

**25. dubna 2014**

Ve Zlíně dne 11. dubna 2014

Mgr. Pavel Hýl

zast. děkanka



Bc. Ing. Šárka Vránová, Ph.D.

zast. ředitel ústavu

# PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby<sup>1</sup>;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému;
- na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3<sup>2</sup>;
- podle § 60<sup>3</sup> odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

---

<sup>1</sup> zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

<sup>2</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

<sup>3</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60<sup>4</sup> odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 25. 4. 2014

Režnerová

---

<sup>4</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

## **ABSTRAKT**

Předmětem této bakalářské práce je analýza pasivních bankovních produktů určených retailové klientele. Teoretická část se zabývá především bankovním systémem, charakteristikou banky a členěním bankovních produktů. Praktická část je zaměřena na srovnání nabídek běžných, spořicíh účtů a termínovaných vkladů osmi různých bank. Cílem práce je vybrat pomocí modelových situací vždy nejvhodnější bankovní produkt pro konkrétního fiktivního klienta.

Klíčová slova: obchodní banka, pasivní bankovní produkty, běžný účet, spořicí účet, termínovaný vklad

## **ABSTRACT**

Abstrakt ve světovém jazyce

The subject of this bachelor's thesis is the analysis of passive banking products for retail clients. Its theoretical part deals mainly with the banking system, bank characteristics and structuring of banking products. The practical part is focused on the comparisons of current, savings accounts and term deposits offered by eight different banks. The aim is to choose the most suitable product for a fictitious clients, namely with using model situations.

Keywords: commercial bank, passive banking products, current account, savings account, term deposit

Ráda bych touto cestou poděkovala paní Ing. Elišce Pospíšilíkové za poskytnutí cenných rad a odborné vedení při zpracování bakalářské práce. Dále bych chtěla poděkovat všem ostatním, kteří se podíleli na vzniku této práce.

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>11</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>12</b>
<b>1 BANKOVNÍ SYSTÉM</b> .....	<b>13</b>
1.1 JEDNOSTUPŇOVÝ BANKOVNÍ SYSTÉM .....	13
1.2 DVOUSTUPŇOVÝ BANKOVNÍ SYSTÉM.....	13
1.3 UNIVERZÁLNÍ BANKOVNÍ SYSTÉM .....	13
1.4 ODDĚLENÝ BANKOVNÍ SYSTÉM .....	14
1.5 ČESKÝ BANKOVNÍ SYSTÉM, JEDNOTNÁ BANKOVNÍ LICENCE .....	14
<b>2 BANKA</b> .....	<b>16</b>
2.1 PRÁVNÍ VYMEZENÍ BANKY .....	16
2.2 BANKA JAKO FINANČNÍ ZPROSTŘEDKOVATEL.....	17
2.3 POJIŠTĚNÍ VKLADŮ .....	17
2.4 ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE .....	17
2.4.1 Kodex mobility klientů - postup při změně banky .....	18
<b>3 DRUHY BANK</b> .....	<b>19</b>
3.1 UNIVERZÁLNÍ OBCHODNÍ BANKY .....	19
3.2 SPECIALIZOVANÉ BANKY .....	19
3.2.1 Spořitelny .....	20
3.2.2 Stavební spořitelny .....	20
3.2.3 Hypoteční banky.....	20
3.2.4 Družstevní záložny .....	20
3.2.5 Banky se státní účastí .....	21
<b>4 ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK</b> .....	<b>23</b>
4.1 FINANČNÍ ZPROSTŘEDKOVÁNÍ .....	23
4.2 EMISE BEZHOTOVOSTNÍCH PENĚZ .....	23
4.3 PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU .....	23
4.3.1 Hotovostní platební styk.....	24
4.3.2 Bezhotovostní platební styk .....	24
4.4 ZPROSTŘEDKOVÁNÍ FINANČNÍHO INVESTOVÁNÍ .....	26
<b>5 SYSTEMATIZACE (ČLENĚNÍ) BANKOVNÍCH PRODUKTŮ</b> .....	<b>27</b>
5.1 KLASICKÝ PŘÍSTUP ČLENĚNÍ BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	27
5.1.1 Aktivní bankovní produkty .....	27
5.1.2 Pasivní bankovní produkty .....	28
5.1.3 Bilančně neutrální bankovní produkty .....	32
5.2 MODERNÍ PŘÍSTUP ČLENĚNÍ BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	32
5.2.1 Bankovní finančně úvěrové produkty .....	32
5.2.2 Depozitní (vkladové) bankovní produkty.....	32
5.2.3 Platebně zúčtovací bankovní produkty.....	33
5.2.4 Produkty investičního bankovníctví.....	33
5.2.5 Pokladní a směnářské produkty .....	33
5.3 ČLENĚNÍ BANKOVNÍCH PRODUKTŮ Z HLEDISKA KLIENTSKÉ SEGMENTACE .....	33
5.3.1 Retailové produkty .....	33



	5.3.2	Wholesalové produkty.....	33
<b>6</b>		<b>BĚŽNÝ ÚČET .....</b>	<b>34</b>
	6.1	ÚROČENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU.....	34
	6.2	SMLOUVA O BĚŽNÉM ÚČTU.....	34
	6.3	VÝPISY Z ÚČTU.....	36
	6.4	ZRUŠENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU .....	36
	6.5	BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ.....	36
	6.6	ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ .....	36
	6.7	PLATEBNÍ KARTY.....	37
	6.7.1	Kreditní karta.....	37
	6.7.2	Debetní karta .....	38
<b>II</b>		<b>PRAKTICKÁ ČÁST.....</b>	<b>41</b>
<b>7</b>		<b>ZHODNOCENÍ SITUACE NA ČESKÉM BANKOVNÍM TRHU.....</b>	<b>42</b>
	7.1	NEJLEPŠÍ BANKA ROKU 2013 .....	42
	7.2	ZHODNOCENÍ BANK PODLE POČTU KLIENTŮ A BILANČNÍCH SUM .....	43
	7.3	ZHODNOCENÍ BANK PODLE POČTU BANKOMATŮ A POBOČEK.....	44
	7.4	METODIKA VÝBĚRU BANK .....	47
	7.5	PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH BANK .....	47
	7.5.1	Profil České spořitelny .....	47
	7.5.2	Profil Československé obchodní banky .....	47
	7.5.3	Profil Komerční banky .....	48
	7.5.4	Profil GE Money Bank.....	48
	7.5.5	Profil UniCredit Bank .....	48
	7.5.6	Profil Raiffeisenbank.....	49
	7.5.7	Profil Fio banky.....	49
	7.5.8	Profil Air Bank .....	49
	7.6	POROVNÁNÍ ÚROKOVÝCH SAZEB BANK NA BĚŽNÝCH ÚČTECH.....	50
	7.7	POROVNÁNÍ KVALITY POSKYTOVANÝCH SLUŽEB JEDNOTLIVÝCH BANK.....	50
	7.8	VYUŽÍVÁNÍ SLUŽEB VÍCE BANK .....	52
<b>8</b>		<b>DĚTSKÁ KONTA.....</b>	<b>53</b>
	8.1	ČSOB DĚTSKÉ KONTO SLŮNĚ.....	53
	8.2	DĚTSKÉ KONTO BERUŠKA OD KOMERČNÍ BANKY.....	54
	8.3	DĚTSKÝ ÚČET GENIUS OD GE MONEY BANK.....	54
	8.4	DĚTSKÉ KONTO OD UNICREDIT BANK.....	55
	8.5	ZHODNOCENÍ DĚTSKÝCH KONT.....	55
	8.6	MODELOVÝ PŘÍKLAD.....	56
	8.7	DOPORUČENÍ KLIENTŮM.....	57
<b>9</b>		<b>STUDENTSKÉ ÚČTY.....</b>	<b>58</b>
	9.1	KONTO STUDENT OD RAIFFEISENBANK.....	58
	9.2	ČSOB STUDENTSKÉ KONTO .....	59
	9.3	FRESH ÚČET ČESKÉ SPOŘITELNY .....	60
	9.4	KONTO G2.2 OD KOMERČNÍ BANKY .....	60
	9.5	STUDENTSKÝ ÚČET GENIUS STUDENT OD GE MONEY BANK .....	62

9.6	COOL KONTO OD UNICREDIT BANK .....	62
9.7	OSOBNÍ ÚČET OD ERY PRO STUDENTY .....	63
9.8	ZHODNOCENÍ STUDENTSKÝCH ÚČTŮ.....	63
9.9	MODELOVÝ PŘÍKLAD .....	65
9.10	DOPORUČENÍ KLIENTŮM.....	66
<b>10</b>	<b>BĚŽNÉ ÚČTY PRO MÉNĚ AKTIVNÍ KLIENTY.....</b>	<b>67</b>
10.1	ČSOB KONTO .....	67
10.2	INTERNETOVÝ OSOBNÍ ÚČET ČESKÉ SPOŘITELNY .....	67
10.3	OSOBNÍ ÚČET ČESKÉ SPOŘITELNY II.....	68
10.4	MŮJÚČET OD KOMERČNÍ BANKY .....	69
10.5	GENIUS FREE (FLEXI) OD GE MONEY BANK .....	70
10.6	EXPRESNÍ KONTO OD UNICREDIT BANK .....	70
10.7	ERA OSOBNÍ ÚČET.....	71
10.8	ERA ONLINE ÚČET.....	71
10.9	MALÝ TARIF OD AIR BANK.....	72
10.10	FIO OSOBNÍ ÚČET .....	73
10.11	ZHODNOCENÍ ÚČTŮ PRO MÉNĚ AKTIVNÍ KLIENTY .....	74
10.12	MODELOVÝ PŘÍKLAD .....	76
<b>11</b>	<b>BĚŽNÉ ÚČTY VHODNÉ PRO CELOU RODINU.....</b>	<b>78</b>
11.1	eKONTO KOMPLET OD RAIFFEISENBANK .....	78
11.2	ČSOB AKTIVNÍ KONTO .....	79
11.3	BĚŽNÝ ÚČET GENIUS ACTIVE OD GE MONEY BANK .....	79
11.4	AKTIVNÍ KONTO OD UNICREDIT BANK.....	80
11.5	VELKÝ TARIF OD AIR BANK .....	81
11.6	ZHODNOCENÍ RODINNÝCH ÚČTŮ.....	82
11.7	MODELOVÝ PŘÍKLAD.....	83
<b>12</b>	<b>SENIOR KONTA .....</b>	<b>85</b>
12.1	SENIOR KONTO OD UNICREDIT BANK .....	85
12.2	ERA OSOBNÍ ÚČET (KLIENTI 58+, TP, ZTP, ZTP/P).....	85
12.3	MODELOVÝ PŘÍKLAD.....	86
<b>13</b>	<b>SPOŘICÍ ÚČTY .....</b>	<b>88</b>
13.1	PRODUKTY ČESKÉ SPOŘITELNY .....	88
	13.1.1 Spoření České spořitelny.....	88
	13.1.2 Internetové spoření ČS .....	88
13.2	PRODUKTY ČSOB .....	89
	13.2.1 ČSOB Spořicí účet .....	89
	13.2.2 ČSOB Spoření .....	89
	13.2.3 ČSOB Spořicí účet s prémie .....	89
13.3	PRODUKTY KB .....	90
	13.3.1 KB Spořicí konto Bonus.....	90
	13.3.2 KB Spořicí konto Bonus Aktiv .....	90
13.4	PRODUKTY GE MONEY BANK.....	90

13.4.1	Spořicí účet Genius 7 .....	90
13.5	PRODUKTY RAIFFEISENBANK .....	91
13.5.1	Spořicí účet eKonto Plus .....	91
13.5.2	Spořicí účet eKonto Flexi.....	91
13.6	PRODUKTY UNICREDIT BANK .....	92
13.6.1	Spořicí účet PRIMA .....	92
13.6.2	Unikátní Spoření PLUS.....	92
13.7	PRODUKTY FIO BANKY .....	92
13.7.1	Spořicí účet Fio konto .....	92
13.8	PRODUKTY ERY.....	93
13.8.1	Era spořicí účet.....	93
13.8.2	Era červené konto.....	93
13.9	PRODUKTY AIR BANK .....	93
13.9.1	Spořicí účet od Air Bank.....	93
13.10	SOUHRNNÉ TABULKY SPOŘICÍCH ÚČTŮ.....	94
13.11	ZHODNOCENÍ SPOŘICÍCH ÚČTŮ .....	96
<b>14</b>	<b>TERMÍNOVANÉ VKLADY.....</b>	<b>97</b>
14.1	PRODUKTY ČESKÉ SPOŘITELNY .....	97
14.1.1	Vkladový účet od České spořitelny.....	97
14.2	PRODUKTY ČSOB .....	98
14.2.1	ČSOB Termínovaný vklad .....	98
14.2.2	ČSOB Termínovaný vklad plus .....	98
14.3	PRODUKTY KOMERČNÍ BANKY .....	98
14.3.1	Termínovaný účet od KB .....	98
14.3.2	Perfektní spoření od KB .....	99
14.3.3	KB Garantovaný vklad Prémie.....	99
14.4	PRODUKTY GE MONEY BANK.....	100
14.4.1	Jednorázový termínovaný vklad.....	100
14.4.2	Dlouhodobý termínovaný vklad.....	100
14.4.3	Revolvingový termínovaný vklad .....	100
14.5	PRODUKTY RAIFFEISENBANK .....	100
14.5.1	eKonto Garant .....	100
14.5.2	Termínovaný vklad na samostatném vkladovém účtu .....	101
14.6	PRODUKTY UNICREDIT BANK .....	101
14.6.1	Limitovaná edice termínovaných vkladů .....	101
14.6.2	Standardní termínované vklady.....	102
14.7	PRODUKTY FIO BANKY .....	102
14.7.1	Termínovaný vklad s obnovou od Fio banky.....	102
14.8	SOUHRNNÉ TABULKY TERMÍNOVANÝCH VKLADŮ.....	103
14.9	ZHODNOCENÍ TERMÍNOVANÝCH VKLADŮ .....	104
<b>15</b>	<b>ZÁVĚREČNÉ ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ.....</b>	<b>106</b>
15.1	DOPORUČENÍ KLIENTŮM.....	106
15.2	DOPORUČENÍ ČSOB.....	107

<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>109</b>
<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>110</b>
<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>113</b>
<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>114</b>
<b>SEZNAM GRAFŮ .....</b>	<b>116</b>

## ÚVOD

Na českém bankovním trhu působí mnoho bank s převážně zahraniční účastí, které nabízejí své produkty a služby zaměřené na různé cílové skupiny. Jednou z nejvýznamnějších cílových skupin je retail = drobná klientela, občané. Nejrozšířenějším retailovým produktem jsou běžné účty nabízené bankami v různých formách produktových balíčků. Problematika běžných účtů se týká každého z nás, protože již dávno jsou pryč doby, kdy se výplata vyplácela v hotovosti, v dnešní době každý občan potřebuje běžný účet.

Teoretická část práce se věnuje bankovnímu systému, obecné charakteristice banky, druhům a funkcím bank a členění bankovních produktů. V závěru této části podrobněji popisují základní bankovní produkt – běžný účet, který obvykle stojí na počátku vztahu mezi bankou a klientem. V praktické části představím vybrané banky a běžné účty vždy vhodné pro určitou skupinu obyvatel (děti, studenty, méně aktivní klienty, rodinu a důchodce). Na několika modelových příkladech vyhodnotím nejlepší variantu běžného účtu pro konkrétního fiktivního klienta. Základním porovnávacím kritériem je cena, která hraje při výběru rozhodující roli. Většinou platí, že na první pohled nejlevnější balíček služeb není v konečné fázi pro klienta opravdu nejvýhodnější. Dále v praktické části porovnáím úrokové sazby na spořicíh účtech a termínovaných vkladech.

Pro klienty není jednoduché se orientovat ve velkém množství nabídek bankovních produktů. U spořicíh účtů a termínovaných vkladů si klient zpravidla vybírá podle výše úrokové sazby, ale porovnání nabídek běžných účtů není zdaleka tak jednoduché. Většině klientů se rozhodně nevyplatí pouze otevření běžného účtu, protože zde nejsou zahrnuty žádné služby, ale je pro ně určitě výhodnější zřízení běžného účtu ve formě balíčků služeb. Klient si v první řadě musí uvědomit, jaké služby bude využívat a podle toho si vybrat vhodný balíček, protože každá banka nabízí v balíčku služeb trochu jiné služby. Tato bakalářská práce by měla klientům právě v tomto pomoci.

Cílem této bakalářské práce je seznámit čtenáře s teoretickými poznatky týkající se pasivních bankovních produktů, které by jim měly pomoci při výběru vhodného bankovního produktu a dále na základě analýzy nabídky za pomoci modelových situací vybrat nejvhodnější bankovní produkt pro konkrétního fiktivního klienta.

# **I TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 BANKOVNÍ SYSTÉM

Bankovní systém (bankovní soustavu) lze definovat jako souhrn bank působících v daném státě, jejich vzájemné vztahy a rovněž jejich vztahy k okolí, např. k podnikovému sektoru, domácnostem, zahraničí (Šenkýřová, 2010, s. 45). Bankovní systém v dané zemi tedy tvoří centrální banka a síť obchodních bank (Revenda, 2012, s. 88).

Podle užší definice bývají do bankovní soustavy zahrnovány výhradně instituce, které jsou bankami podle příslušného platného zákona v dané zemi. Naopak podle širšího pojetí definice bývají do bankovní soustavy také zahrnovány i některé další finanční nebankovní instituce jako například družstevní záložny. (Šenkýřová, 2010, s. 46)

Podle Williama Seidmana je celý bankovní systém založen na důvěře a na ničem jiném.

### 1.1 Jednostupňový bankovní systém

Jednostupňový bankovní systém je typický pro země s centrálně plánovanou ekonomikou, předcházel dvoustupňovému bankovnímu systému. Ústřední (zpravidla státní) banka je nejen jedinou bankou emisní, ale současně zajišťuje všechny ostatní funkce (pokud v centrálně plánovaném, netržním hospodářství existují), které náleží k činnosti obchodních bank. (Šenkýřová, 2010, s. 47)

### 1.2 Dvoustupňový bankovní systém

Moderní bankovní systémy ve vyspělých zemích s tržním hospodářstvím jsou založeny na dvoustupňovém principu. Dvoustupňový bankovní systém spočívá na institucionálním oddělení makroekonomické funkce, kterou zabezpečuje centrální banka, a mikroekonomické funkce, která je doménou sítě obchodních bank. První stupeň tohoto bankovního systému tvoří centrální banka a druhý stupeň síť obchodních bank. Centrální banka zajišťuje dohled a regulaci bankovního sektoru dané země a jejím hlavním cílem je zabezpečování měnové (popř. cenové) stability. (Revenda, 2012, s. 88)

### 1.3 Univerzální bankovní systém

Banky lze také rozlišovat podle toho, pro jaké činnosti mají bankovní licenci (Šenkýřová, 2010, s. 48). V současných bankovních systémech jednoznačně převládá model univerzálního bankovníctví, který je založen na tom, že banky mohou poskytovat jak klasické produkty komerčního bankovníctví (zejména přijímají vklady, poskytují úvěry, zprostředkovávají platební styk), tak i produkty investičního bankovníctví (zejména emisní

obchody, obchody s cennými papíry, depozitní obchody a majetkovou správu aktiv) tzv. pod jednou střechou, takže klient má možnost získat veškeré bankovní produkty od jedné banky (Revenda, 2012, s. 88). Tento systém nevylučuje specializování některé banky na základě jejího vlastního rozhodnutí (Šenkýřová, 2010, s. 48). Nabídka produktů komerčního i investičního bankovníctví umožňuje bance diverzifikovat portfolio a tak snížit riziko z koncentrace portfolio, znamená tak větší ekonomickou stabilitu univerzálních bank (Kašparovská, 2010, s. 21).

#### **1.4 Oddělený bankovní systém**

V historii některých států (např. USA) v určitých obdobích existovalo přísné oddělení komerčního a investičního bankovníctví tj. tzv. oddělené bankovníctví (Šenkýřová, 2010, s. 48). Model odděleného bankovníctví je založen na institucionálním oddělení komerčního a investičního bankovníctví (Revenda, 2012, s. 88). Část bank v systému tedy poskytuje pouze služby komerčního bankovníctví a naopak druhá část bank je zaměřena na služby investičního bankovníctví. Náplní komerčního bankovníctví jsou především obchody na vlastní účet a riziko banky, předmětem investičního bankovníctví jsou zejména zprostředkovatelské operace prováděné na účet zákazníka. (Kašparovská, 2010, s. 22)

#### **1.5 Český bankovní systém, jednotná bankovní licence**

Před rokem 1990 existoval v Československu jednostupňový bankovní systém. Ve státě působilo několik bank s různými funkcemi, ale centrální banka, Státní banka československá, hrála rozhodující roli. Kromě standardních funkcí centrální banky, jako je měnová politika, řízení oběhu peněz, funkce zúčtovací jednotky, byla zodpovědná také za poskytování úvěrů obchodním organizacím a vedení jejich účtů. Rozhodování o poskytnutí úvěrů bylo předmětem státního plánu. (Pečená, 2010, s. 204)

Politický vývoj na konci roku 1989 ovlivnil také vývoj českého bankovního sektoru. Brzy po přechodu od centrálně plánované ekonomiky k tržnímu hospodářství následovalo zavedení dvoustupňového bankovního systému (v roce 1990). Dopady transformace bankovního systému nebyly tak velké jako v jiných zemích střední a východní Evropy. (Pečená, 2010, s. 203)

Český bankovní systém v současné době jako bankovní systém členské země EU je determinován principy Evropské unie, které upravují jednotně v rámci EU činnost a regulaci bank (Revenda, 2012, s. 88). Český bankovní systém lze označit jako modelově



univerzální dvoustupňovou soustavu s přítomností specializovaných druhů bank – stavebních spořitelen (Půlpánová, 2007, s. 58).

První stupeň bankovní soustavy v České republice tvoří Česká národní banka, která je tzv. věřitelem poslední instance, což znamená, že jejím cílem je zabránit úpadku solventních bank. Obvykle tím, že bankám přechodně poskytne finanční zdroje. Úpadek velkých bank by mohl totiž znamenat problémy celého bankovního sektoru. (Polouček, 2006, s. 451)

Určitý význam v českém bankovním systému mají i pobočky zahraničních bank. Banky se sídlem v členských zemích Evropské unie mohou vykonávat činnost na území ČR v rámci volného pohybu služeb na principu tzv. jednotné evropské bankovní licence. (Kašparovská, 2006, s. 44). Tato jednotná licence dává jejímu držiteli právo vykonávat svou činnost vedle svého „domovského státu“, tj. státu, jehož orgán licenci vydal, také na území jiného členského státu EU a Islandu, Lichtenštejnska a Norska, a to bez licence vydané příslušným orgánem tohoto státu (tzv. hostitelského státu nebo orgánu). Činnost obchodní banky na území tzv. hostitelského státu podléhá příslušnému orgánu dozoru domovského státu. (Kalabis, 2012, s. 10)

Pokud se jedná o pobočky bank ze zemí mimo EU, musí ke své činnosti získat licenci od ČNB (Revenda, 2012, s. 89).

## 2 BANKA

Banka je ve své podstatě podnikatelský subjekt, který má ve srovnání s jinými podnikatelskými subjekty v jiných odvětvích ekonomiky řadu specifických rysů. Avšak základní cíl podnikání je stejný jako u kteréhokoli jiného podniku, tedy maximalizace tržní hodnoty podniku či maximalizace zisku. (Revenda, 2012, s. 86). Z pohledu podnikohospodářského jsou banky podniky, které provádějí bankovní obchody na podnikatelském principu, neboli jejich výstupem jsou služby označované jako bankovní produkty (Dvořák, 2005, s. 30).

Vzhledem k významu bank jako stabilizačního prvku v ekonomice je bankovní podnikání ve všech zemích upraveno přísnějšími pravidly, než je tomu v případě jiných podnikatelských subjektů (Kašparovská, 2006, s. 2). Bankovníctví je jedním z nejvíce regulovaných odvětví ekonomiky hlavně proto, že využívá v širokém rozsahu cizí (půjčené) zdroje, jedná se především o depozita (vklady klientů), a proto není náhodou, že regulace a dohled nad bankami jsou orientovány právě k depozitům, požadovány jsou povinné minimální rezervy, pojištění vkladů, jsou stanovena pravidla pro vedení účtů klientů v bankách, je používána regulace úrokových sazeb (Polouček, 2006, s. 334–335).

### 2.1 Právní vymezení banky

Bankou se rozumí podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách právnická osoba se sídlem v České republice založená jako akciová společnost, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a k výkonu uvedených činností má udělenou bankovní licenci (Kalabis, 2012, s. 13).

Základními obecnými požadavky na žadatele o bankovní licenci je splacení základního kapitálu v plné výši, přičemž minimální výše činí 500 milionů Kč (minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady), průhledný a nezávadný původ základního kapitálu, obchodní a finanční plán banky, organizační a technické požadavky pro výkon činnosti, morální bezúhonnost a odbornost vrcholových řídicích a kontrolních pracovníků banky. Žádost o bankovní licenci předkládá žadatel ČNB. Udělování bankovních licencí lze považovat za jeden z neúčinnějších nástrojů bankovní regulace. (Dvořák, 2005, s. 39–40; Kašparovská, 2006, s. 2, 43). Bankovní regulace je důležitá zejména kvůli asymetrii informací tzv. když dva účastníci směny mají rozdílné informace o podmínkách směny či kontraktu, který uzavírají. Primárním cílem bankovní regulace a dohledu je chránit

stabilitu celého bankovního systému a přispívat ke stabilitě celého finančního systému (zamezovat možným „domino“ efektům). (Mejstřík, 2008, s. 165, 167)

## 2.2 Banka jako finanční zprostředkovatel

Banky jsou také začleňovány do skupiny finančních zprostředkovatelů, tedy subjektů, které na ziskovém principu realizují tok finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. „Uplatnění ziskového principu je důležité především z dlouhodobého hlediska, neboť tvorba bankovního zisku je předpokladem existence banky na bankovním trhu.“ Základní formou bankovního zprostředkování je především přijímání vkladů a poskytování úvěrů. (Kašparovská, 2006, s. 1)

## 2.3 Pojištění vkladů

„Pojištění vkladů je jednou ze základních součástí regulace bankovního odvětví ve vyspělých zemích“ (Kašparovská, 2006, s. 57). Všechny vklady v bankách jsou pojištěny do maximální výše stanovené zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách pro jednoho vkladatele u jedné banky, a to prostřednictvím Fondu pojištění vkladů (FPV). Všechny banky a pobočky zahraničních bank jsou povinny přispívat do tohoto fondu. (Kalabis, 2012, s. 33)

Pojištěny jsou vklady občanů (fyzických osob), tak firem (právnických osob) vedené v bankách, stavebních spořitelnách nebo družstevních záložnách v české nebo cizí měně, včetně úroků do maximální výše 100 000 EUR na jednoho klienta v jedné bance (FPV, © 2014). Při současném kurzu eura jsou pojištěny vklady do cca 2,7 milionu Kč.

## 2.4 Česká bankovní asociace

Česká bankovní asociace (ČBA) byla založena v roce 1990 jako dobrovolné sdružení právnických osob podnikajících v peněžnictví. Členství v České bankovní asociaci má dvě formy. Plné členství je vyhrazeno bankám a pobočkám zahraničních bank s licenci od ČNB. Přidružené členství je otevřeno zejména reprezentacím zahraničních bank a „pomocným organizacím“ se vztahem k bankovníctví. (Kalabis, 2012, s. 12)

Předmětem činnosti asociace je zejména zastupování a prosazování společných zájmů jejich členů ve vztahu k Parlamentu ČR, vládě, České národní bance a také se podílí na standardizaci postupů v bankovníctví a na harmonizaci bankovní legislativy s legislativou Evropské unie. Od roku 2004 je ČBA plným členem Evropské bankovní federace (FBE). (Kalabis, 2012, s. 12)

### 2.4.1 Kodex mobility klientů - postup při změně banky

Kodex mobility usnadňuje klientům převedení běžného účtu od staré banky k nové, vydává jej Česká bankovní asociace. Jeho princip spočívá v tom, jakmile se klient rozhodne pro změnu banky, stačí, aby si u nové banky založil účet a vyplnil formulář Žádost o změnu banky, nová banka vše zařídí za klienta, původní banka zruší jeho účet a pošle trvalé příkazy a inkasa do nové banky. Podle pravidel Kodexu mobility musí být žádost o změnu banky podána osobně na pobočce banky, ale i tak si tím klient ušetří cestu na pobočku staré banky. Celý proces trvá minimálně 15 pracovních dnů, zpravidla ale více dnů. (Kohoutová, © 2013). V některých případech je rychlejší, když si klient zruší účet sám a nevyužívá kodexu. Některé banky vrací klientům poplatky, v případě že jim stará banka nějaké účtovala při zrušení účtu.

### 3 DRUHY BANK

Z hlediska druhů vykonávaných obchodů členíme banky na univerzální a specializované banky.

#### 3.1 Univerzální obchodní banky

Univerzální obchodní banky se dnes vyznačují rozsáhlou škálou nabízených bankovních produktů a služeb včetně obchodování s cennými papíry. Tyto banky ve většině zemí obvykle tvoří značnou část subjektů bankovního trhu. Mezi nejběžnější a typické produkty univerzální banky patří přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku, emisní obchody, obchody s cennými papíry, depozitní služby. Univerzální banky obvykle disponují rozsáhlou pobočkovou sítí a také zakládají dceřiné společnosti pro poskytování některých speciálních produktů jako je stavební spoření, penzijní připojištění, hypoteční úvěry. Poměrně široká škála produktů, které zpravidla tyto banky nabízejí, umožňuje bankám relativně vyšší rozložení rizik, což může pozitivně ovlivnit jejich stabilitu. Pro klienta je výhodou možnost získat různé služby a produkty u stejné banky. (Šenkýřová, 2010, s. 51)

#### 3.2 Specializované banky

Vedle univerzálních bank působí na českém trhu i specializované banky, protože i v bankovníctví podobně jako v jiných druzích podnikání se postupem času prosadil princip dělby práce a specializace: některé banky se začaly specializovat na určitou bankovní činnost, v níž byly v konkurenčním boji schopny dosáhnout lepších výsledků než jiné banky. Výhodou specializovaných bank je za prvé, možnost nabízet kvalitnější služby; za druhé, specializované banky jsou schopny dosahovat úspory nákladů plynoucích ze specializace na vybrané činnosti; za třetí, specializované banky mohou mít jednodušší organizaci a řízení, což vyplývá právě ze specializace na jednu činnost. Na druhou stranu specializované banky obvykle vykazují nižší konkurenceschopnost a hrozí jim také vyšší riziko úpadku. (Šenkýřová, 2010, s. 51–52)

„Základními specializacemi bank je klientská specializace a od ní se odvíjející produktová specializace“ (Kašparovská, 2010, s. 23).

### 3.2.1 Spořitelny

Spořitelny se tradičně orientovaly na shromažďování vkladů od obyvatelstva a na poskytování půjček. Většinou se zabývaly bankovními operacemi menšího rozsahu, tj. bankovními obchody maloobchodní povahy a ani při poskytování úvěrů a půjček obvykle nešlo o obchody velkých rozměrů. Klasickým nástrojem majitelů úspor byla vkladní knížka. (Šenkýřová, 2010, s. 52)

### 3.2.2 Stavební spořitelny

Stavební spořitelny jsou speciálním druhem spořitelny, které jsou oprávněny získávat zdroje pouze formou stavebního spoření (Šenkýřová, 2010, s. 52). Na stavební spořitelny se kromě zákona o bankách vztahuje navíc i speciální zákon o stavebním spoření, který umožnil jejich vznik od roku 1993 (Dvořák, 2005, s. 123). Jejich vznik je vázán na udělení bankovní licence, okruh jejich činností je však omezen výhradně na tzv. stavební spoření a související produkty. To znamená, že přijímají účelové vklady a v návaznosti na tyto vklady a při splnění stanovených podmínek poskytují stavební úvěry. (Revenda, 2012, s. 89)

### 3.2.3 Hypoteční banky

Hypoteční banky se orientují na poskytování hypotečních úvěrů a emisi vlastních hypotečních zástavních listů. Hypoteční úvěr je v zemích s tržní ekonomikou nejběžnějším typem úvěru na získání bytu či domu. Obvykle jde o úvěr určený k financování koupě nemovitosti, výstavby nemovitosti, opravy, dostavby či přístavby nemovitosti nebo ke koupi podílu na nemovitosti za účelem vypořádání spoluvlastnických či dědických nároků. Hypoteční úvěr je zajištěn zástavním právem k nemovitosti, tzv. hypotékou. Převoditelnost nemovitosti zatížené hypotékou je, kromě dědictví, omezena a je vázána souhlasem banky. (Šenkýřová, 2010, s. 52)

Hypoteční úvěry mohou poskytovat všechny banky, protože je to jeden z druhů úvěrů, ale emise hypotečních zástavních listů je již vázána na speciální licenci (Dvořák, 2005, s. 127).

### 3.2.4 Družstevní záložny

Za součást bankovního systému je třeba považovat i spořitelny a úvěrová družstva (družstevní záložny), která však naše legislativa za banky nepovažuje, protože podléhají

speciálnímu zákonu. Ten však zejména v důsledku harmonizace s legislativou EU pro oblast bankovníctví je dnes založen na shodných principech jako zákon o bankách. (Revenda, 2012, s. 89)

Základním principem činnosti družstev je poskytování bankovních služeb pro své členy (Dvořák, 2005, s. 131). Spořitelní a úvěrové družstvo (družstevní záložna) je družstvo, které pro podporu hospodaření svých členů provozuje finanční činnosti, především přijímá vklady a poskytuje úvěry (Kalabis, 2012, s. 13). Družstevní záložny jsou jednou z tradičních forem úvěrových institucí, v nichž se občané sdružují na základě členského principu. Tato forma úvěrových institucí je rozšířena po celém světě, neboť umožňuje shromažďovat vklady členů družstva a poskytovat úvěry s relativně nízkými náklady. (Revenda, 2012, s. 89)

Družstevní záložny patří v bankovním sektoru mezi malé, avšak často dobře prosperující podniky, které mohou hrát velmi pozitivní úlohu při finanční podpoře drobného a středního, či regionálního podnikání. V českých zemích byl šířitelem myšlenky družstevní formy úvěrových institucí Dr. Cyril Kampelík, podle jehož jména byla tato družstva označována za tzv. kampeličky, v roce 1953 byla tato družstva zrušena. Vznik nových družstevních záložen u nás byl umožněn od 1. ledna 1996 zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech. Po jejich rozsáhlých problémech v letech 1999–2000 došlo k výraznému snížení jejich počtu i celkového objemu bilanční sumy. V současné době mají v českém bankovním sektoru družstevní záložny jen okrajový význam. (Šenkýřová, 2010, s. 53)

### **3.2.5 Banky se státní účastí**

Mezi specializované banky patří také banky, které zakládá stát na podporu určité části ekonomiky (Šenkýřová, 2010, s. 53).

Na českém trhu působí dvě banky se státní účastí:

#### **□ Českomoravská záruční a rozvojová banka**

Českomoravská záruční a rozvojová banka vznikla v roce 1992 složením kapitálu pěti obchodních bank a státu (Šenkýřová, 2010, s. 53). Specializuje se na podporu malých a středních podniků, kterou provádí zejména prostřednictvím poskytování cenově zvýhodněných záruk za úvěry poskytované komerčními bankami, také je

zprostředkovatelem i řady státních programů na podporu malého a středního podnikání (Revenda, 2012, s. 89).

□ **Česká exportní banka**

Česká exportní banka je z části přímo a z části nepřímo, prostřednictvím Exportní garanční a pojišťovací společnosti ve vlastnictví státu (Šenkýřová, 2010, s. 53). Česká exportní banka je zaměřená na podporu vývozu prostřednictvím poskytování státem zvýhodněného (zejména z hlediska doby splatnosti úvěrů a výše úrokových sazeb) financování. Jejím hlavním posláním je pojišťování vývozních úvěrů. (Revenda, 2012, s. 89)



## 4 ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK

Z národohospodářského hlediska je možné za základní funkce moderních obchodních bank považovat finanční zprostředkování, emisi bezhotovostních peněz, zprostředkování platebního styku a zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu (Šenkýřová, 2010, s. 45; Dvořák, 2005, s. 30).

### 4.1 Finanční zprostředkování

Banky představují instituce finančního zprostředkování, které zajišťují pohyb kapitálu od přebytkových jednotek k deficitním jednotkám. Banky jako podnikatelské subjekty provádějí tuto činnost na ziskovém principu a získané zdroje se snaží umisťovat tam, kde jí přinášejí při dané míře rizika nejvyšší zhodnocení (Revenda, 2012, s. 87). Při finančním zprostředkování banky provádějí transformaci kapitálu, transformace spočívá v tom, že banky peníze získané od věřitelů dále poskytují dlužníkům v jiných formách (Dvořák, 2005, s. 31).

### 4.2 Emise bezhotovostních peněz

„Jedinou institucí ve státě, která může emitovat hotovostní peníze, je centrální banka.“ Bezhotovostní peníze, tj. peníze v podobě zápisů na bankovních účtech, však mohou emitovat kromě centrální banky také obchodní banky. (Dvořák, 2005, s. 33). Z toho vyplývá, že banky neposkytují úvěry pouze z přijatých depozit, nýbrž díky emisi bezhotovostních peněz mohou poskytovat úvěry nad rámec přijatých depozit (Revenda, 2012, s. 87).

### 4.3 Provádění platebního styku

Zabezpečování platebního styku patří mezi nejvýznamnější národohospodářské úkoly bank (Šenkýřová, 2010, s. 147). „Právní úprava platebního styku v ČR je uvedena v zákoně č. 284/2009 Sb., o platebním styku“ (Kašparovská, 2010, s. 39). Komerční (obchodní) banky vystupují jako zprostředkovatelé platebního styku svých klientů. Platební styk je možné definovat podle Poloučka (2006, s. 141) jako vztah mezi plátcem a příjemcem platby, při kterém dochází k uskutečnění platby, tedy k převodu peněžních aktiv mezi plátcem a příjemcem.

Peníze při platebním styku plní jednu ze svých základních funkcí – funkci prostředku směny. Efektivní platební styk je jednou ze základních podmínek fungování tržní

ekonomiky. (Revenda, 2012, s. 87). Platební styk mezi subjekty v rámci jednoho státu nazýváme tuzemský platební styk, většinou je uskutečňován v měně daného státu. Opakem tuzemského platebního styku je zahraniční platební styk, který je uskutečňován mezi tuzemskými a zahraničními subjekty. (Polouček, 2006, s. 143)

Z hlediska formy peněz použitých při platebním styku rozlišujeme hotovostní a bezhotovostní platební styk.

#### **4.3.1 Hotovostní platební styk**

Hotovostní platební styk je takový platební styk, kdy si plátce a příjemce předávají hotovost ve formě bankovek a mincí (Polouček, 2006, s. 142). Úloha bank v hotovostním platebním styku spočívá v tom, že banky zásobují národní hospodářství potřebnou hotovostí a na druhou stranu vracejí do centrální banky hotovostní peníze, které jsou v daném okamžiku v národním hospodářství přebytné. Hlavní oblastí hotovostního platebního styku jsou běžné každodenní úhrady zpravidla nízkých peněžních částek prováděné občany. Většina hotovostních plateb směřuje mimo bankovní sféru. Hotovostní operace spočívají v tom, že ekonomické subjekty ukládají své hotové peníze na své účty u bank, v jiných situacích zase provádějí výběry z účtů. (Šenkýřová, 2010, s. 148). Do hotovostního platebního styku řadíme i platby částečně využívající bezhotovostní formu úhrady jako je například vklad hotovosti na účet partnera (Polouček, 2006, s. 142).

#### **4.3.2 Bezhotovostní platební styk**

Tím, že banky vedou účty pro velký počet svých klientů, mohou provádět jejich vzájemné platby bezhotovostním převodem na jejich účtech bez potřeby hotovostních peněz (Revenda, 2012, s. 87). Bezhotovostní peníze existují pouze ve formě zápisů na účtech. Banka při provádění bezhotovostního platebního styku vystupuje jako zprostředkovatel. (Šenkýřová, 2010, s. 148, 150). Bezhotovostním platebním stykem tedy rozumíme přesuny peněz ve formě záznamů na účtech plátce a příjemce. S ohledem na specifika bezhotovostního platebního styku a jeho odlišnost od klasického platebního styku můžeme vyčlenit jako subkategorii bezhotovostního platebního styku elektronický platební styk, při němž dochází ke směně elektronických peněz. (Polouček, 2006, s. 142)

Nejčastějšími nástroji používanými pro realizaci platebního styku ať již v elektronické nebo papírové podobě jsou příkaz k úhradě a příkaz k inkasu.

### **Příkaz k úhradě**

Klienti mohou předávat bance příkazy ohledně svých prostředků na běžných účtech klasickou písemnou formou nebo prostřednictvím elektronického (přímého) bankovníctví (Šenkýřová, 2010, s. 150). Prostřednictvím příkazů k úhradě, v menší míře příkazů k inkasu, probíhá největší část platebního styku. Příkaz k úhradě dává bance majitel účtu a požaduje po ní, aby provedla určitou platbu z jeho účtu ve prospěch jiného subjektu. (Revenda, 2012, s. 109). Obecně je příkaz k úhradě definován směrnicemi EU, z nichž vychází i česká právní úprava (Polouček, 2006, s. 146).

Příkaz k úhradě lze provést tehdy, jsou-li vyplněny všechny podstatné náležitosti jako je bankovní spojení plátce a příjemce (číslo účtu a kód banky, příp. také specifický symbol), částka a měna, konstantní a variabilní symbol, podpis oprávněné osoby podle podpisového vzoru případně datum splatnosti, pokud chce klient, aby byla platba uskutečněna v určitý konkrétní den. Platební příkazy, ve kterých chybí některá z uvedených podstatných náležitostí, vrací banka klientům jako neprovedené. (Šenkýřová, 2010, s. 151)

Pokud chceme zaplatit jednu částku ve prospěch jednoho účtu příjemce, používáme příkaz jednotlivý. Pokud chceme zaplatit z jednoho účtu více plateb ve prospěch více účtů příjemců, je možné použít hromadný příkaz k úhradě. (Polouček, 2006, s. 146). Specifickou formou příkazu k úhradě je trvalý příkaz k úhradě, který se používá pro opakující se platby stejné částky určené stále stejnému příjemci, jsou to např. platby pojistného, spoření, nájemné (Šenkýřová, 2010, s. 154).

### **Příkaz k inkasu**

Příkaz k inkasu je zrcadlovým instrumentem k příkazu k úhradě. Pokyn k provedení platby zde vychází ne od dlužníka, ale od věřitele. K tomu, aby takový příkaz k platbě banka provedla, musí být tento způsob mezi bankou, dlužníkem i věřitelem předem dohodnutý. (Revenda, 2012, s. 109). Platbu inkasním příkazem lze omezit nastavením limitu, do něhož je možné platbu v jednotlivých případech provést (Polouček, 2006, s. 146).

### **SIPO (soustředěné inkaso plateb obyvatelstva)**

Kromě bank hraje významnou roli při provádění hotovostního a bezhotovostního platebního styku také Česká pošta. SIPO je produktem České pošty, spočívá v inkasování plateb od fyzických osob ve prospěch právnických osob, které s poštou uzavřely smlouvu o obstarání SIPO, umožňuje sdružit všechny pravidelné platby (nájem, elektřina, plyn, telefonní, rozhlasové a televizní poplatky) do jedné jediné platby. SIPO lze platit

v hotovosti na poštách za poplatek 15 Kč, u poštovního doručovatele za poplatek 20 Kč, jednorázovým příkazem k úhradě nebo bezhotovostně z běžného účtu bez poplatku. U bezhotovostní platby dává klient svojí bance svolení k inkasu, banka ve stanovený den zaplatí z účtu platbu SIPO. V současné době SIPO využívá přibližně 3,8 milionu občanů. (Česká pošta, © 2014)

#### **4.4 Zprostředkování finančního investování**

Banky pro své klienty na jedné straně provádějí emisi cenných papírů a na druhé straně zprostředkovávají pro své klienty – investory nákupy cenných papírů (Revenda, 2012, s. 87; Dvořák, 2005, s. 36).

## 5 SYSTEMATIZACE (ČLENĚNÍ) BANKOVNÍCH PRODUKTŮ

Za bankovní produkty považujeme jednotlivé služby, které banky samostatně nabízí svým klientům. Systematizace bankovních produktů není jednoduchou záležitostí vzhledem ke značné různorodosti, vzájemnému prolínání a velkému počtu bankovních produktů. V odborných publikacích i v bankovní praxi se můžeme setkat s celou řadou členění bankovních produktů podle různých kritérií. (Dvořák, 2005, s. 252, 254)

### 5.1 Klasický přístup členění bankovních produktů

Klasický přístup členění bankovních produktů (obchodů) je založen na jejich odrazu v bilanci banky. Bankovní produkty podle tohoto přístupu rozlišujeme na aktivní, pasivní a neutrální (indiferentní). (Revenda, 2012, s. 97)

Zjednodušená bilance komerční banky:

Aktiva	Pasiva
rezervy bank	úvěry od centrální banky
cenné papíry	vklady klientů (na běžných, spořicíh účtech
zahraniční měna	a termínovaných vkladech)
úvěry nebankovním subjektům	
Zdroj: Revenda, s. 285	

Tab. 1. Zjednodušená bilance komerční banky

#### 5.1.1 Aktivní bankovní produkty

Aktivní bankovní produkty (obchody) se odrážejí na straně aktiv rozvahy banky. Banka při nich vystupuje v postavení věřitele, vznikají jí různé pohledávky (např. při poskytování úvěrů, nákupu dluhových cenných papírů) nebo určitá vlastnická práva (např. při zakoupení majetkových cenných papírů). Typickou formou aktivního bankovního obchodu je poskytování úvěrů. (Šenkýřová, 2010, s. 99). Banky poskytují celou řadu různých úvěrů, které se vzájemně odlišují řadou charakteristik, mezi nejběžnější patří spotřebitelské a hypoteční úvěry (Revenda, 2012, s. 97).

Mezi aktivní bankovní produkty patří:

##### □ **Kontokorentní úvěry**

Kontokorentní úvěr je nejvýznamnějším bankovním úvěrem ve vyspělých zemích. „Kontokorentní úvěr je poskytován na kontokorentním (běžném) účtu tak, že zůstatek účtu může přecházet do debetu.“ Klient čerpá úvěr automaticky tak, že provádí platby ze svého

účtu i v případě, kdy na něm nemá dostatečné peněžní prostředky. Maximální výše čerpaného úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem, který určuje maximálně přípustný debet na kontokorentním účtu. Vzhledem k tomu, že klient platí úrok pouze ze skutečně čerpaného úvěru (debetního zůstatku na účtu), je obvykle úroková sazba ve srovnání s jinými krátkodobými úvěry vyšší. (Dvořák, 2005, s. 522). Splácení úvěru probíhá příchozími platbami na běžný účet. Banka před uzavřením smlouvy o kontokorentním úvěru prověřuje úvěruschopnost klienta a nemusí vůbec kontokorent klientovi schválit. (Kašparovská, 2010, s. 96)

#### □ **Spotřebitelské úvěry**

Spotřebitelské úvěry zaujímají u retailových bank významné místo, v posledních letech se jejich počet zvyšuje. Spotřebitelské úvěry jsou úvěry, které obchodní banky poskytují občanům (spotřebitelům) k financování nákupu spotřebních předmětů. Dělí se na účelové a neúčelové. (Kalabis, 2012, s. 116). Spotřebitelské úvěry slouží ke krytí spotřebních výdajů, tudíž úvěrovaný subjekt přímo neprodukuje zdroje ke splácení úvěru, proto jsou úrokové sazby ze spotřebitelských úvěrů relativně vysoké, což vyplývá z rizika, které je s nimi pro banku spojeno (Dvořák, 2005, s. 535).

#### □ **Hypoteční úvěry**

Hypoteční úvěr je dlouhodobým úvěrem, jehož splacení je zajištěno zástavním právem k nemovitosti (Kalabis, 2012, s. 111). Z vymezení hypotečního úvěru vyplývá, že není omezen z hlediska účelu, na který je poskytován. Nicméně v praxi zcela převládají hypoteční úvěry poskytované jako účelové na financování pořízení nemovitostí a bytových potřeb. Výše úrokové sazby z hypotečního úvěru je vzhledem k relativně malému riziku pro banky obvykle nižší ve srovnání s úrokovými sazbami z jiných úvěrů. Úroková sazba může být stanovena jako pevná sazba po celou dobu splatnosti nebo pohyblivá v závislosti na vývoji tržních úrokových sazeb. Často se používá i kombinace obou způsobů, to znamená pevná sazba po několik počátečních let a sazba pohyblivá pro zbylou dobu do splatnosti úvěru. (Dvořák, 2005, s. 528, 532)

### **5.1.2 Pasivní bankovní produkty**

Pasivní bankovní produkty (obchody) jsou takové obchody, které se odrážejí v pasivech rozvahy banky. Pasiva banky jsou tvořena především cizími zdroji, mezi nimiž mají rozhodující úlohu depozita = vklady klientů, kterým banka vede např. běžné účty, spořicí účty nebo termínované vklady. (Polouček, 2006, s. 334; Kalabis, 2012, s. 17). Banka je při

těchto obchodech v postavení dlužníka, vznikají jí různé závazky. Vzhledem k tomu, že součástí pasiv banky je i vlastní kapitál banky, bývají do pasivních obchodů podle některých autorů zařazovány i operace související s vlastním kapitálem banky. (Dvořák, 2005, s. 255)

Pasivní bankovní obchody představují způsob nabytí cizích zdrojů bankou a jsou bankami používány k financování aktivních obchodů, především k poskytování úvěrů. (Polouček, 2006, s. 334; Kašparovská, 2010, s. 77). Základní klasickou formou pasivních bankovních obchodů jsou vklady, s nimiž je spojeno vyplácení úroků bankou. Pro banku má zásadní význam rozdíl mezi úroky vyplacenými a přijatými, tento rozdíl se nazývá úroková marže. Úroková marže tvoří podstatnou část zisku banky, resp. je hlavním zdrojem příjmů většiny bank. (Šenkýřová, 2010, s. 99–100)

Mezi pasivní bankovní produkty patří:

□ **Vklady na viděnou**

Vklady na viděnou (vklady na požádání, běžné vklady) jsou kdykoli splatné vklady klientů u banky bez výpovědní lhůty. Mají různé formy běžných účtů, které slouží především k provádění bezhotovostního platebního styku. Vzhledem k možnosti kdykoli disponovat s vkladem, bývá úroková sazba zpravidla relativně velmi nízká a velmi stabilní, což je nevýhodou pro klienty a proto je zůstatek na těchto účtech obvykle udržován pouze ve výši potřebné pro zajištění likvidity majitele účtu. Vklady na viděnou pro banky představují důležitý zdroj refinancování. (Revenda, 2012, s. 106). Nevýhodou pro klienta je u těchto účtů relativně nízká úroková sazba a poplatky související s vedením účtu (Kašparovská, 2010, s. 79).

□ **Termínované vklady**

Termínované vklady jsou vklady na pevnou (výše vkladu se během jeho trvání obvykle nemění) a zpravidla větší částku, kterou klient ukládá u banky za účelem vyššího úrokového výnosu s tím, že se po sjednanou dobu dobrovolně vzdá možnosti disponovat s vkladem. Termínované vklady jsou obvykle úročeny výhodněji než běžné nebo spořicí účty (Kalabis, 2012, s. 39). Z hlediska způsobu časového omezení dispozice s vkladem rozlišujeme dva druhy termínovaných vkladů:

- vklady na pevnou lhůtu jsou termínované vklady sjednané na předem pevně sjednanou lhůtu, zpravidla jde o lhůtu od jednoho týdne do několika měsíců, termín splatnosti může být sjednán i na přesně vymezený den;

- vklady s výpovědní lhůtou představují termínované vklady, u nichž je dispozice omezena předem sjednanou výpovědní lhůtou. (Revenda, 2012, s. 107)

Banky umožňují za určitých podmínek i předčasný výběr vkladu, ale v tomto případě účtují klientovi sankci za nedodržení sjednaných podmínek (Kašparovská, 2010, s. 87). Termínovaný vklad může být sjednán jako revolvingový, pak se automaticky obnovuje po určitém datu splatnosti vkladu, pokud klient bance nesdělí, že termínovaný vklad ruší. (Kalabis, 2012, s. 39)

Úrokové sazby z termínovaných vkladů jsou tím vyšší, čím vyšší je vklad (tzv. pásmové úročení) a čím delší je doba splatnosti (resp. výpovědní lhůta). U vkladů na pevnou (a zejména krátkodobou) lhůtu jsou většinou stanoveny úrokové sazby fixně pro celou dobu splatnosti, u vkladů s výpovědní lhůtou se úrokové sazby většinou mění během doby trvání vkladu. Termínované vklady umožňují optimalizovat rozložení finančních prostředků tak, aby přinášely určitý výnos při zachování likvidity a relativně velmi malé rizikovitosti. (Revenda, 2012, s. 107)

Pro banku znamenají termínované vklady důležitý zdroj a ve srovnání s vklady na viděnou jsou spojeny s nižšími obslužnými náklady. I když jsou termínované vklady spíše krátkodobé povahy a jejich celková výše se může v čase měnit, jejich určitá část opět zůstává bance (podobně jako u vkladů na viděnou) trvale k dispozici. (Revenda, 2012, s. 107)

#### □ **Úsporné vklady**

Úsporné vklady jsou vklady na úsporných vkladových účtech, proti kterým je bankou vystaven doklad, nejčastěji ve formě vkladní knížky (může jít i o vkladní list). Dispozice s vkladem je možná pouze po předložení tohoto dokladu. Na rozdíl od termínovaných vkladů se na úsporných vkladech mění jejich zůstatek v důsledku vkladů a výběrů. Podíl úsporných vkladů na celkových pasivech bank postupně klesá, určitý význam si udržují vklady na vkladních knížkách u spořitelén. (Revenda, 2012, s. 107; Kašparovská, 2010, s. 93)

Vkladní knížky musí být vedeny na jméno. „Z hlediska právní úpravy jsou vkladní knížky potvrzením o vkladu nikoli smlouvou o vkladu, to znamená, že jsou jediným bankovním produktem, který není poskytován na základě písemné smlouvy klienta s bankou.“ Rozlišujeme vkladní knížky s výpovědní lhůtou nebo bez výpovědní lhůty. (Kalabis, 2012, s. 40)



### □ **Spořicí účty**

„Spořicí účet je zpravidla zakládán na dobu neurčitou a slouží k vyššímu zhodnocení volných finančních prostředků, než je zhodnocení na běžných účtech.“ Spořicí účet nelze v žádném případě použít jako účet transakční, tedy nelze z něj provádět běžné platby. Řada bank nabízí spořicí účet jako nezávislý finanční produkt, ale některé banky nabízí spořicí účet jen jako doplněk k běžnému účtu, k němuž je vázán a bez běžného účtu klientovi spořicí účet nezřídí. Spořicí účet může být veden s výpovědní lhůtou nebo bez výpovědní lhůty. Některé banky také vyžadují minimální zůstatek na spořicím účtu. (Kašparovská, 2010, s. 81,93)

### □ **Bankovní dluhové cenné papíry**

Jednotlivé druhy dluhových cenných papírů se mohou navzájem odlišovat v řadě charakteristik, ve srovnání s vklady však mají všechny dluhové cenné papíry jednu podstatnou nevýhodu, jelikož se na ně nevztahuje zákonné pojištění vkladů. Pro klienta z toho obecně vyplývá vyšší riziko, naopak z hlediska banky, to znamená, že z těchto zdrojů neplatí příspěvek do fondu pojištění vkladů. (Dvořák, 2005, s. 443). Bankovní dluhopis je cenný papír, s nímž je spojeno právo majitele na splacení dlužné částky a povinnost banky jako emitenta toto právo uspokojit, může být vydán v listinné nebo zaknihované podobě. (Revenda, 2012, s. 108)

Speciálním druhem dluhopisů emitovaných bankou jsou hypoteční zástavní listy, jejichž krytí je zabezpečeno zástavním právem na nemovitost. Hypoteční zástavní listy mohou emitovat pouze banky se speciální licencí. Jejich zásadní odlišnost od ostatních bankovních dluhopisů spočívá v tom, že banka zdroje získané jejich emisí může použít výhradně k refinancování hypotečních úvěrů. (Dvořák, 2005, s. 447). Vzhledem k tomu, že jsou hypoteční úvěry zajištěny zástavním právem k nemovitosti, jsou hypoteční zástavní listy relativně velmi bezpečným cenným papírem. (Revenda, 2012, s. 108)

### □ **Stavební spoření**

Další formou vkladů, které jsou u obyvatel stále populární, jsou vklady v rámci stavebního spoření. Princip stavebního spoření spočívá v tom, že účastníci stavebního spoření po jistou dobu spoří a následně získávají zpět nejen své zúročené úspory, ale i státní podporu a po splnění určitých podmínek i nárok na poskytnutí účelového stavebního úvěru. Podstatnou výhodou stavebního spoření je to, že podmínky stavebního spoření (včetně fixní úrokové sazby z vkladů i z úvěru) jsou pevně stanoveny při uzavření smlouvy a nelze

je (bez dohody mezi klientem a spořitelnou) v jejím průběhu měnit. (Dvořák, 2005, s. 434). Smlouvy se vždy uzavírají na určitou cílovou částku (Kašparovská, 2010, s. 99, 102).

### **5.1.3 Bilančně neutrální bankovní produkty**

Bankovní produkty, které se v bilanci banky neodrážejí, jsou produkty bilančně neutrálními neboli mimobilančními (Šenkýřová, 2010, s. 100). Banka při těchto obchodech aktuálně nevystupuje ani ve věřitelském ani v dlužnickém postavení (Dvořák, 2005, s. 255). Banka si za provádění těchto obchodů inkasuje různé poplatky a provize, protože výnosem z těchto obchodů nejsou úroky. Některé z těchto obchodů jsou pro banku z hlediska výnosů nezajímavé, ale banky je realizují z důvodu získání (udržení) klientely, a také proto, že na tyto obvykle základní produkty je navázána nabídka dalších bankovních služeb, které jsou již výnosné. Klasickým příkladem bilančně neutrálních obchodů jsou poradenské služby, služby v oblasti platebního styku, pronájem bezpečnostních schránek a obchody na účet klienta tj. obchody, které banka realizuje na příkaz a riziko klienta. (Šenkýřová, 2010, s. 100)

## **5.2 Moderní přístup členění bankovních produktů**

Moderní přístup členění bankovních produktů se do značné míry odklání od klasického principu členění, který primárně vychází z pohledu banky a jehož podstatou je bilanční odraz daného produktu, a naopak staví do popředí funkci (účel využití) daného bankovního produktu pro klienta banky. Tento přístup vychází z toho, že v dnešní době se banky orientují na klienty. (Dvořák, 2005, s. 256). Podle tohoto přístupu můžeme rozdělit bankovní produkty do těchto základních skupin:

### **5.2.1 Bankovní finančně úvěrové produkty**

Finančně úvěrové produkty představují z hlediska klienta možnost získání finančních prostředků na úvěrovém principu, jedná s o různé formy bankovních úvěrů (Revenda, 2012, s. 98).

### **5.2.2 Depozitní (vkladové) bankovní produkty**

Tyto produkty představují pro klienty možnost uložení dočasně volných finančních prostředků v bance (Dvořák, 2005, s. 256).

### **5.2.3 Platebně zúčtovací bankovní produkty**

Umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím banky (Revenda, 2012, s. 98).

### **5.2.4 Produkty investičního bankovníctví**

Znamenají pro klienty možnost finančního investování, získávání zdrojů nebo zajištění prostřednictvím nástrojů peněžního a kapitálového trhu, dále služby spojené s úschovou a správou investičních nástrojů, rovněž i poradenské služby banky při realizaci fúzí a akvizic, restrukturalizaci podniků (Dvořák, 2005, s. 256).

### **5.2.5 Pokladní a směnářské produkty**

Představují pro klienty různé transakce s hotovými penězi (výměna poškozených bankovek, rozměnění peněz) a také směnu hotových peněz z jedné měny do druhé (Revenda, 2012, s. 98).

## **5.3 Členění bankovních produktů z hlediska klientské segmentace**

Členění bankovních produktů z hlediska klientské segmentace je pro banku velmi důležité hlavně kvůli nastavení parametrů produktů v obou skupinách, včetně postupů při jejich poskytování a zpracování. Produkty členíme na retailové a wholesalové. (Revenda, 2012, s. 98)

### **5.3.1 Retailové produkty**

Aby banky dosáhly většího podílu na trhu, musejí analyzovat i drobné klienty a jejich potřeby (Mejstřík, 2008, s. 263). Retailové produkty se týkají většinou relativně menších částek, ale naopak většího počtu klientů či transakcí (Dvořák, 2005, s. 257). Retailovou klientelou jsou fyzické osoby a fyzické osoby podnikatelé, v českém bankovníctví se na retailovou klientelu orientují zejména univerzální banky (Půlpánová, 2007, s. 57).

### **5.3.2 Wholesalové produkty**

Wholesalové produkty jsou spojeny s většími částkami, často mají mnohem individuálnější povahu (Dvořák, 2005, s. 257). Za wholesalovou klientelu jsou považovány velké firmy, zpravidla právnické osoby. Banky v dnešní době používají častěji název korporátní klientela, podle orientace na velkou firemní klientelu. (Půlpánová, 2007, s. 57)

## 6 BĚŽNÝ ÚČET

Základním a výchozím produktem obchodních bank je vedení běžných účtů klientům. Za základní produkt je považován proto, že stojí obvykle na počátku vztahu klienta s bankou, a také proto, že na běžný účet je vázáno poskytnutí mnoho dalších bankovních produktů. (Dvořák, 2005, s. 261). Běžný účet je nejběžnější formou účtu pro potřeby platebního styku sloužící k uložení přijatých peněžních prostředků klienta (úhrada jeho pohledávek) a jejich využití k placení (úhradě závazků) (Polouček, 2006, s. 144). Peníze na běžných účtech nemají sloužit k vytváření úspor, ale mají být majiteli kdykoliv k dispozici, proto jsou peněžní prostředky na běžném účtu také označovány jako vklady na viděnou (Šenkýřová, 2010, s. 100).

### 6.1 Úročení běžného účtu

Zůstatek běžného účtu je úročen ročními úrokovými sazbami, které je banka povinna vyhlášovat (zveřejňovat). Placení úroků z vkladů na běžných účtech není povinností banky, pokud se takto banka a klient dohodli ve smlouvě. Jestliže není otázka úroků ve smlouvě řešena, platí, že úroková sazba z vkladů na běžném účtu činí polovinu diskontní sazby stanovené ČNB ke dni, k němuž se úroky připisují. Úroky ze zůstatků na běžných účtech jsou zdaňovány podle platných právních předpisů. (Šenkýřová, 2010, s. 102)

### 6.2 Smlouva o běžném účtu

Ke zřízení běžného účtu v bance je nutné uzavřít mezi bankou a klientem smlouvu o vedení běžného účtu (Polouček, 2006, s. 144). Smlouva o běžném účtu je základní částí tzv. klientské dokumentace, kterou banky vytváří jednotlivým klientům. Náležitosti smlouvy o běžném účtu upravuje občanský zákoník.

Banka je povinna požadovat při zřízení účtu doklady osvědčující totožnost fyzické osoby, protože nemůže zřizovat anonymní účty. Za průkaz totožnosti lze považovat občanský průkaz, povolení k trvalému pobytu v ČR nebo cestovní pas. Průkaz totožnosti musí být platný. (Šenkýřová, 2010, s. 101). Některé obchodní banky požadují od svých klientů pro potřeby jejich identifikace ještě další doklad, nejlépe opatřený fotografií, a to z důvodu zvýšení bezpečnosti identifikace klienta, protože dva doklady se totiž hůře zcizují nebo falšují. Smlouva o běžném účtu obsahuje především určení:

- smluvních stran (majitele účtu, jeho jména a příjmení, rodné číslo nebo datum narození, bydliště; za banku klientského pracovníka),

- určení měny, ve které bude účet veden,
  - platnost smlouvy – stanovení data zřízení účtu,
  - podpisové vzory (vycházejí z určení majitele účtu a osob oprávněných s účtem disponovat)
  - název účtu (u fyzických osob obvykle jméno a příjmení majitele účtu),
  - bankovní spojení (skládá se z čísla účtu klienta a směrného kódu banky).
- (Polouček, 2006, s. 144)

Identifikační (směrný) kód banky je čtyřmístný číselný znak, který jednoznačně označuje banku, u které je příslušný účet veden, proto je nedílnou součástí bankovního spojení. Přiděluje jej ČNB. (Dvořák, 2005, s. 347). Číslo účtu zajišťuje, aby se platby zaúčtovaly na správný účet. Základní část čísla účtu může obsahovat maximálně 10 číselných znaků, předčísle maximálně 6. Majitel účtu je povinen oznámit bance bez odkladu změny údajů předaných při zřízení účtu např. nové místo bydliště, nové příjmení. (Šenkýřová, 2010, s. 103)

Ze smlouvy o vedení účtu vyplývá bance především povinnost připisovat na účet došlé prostředky, zajišťovat platby na základě příkazu klienta, poskytovat dohodnutým způsobem a v dohodnutých termínech klientovi informace o obratech na účtu a o jeho zůstatku. V případě chybného účtování je banka povinna bez zbytečného odkladu chybu opravit. (Dvořák, 2005, s. 267)

Základní podmínky vedení účtu jsou obsaženy v obchodních podmínkách pro vedení účtu konkrétní banky, které jsou nedílnou součástí Smlouvy o vedení účtu, uzavřené mezi klientem a bankou. Obchodní podmínky vycházejí z obecně platných právních předpisů jako je obchodní zákoník, zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, zákon č. 124/2002 Sb., o platebním styku a dále ze Všeobecných obchodních podmínek vydaných Českou národní bankou. (Polouček, 2006, s. 145)

Přílohou smlouvy jsou podpisové vzory pro majitele, případně pro osoby oprávněné disponovat s peněžními prostředky na běžném účtu. Výše a způsob stanovení cen za služby poskytované bankou klientovi nejsou přímo ve smlouvě uváděny, smlouva o běžném účtu odkazuje na aktuální sazebník banky. Vybírat hotovost z účtu smí pouze majitel účtu nebo osoba, která má dispoziční oprávnění. (Šenkýřová, 2010, s. 102, 149)

### 6.3 Výpisy z účtu

Každá banka je povinna informovat klienta o provedených transakcích na jeho účtu prostřednictvím tzv. výpisů z účtu. Výpisy z účtu jsou chronologicky řazené záznamy o pohybu peněžních prostředků na běžném účtu, které banka vyhotovuje v předem dohodnutých intervalech (čtvrtletně, měsíčně, týdně, denně, po každém pohybu na účtu) a předává je majiteli běžného účtu buď v papírové podobě (poštou, osobně) nebo v elektronické formě (na e-mail, přes elektronické bankovníctví). (Kalabis, 2012, s. 58)

### 6.4 Zrušení běžného účtu

Majitel běžného účtu může kdykoli písemně zrušit běžný účet, a to bez udání důvodu. Současně s výpovědí předá bance instrukce, jak má naložit se zůstatkem účtu (na jaký účet má banka převést zůstatek účtu). Lhůtu, ve které bude účet fakticky zrušen si stanoví banka s ohledem na to, kolik a jaké další služby byly klientovi poskytovány v souvislosti s vedením běžného účtu. Je totiž nezbytné, aby současně s účtem byly zrušeny i tyto služby, avšak tato lhůta nesmí být podle zákona zbytečně dlouhá. (Šenkýřová, 2010, s. 103)

### 6.5 Bankovní tajemství

Bankovní tajemství znamená, že obchodní banka nesmí nikomu sdělovat žádné informace o svých klientech a o zůstatcích na jejich účtech, o poskytnutých úvěrech a ani o jiných bankovních obchodech svých klientů. Z tohoto ustanovení platí několik důležitých výjimek, které jsou uvedeny v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách. (Kalabis, 2012, s. 23)

### 6.6 Elektronické bankovníctví

Banky se čím dál více orientují na klienty, snaží se nabídnout klientům nové distribuční kanály a maximálně jim usnadnit přístup k jejich účtům. Nedílným rysem tohoto trendu je rozvoj systémů umožňujících individuální kontakt klienta s bankou. Většina bank nabízí svým klientům různé formy elektronického bankovníctví včetně internetového bankovníctví, které umožňuje oslovit i drobnou klientelu. (Polouček, 2006, s. 414). Rozvoj elektronického bankovníctví lze považovat za jeden z dominantních trendů vývoje bankovníctví v posledních letech (Dvořák, 2005, s. 386). Pojem elektronické bankovníctví (také přímé bankovníctví od slova direct) je pojmem, který se vžil pro označení neosobní elektronické formy komunikace mezi bankami a jejich klienty bez kontaktu zaměstnance

banky prostřednictvím počítače nebo jiného technického zařízení (Šenkýřová, 2010, s. 104 – 105).

Banky nabízí svým klientům prostřednictvím elektronického bankovníctví informace o běžném účtu (nejčastěji stavu účtu) a vykonávání bankovních operací (nejčastěji zadávání příkazů k úhradě) fyzicky 24 hodin denně, banky takto mohou také snížit náklady na činnost poboček a mzdové náklady (Šenkýřová, 2010, s. 106). Nedá se ale předpokládat, že by mělo dojít k nějakému radikálnímu omezování bankovních poboček či omezování tradičních činností bank a že elektronické bankovníctví nahradí běžný styk s bankou, protože existují služby, které banky nemohou poskytovat bez osobního kontaktu klienta s bankou. Rozmístění poboček a jejich dostupnost je důležitá především pro retail banking = pro fyzické osoby a pro malé a střední podniky. (Polouček, 2006, s. 414, 425, 536)

## **6.7 Platební karty**

K běžnému účtu banky poskytují platební kartu, která slouží pro platby u obchodníků (bezhotovostní platby) a pro výběry hotovosti z bankomatů. Platební karta je moderní platební nástroj ve formě plastové karty odpovídající mezinárodním normám. Provedení platební karty je určeno mezinárodní normou ISO 2554. Platební karta musí obsahovat tyto údaje: vydavatel platební karty, období platnosti karty, číslo karty, jméno držitele, na zadní straně karty je podpisový vzor. V roce 2002 byl v ČR přijat zákon č. 124/2002 Sb., o převodech peněžních prostředků, o elektronických platebních prostředcích a platebních systémech, který upravuje problematiku vydávání a užívání elektronických platebních prostředků (platebních karet a elektronických peněženek). Vydávání platebních karet v ČR musí splňovat náležitosti stanovené výše uvedeným předpisem. (Šenkýřová, 2010, s. 169–170; Dvořák, 2005, s. 371).

Platební karty podle způsobu zúčtování transakcí rozlišujeme na kreditní a na debetní platební karty.

### **6.7.1 Kreditní karta**

Kreditní karta je karta, u které její držitel nemusí uhradit své závazky bezprostředně, ale má nárok čerpat krátkodobý revolvingový spotřebitelský úvěr (také se používá název úvěr z kreditní karty). Kreditní karta umožňuje odložit placení o déle než jeden měsíc a tím zvyšuje koupěschopnost obyvatelstva. Banka stanoví u kreditní karty úvěrový limit, který závisí na příjmech a majetkových poměrech klienta a dosavadních zkušenostech banky

s tímto klientem, do jehož výše může klient úvěr čerpat. Vydání kreditní karty se váže na dostatečnou bonitu klienta. Úvěr čerpán kreditní kartou může být splácen po částech nebo najednou, vždy je však stanovena minimální výše splátky úvěru, obvykle 3–10 % z dlužné částky. (Dvořák, 2005, s. 382)

Nesplacení dlužné částky po stanoveném bezúročného období banky úročí poměrně vysokou úrokovou sazbou. Kreditní karta je určená pro platy u obchodníků (bezhotovostní transakce), v žádném případě ne pro výběry z bankomatů, za které banky účtují velmi vysoké poplatky.

### **6.7.2 Debetní karta**

Debetní karta je karta, u níž jsou platby zaúčtovány na účet klienta neprodleně po tom, kdy banka obdrží zprávu o jejich provedení. Debetní karta umožňuje klientovi čerpat finanční prostředky pouze do výše jeho aktuálního zůstatku na běžném účtu nebo do výše limitu na kontokorentním účtu. (Dvořák, 2005, s. 382). Debetní kartu lze nabídnout všem klientům, neboť je zde možné předejít vzniku nepovoleného debetu. Debetní karta je určena pro výběry peněz z bankomatů a pro platby u obchodníků. (Kašparovská, 2010, s. 62)

Z hlediska záznamu dat na kartě rozlišujeme karty s magnetickým záznamem a karty čipové.

#### **Platební karty s magnetickým záznamem**

Data na platebních kartách s magnetickým záznamem jsou uložena v magnetickém proužku (Kašparovská, 2010, s. 64). Nevýhodou těchto karet je omezená kapacita magnetického proužku (Šenkýřová, 2010, s. 174). Výhodou naopak je jejich jednoduchost a nízké náklady na jejich výrobu (Dvořák, 2005, s. 373).

#### **Karty čipové**

Čipové karty jsou karty, které mají na rozdíl od magnetických karet uloženy potřebné údaje v mikročipu, v bankovníctví se přesněji používají mikroprocesorové karty. Čip umožňuje identifikaci karty, ale obsahuje i další data včetně aktuálního stavu konta. Při placení tedy odpadá nutnost přímého spojení s bankou klienta. (Dvořák, 2005, s. 374). Výhodou těchto karet je vyšší kapacita záznamu dat na kartu a vyšší bezpečnost karty (Kašparovská, 2010, s. 63).

Dle způsobu provedení platby lze dělit platební karty na elektronické a embosované.



### **Elektronické platební karty**

Elektronické platební karty jsou určeny pro výběry z bankomatů a pro platby u obchodníků, kteří mají elektronický platební terminál. Výhodou těchto karet je nízká cena. Základní nevýhodou je jejich omezená použitelnost, v ČR tyto karty přijímá pouze polovina obchodníků přijímajících platební karty.

### **Embosované platební karty**

Embosované platební karty jsou karty s tzv. reliéfním (plastickým) písmem, mají plasticky vytištěny veškeré informace o majiteli karty. Kromě elektronických transakcí umožňují tyto karty nakupovat i v prodejnách, které nejsou vybaveny elektronickým platebním terminálem. Embosované platební karty jsou tak přijímané na více místech než karty elektronické. Embosované platební karty jsou dražší než elektronické.

### **Bezkontaktní karty**

Hitem poslední doby jsou bezkontaktní karty, které se v Česku objevily před dvěma lety, jako první je začala v roce 2011 vydávat Česká spořitelna, celkově už je vydáno 3,5 milionu bezkontaktních karet. Banky nabízejí bezkontaktní technologii u debetních i kreditních karet, k zavedení těchto karet je vede hlavně snaha snižovat počet výběrů z bankomatů a také chtějí podpořit častější placení kartou u obchodníků. Karty s bezkontaktní technologií umožňují zaplacení nákupu v hodnotě do 500 Kč bez zadání PIN kódu, klient v obchodě s terminálem pro bezkontaktní karty pouze přiloží kartu ke čtečce terminálu a má zapláceno. (Kohoutová, © 2014)

Platba bezkontaktní kartou trvá v průměru pět sekund, což je šestkrát rychlejší než platba klasickou kartou. Zákazníci kromě rychlosti oceňují také bezpečnost, protože při použití této technologie nedávají kartu vůbec z ruky (nikdo si tak nepřečte jejich jméno) a navíc nemusí u sebe nosit tolik hotovosti, kterou by jim v případě krádeže nikdo nenahradil, ale při ztrátě karty lze kartu jednoduše zablokovat. Bezkontaktní kartu nyní dostane každý, komu končí platnost karty, pokud si klient nepřeje bezkontaktní kartu, lze na kartě tuto funkci vypnout. Některé banky nabízejí zdarma i výměnu karty za bezkontaktní dříve než po skončení platnosti staré karty. Podle průzkumu společnosti MasterCard se průměrná částka, za kterou lidé nejraději zaplatili kartou, pohybovala v roce 2013 na částce 205 Kč, čemuž pomáhají i bezkontaktní karty a 60 % všech plateb kartou provedou zákazníci bezkontaktními kartami. (Kohoutová, © 2014)

### **Cash Back**

Cash Back je relativně nový způsob výběru hotovosti prostřednictvím platebních karet, spočívá v tom, že klient při placení kartou ve vybraném obchodě může požádat o vyplacení určité částky v hotovosti, obvykle tato transakce vyžaduje zadání PIN kódu. Účet klienta je zatížen provedenou platbou za nákup a i vybranou částkou. Pro klienta tato služba přináší vyšší komfort a případně u některých bank snižuje náklady spojené s výběrem hotovosti z bankomatu, protože některé banky poskytují Cash Back zdarma a jiné za poplatek. (Dvořák, 2005, s. 379)

## **II PRAKTICKÁ ČÁST**

## 7 ZHODNOCENÍ SITUACE NA ČESKÉM BANKOVNÍM TRHU

Na českém bankovním trhu působí celkem 45 obchodních bank a poboček zahraničních bank. Vedle univerzálních bank působí na českém trhu i specializované banky – stavební spořitelny a hypoteční banky, které mají udělenou bankovní licenci pouze na stavební spoření a poskytování hypoték a s tím související produkty.

Z tohoto počtu bank je celkem 5 stavebních spořitelen (Českomoravská stavební spořitelna, Modrá pyramida stavební spořitelna, Raiffeisen stavební spořitelna, Wüstenrot – stavební spořitelna, Stavební spořitelna České spořitelny), 2 hypoteční banky (Hypoteční banka, Wüstenrot hypoteční banka) a také 2 banky založené státem se speciálními funkcemi (Česká exportní banka, Českomoravská záruční a rozvojová banka).

Rozhodující podíl na českém bankovním trhu zaujímá skupina tří velkých univerzálních bank: Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka, které mají rozhodující podíl na celkových aktivech bankovního sektoru. Každá z těchto bank má více než 1,6 milionu klientů.

V posledních letech se český bankovní trh hodně změnil, protože na trh přišlo mnoho nízkonákladových bank. Proto dnes má klient výběr mezi tradičními bankami s vysokou kvalitou obsluhy a hustou sítí poboček a mezi nízkonákladovými bankami s takřka žádnými poplatky, ale s nižší kvalitou obsluhy.

V současných konkurenčních podmínkách, které jsou charakteristické převahou nabídky, nestačí odlišení banky jen v parametrech produktů, což přináší pouze krátkodobý efekt, ale je nutné budovat konkurenceschopnost na trvalých vztazích s klienty. Myslím, že do budoucna bude asi nejdůležitějším parametrem pro výběr banky klientem, to jak se banka chová ke konkrétnímu klientovi. Důvěru v banku ovlivňují podle Davida Sillmena (© 2014) bankovní poplatky, schopnost dostat se k hotovosti a způsob komunikace banky.

Nejčastějšími důvody proč lidé ruší produkty a služby u dané banky jsou poplatky (47 %), zkušenost s bankou (35 %), snaha mít veškeré produkty a služby na 1 místě (26 %), dostupnost poboček (15 %) (Sillmen, © 2014).

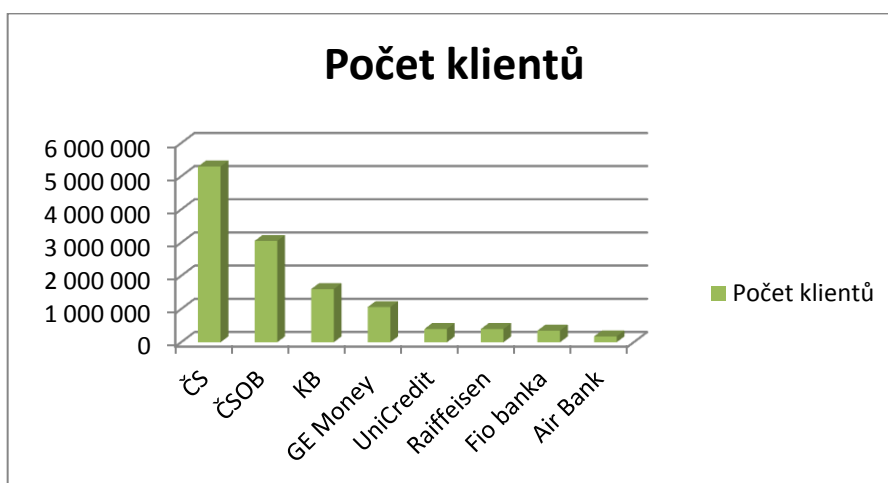
### 7.1 Nejlepší banka roku 2013

Nejlepší bankou roku 2013 se podle firmy Fitcentrum po dvouleté pauze stala opět Česká spořitelna, zejména proto, že se jí jako první z bank podařilo přijít na trh s bezkontaktními nálepkami a také rozvíjela hypoteční trh. Spořitelna navíc získala titul Nejdůvěryhodnější

banka a její generální ředitel Pavel Kysilka byl stejně jako loni zvolen Bankéřem roku. Na druhém místě se umístila ČSOB, které se po čtyřech letech podařilo rozbít silný tandem Česká spořitelna – Komerční banka, a na třetím místě pak Komerční banka. V kategorii Nejdynamičtější banka roku získala prvenství Air Bank, která si zároveň odnesla i ocenění za nejlepší účet. (Finance – iDnes.cz, © 2013a)

## 7.2 Zhodnocení bank podle počtu klientů a bilančních sum

Nejvíce klientů má Česká spořitelna (5,3 milionu), na druhém místě je ČSOB (3,05 miliony včetně Ery), na třetím místě je Komerční banka (1,6 milionu) a na čtvrtém místě je GE Money Bank (1,06 milionu). V poslední době významně přibývá počet klientů Fio bance, která má již 350 tisíc klientů a dotahuje se na UniCredit Bank a Raiffeisenbank (5. a 6. místo), kteří mají přibližně 400 tisíc klientů. Osmé místo připadá na Air Bank s 200 tisíci klienty, pro kterou je to velmi dobrý počet klientů po jejím teprve dvouletém působení na českém trhu. Do grafu jsem nezahrnovala menší banky, na 9. místě v počtu klientů je Sperbank s 100 tisíci klienty, za ní následuje se skoro stejným počtem klientů ZUNO Bank a na 11. místě se umístila Equa Bank s 50 tisíci klienty. Údaje jsem čerpala z webových stránek jednotlivých bank.

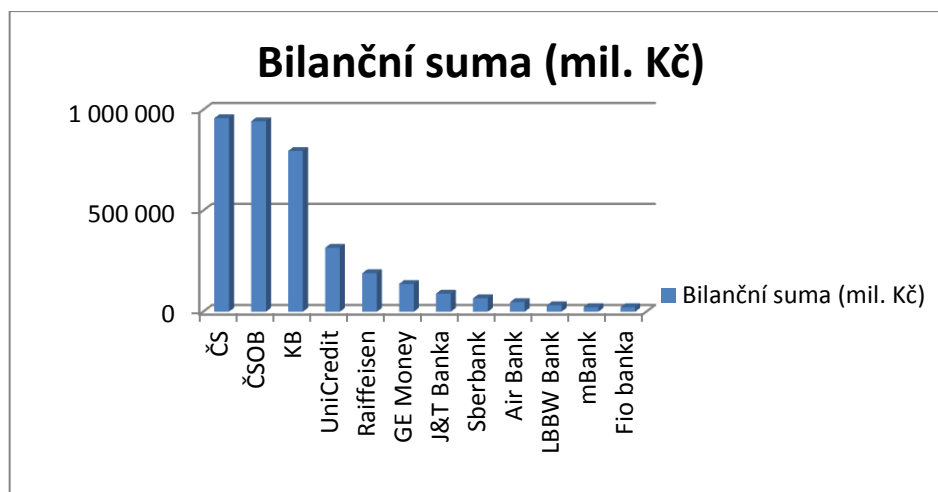


Zdroj: Vlastní zpracování

Graf 1. Počet klientů jednotlivých bank

Podíl nových bank na celkovém počtu klientů českých bank je 8 %. Mezi nové banky se podle průzkumu zahrnují Fio banka, Air Bank, Equa Bank a ZUNO Bank. Tyto banky mají dohromady téměř 700 tisíc klientů. (Finparada, © 2013). Vysoký počet klientů neznamená pro banku zaručené zisky. Banky lze také porovnávat podle bilančních sum. Bilanční suma je součet všech aktiv dané banky, dává obrázek, jak bohaté či aktivní klienty banky mají.

Na níže uvedeném grafu Bilanční suma (zdroj dat Finparada) vidíme, že se změnilo celkem významně pořadí bank. První tři místa zůstávají stejná (Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka), GE Money Bank se ze 4. místa posunula až na 6. místo, pořadí UniCredit Bank zůstává stejné, Raiffeisenbank se zařadila mezi 5 nejlepších bank. Tzv. nízkonákladové banky se propadly v porovnání bilančních sum velice hluboko, Air Bank předběhla Fio banku a umístila se na 9. místě a Fio banka je dokonce až na 12. místě.



Zdroj: Vlastní zpracování

Graf 2. Bilanční suma bank v ČR

Podíl nových bank na celkovém počtu klientů je relativně velký, ale z hlediska bilanční sumy už tomu tak není, to mají jen 3% podíl. Důvodem je pravděpodobně zejména to, že nové banky nezískaly ty majetnější klienty a také to, že většinou tyto banky neobsluhují firemní zákazníky, kteří mají svůj zásadní podíl na velikosti bilanční sumy. (Finparada, © 2013)

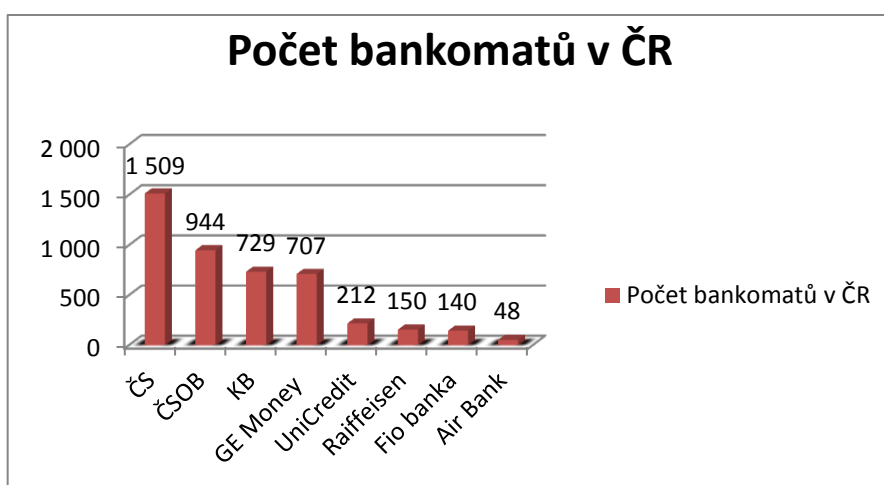
### 7.3 Zhodnocení bank podle počtu bankomatů a poboček

První bankomat se v České republice objevil před 25 lety a začala jej nabízet Česká státní spořitelna, dnes u nás funguje zhruba 4 375 bankomatů a zdaleka neslouží jen k výběru hotovosti, ale na některých bankomatech lze i vložit peníze. Mezi další funkce bankomatu patří změna PIN kódu, zjištění aktuálního stavu účtu (většinou placená služba), zvolení nominální hodnoty bankovek, dobítí mobilního telefonu, zadání jednorázového či trvalého příkazu k úhradě nebo zaplacení složenky. (Sovová a Kohoutová, © 2013)

Celkem 3 % českých klientů navštíví jednou za týden pobočku banky, 39 % klientů vybere alespoň jedenkrát za týden peníze z bankomatu, 15 % klientů jednou za týden použije

mobilní bankovníctví a 74 % klientů využije internetové bankovníctví. Přes internetové bankovníctví 86 % českých klientů provádí platby a převody peněz a 82 % klientů zjišťuje zůstatek svého účtu. Nejčastějším důvodem pro návštěvu pobočky banky je založení účtu (59 %), vložení peněz na pokladně (58 %), podání žádosti o úvěr (55 %), získání rady (53 %), v 8 % převod peněz, v 5 % placení účtů a ve 2 % dotaz na zůstatek účtu. (Sillmen, © 2014)

V grafu Počet bankomatů v ČR (zdroj dat stránky jednotlivých bank) vidíme, že nejvíce bankomatů má Česká spořitelna, druhá je ČSOB a třetí příčku již dlouhá léta drží Komerční banka. Počet bankomatů logicky souvisí s počtem klientů, proto pořadí bank v počtu klientů a počtu bankomatů v ČR (i v Přerově) je stejné. Klienti by při výběru banky také měli brát v úvahu počet bankomatů, protože zpravidla banky s menším počtem bankomatů mají v rámci svých kont všechny výběry (některé přidávají i nějaký výběr z bankomatu cizí banky zdarma) ze svých bankomatů zdarma, ale je třeba si uvědomit dostupnost bankomatů. ČSOB nabízí svým klientům také výběry na pobočkách České pošty, které jsou zpoplatněny stejně jako výběry z bankomatů cizích bank.

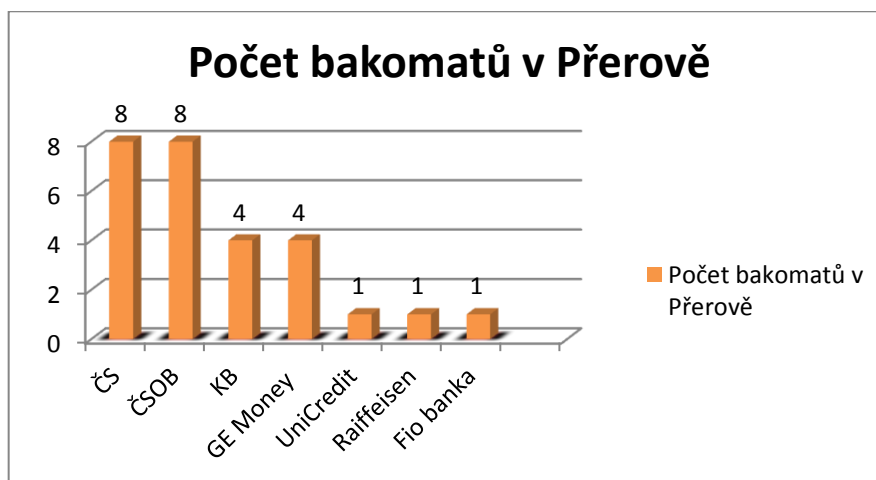


Zdroj: Vlastní zpracování

*Graf 3. Počet bankomatů jednotlivých bank v ČR*

Na grafu Počet bankomatů v Přerově vidíme konkrétní počty bankomatů jednotlivých bank v Přerově. Air Bank nemá v Přerově žádný bankomat, ale její klienti mohou vybírat peníze na terminálech Sazky mimo terminálů umístěných na pobočkách České pošty a v sítích čerpacích stanic Robin Oil (celkem 4 300 terminálů v ČR). Pro každý výběr hotovosti si klient musí vytvořit v internetovém bankovníctví nebo v aplikaci mobilního bankovníctví unikátní kód, který má omezenou platnost 2 hodiny. U terminálu sazky pak stačí uvést

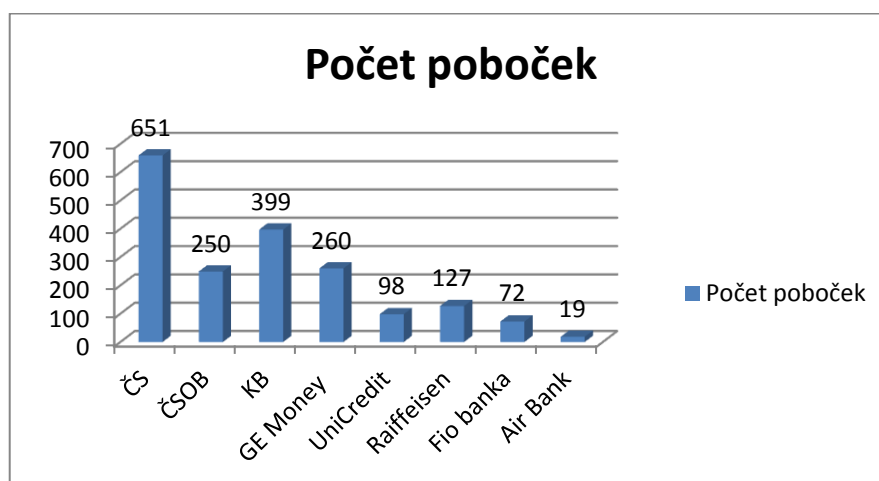
částku výběru a unikátní kód. Výběry na terminálech sazky jsou omezeny měsíčním limitem maximálně 10 tisíc Kč a na jeden výběr může klient vybrat částku 100 – 3 000 Kč.



Zdroj: Vlastní zpracování

*Graf 4. Počet bankomatů jednotlivých bank v Přerově*

Pro některé klienty hraje rozhodující roli při výběru banky také dostupnost poboček, i když v dnešní době některé banky umožňují založení účtu i přes internet. Na grafu Počet poboček vidíme velice překvapivé pořadí bank, na 1. místě je České spořitelna s 651 pobočkami, na druhé místo se dostala Komerční banka s 399 pobočkami, třetí je GE Money Bank s 260 pobočkami. Překvapivě až na 4. místě je ČSOB s 249 pobočkami, dále pátá je Raiffeisenbank s 127 pobočkami, šestá UniCredit Bank s 98 pobočkami a jen o pár poboček méně má Fio banka (72 poboček) a nejméně jen 19 poboček má Air Bank.



Zdroj: Vlastní zpracování

*Graf 5. Počet poboček jednotlivých bank v ČR*



## 7.4 Metodika výběru bank

Ve své bakalářské práci chci provést komplexní srovnání běžných účtů nabízených největšími bankami na českém bankovním trhu. Rozhodujícím kritériem pro výběr bank je pro mě počet klientů, ne objem bilanční sumy. Vybrala jsem si osmičku největších bank: Českou spořitelnu, Československou obchodní banku (a také její obchodní značku Era – Poštovní spořitelna), Komerční banku, GE Money Bank, UniCredit Bank, Raiffeisenbank, Fio banku a Air Bank. Poslední dvě zmíněné banky lze považovat za tzv. nízkonákladové banky, které v posledních letech získávají stále více klientů. Produkty nabízené těmito bankami rozčlením na dětská konta, studentské účty, účty vhodné pro méně aktivní klienty, účty vhodné pro celou rodinu a účty pro seniory. Některé z těchto bank nenabízejí vhodný produkt pro danou kategorii klientů, tak je nebudu do dané kategorie začleňovat.

## 7.5 Představení vybraných bank

### 7.5.1 Profil České spořitelny

Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost její nejstarší právní předchůdkyně Spořitelna česká. V roce 1992 vznikla Česká spořitelna. Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě s 16,6 miliony klientů v sedmi zemích. Česká spořitelna má s 5,3 milionu klientů pevné postavení na českém trhu, druhá ČSOB na ni ztrácí více než 2 miliony klientů. Česká spořitelna disponuje sítí 651 poboček a provozuje 1 509 bankomatů. (Česká spořitelna, © 2014)

### 7.5.2 Profil Československé obchodní banky

Československá obchodní banka byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V roce 1999 byla ČSOB privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí finanční skupiny KBC. V roce 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Dříve ČSOB působila na českém i slovenském trhu, ale k 1. lednu 2008 byla slovenská ČSOB oddělena. ČSOB působí na českém trhu pod značkami ČSOB, Era a Poštovní spořitelna. (ČSOB, © 2014)

Era je obchodní značka ČSOB, má velice širokou síť obchodních míst v ČR, protože má přepážky Poštovní spořitelny na každé poště (3 300 pošt) a 70 Era finančních center po celé republice. Služby Ery využívá více než 2 miliony klientů. Klienti Ery používají 944 bankomatů ČSOB. (ERA, © 2014)

### **7.5.3 Profil Komerční banky**

Komerční banka byla založena státem v roce 1990, v roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. V roce 2001 byla Komerční banka privatizována, francouzská skupina Société Générale koupila státní 60% podíl v Komerční bance. Finanční skupina Société Générale je jednou z největších evropských finančních skupin, působí v 77 zemích a obsluhuje více než 33 milionů klientů po celém světě. Komerční banka v roce 2006 odkoupila zbývající 60% podíl v Modré pyramidě, čímž získala třetí největší stavební spořitelnu v ČR. K 1. lednu 2010 proběhlo sloučení slovenské a české Komerční banky. (KB, © 2014)

### **7.5.4 Profil GE Money Bank**

Společnost GE (General Electric) byla založena v roce 1892, u jejího zrodu stál Tomas Alva Edison. Společnost GE je velice rozvětveným koncernem, působí zhruba ve 100 zemích celého světa, vše je řízeno z americké centrály. Široké portfolio skupiny GE sahá od výroby leteckých motorů, přes lékařskou techniku, přepravu, telekomunikace, stavebnictví až po poskytování finančních služeb. Poskytování finančních služeb má na starosti finanční divize GE Capital, jejíž součástí je GE Money Bank. Společnost GE Money působí v České republice od roku 1997, kromě GE Money Bank působí v ČR i společnost GE Money Auto. GE Money Bank má více než 1 milion klientů. (GE Money, © 2014)

### **7.5.5 Profil UniCredit Bank**

Novodobá historie skupiny UniCredit Group je spojena se sloučením devíti velkých italských bank a následnou integrací s německou skupinou HVB. V dnešní době je UniCredit silná evropská skupina s dominantním postavením ve střední a východní Evropě, ve 22 zemích přímo působí a ve 27 zemích má obchodní zastoupení, má přes 40 milionů klientů. UniCredit Bank zahájila činnost na českém trhu v roce 2007, vznikla integrací dvou dříve samostatně působících bank: HVB Bank a Živnostenské banky. Od prosince 2013 UniCredit Bank poskytuje své služby v České i Slovenské republice pod

jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. (UniCredit, © 2014)

### **7.5.6 Profil Raiffeisenbank**

Značka Raiffeisenbank má více než 140 letou tradici. Majoritním akcionářem Raiffeisenbank je rakouská finanční skupina Raiffeisen Bank International. Raiffeisenbank působí na českém trhu od roku 1993, v roce 2006 zahájila spojování s eBankou, celý integrační proces byl ukončen v roce 2008. S celkovými aktivy téměř 200 miliard se řadí mezi pět největších bank v ČR, z hlediska klientů je na tom podobně jako UniCredit Bank, dá se říci, že se dělí o 5. místo. Raiffeisenbank se zaměřuje především na klienty s vyššími příjmy, což dále čtenář uvidí na nabídkách jejich běžných účtů. (RB, © 2014)

### **7.5.7 Profil Fio banky**

Dá se říci, že Fio banka je jediná česká banka působící na českém trhu, protože Finanční skupina Fio je ryze českým subjektem s českými majiteli, kdežto ostatní banky jsou vlastněny zahraničními subjekty nebo zahraniční subjekty vlastní v bankách více než 50 % kapitálu. Skupina studentů a absolventů Matematicko – fyzikální fakulty Univerzity Karlovy založila v roce 1993 společnost Fio (zkratka Finanční a Investiční Operace) zaměřenou na obchodování s cennými papíry. V roce 1996 společnost Fio založila vlastní družstevní záložnu, v roce 1998 spustila záložna první internetové bankovníctví v ČR. V roce 2010 společnost Fio koupila 100% podíl akcií organizátora mimoburzovního trhu s cennými papíry RM-SYSTÉMU, v roce 2008 se RM-SYSTÉM stal burzou a mění svůj název na RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů. Fio banka je také akcionářem a jedním z nejvýznamnějších členů Burzy cenných papírů Praha. Fio, burzovní společnost získala v květnu 2010 bankovní licenci a stala se Fio bankou, zároveň ukončila integrační proces s družstevní záložnou. V dnešní době Fio banka získává mnoho ocenění v různých anketách např. v roce 2012 získala ocenění udělované společností Fitcentrum Nejstřícnější banka roku a Účet roku. Od ledna 2014 Fio banka také nabízí americké hypotéky, má více než 70 poboček a přes 350 tisíc klientů, což je na banku působící tak krátkou dobu na českém bankovním trhu velice dobré číslo. (Fio banka, © 2014)

### **7.5.8 Profil Air Bank**

Air Bank je členem skupiny PPF, která je jedna z největších investičních a finančních skupin ve střední a východní Evropě. Původem nizozemskou finanční skupinu PPF Group

vlastní nejbohatší český podnikatel Petr Kellner, který je jejím majoritním vlastníkem (vlastní 99 % společnosti). Air Bank nabízí své služby v České republice teprve od roku 2011 a má již více než 200 tisíc klientů, zcela jistě si mnoho klientů získává výhodným úročením běžného účtu, který úročí při zůstatku do 100 tisíc a splnění určitých podmínek stejně jako spořicí účet. (Air Bank, © 2014)

## 7.6 Porovnání úrokových sazeb bank na běžných účtech

Tyto úrokové sazby se týkají studentských a běžných účtů. Úrokové sazby pro dětská konta budou uvedeny dále.

Banka	Roční úroková sazba
ČSOB	0,01 %
Komerční banka	0,00 %
Česká spořitelna	0,01 %
GE Money Bank	0,01 %
UniCredit Bank	0,01 %
Raiffeisenbank	0,01 %
Fio banka	0,00 %
Air Bank – při zůstatku do 100 000 Kč a 5 platbách kartou měsíčně	1,30 %
Air Bank – při zůstatku nad 100 000 Kč a méně než 5 platbách kartou měsíčně	0,00 %

Zdroj: Vlastní zpracování

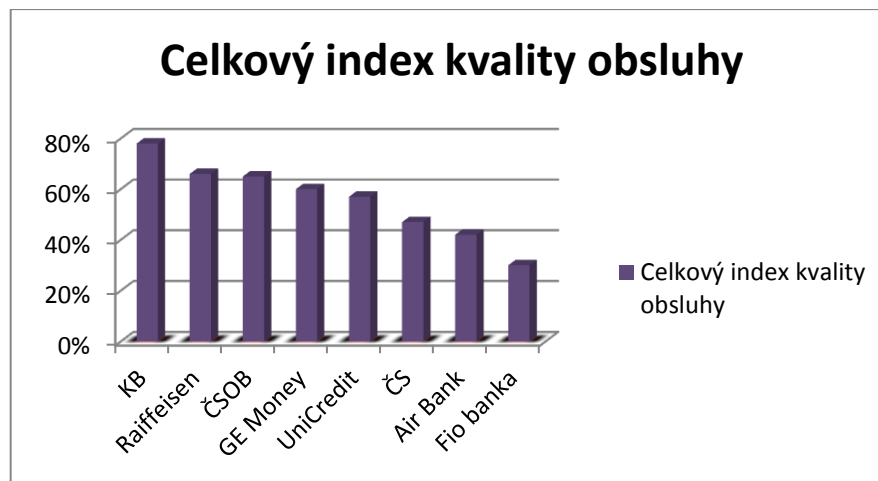
Tab. 2. Úrokové sazby na běžných účtech

## 7.7 Porovnání kvality poskytovaných služeb jednotlivých bank

Výzkumná agentura NMS Market Research provedla v minulém roce plošný průzkum osmi českých bank na téměř 500 pobočkách bank po celé republice, v němž zjišťovala chování a informace od bankovních úředníků. Celkový index hodnocení bank je složený z pěti částí: přivítání, zjišťování potřeb, nabídka produktů a služeb, ukončení jednání a rozloučení. Nejlépe u všech bank dopadla část přivítání a rozloučení se s klientem, kde průměrné hodnoty u všech bank přesahovaly 70% hranici. V průzkumu zvítězila Komerční banka se 78 %, na druhém místě skončila Raiffeisenbank s 66 % a těsně za ní následovala ČSOB s 65 %. Nejhuře z hodnocených bank dopadla Fio banka. Průzkum také zjišťoval poměr výkonu k ceně. Z tohoto pohledu propadla Česká spořitelna, která za nejvyšší cenu nabízí dost nízkou kvalitu obsluhy klientů. Průzkum také ukazuje to, že klienti jsou ochotni

si za kvalitní služby připlatit a že špatná zkušenost s jednáním na pobočce banky je jedním z hlavních důvodů pro změnu banky. (Finance.iDnes.cz, © 2013b)

Bezplatnou infolinku (tzv. zelenou linku začínající číslicí 800) mají klienti České spořitelny, ČSOB, Komerční banky, Raiffeisenbank, UniCredit Bank a Fio banky. Placenou infolinku (tzv. bílou linku začínající číslicí 840) má GE Money Bank a Air Bank. (Buřinská, © 2014)



Zdroj: Vlastní zpracování

Graf 6. Celkový index kvality obsluhy

Já jsem si sestavila vlastní hodnocení návštěvy každé pobočky banky. V mém hodnocení kvality poskytovaných služeb vyhrála Raiffeisenbank s ČSOB a za nimi se umístila Era.

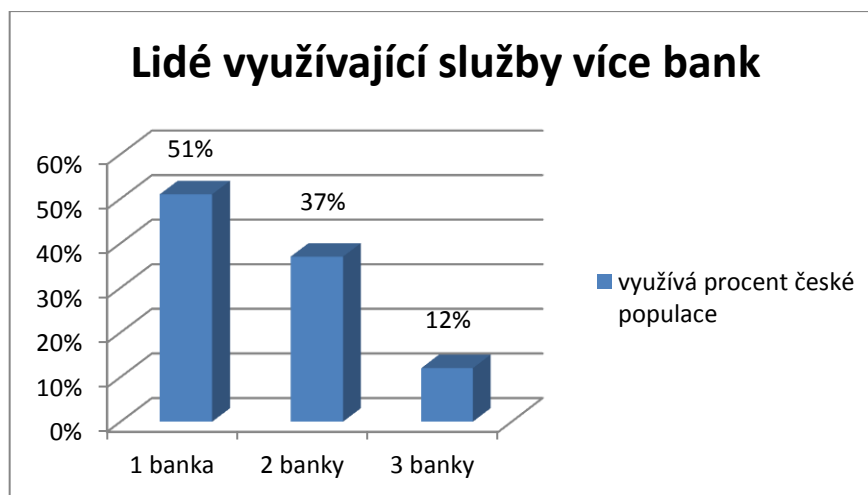
	ČSOB	ČS	KB	GE Money	UniCredit	Raiffeisen	Air Bank	Era	Fio banka
uvítání s podáním ruky	✓					✓			
nabídka něco k pití	✓					✓		✓	
získané informace	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓
předání vizitky	✓					✓			
zájem o informace o ostatních bankách	✓					✓	✓	✓	
celkový dojem	✓					✓	✓	✓	

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 3. Vlastní hodnocení kvality obsluhy

## 7.8 Využívání služeb více bank

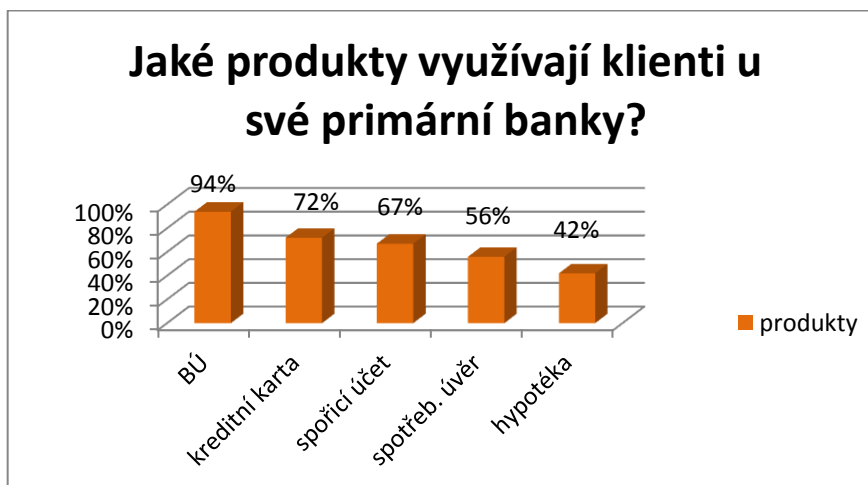
Lidé využívají většinou služby více bank. Důvody proč lidé využívají služby více bank je snaha dostat ten nejlepší servis, určitá specialita v nabídce služeb dané banky, záměr vyzkoušet si jinou banku před následným přechodem k ní nebo diverzifikace aktiv v případě potíží banky. (Sillmen, © 2014)



Zdroj: Vlastní zpracování

Graf 7. Lidé využívají služeb více bank

Většina klientů má u své primární banky běžný účet (s kreditní kartou), spořicí účet a spotřebitelský úvěr.



Zdroj: Vlastní zpracování

Graf 8. Jaké produkty využívají klienti u své primární banky

## 8 DĚTSKÁ KONTA

Dětská konta jsou určena dětem od narození do 15 let (tento věk je hlavní podmínkou k jejich získání u všech bank, proto tuto podmínku nebudu dále uvádět), jimž rodiče chtějí výhodně spořit (výhodná úroková sazba až 2,5 %) a současně chtějí starší děti naučit hospodařit s penězi. Uložené prostředky na dětských kontech jsou kdykoliv k dispozici bez výpovědní lhůty jako u jiných typů běžných účtů.

Banky poskytují dětem od 8 let platební kartu, kterou si děti mohou vybírat kapesné z bankomatů a většinou i platit v obchodech. K dětským kontům banky nabízejí za poplatek úrazová a životní pojištění. K založení dětského konta je nutná přítomnost zákonného zástupce, který bance předloží originál rodného listu dítěte a svůj občanský průkaz.

Produkty a službami zahrnutými v balíčku jsou myšleny služby, které banky za určitý měsíční poplatek (paušál) nabízí klientům v rámci daného měsíce zdarma (např. určitý počet výběru z bankomatů). Obecně u všech typů účtů jsou zdarma příchozí platby, vklady na pobočce a elektronické bankovníctví, proto je nebudu dále uvádět v kategorii produkty a služby zahrnuté v balíčku.

Všechny banky nabízejí dětská konta zdarma dětem od narození do 15 let, proto nebudu dále uvádět cenu 0 Kč u jednotlivých kont.

### 8.1 ČSOB Dětské konto Slůně

#### Podmínky získání:

- minimální počáteční vklad 100 Kč

#### Výhody:

- vyšší úročení vkladu oproti osobnímu účtu (do 24 999 Kč 2,5 %, od 25 000 Kč 1 %)
- volitelné úrazové pojištění za 15 Kč měsíčně (proti trvalým následkům úrazu až do výše 600 000 Kč a u dopravní nehody s plněním až 1 200 000 Kč) nebo investiční životní pojištění Maxík
- zdarma měsíční papírové výpisy z účtu
- dárek pro dítě při založení konta

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- 4 výběry z bankomatů ČSOB
- platební karta Visa Electron Baby od 8 let
- měsíční výpis zasílaný poštou

**8.2 Dětské konto Beruška od Komerční banky****Podmínky získání:**

- minimální počáteční vklad 100 Kč

**Výhody:**

- vyšší úročení vkladu oproti osobnímu účtu (do 4 999 Kč 1,5 %, od 5 000 Kč 1 %, od 30 000 Kč 0,75 %)
- dárek pro dítě při založení konta
- možnost vyhotovení certifikátu o vkladu na účet

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- neomezené výběry z bankomatů KB
- platební karta od 8 let s obrázkem dle vlastního výběru
- výběry na pobočce

**8.3 Dětský účet Genius od GE Money Bank****Podmínky získání:**

- minimální počáteční vklad 200 Kč

**Výhody:**

- vyšší úročení vkladu oproti osobnímu účtu (do 29 999 Kč 2,5 %, od 30 000 Kč 0,01 %)

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- 2 výběry z bankomatů GE Money Bank
- platební karta Dětské Maestro od 8 let určená pouze pro výběry z bankomatů s limitem 2 000 Kč měsíčně
- 1 výběr hotovosti na pobočce



## 8.4 Dětské konto od UniCredit Bank

### Výhody:

- vyšší úročení vkladu oproti osobnímu účtu (do 29 999 Kč 2 %, od 30 000 Kč 0,01 %)
- plná kontrola konta rodiči, možnost nastavení limitu při výběru kartou na 200, 400 nebo 500 Kč a mobilní bezpečnostní klíč (sada 100 SMS)

### Produkty a služby zahrnuté v balíčku:

- neomezené výběry z bankomatů UniCredit Bank (i v zahraničí)
- platební karta Maestro od 8 let
- 1 výběr hotovosti na pobočce

## 8.5 Zhodnocení dětských kont

	ČSOB Dětské konto Slunce	Dětské konto Beruška od KB	Dětský účet Genius od GE Money	Dětské konto od UniCredit
počáteční vklad	100 Kč	100 Kč	200 Kč	–
výběr z bankomatu vlastní banky	4 zdarma, další 6 Kč	zdarma	2 zdarma, další 15 Kč	zdarma i v zahraničí
výběr na pobočce	60 Kč	zdarma	1 zdarma, další 60 Kč	1 zdarma, další 55 Kč
embosovaná platební karta	elektronická	elektronická	el. pouze pro výběry z bankomatů s měsíčním limitem 2 000 Kč	elektronická
papírový výpis	zdarma	zdarma pokud proběhne transakce na účtu	25 Kč	20 Kč
e-mailové nebo SMS zprávy o pohybech na účtu	e-maily zdarma	–	–	mobilní bezpečnostní klíč 100 SMS zdarma
úrazové pojištění	15 Kč měsíčně, trvalé následky do výše 600 000, u dopravní nehody 1 200 000 Kč	–	–	–
další výhody	papírový měsíční výpis zdarma, dárek pro dítě při založení konta, nejvyšší úročení od 30 000 Kč ze všech bank	výběry na pobočkách zdarma, možnost vyhotovení certifikátu o vkladu, dárek pro dítě při založení konta,		možnost nastavení limitu při výběru kartou na 200, 400 nebo 500 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 4. Dětská konta

Z osmičky mnou vybraných bank pro srovnávání bankovních produktů nabízí dětská konta pouze 4 banky (ČSOB, KB, UniCredit Bank, GE Money Bank). Všechny tyto banky nabízejí dětská konta dětem do 15 let a od 8 let děti získávají elektronickou platební kartu. Tyto platební karty jsou určeny u ČSOB, KB a UniCredit Bank pro výběry z bankomatů i pro platby u obchodníků. Pouze u GE Money Bank je platební karta určená pouze pro výběry z bankomatů s měsíčním limitem 2 000 Kč. Komerční banka a UniCredit Bank nabízí zdarma neomezené výběry z bankomatů, ČSOB nabízí 4 výběry z bankomatů a GE Money Bank 2 výběry měsíčně.

Nejvyšší úrokovou sazbou 2,5 % jsou úročeny vklady na dětských kontech u GE Money Bank a u ČSOB, u ČSOB do zůstatku na účtu do 24 999 Kč, u GE Money Bank do zůstatku 29 999 Kč. Všechny tyto banky nabízí k dětským kontům internetové bankovníctví určené pouze k nahlížení na účet (zobrazení elektronického výpisu z účtu) bez možnosti zadávání odchozích plateb (jednorázových, trvalých příkazů k úhradě, případně inkaso včetně SIPO). ČSOB nenabízí žádný výběr hotovosti na pobočce, UniCredit a GE Money nabízí zdarma 1 výběr hotovosti na pobočce, pouze Komerční banka nabízí neomezené výběry hotovosti na svých pobočkách.

## 8.6 Modelový příklad

Rodina Novákových chce svému sedmiletému synovi zřídit dětské konto. Chtěla by, aby se jejich synovi peníze na účtu, co nejvíce zhodnocovaly, uvažují, že do 15 let bude mít jejich syn na účtu 30 tisíc Kč. Prarodiče svému vnukovi budou vkládat peníze na pobočce banky, rodiče budou nepravidelně posílat peníze na účet jednorázovými příkazy k úhradě zadanými prostřednictvím elektronického bankovníctví. Uvažují, že jejich syn (až bude mít 8 let) provede v měsíci asi 3 výběry z bankomatů.

Banka	Úroková sazba při zůstatku 24 999 Kč	Úroková sazba při zůstatku 29 999 Kč	Úroková sazba při zůstatku 30 000 Kč a víc
ČSOB	2,50 %	1,00 %	1,00 %
KB	1,00 %	1,00 %	0,75 %
GE Money Bank	2,50 %	2,50 %	0,01 %
UniCredit Bank	2,00 %	2,00 %	0,01 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 5. Srovnání úrokových sazeb na dětských kontech

**Vyhodnocení:**

Tři výběry z bankomatů jsou zdarma u ČSOB, KB a UniCredit Bank. GE Money Bank má u dětského konta zdarma jen 2 výběry z bankomatů a za třetí by rodina Novákových musela platit 15 Kč. Navíc se rodině nelíbí u dětského konta od GE Money Bank omezené použití platební karty pouze pro výběry z bankomatů s měsíčním limitem maximálně 2 000 Kč. Z výše uvedené tabulky při zůstatku účtu 30 000 Kč a víc nejlépe vychází Dětské konto Slůně od ČSOB, které má ze všech dětských konto nejvyšší úročení od 30 000 Kč, proto se rodina Novákových rozhodla založit svému synovi právě tento účet s papírovými výpisy z účtu zdarma a do budoucna bude možná uvažovat o zřízení úrazového pojištění za 15 Kč měsíčně.

**8.7 Doporučení klientům**

Obecně bych doporučila klientům zřídit dětem některý z těchto čtyř dětských účtů, protože vedení účtu nestojí nic a tyto účty nabízí úrokovou sazbu až 2,5 %, kterou nenabízí v dnešní době ani nejlépe úročené spořicí účty. Za nejvýhodnější dětské konto považuji Dětské konto Slůně od ČSOB.

## 9 STUDENTSKÉ ÚČTY

V současné době je běžný účet nezbytný také pro studenty, zejména pro studenty vysokých škol. Banky nabízí studentům speciální tzv. studentské účty. Studentské účty nabízí studentům a mladým lidem stejné bankovní služby jako klasické běžné účty, ale většinou jsou vedeny bankami zdarma. Studenti mohou mít studentský účet zcela zdarma nebo platí jen za některé služby nezahrnuté v balíčku služeb např. za výběry z bankomatů a odchozí položky.

Studentské účty jsou určeny studentům středních, vysokých a vyšších odborných škol od 15 let s výjimkou Fresh účtu od České spořitelny (0 – 30 let) a Osobního účtu od Ery (10 – 26 let). Maximální věková hranice pro vedení studentských účtů závisí na konkrétní bance, u některých bank je mohou mladí lidé používat za určitých podmínek až do 30 let. Některé banky ani při jejich založení nebo alespoň do určitého věku nevyžadují potvrzení o studiu.

Z osmi mnou zkoumaných bank nabízí studentské účty šest velkých bank: Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka, GE Money Bank, UniCredit Bank a Raiffeisenbank. Nízkonákladové banky (Fio banka a Air Bank) studentské účty nenabízí. Pro mladší 18 let je nutná při zakládání účtu přítomnost zákonného zástupce.

Popis produktů:

### 9.1 Konto STUDENT od Raiffeisenbank

#### Podmínky získání:

- věk 15 – 26 let
- předložení potvrzení o studiu
- minimální počáteční vklad 500 Kč

#### Výhody:

- možnost zvolení libovolného čísla účtu
- možnost ovládání účtu pomocí chytrého telefonu přes aplikaci Mobilní eKonto, která získala ocenění Mobilní aplikace roku 2013

#### Produkty a služby zahrnuté v balíčku:

- neomezené výběry ze všech bankomatů v ČR i zahraničí
- embosovaná platební karta

- neomezený počet odchozích elektronicky zadaných plateb (jednorázové a trvalé příkazy, inkasa, SIPO)
- povolené přečerpání do 10 000 Kč
- vedení účtu až v 9 měnách

**Cena měsíčního paušálu**

- 49 Kč

**9.2 ČSOB Studentské konto****Podmínky získání:**

- věk 15 – 30 let
- od 21 let při založení předložení potvrzení o studiu, indexu, identifikační karty nebo také diplomu
- při založení do 21 let se nemusí předkládat žádný doklad o studiu
- minimální počáteční vklad 200 Kč

**Výhody:**

- potvrzení o studiu se předkládá za celou dobu vedení konta pouze ve 21 a 26 letech
- možnost získání kreditní karty pro studenty vysokých škol s úvěrovým limitem až 20 000 Kč
- povolení přečerpání pro studenty vysokých škol až 20 000 Kč (kombinace s limitem kreditní karty)
- při nepředložení potvrzení o studiu ve 21 nebo 26 letech (stačí i diplom ne starší než 1 rok) se automaticky převádí studentské konto na ČSOB Aktivní konto s vedením na rok zdarma

**Produkty a služby v rámci balíčku:**

- neomezené výběry z bankomatů ČSOB
- bezkontaktní embosovaná platební karta Debit MasterCard Student
- elektronické bankovníctví (s možností zasílání elektronických výpisů z účtu na e-mail a neomezený počet e-mailových zpráv o pohybech na účtu a transakcích platební kartou)
- neomezený počet jednorázových a trvalých příkazů k úhradě zadaných elektronicky
- kreditní karta
- povolené přečerpání

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč

**9.3 FRESH účet České spořitelny****Podmínky získání:**

- věk 0 – 30 let
- potvrzení o studiu se předkládá za celou dobu vedení konta pouze ve 21 a 26 letech
- minimální počáteční vklad 100 Kč

**Výhody:**

- bezkontaktní nálepka
- možnost dokoupení potřebných služeb

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- 2 výběry z bankomatů ČS
- embosovaná platební karta Visa Classic s vlastním obrázkem
- elektronické bankovníctví (až 2 elektronické výpisy z účtu za měsíc)

**Cena měsíčního paušálu**

- 0 Kč

**Doplňkové služby**

- všechny výběry z bankomatů ČS za 29 Kč
- všechny odchozí elektronicky zadané platby za 29 Kč
- povolené přečerpání účtu za 29 Kč
- druhá platební karta Visa Classic za 29 Kč
- 25 informační SMS za 29 Kč
- kreditní karta 39 Kč

**9.4 Konto G2.2 od Komerční banky****Podmínky získání:**

- věk 15 – 30 let
- od 15 do 19 let založení bez nutnosti předložení potvrzení o studiu, od 20 let předložení potvrzení o studiu

- minimální počáteční vklad 200 Kč

**Výhody:**

- potvrzení o studiu se předkládá za celou dobu vedení konta pouze ve 20 a 26 letech
- bonus 200 Kč při předložení platné ISIC karty při založení účtu
- možnost získání 333 Kč každý rok v září, pokud alespoň jednou v každém měsíci klient zaplatí kartou, dobije kredit v mobilu přes bankomat nebo pošle peníze prostřednictvím elektronického bankovníctví

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- embosovaná platební karta s cestovním pojištěním a jedním výběrem v zahraničí zdarma nebo platební karta se slevovým programem
- zdarma založení trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců od otevření nového účtu
- za 1 platbu debetní či kreditní kartou u obchodníka se vrací příští měsíc poplatek za 1 výběr z bankomatu KB

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč (15 – 25 let)
- 25 – 30 let při splnění 1 z uvedených podmínek bude studentovi příští měsíc připsán na účet bonus ve výši 100 % měsíčního poplatku
- podmínky: úvěr od KB (počítá se i KK), došlá platba na účet, objem prostředků u KB  $\geq 100\,000$  Kč (počítá se i stavební spořitelna Modrá pyramida, Komerční pojišťovna, KB penzijní společnost, investiční společnost), pravidelná měsíční úložka u KB (spořicí a termínované účty, stavební spořitelna Modrá pyramida, Komerční pojišťovna, KB penzijní společnost, investiční společnost)

**Doplňkové služby:**

- balíček odchozích transakcí včetně inkas a SIPO za 39 Kč (studentům 15 – 25 let bude vždy následující měsíc vrácena polovina poplatku)
- kreditní karta (od 18 let) VISA Electron s poplatkem 5 Kč/měsíc nebo zdarma (karta Lady nebo A karta) při obratu  $\geq 1\,500$  Kč, při obratu  $< 1\,500$  Kč poplatek 29 Kč (souhrnný limit u kreditní karty a povoleného přečerpaní je maximálně 20 000 Kč)

- od 18 let povolené přečerpání až 20 000 Kč (studenti VŠ a VOŠ) po předložení aktuálního potvrzení o studiu, poplatek 0,09 % měsíčně z částky povoleného přečerpání

## **9.5 Studentský účet Genius Student od GE Money Bank**

### **Podmínky získání:**

- věk 15 – 27 let
- minimální počáteční vklad 200 Kč

### **Výhody:**

- založení a vedení účtu bez nutnosti předložení potvrzení o studiu
- bezkontaktní nálepka nebo platební karta v mobilu

### **Produkty a služby v rámci balíčku:**

- neomezený počet výběrů z bankomatů GE Money Bank
- bezkontaktní embosovaná platební karta MasterCard Standard nebo Maestro
- elektronické bankovníctví (s možností zaslání elektronických výpisů na e-mail a neomezený počet e-mailových zpráv o pohybech na účtu a transakcích platební kartou)
- povolené přečerpání od 18 let do výše 10 000 Kč (čerpání 29 Kč)

### **Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč

## **9.6 Cool konto od UniCredit Bank**

### **Podmínky získání:**

- věk 15 – 26 let

### **Výhody:**

- založení a vedení účtu bez nutnosti předložení potvrzení o studiu

### **Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- neomezený počet výběrů z bankomatů UniCredit Bank
- 1 výběr z bankomatu jiné banky
- elektronická platební karta Maestro nebo Visa Electron



- povolené přečerpání 5 000 Kč
- 10 SMS zdarma (zasílání informací o zůstatku, pohybech na účtu)

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč

**9.7 Osobní účet od Ery pro studenty****Podmínky získání:**

- věk 10 – 26 let
- minimální počáteční vklad 200 Kč

**Výhody:**

- založení a vedení účtu bez nutnosti předložení potvrzení o studiu
- povolené přečerpání

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- 2 výběry z bankomatů ČSOB

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč

**Doplňkové služby:**

- měsíční poplatek za vedení platební karty 10 Kč

**9.8 Zhodnocení studentských účtů**

Na rozdíl od dětských kont již banky mají zahrnuté v balíčcích služeb embosované platební karty s výjimkou UniCredit Bank a také jsou mezi produkty určenými pro studenty více patrné rozdíly, než tomu bylo u dětských kont. Raiffeisenbank vyžaduje při založení potvrzení o studium vždy, Komerční banka od 20 let, ČSOB a Česká spořitelna od 21 let, UniCredit Bank, GE Money Bank a Era nevyžadují nikdy předložení potvrzení o studiu. Neomezené výběry ze svých bankomatů nabízí Raiffeisenbank (i cizí bankomaty a v zahraničí), ČSOB, GE Money Bank a UniCredit Bank, která přidává zdarma také 1 výběr z bankomatu cizí banky. Česká spořitelna a Era nabízí zdarma v měsíci pouze 2 výběry a Komerční banka nenabízí žádný, výběry zdarma podmiňuje použitím platební karty v obchodě.

	ČSOB Studentské konto	Konto G2.2 od KB	Fresh účet od České spořitelny	Genius Student od GE Money	Cool konto od UniCredit	Konto Student od Raiffeisen	Osobní účet od ERY
<b>poplatek</b>	zdarma	zdarma (15 – 25)	zdarma	zdarma	zdarma	49 Kč	zdarma
<b>věk</b>	15 – 30	15 – 30	0 – 30	15 – 27	15 – 26	15 – 26	10 – 26
<b>dokládání studia</b>	ve 21 a 26 letech	ve 20 a 26 letech	ve 21 a 26 letech	nedokládá se	nedokládá se	při založení	nedokládá se
<b>počáteční vklad</b>	200 Kč	200 Kč	100 Kč	200 Kč	–	500 Kč	200 Kč
<b>výběr z bankomatu vlastní banky</b>	zdarma	1 platba kartou = 1 výběr	2 zdarma, další 6 Kč, neomezeně 29 Kč	zdarma	zdarma	zdarma i v zahraničí	2 zdarma, další 5 Kč
<b>embosovaná platební karta</b>	ano	s cestovním pojištěním a 1 výběrem v zahraničí	ano	ano	elektronická karta	ano	10 Kč
<b>elektronicky zadané příkazy k úhradě</b>	zdarma	6 Kč, neomezeně za 19 Kč	jednorázový příkaz do ČS 2 Kč, do jiné banky 4 Kč trvalý příkaz do ČS 5 Kč, do jiné banky 7 Kč balíček odchozích transakcí 29 Kč (i inkas)	6 Kč	6 Kč	zdarma	2 Kč
<b>inkaso vč. SIPO</b>	6 Kč	6 Kč	5 Kč	6 Kč	6 Kč	zdarma	8 Kč
<b>kreditní karta</b>	zdarma (max. 20 tisíc – kombinace s limitem PPÚ)	5 Kč nebo jiný typ KK zdarma při obratu ≥ 1 500 Kč, při nesplnění obratu 29 Kč	39 Kč	–	39 Kč	zdarma	rok zdarma, pak 280 Kč ročně (23.3 Kč měsíčně)
<b>povolené přečerpaní</b>	zdarma (max. 20 tisíc – kombinace s limitem KK)	0,09 % z rezervované částky (max. 20 tisíc – kombinace s limitem KK)	29 Kč	do 10 tisíc (čerpání 19 Kč)	zdarma (max. 5 000 Kč)	zdarma (max. 10 000 Kč)	19 Kč
<b>další výhody</b>	při předložení diplomu ne staršího 1 rok možnost otevření Studentského konta do 30 let zdarma, po ukončení studia převedení na Aktivní konto s vedením na rok zdarma	pokud zaplatí kartou nebo odešle peníze el.bankov. 1x za měsíc získá každý rok v září 333 Kč; při předložení platné ISIC karty při založení účtu 200 Kč			10 SMS zdarma		

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 6. Studentské účty

Raiffeisenbank má sice jako jediná zpoplatněno vedení studentského účtu (49 Kč měsíčně), na druhou stranu jako jediná banka nabízí neomezené výběry ze všech bankomatů v ČR i zahraniční a vedení účtu až v 9 měnách, což mohou významně ocenit studenti na zahraničních stážích. Příkazy k úhradě zadané přes elektronické bankovníctví mají studenti zdarma pouze u ČSOB a Raiffeisenbank (i inkasa a SIPO) a také vedení kreditní karty. Při splnění obratu u kreditní karty mohou mít zdarma i kreditní kartu u Komerční banky. Zdarma povolené přečerpání nabízí Era, UniCredit Bank (5 000 Kč), Raiffeisenbank (10 000 Kč) a ČSOB (20 000 Kč).

## 9.9 Modelový příklad

Student (20 let), provedl 5 plateb kartou v obchodech, 3 výběry z bankomatů vlastní banky, 3 jednorázové příkazy k úhradě zadané elektronicky (do cizí banky). Dále požaduje embosovanou platební kartu a povolené přečerpání 10 000 Kč.

	ČSOB Studentské konto	Konto G2.2 od KB	Fresh účet od České spořitelny	Genius Student od GE Money	Cool konto od UniCredit	Konto Student od Raiffeisen	Osobní účet od ERY (studenti)
<b>poplatek</b>	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	49 Kč	0 Kč
<b>věk 20 let – založení účtu</b>	bez potvrzení o studiu	s potvrzením o studiu	s potvrzením o studiu	s potvrzením o studiu	bez potvrzení o studiu	s potvrzením o studiu	bez potvrzení o studiu
<b>úrok</b>	0,01 %	0,00 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %
<b>počáteční vklad</b>	200 Kč	200 Kč	100 Kč	200 Kč	–	500 Kč	200 Kč
<b>2 výběry z bankomatů vlastní banky</b>	0 Kč	0 Kč (provedl 5 plateb kartou)	6 Kč (2 zdarma, třetí platí)	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>embosovaná platební karta</b>	ano	ano s cestovním pojištěním a 1 výběrem v zahraničí	ano	ano	elektronická karta (embosovaná 500 Kč ročně, 42 Kč měsíčně)	ano	10 Kč
<b>3 jednorázové příkazy k úhradě zadané elektronicky</b>	0 Kč	3x 6 Kč = 18 Kč	3x4 Kč = 12 Kč	3x 6 Kč = 18 Kč	3x 6 Kč = 18 Kč	0 Kč	3x 2 Kč = 6 Kč
<b>povolené přečerpání</b>	0 Kč (max. 20 tisíc)	0,09 % z 10 000 Kč = 9 Kč	29 Kč	do 10 tisíc (čerpání 29 Kč)	do 5 000 Kč	0 Kč	19 Kč
<b>cena celkem</b>	<b>0 Kč</b>	<b>27 Kč</b>	47 Kč	47 Kč	60 Kč	49 Kč	<b>35 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 7. Modelový příklad student

## Vyhodnocení

Zadarmo bude mít modelový student účet u ČSOB, u ostatních bank bude platit za embosovanou platební kartu, jednorázové příkazy k úhradě nebo za povolené přečerpání. Po ČSOB Studentském účtu nejlépe vychází Konto G2.2 od Komerční banky a poté Osobní účet od Ery pro studenty. Nejvyšší částku za vedení studentského účtu by student zaplatil u UniCredit Bank, kde by platil za odchozí položky a embosovanou platební kartu.

## 9.10 Doporučení klientům

Studentům bych doporučila ČSOB Studentské konto, které hodnotím jako nejlepší studentský účet na českém trhu, protože daný účet mohou mít zcela zadarmo, protože neplatí za vedení účtu, výběry z bankomatů ani za odchozí položky zadávané přes elektronické bankovníctví. K účtu také mohou mít zdarma kreditní kartu a povolené přečerpání účtu.

## 10 BĚŽNÉ ÚČTY PRO MÉNĚ AKTIVNÍ KLIENTY

Tato skupina běžných účtů je vhodná pro klienty, kteří využívají základní bankovní služby v malém rozsahu. Tito klienti většinou využívají účet sami.

### 10.1 ČSOB Konto

#### Podmínky získání:

- věk nad 18 let
- minimální počáteční vklad 200 Kč

#### Výhody:

- povolené přečerpání

#### Produkty a služby zahrnuté v balíčku:

- 2 výběry z bankomatů ČSOB
- bezkontaktní platební karta Debit MasterCard
- elektronické bankovníctví (elektronické výpisy z účtu s libovolnou frekvencí)
- 2 odchozí elektronicky zadané platby (příkaz k úhradě)
- povolené přečerpání účtu (až do trojnásobku čistého příjmu)
- spořicí účet (zdarma elektronické převody mezi osobním a spořicí účetem)

#### Cena měsíčního paušálu

- 55 Kč

### 10.2 Internetový osobní účet České spořitelny

#### Podmínky získání:

- věk nad 18 let
- minimální počáteční vklad 100 Kč
- účet nelze založit na pobočkách, jen přes internet nebo telefon

#### Výhody:

- bezkontaktní nálepka
- možnost dokoupení potřebných služeb
- odměny za platby kartou v rámci Programu Partner

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- platební karta Visa Classic s vlastním obrázkem
- elektronické bankovníctví (až 2 elektronické výpisy z účtu)
- neomezený počet odchozích elektronicky zadaných plateb (jednorázové a trvalé příkazy, inkasa, SIPO)

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč, pokud klient měsíčně zaplatí kartou v obchodech částku alespoň 7 000 Kč (počítají se platby debetní i kreditní kartou) a nenavštíví pobočku ČS (nebude provádět platební příkaz přes sběrný box, vklady a výběry na pobočce)
- při nesplnění podmínek 98 Kč

**10.3 Osobní účet České spořitelny II****Podmínky získání:**

- věk nad 18 let
- minimální počáteční vklad 100 Kč

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- 2 výběry z bankomatů ČS
- platební karta Visa Classic s vlastním obrázkem
- elektronické bankovníctví (až 2 elektronické výpisy z účtu)

**Cena měsíčního paušálu:**

- 69 Kč (59 Kč pro důchodce)
- 0 Kč, pokud klient, který nemá osobní účet u ČS, si ho sjedná do 30. 6. 2014 a každý měsíc provede minimálně 3 transakce na tomto účtu
- klient získává slevu po dobu 2 let, pokud dojde ke zrušení účtu dříve než po 2 letech, klient zaplatí již poskytnuté slevy (za každý měsíc 69 Kč)

**Doplňkové služby k účtům ČS:**

- všechny výběry z bankomatů ČS za 29 Kč
- všechny odchozí elektronicky zadané platby za 29 Kč
- povolené přečerpání účtu za 29 Kč
- druhá platební karta Visa Classic za 29 Kč
- 25 informačních SMS za 29 Kč

- kreditní karta 39 Kč
- při zakoupení doplňkové služby Rodina získává základní balíček (Osobní účet České spořitelny II) druhý člen rodiny zdarma (místo 69 Kč), v rámci služby jsou všechny vzájemné platby mezi rodinnými příslušníky zdarma, do služby lze zapojit i „FRESH účet“ pro Mladé

## 10.4 Můj Účet od Komerční banky

### Podmínky získání:

- věk nad 18 let
- minimální počáteční vklad 200 Kč

### Výhody:

- při splnění 2 z uvedených podmínek bude klientovi příští měsíc připsán na účet bonus ve výši 100 % měsíčního poplatku, při splnění jedné podmínky bonus 50 % měsíčního poplatku (účty zařazené do programu KB Rodina plní podmínky společně)
- podmínky: úvěr od KB (počítá se i KK), došlá platba na účet, objem prostředků u KB  $\geq 100\,000$  Kč (počítá se i stavební spořitelna Modrá pyramida, Komerční pojišťovna, KB penzijní společnost, investiční společnost), pravidelná měsíční úložka u KB (spořicí a termínované účty, stavební spořitelna Modrá pyramida, Komerční pojišťovna, KB penzijní společnost, investiční společnost)

### Produkty a služby zahrnuté v balíčku:

- embosovaná platební karta s cestovním pojištěním
- zdarma založení trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců od otevření nového účtu
- za 1 platbu debetní či kreditní kartou u obchodníka se vrací příští měsíc poplatek za 1 výběr z bankomatu KB
- zdarma vedení kreditní karty při měsíčních platbách větších než 3 000 Kč (při nesplnění 59 Kč)

### Cena měsíčního paušálu:

- 68 Kč (seniorům nad 60 let stačí splnění jedné z výše uvedených podmínek a vrátí se jim 100 % poplatku za vedení účtu)

**Doplňkové služby**

- balíček odchozích transakcí včetně inkas a SIPO za 39 Kč
- u povoleného přečerpání se vždy platí 0,09 % z rezervované částky každý měsíc

**10.5 Genius Free (Flexi) od GE Money Bank****Podmínky získání:**

- věk nad 15 let
- minimální počáteční vklad 200 Kč

**Výhody:**

- bezkontaktní platební nálepka nebo karta v mobilu
- první dva měsíce vedení účtu zdarma

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- 4 výběry z bankomatů GE Money Bank
- platební karta MasterCard Standard nebo Maestro
- odchozí jednorázové transakce zadané elektronicky
- zadání, změny a zrušení trvalého příkazu nebo inkasa včetně SIPO prostřednictvím internetového bankovníctví
- povolené přečerpání (čerpání 29 Kč)

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč, pokud minimální kreditní příjem činí 7 000 Kč (jinak 149 Kč)

**10.6 EXPRESNÍ konto od UniCredit Bank****Podmínky získání:**

- věk nad 18 let

**Výhody:**

- povolené přečerpání už při založení konta (až 5 000 Kč)
- platební karta hned při založení konta

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- neomezený počet výběrů z bankomatů UniCredit bank (i v zahraničí)
- platební karta Visa Electron nebo EXPRES karta



- povolené přečerpání

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč, při splnění podmínky aktivního klienta a dále jedné ze dvou podmínek (bezhotovostní příchozí položka na účet je minimálně 15 000 Kč (např. mzda) nebo průměrný zůstatek na účtu minimálně 50 000 Kč)
- podmínka aktivního klienta: 1 příchozí platba na účet (např. mzda), provedeme 1 odchozí platbu (např. platba za telefon), 1 platbu platební kartou u obchodníka do 20. dne příslušného měsíce
- při nesplnění podmínek je cena účtu 69 Kč

**10.7 Era osobní účet****Podmínky získání:**

- věk nad 18 let
- minimální počáteční vklad 200 Kč

**Výhody:**

- nízký měsíční poplatek za vedení účtu, možnost dokoupení potřebných služeb

**Cena měsíčního paušálu:**

- 34 Kč (26 Kč při 1 odchozí platbě zadané přes elektronické bankovníctví)
- zrušení účtu do 12 měsíců 200 Kč, pak zdarma

**Doplňkové služby:**

- měsíční poplatek za vedení embosované platební karty 10 Kč
- výběr platební kartou z bankomatů ČSOB 5 Kč
- odchozí platba přes elektronické bankovníctví (jednorázový, trvalý nebo hromadný příkaz k úhradě) 2 Kč, SIPO 8 Kč
- měsíční poplatek za vedení kontokorentu 19 Kč
- rok vedení kreditní karty zdarma, potom 280 Kč ročně (lze s ní i vybírat hotovost v bankomatech – poplatek 5 Kč plus 1,5 % z vybírané částky)

**10.8 Era online účet****Podmínky získání:**

- věk nad 18 let

- minimální počáteční vklad 200 Kč

**Výhody:**

- účet lze založit na pobočkách Ery a Poštovní spořitelny
- účet lze také obsluhovat na obchodním místě, ale s vyššími poplatky

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- výběry z bankomatů ČSOB
- bezkontaktní embosovaná platební karta
- neomezený počet odchozích elektronicky zadaných plateb (jednorázové a trvalé příkazy, inkasa, SIPO)

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč, pokud průměrný měsíční zůstatek v předcházejícím měsíci neklesne pod 15 000 Kč (jinak 50 Kč)
- zrušení účtu do 12 měsíců 200 Kč, pak zdarma

**Doplňkové služby:**

- měsíční poplatek za vedení kontokorentu 19 Kč
- rok vedení kreditní karty zdarma, potom 280 Kč ročně (lze s ní i vybírat hotovost v bankomatech – poplatek 1,5 % z vybírané částky)

## 10.9 Malý tarif od Air Bank

**Podmínky získání:**

- věk nad 18 let

**Výhody:**

- vedení účtu v korunách, eurech a dolarech
- bonusová roční úroková sazba při provedení 5 plateb kartou měsíčně a při zůstatku účtu do 100 000 Kč

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- výběry z bankomatů Air Bank
- 2 embosované platební karty
- neomezený počet odchozích elektronicky zadaných plateb (jednorázové a trvalé příkazy, inkasa, SIPO)

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč

**Doplňkové služby:**

- výběr z bankomatu jiné banky 25 Kč
- výběr peněz u Sazby 10 Kč (je nutné předem si vyhotovit unikátní kód přes internetové nebo mobilní bankovníctví s omezenou platností 2 hodiny)
- zasílání výpisu poštou 25 Kč, zdarma vytištění na pobočce
- zaslání SMS o pohybu na účtu 1 Kč

**10.10 Fio osobní účet****Podmínky získání:**

- věk nad 18 let
- minimální počáteční vklad (i zůstatek) 100 Kč

**Výhody:**

- zvolení libovolného čísla účtu
- k založenému účtu jsou zdarma 2 výběry z bankomatů cizí banky

**Nevýhody:**

- platební karty Fio banky nejsou on-line, proto při blokaci platební karty při její ztrátě se projevuje zpoždění 2 až 3 dny a dále nelze nastavit různé limity pro výběry z bankomatů či internetové platby, prvotní limit je nastavený na 15 000 Kč nebo na 30 000 Kč, po pár měsících je možné tento limit zvýšit na základě obrátu na účtu

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- 10 výběrů z bankomatů Fio banky
- za každé 4 000 Kč zaplacené kartou příští měsíc zdarma 1 výběr z bankomatu cizí banky (celkem v měsíci maximálně 5 výběrů zdarma)
- 2 bezkontaktní embosované platební karty MasterCard Debit PayPass
- neomezený počet odchozích elektronicky zadaných plateb (jednorázové a trvalé příkazy, inkasa, SIPO)
- výběr hotovosti nad 1 000 Kč na pobočce zdarma (jinak 30 Kč)

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč

**Doplňkové služby:**

- povolené přečerpání 1 % (pro klienty čerpající méně často menší částky) nebo 4 % (častější čerpání větších částek) z úvěrového rámce, minimálně 100 Kč ročně

**10.11 Zhodnocení účtů pro méně aktivní klienty**

	Osobní účet od ERY	Online účet od ERY	Osobní účet od ČS	Internetový účet od ČS
<b>měsíční poplatek</b>	34 Kč (26 Kč při 1 odchozí platbě zadané přes elektronické bankovníctví)	0 Kč, pokud průměrný měsíční zůstatek v předcházejícím měsíci neklesl pod 15 000 Kč, jinak 50 Kč	69 Kč	0 Kč, pokud klient zaplatí kartou měsíčně za 7 000 Kč a nebude provádět platební příkazy přes sběrný box, vklady a výběry na pobočce (jinak 98 Kč)
<b>počáteční vklad</b>	200 Kč	200 Kč	100 Kč	100 Kč
<b>výběr z bankomatu vlastní banky</b>	5 Kč	zdarma	2 zdarma, další 6 Kč neomezeně 29 Kč	6 Kč, neomezeně 29 Kč
<b>výběr z cizí banky</b>	30 Kč	39 Kč	40 Kč	40 Kč
<b>embosovaná platební karta</b>	10 Kč	zdarma	ano, druhá 29 Kč	ano, druhá 29 Kč
<b>elektronicky zadané příkazy k úhradě</b>	2 Kč	zdarma	jednorázový příkaz do ČS 2 Kč, do jiné banky 4 Kč trvalý příkaz do ČS 5 Kč, do jiné banky 7 Kč balíček odchozích transakcí 29 Kč (i inkas)	zdarma
<b>odchozí transakce na pobočce</b>	jednorázový příkaz pošta - 25 Kč, 8 Kč finanční centra, trvalý příkaz 8 Kč	100 Kč	15 Kč	nelze
<b>inkaso vč. SIPO</b>	8 Kč	zdarma	5 Kč	zdarma
<b>papírový výpis</b>	13 Kč	nelze	9,5 Kč	nelze
<b>kreditní karta</b>	rok vedení zdarma, pak 280 Kč ročně, 23,3 Kč měsíčně	rok vedení zdarma, pak 280 Kč ročně, 23,3 Kč měsíčně	39 Kč	39 Kč
<b>povolené přečerpání</b>	19 Kč	19 Kč	29 Kč	29 Kč
<b>výběr na pobočce</b>	35 Kč	100 Kč	65 Kč	nelze

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 8. Běžné účty od Ery a České spořitelny

	ČSOB Konto	MůjÚčet od KB	Genius Free od GE Money	Expresní konto od UniCredit	Malý tarif od Air Bank	Fio osobní účet
<b>měsíční poplatek</b>	55 Kč	68 Kč s možností získat účet zdarma (splnění 2 podmínek) nebo 50% poplatku zpět (1 podmínka), pokud klient vlastní úvěr, došla platba na účet, pravidelná měsíční úložka nebo objem prostředků u KB nad 100 000Kč	0 Kč, pokud měsíční příjem činí min. 7 000 Kč, jinak 149 Kč	0 Kč, pokud klient zaplatí kartou, 1 příchozí položka, 1 odchozí (do 20. dne měsíce) a zároveň mu přijde na účet 15 000 Kč nebo bude mít zůstatek účtu 50 000 Kč, jinak 69 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>počáteční vklad</b>	200 Kč	200 Kč	200 Kč	–	–	100 Kč
<b>výběr z bankomatu vlastní banky</b>	2 zdarma, další 6 Kč	1 platba kartou = 1 výběr, jinak 9 Kč	4 zdarma, další 15 Kč	zdarma	zdarma	10 zdarma, další 9 Kč
<b>výběr z bankomatu cizí banky</b>	35 Kč (i pošta)	39 Kč	40 Kč	30 Kč	25 Kč (u sazky 10 Kč)	1 platba kartou za 4 000 Kč = 1 výběr (max. 5 zdarma) jinak 30 Kč
<b>embosovaná platební karta</b>	ano	ano s cestovním pojištěním	ano	elektronická	2 embos.	2 embos.
<b>elektronicky zadané příkazy k úhradě</b>	2 zdarma, další 3 Kč	6 Kč, všechny za 39 Kč (i inkasa), do 3 měsíců od otevření účtu zadání trvalých příkazů a inkas zdarma	zdarma	cizí banka 6 Kč, vlastní banka 3 Kč	zdarma	zdarma
<b>odchozí transakce na pobočce</b>	50 Kč (30 Kč sběrný box)	44 Kč	50 Kč	45 Kč	jen přes el. bankov.	30 Kč
<b>inkaso vč. SIPO</b>	6 Kč	6 Kč	zdarma	6 Kč (inkaso vl. banka 3 Kč)	zdarma	zdarma
<b>papírový výpis</b>	13 Kč	25 Kč	25 Kč	20 Kč	25 Kč	13 Kč
<b>kreditní karta</b>	20 nebo 50 Kč (zdarma při měsíční útratě 5 000 Kč)	59 Kč (při útratě nad 3 000 Kč zdarma)	momentálně zdarma	40 Kč měsíčně (20 Kč dodatková) při měsíční útratě nad 3 000 Kč zdarma	–	–
<b>povolené přečerpání</b>	zdarma	0,09 % z rezervované částky	čerpání 29 Kč	zdarma	–	min. 100 Kč ročně za vedení
<b>výběr na pobočce</b>	60 Kč	60 Kč	60 Kč	55 Kč	zdarma	nad 1 000 Kč zdarma, do 1 000 Kč 30 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 9. Běžné účty od ČSOB, KB, GE Money, UniCredit, Air Bank a Fio banky

ČSOB Konto zahrnuje základní služby v ceně měsíčního poplatku za vedení účtu (určitý počet výběrů z bankomatu a odchozí položky). Osobní účet od České spořitelny zahrnuje pouze 2 výběry z bankomatů. Při splnění určitých podmínek může mít klient vedení účtu

zdarma u Expresního konta od UniCredit Bank, u Komerční banky, u účtu Genius Free od GE Money, Online účtu od Ery a Internetového účtu od ČS. Odchozí položky u těchto účtů má klient zdarma u Online účtu od Ery (i výběry z bankomatů), Internetového účtu od ČS a u účtu Genius Free od GE Money (4 výběry z bankomatů). Nízkonákladové banky (Fio banka a Air Bank) mají skoro vše zadarmo, ale nenabízí kreditní karty a Air Bank ani povolené přečerpání účtu.

## 10.12 Modelový příklad

Méně aktivní klient má průměrný měsíční zůstatek BÚ 30 000 Kč, celkový jeho měsíční příjem je 15 000 Kč. Klient provedl 2 platby kartou v obchodech za 2 000 Kč, 2 výběry z bankomatů vlastní banky. Přes el. bankovníctví uskutečnil 1 jednorázový příkaz a má 3 trvalé příkazy k úhradě (do cizí banky) a 1 SIPO. Dále požaduje embosovanou platební kartu a povolené přečerpání 10 000 Kč. Celkový objem jeho peněžních prostředků u vybrané banky je 100 000 Kč. Dále měsíčně ukládá peníze do penzijního fondu.

	ČSOB Konto	MůjÚčet od KB	Osobní účet od ČS	Genius Free od GE Money	Expresní konto od UniCredit	Malý tarif od Air Bank	Fio osobní účet	Osobní účet od ERY	Online účet od ERY
<b>poplatek</b>	55 Kč	0 Kč	69 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	26 Kč	0 Kč
<b>úrok</b>	0,01 %	0,00 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,01 %
<b>2 výběry z bankomatů vlastní banky</b>	0 Kč	0 Kč (provedl 2 platby kartou)	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2x 5 Kč = 10 Kč	0 Kč
<b>embosovaná platební karta</b>	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	500 Kč ročně, 42 Kč měsíčně	0 Kč	0 Kč	10 Kč	0 Kč
<b>1 jednorázový a 2 trvalé příkazy k úhradě zadané elektronicky</b>	3 Kč (2 zdarma, třetí platí)	3x 6 Kč = 18 Kč	jednoráz. 4 Kč trvalé 2x 7 Kč = 14 Kč	0 Kč	3x 6 Kč = 18 Kč	0 Kč	0 Kč	3x 2 Kč = 6 Kč	0 Kč
<b>1 SIPO</b>	6 Kč	6 Kč	5 Kč	0 Kč	6 Kč	0 Kč	0 Kč	8 Kč	0 Kč
<b>povolené přečerpání</b>	0 Kč	0,09 % z 10000 Kč = 9 Kč	29 Kč	čerpání 29 Kč	0 Kč	nelze	100 Kč ročně, 8 Kč měsíčně	19 Kč	19 Kč
<b>cena celkem</b>	64 Kč	<b>33 Kč</b>	121 Kč	<b>29 Kč</b>	66 Kč	<b>0 Kč</b>	<b>8 Kč</b>	79 Kč	<b>19 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 10. Modelový příklad méně aktivní klient

**Vyhodnocení:**

Kromě nízkonákladových bank nejlépe vychází pro modelového klienta Online účet od Ery, potom účet Genius Free od GE Money Bank a pak MůjÚčet od Komerční banky. Největší síť bankomatů z těchto bank má Era (využívá bankomaty ČSOB), poté Komerční banka a na závěr GE Money Bank. Expresní konto od UniCredit Bank, ČSOB Konto a Osobní účet od Ery jsou tak v polovině hodnocení (jsou takový cenový průměr). Nejvyšší cenu by klient zaplatil za vedení účtu u České spořitelny.

Klientům bych doporučila vždy před založením účtu si zjistit dostupnost bankomatů a poboček jednotlivých bank ve svém okolí a poté se rozhodnout pro založení konkrétního typu účtu. Také je dobré si obejít banky ve svém okolí s měsíčním výpisem z účtu a nechat si spočítat cenu měsíčního poplatku za vedení účtu u konkrétní banky.

## 11 BĚŽNÉ ÚČTY VHODNÉ PRO CELOU RODINU

Tyto typy účtů jsou vhodné jako tzv. rodinné účty, k těmto účtům jsou vydávány většinou 2 platební karty a jsou tzv. nadupanější než účty představené v předcházející kategorii.

### 11.1 eKonto komplet od Raiffeisenbank

#### Podmínky získání:

- minimální věk 15 let
- minimální počáteční vklad 500 Kč

#### Výhody:

- možnost zvolení libovolného čísla účtu
- až 6 000 Kč ročně zpět za platby kreditní karty
- sleva 1 % na úrokové sazbě hypotéky na bydlení
- pro dva své blízké lze získat plnohodnotné eKonto Komplet za zvýhodněnou cenu 89 Kč bez jakýchkoliv podmínek

#### Produkty a služby zahrnuté v balíčku:

- neomezený počet výběrů debetní platební kartou z bankomatů Raiffeisenbank i jiných bank v ČR i zahraničí
- 1 embosovaná a 1 elektronická platební karta
- neomezený počet odchozích tuzemských elektronicky zadaných plateb (jednorázové a trvalé příkazy, inkasa, SIPO)
- kreditní karta Style včetně dodatkové karty
- povolené přečerpání účtu
- úrazové pojištění Protect
- spořicí účet s úrokovou sazbou 1,5 %
- vedení účtu až v 9 měnách

#### Cena měsíčního paušálu:

- 129 Kč při aktivním využívání, což znamená, že součet příchozích plateb na účtu činí alespoň 15 000 Kč měsíčně a zároveň uskuteční majitel účtu minimálně tři odchozí transakce měsíčně
- při nesplnění těchto podmínek 250 Kč



## 11.2 ČSOB Aktivní konto

### Podmínky získání:

- věk nad 18 let
- minimální počáteční vklad 200 Kč

### Výhody:

- kreditní karta MasterCard Standard za 20 Kč měsíčně s pojištěním nákupu proti poškození a havárii na 6 měsíců, možnost Image karty (s vlastním obrázkem) nebo kreditní karta MasterCard World za 50 Kč měsíčně (s dodatkovou kartou), při měsíční útratě kartou za 5 000 Kč zdarma, s pojištěním nákupu a prodlouženou zárukou o 1 rok na vybrané zboží, s asistenčními službami (např. rezervace restaurace, pomoc při havárii), při platbě kreditní kartou klient dostává zpět 1 % z každého nákupu (odměna až 1 000 Kč měsíčně)
- oběma kreditními kartami je zdarma výběr hotovosti na pokladnách vybraných obchodů (CashBack)

### Produkty a služby zahrnuté v balíčku:

- 5 výběrů z bankomatů ČSOB
- 2 bezkontaktní platební karty Debit MasterCard (výběr ze 3 designů) pojištěná proti ztrátě a krádeži (s limitem 20 000 Kč)
- elektronické bankovníctví (elektronické výpisy z účtu s libovolnou frekvencí)
- 10 odchozích elektronicky zadaných plateb
- 5 inkas (vč. SIPO)
- povolené přečerpání účtu (až do trojnásobku čistého příjmu)
- spořicí účet (zdarma elektronické převody mezi osobním a spořicí účetem)

### Cena měsíčního paušálu:

- 95 Kč

## 11.3 Běžný účet Genius Active od GE Money Bank

### Podmínky získání:

- věk nad 15 let
- minimální počáteční vklad 200 Kč

**Výhody:**

- bezkontaktní platební nálepka
- odměna až 30 % z plateb kartou u vybraných partnerů
- nižší úroková sazba u hypotéky o 0,3 %
- kreditní karta momentálně zdarma

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- neomezený počet výběrů z bankomatů GE Money Bank
- 2 platební karty (Maestro, MasterCard)
- neomezený počet elektronicky zadaných příkazů k úhradě (jednorázových, trvalých), inkas, SIPO
- e-mail a SMS servis (neomezený počet zpráv)
- povolené přečerpání (při doložení příjmů) – čerpání 29 Kč
- spořicí účet

**Cena měsíčního paušálu:**

- 139 Kč (0 Kč při průměrném měsíčním zůstatku účtu 250 000 Kč)
- 0 Kč (účet Genius Gratis), pokud si naši 2 přátelé založí účet u GE Money Bank

**11.4 AKTIVNÍ konto od UniCredit Bank****Podmínky získání:**

- věk nad 18 let

**Výhody:**

- platební karta hned při založení konta

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- neomezený počet výběrů z bankomatů UniCredit Bank (i v zahraničí)
- 1 výběr z bankomatu jiné banky
- 1 platební karta embosovaná nebo elektronická
- neomezený počet elektronicky zadaných příkazů k úhradě (jednorázových, trvalých), inkas, SIPO
- povolené přečerpání
- vedení dalšího účtu v cizí měně

**Cena měsíčního paušálu:**

- 0 Kč, při splnění podmínky aktivního klienta a dále jedné ze dvou podmínek (bezhotovostní příchozí položka na účet je minimálně 20 000 Kč (např. mzda) nebo průměrný zůstatek na účtu je minimálně 100 000 Kč)
- podmínka aktivního klienta: 1 příchozí platba na účet (např. mzda), provedeme 1 odchozí platbu (např. platba za telefon), 1 platbu platební kartou u obchodníka do 20. dne příslušného měsíce
- při nesplnění podmínek je cena účtu 139 Kč

**Doplňkové služby:**

- kreditní karta 40 Kč měsíčně (dodatková 20 Kč)
- pokud klient zaplatí měsíčně kreditní kartou částku alespoň 3 000 Kč, bude mít Axa kartu (a také dodatkovou kartu) zdarma

**11.5 Velký tarif od Air Bank****Podmínky získání:**

- věk nad 18 let

**Výhody:**

- vedení účtu v korunách, eurech a dolarech
- bonusová roční úroková sazba při provedení 5 plateb kartou měsíčně a při zůstatku účtu do 100 000 Kč

**Produkty a služby zahrnuté v balíčku:**

- výběry z bankomatů Air Bank
- 15 výběrů z bankomatu cizí banky nebo sazky
- zdarma zasilání SMS o pohybu na účtu
- 2 embosované platební karty
- elektronický i papírový výpis zdarma
- neomezený počet elektronicky zadaných příkazů k úhradě (jednorázových, trvalých), inkas, SIPO

**Cena měsíčního paušálu:**

- 100 Kč (první 3 měsíce na zkoušku zdarma)

## 11.6 Zhodnocení rodinných účtů

	ČSOB Aktivní konto	eKonto od Raiffeisen	Genius Active od GE Money	Aktivní konto od UniCredit	Velký tarif od Air Bank
měsíční poplatek	95 Kč	129 Kč při příchozích platbách 15 000 Kč a 3 odchozích položkách, jinak 250 Kč	139 Kč (při zůstatku úctu nad 250 000 Kč zdarma)	0 Kč, pokud klient zaplatí kartou, 1 příchozí položka, 1 odchozí (do 20. dne měsíce) a zároveň mu přijde na účet 20 000 Kč nebo bude mít zůstatek účtu 100 000 Kč, jinak 139 Kč	100 Kč, zdarma 3 měsíce na zkoušku
úrok	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	1,30 % (při 5 platbách kartou a zůstatku do 100 000 Kč), jinak 0 Kč
počáteční vklad	200 Kč	500 Kč	200 Kč	–	–
výběr z bankomatu vlastní banky	5 zdarma, další 6 Kč	zdarma i v zahraničí	zdarma	zdarma	zdarma
výběr z cizí banky	35 Kč (i pošta)	zdarma i v zahraničí	40 Kč	1 zdarma, další 30 Kč	15 zdarma, další 25 Kč
embosovaná platební karta	2 emb. (1 s pojištěním proti ztrátě a krádeži s limitem 20 000 Kč)	1 embosovaná a 1 elektronická plus úrazové pojištění	2 karty embosované	1 embosovaná	2 embosované
elektronicky zadané příkazy k úhradě	10 zdarma, další 3 Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
odchozí transakce na pobočce	50 Kč (30 Kč sběrný box)	44 Kč	50 Kč	nelze, jen přes elektronické bankovníctví	0 Kč
inkaso vč. SIPO	5 zdarma, další 6 Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
papírový výpis	13 Kč	30 Kč	25 Kč	45 Kč	zdarma
kreditní karta	20 nebo 50 Kč (při měsíční útratě 5 000 Kč zdarma)	zdarma	momentálně zdarma	40 Kč měsíčně (20 Kč dodatková) při měsíční útratě nad 3 000 Kč zdarma	–
povolené přečerpání	zdarma	zdarma	čerpání 29 Kč	zdarma	–
e-mail. nebo SMS zprávy o pohybech na účtu	e-maily zdarma	e-maily zdarma, 4 Kč za SMS	SMS neomezeně	1,9 Kč za SMS	SMS zdarma
výběr na pobočce	60 Kč	1 zdarma, další 60 Kč	60 Kč	55 Kč	zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 11. Rodinné účty

K těmto rodinným účtům banky nabízí již 2 platební karty kromě Aktivního konta od UniCredit Bank, ale na druhou stranu jediný tento účet můžou mít rodiny zdarma. U všech účtů z této kategorie s výjimkou ČSOB Aktivního konta má rodina v ceně účtu všechny výběry z bankomatů vlastní banky (u UniCredit Bank i v zahraničí, u Raiffeisenbank i u cizích bank i v zahraničí) a všechny odchozí položky zadané přes elektronické bankovníctví (příkazy k úhradě, inkasa včetně SIPO). Při porovnání běžného účtu Genius Active od GE Money Bank a eKonta komplet od Raiffeisenbank vychází cenově výhodněji eKonto a obsahuje více služeb, lze mu jen vytknout to, že druhá karta u účtu je elektronická.

### 11.7 Modelový příklad

Rodina má průměrný měsíční zůstatek běžného účtu 50 000 Kč, celkový měsíční příjem na běžný účet je 40 000 Kč. Rodina provedla 30 plateb kartou v obchodech za 20 000 Kč (7 000 Kč kreditní kartou), 5 výběrů z bankomatů vlastní banky. Přes elektronické bankovníctví uskutečnila 5 jednorázových příkazů k úhradě a má 10 trvalých příkazů k úhradě a 3 SIPO. Dále požaduje 2 embosované platební karty, kreditní kartu (plus dodatkovou), povolené přečerpání (20 tisíc Kč). Celkový objem měsíčních prostředků u vybrané banky je 150 000 Kč. Dále měsíčně ukládá peníze do penzijního fondu.

Nejprve provedu porovnání rodinných účtů a poté účtů z předcházející kategorie.

	ČSOB Aktivní konto	eKonto od Raiffeisen	Genius Active od GE Money	Aktivní konto od UniCredit	Velký tarif od Air Bank
měs. poplatek	95 Kč	129 Kč	139 Kč	0 Kč	100 Kč
úrok	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	1,30 %
poč. vklad	200 Kč	500 Kč	200 Kč	–	–
5 výběrů z bankomatů	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
embosovaná platební karta	0 Kč	druhá emb. 65 Kč měsíčně	0 Kč	druhá 500 Kč ročně, 42 Kč měsíčně	0 Kč
5 jednorázových a 10 trvalých příkazů k úhradě	3x 5 = 15 Kč (10 zdarma, další platí)	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
3 SIPO	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
kreditní karta	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	–
povolené přečerpání	0 Kč	0 Kč	čerpání 29 Kč	0 Kč	–
<b>cena celkem</b>	<b>110 Kč</b>	<b>194 Kč</b>	<b>168 Kč</b>	<b>42 Kč</b>	<b>100 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 12. Modelový příklad rodina – rodinné účty

	MůjÚčet od KB	Osobní účet od ČS	Internetový účet od ČS	Genius Free od GE Money	Online účet od ERY
měs. poplatek	0 Kč (splňují podmínku pravidelného měs. příjmu, objemu peněžních prostředků a pravidelné úločky)	69 Kč	0 Kč	0 Kč (zaplatili kartou, měli 1 odchozí položku a příjem nad 15 000 Kč)	0 Kč (měsíční zůstatek účtu neklesl pod 15 000 Kč)
úrok	0,00 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %
poč. vklad	200 Kč	100 Kč	200 Kč	200 Kč	200 Kč
5 výběrů z bankomatů	0 Kč (provedli 30 plateb kartou)	3x 6 Kč = 18 Kč (2 zdarma, třetí platí)	balíček 29 Kč	15 Kč (4 zdarma, pátý platí)	0 Kč
embosovaná platební karta	druhá 490 Kč ročně, 41 Kč měsíčně	druhá 29 Kč	druhá 29 Kč	druhá 59 Kč měsíčně	druhá vydání 350 Kč (29 Kč měsíčně), potom 26 Kč měsíčně
5 jednorázových a 10 trvalých příkazů k úhradě	balíček 39 Kč (i inkas)	balíček 29 Kč (i inkas)	0 Kč	0 Kč	0 Kč
3 SIPO	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
kreditní karta	0 Kč	39 Kč	39 Kč	0 Kč	rok vedení zdarma, potom 280 Kč ročně, 23 Kč měsíčně
povolené přečerpání	0,09 % z 20 000 Kč = 18 Kč	29 Kč	29 Kč	čerpání 29 Kč	19 Kč
<b>cena celkem</b>	<b>98 Kč</b>	<b>213 Kč</b>	<b>126 Kč</b>	<b>103 Kč</b>	<b>97 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 13. Modelový příklad rodina – porovnání účtů z předcházející kategorie

### Vyhodnocení:

Nejlépe na modelovém příkladu rodiny dopadlo Aktivní konto od UniCredit Bank. Pod 100 Kč ještě vychází účet od Komerční banky a Online účet od Ery. Air Bank nenabízí povolené přečerpání účtu a kreditní kartu. Nejvíce by rodina zaplatila za vedení Osobního účtu u České spořitelny (kde by platila kromě poplatku za vedení účtu, také za výběry z bankomatů, balíček odchozích položek, druhou platební kartu, kreditní kartu a povolené přečerpání účtu) a Raiffeisenbank (kde by platila za druhou embosovanou platební kartu). U ČSOB Aktivního konta jsou v ceně měsíčního poplatku za vedení účtu všechny potřebné služby, rodina by si připlatila pouze za příkazy k úhradě, pokud jich provede více než 10 v měsíci, jako v tomto případě.

## 12 SENIOR KONTA

Na českém trhu nabízí účty šité na míru seniorům pouze UniCredit Bank (Senior konto) a Poštovní spořitelna/Era, která má uzpůsobený Osobní účet pro seniory, což vidí jako jejich konkurenční výhodu a nedostatek ostatních bank, protože v jiných sektorech ekonomiky jsou kromě studentů zvýhodňováni také senioři. Česká spořitelna, u níž je velmi mnoho seniorů, poskytuje seniorům slevu 10 Kč z měsíčního poplatku za vedení účtu (tedy cena 59 Kč) a Komerční banka seniorům nad 60 let nabízí vedení účtu zdarma při splnění jedné ze 4 podmínek (normálně musí klient splnit 2 podmínky pro vedení účtu zdarma).

### 12.1 SENIOR konto od UniCredit Bank

#### Podmínky získání:

- věk nad 60 let

#### Produkty a služby zahrnuté v balíčku:

- neomezený počet výběrů z bankomatů UniCredit bank (i v zahraničí)
- 1 výběr na pobočce
- 2 elektronické platební karty
- odchozí položky na základě trvalého příkazu, souhlasu s inkasem a SIPO
- povolené přečerpání
- 100 SMS zdarma (zasílání informací o zůstatku, pohybech na účtu)

#### Cena měsíčního paušálu:

- 25 Kč

### 12.2 Era osobní účet (klienti 58+, TP, ZTP, ZTP/P)

#### Podmínky získání:

- věk nad 58 let nebo průkaz TP, ZTP, ZTP/P a klientům musí chodit na účet důchodové dávky nejpozději 5 měsíců od otevření účtu
- počáteční vklad 200 Kč

#### Výhody:

- nízký měsíční poplatek za vedení účtu, možnost dokoupení potřebných služeb
- klienti nemusí mít k účtu kartu, protože mají jednou za měsíc výběr na obchodním místě (pošta, Era finanční centrum) zdarma

**Cena měsíčního paušálu:**

- 8 Kč

**Doplňkové služby:**

- měsíční poplatek za vedení embosované platební karty 10 Kč
- měsíční poplatek za vedení kontokorentu 19 Kč
- výběr platební kartou z bankomatů ČSOB 5 Kč
- odchozí platba přes elektronické bankovníctví (jednorázový, trvalý nebo hromadný příkaz k úhradě) 2 Kč, SIPO 8 Kč

**12.3 Modelový příklad**

Důchodce (70 let) má průměrný měsíční zůstatek běžného účtu 150 000 Kč, celkový měsíční příjem na BÚ (důchod) má 10 000 Kč. V daném měsíci provedl 3 platby kartou v obchodech za 3 000 Kč, 1 výběr z bankomatu vlastní banky. Na běžném účtu má zadané 2 trvalé příkazy k úhradě a 1 SIPO, dále provedl pře el. bankovníctví 1 jednorázový příkaz k úhradě (do cizí banky). Dále požaduje embosovanou platební kartu. Celkový objem jeho peněžních prostředků u vybrané banky je 400 000 Kč.

	Senior konto od UniCredit	Osobní účet od ERY	ČSOB Konto	MůjÚčet od KB	Osobní účet od ČS	Genius Free (Flexi) od GE Money	Malý tarif od Air Bank	Fio osobní účet
<b>měsíční poplatek</b>	25 Kč	8 Kč	55 Kč	0 Kč (splňuje podmínku pravidelného měsíčního příjmu, objemu peněžních prostředků)	59 Kč	0 Kč (měsíční příjem činí více než 7 000 Kč)	0 Kč	0 Kč
<b>1 výběr z bankomatu vlastní banky</b>	0 Kč	5 Kč (na pokladně 0 Kč)	0 Kč	0 Kč (provedl 3 platby kartou)	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>embosovaná platební karta</b>	elektronická karta (embosovaná 500 Kč ročně, 42 Kč měsíčně)	10 Kč	0 Kč	0 Kč i cestovní pojištění	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>1 jednorázový a 2 trvalé příkazy k úhradě</b>	6 Kč trvalé příkazy 0 Kč	3x 2 Kč = 6 Kč	3 Kč	3x 6 Kč = 18 Kč	jedno. 4 Kč 2x 7 Kč = 14 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>1 SIPO</b>	0 Kč	8 Kč	6 Kč	6 Kč	5 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>cena celkem</b>	73 Kč	<b>37 Kč</b>	64 Kč	<b>24 Kč</b>	82 Kč	<b>0 Kč</b>	<b>0 Kč</b>	<b>0 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 7. Modelový příklad důchodce 1



Důchodci často elektronické bankovníctví nepoužívají, proto uvádím stejný příklad, ale s jednorázovým příkazem k úhradě zadaným na papírovém formuláři (sběrný box) a papírovými výpisy z účtu.

	Senior konto od UniCredit	Osobní účet od ERY	ČSOB Konto	MůjÚčet od KB	Osobní účet od ČS	Genius Free (Flexi) od GE Money	Malý tarif od Air Bank	Fio osobní účet
<b>měsíční poplatek</b>	25 Kč	8 Kč	55 Kč	0 Kč (splňuje podmínku pravidelného měsíčního příjmu, objemu peněžních prostředků)	59 Kč	0 Kč (měsíční příjem činí více než 7 000 Kč)	0 Kč	0 Kč
<b>1 výběr z bankomatu vlastní banky</b>	0 Kč	5 Kč (na pokladně 0 Kč)	0 Kč	0 Kč (provedl 3 platby kartou)	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>embosovaná platební karta</b>	elektronická karta (embosovaná 500 Kč ročně, 42 Kč měsíčně)	10 Kč	0 Kč	0 Kč i cestovní pojištění	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>1 jednorázový příkaz k úhradě na papírovém formuláři</b>	45 Kč	25 Kč – pošta (Era fin. centrum 8 Kč)	30 Kč	39 Kč	15 Kč	50 Kč	nelze, přes el. bankovníctví na pobočce	30 Kč
<b>2 trvalé příkazy k úhradě</b>	0 Kč	2x2 Kč = 4 Kč	0 Kč	2x 6 Kč = 12 Kč	2x 7 Kč = 14 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>1 SIPO</b>	0 Kč	8 Kč	6 Kč	6 Kč	6 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>papírový výpis</b>	20 Kč	13 Kč	13 Kč	25 Kč	9,5 Kč	25 Kč	25 Kč	13 Kč
<b>cena celkem</b>	132 Kč	<b>73 Kč</b>	104 Kč	<b>82 Kč</b>	104 Kč	<b>75 Kč</b>	<b>25 Kč</b>	<b>43 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 8. Modelový příklad důchodce 2

Poznámka: Fio banka a Air bank nabízí předání papírového výpisu na pobočce zdarma

### Vyhodnocení:

Nejlépe na modelových příkladech důchodců dopadl Osobní účet od Ery, MůjÚčet od KB, účet Genius Free od GE Money a účty od nízkonákladových bank (Air Bank a Fio banka). Nejvyšší měsíční poplatek za vedení účtu by senioři zaplatili u České spořitelny (zejména kvůli tomu, že měsíční poplatek za vedení účtu nezahrnuje žádné odchozí položky a proto si klienti vždy za odchozí položky připláci k ceně měsíčního poplatku za vedení účtu) a u Senior konta od UniCredit Bank (zejména kvůli tomu, že k účtu nabízí jen elektronickou platební kartu).

## 13 SPOŘICÍ ÚČTY

Spořicí účty nabízí bezpečné uložení a zhodnocení volných finančních prostředků s možností jejich průběžného ukládání. Spořicí účty nabízejí o něco vyšší úrokové sazby než běžné účty. Peníze na spořicích účtech jsou klientům v případě potřeby kdykoli k dispozici (většinou jsou spořicí účty bez výpovědní lhůty), což je podstatná výhoda v porovnání s termínovanými vklady. Všechny banky nabízí zdarma založení, vedení a zrušení spořicích účtů.

### 13.1 Produkty České spořitelny

- peníze jsou kdykoli k dispozici bez výpovědní lhůty
- není požadován minimální počáteční vklad

#### 13.1.1 Spoření České spořitelny

- úrok je připisován měsíčně, pokud klient v daném měsíci nevybere peníze z účtu

Spoření České spořitelny	Úroková sazba
zůstatek do 200 000 Kč (do 400 000 Kč pro klienty Osobního bankovníctví ČS)	1,00 %
zůstatek nad 200 000 Kč (nad 400 000 Kč pro klienty Osobního bankovníctví ČS)	0,01 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 14. Úrokové sazby Spoření ČS

#### 13.1.2 Internetové spoření ČS

- založení není možné na pobočkách, jen přes internet nebo telefon, návrhy smluv poté přijdou poštou
- bezplatná je 1 odchozí transakce v měsíci
- úrok až 1,1 % (základní úrok plus úrokový bonus)
- úrokový bonus 0,6 % je poskytován, pokud za aktuální kalendářní čtvrtletí je průměrná denní hodnota zůstatku vyšší než v předchozím sledovaném období

Internetové spoření České spořitelny	Úroková sazba
základní úroková sazba	0,50 %
úrokový bonus do 999 999 Kč	0,60 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 15. Úrokové sazby Internetové spoření ČS

## 13.2 Produkty ČSOB

- vedení zdarma včetně zasílání výpisů
- možnost ovládání přes elektronické bankovníctví
- při vedení osobního účtu v ČSOB lze nastavit částku, kterou klient chce udržovat na běžném účtu a při vyšší částce na běžném účtu dojde k převodu peněz na spořicí účet

### 13.2.1 ČSOB Spořicí účet

- možnost vedení i v cizích měnách
- minimální počáteční vklad ve výši 5 000 Kč
- výpovědní lhůta 1 den
- roční úroková sazba 0,55 %
- možnost založení produktu Duo Profit, který je kombinací spořicího účtu a podílových fondů, který nabízí úrok 1,4 – 1,8 % za 1 rok

### 13.2.2 ČSOB Spoření

- roční úroková sazba 0,55 %
- výpovědní lhůta 35 dní
- každý klient může mít pouze jedno ČSOB Spoření, maximální možný vklad je 2 000 000 Kč

### 13.2.3 ČSOB Spořicí účet s prémiei

- okamžitá dostupnost peněz bez výpovědní lhůty
- tento účet je kombinací klasického spořicího účtu a termínovaného vkladu, vedle základního úroku získá klient úrokovou prémiei, která je garantována po celé prémieové období (6 měsíců), úroková prémie je připisována 30. 6. a 31. 12. a počítá se z minimálního zůstatku účtu v prémieovém období
- minimální počáteční vklad ve výši 5 000 Kč

ČSOB spořicí účet s prémiei	Úroková sazba
základní úroková sazba pro klienty s běžným účtem	0,40 %
základní úroková sazba pro ostatní klienty	0,10 %
fixní prémieová sazba	0,50 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 16. Úrokové sazby ČSOB Spořicí účet s prémiei

### 13.3 Produkty KB

- jen pro majitele běžného účtu u KB
- minimální počáteční vklad ve výši 5 000 Kč
- okamžitá dostupnost peněz bez výpovědní lhůty
- čtvrtletní připisování úroků
- bonus připisován pololetně, je počítán z nejnižšího zůstatku za dané pololetí

#### 13.3.1 KB Spořicí konto Bonus

KB Spořicí konto Bonus	Úroková sazba
základní úroková sazba do zůstatku 500 000 Kč	0,10 %
základní úroková sazba od 500 000 Kč	0,30 %
bonusová úroková sazba	0,30 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 17. Úrokové sazby KB Spořicí konto Bonus*

#### 13.3.2 KB Spořicí konto Bonus Aktiv

- bonus za každý měsíc získává klient, který nejméně 5 krát v měsíci zaplatí některou z platebních karet KB v minimálním objemu 5 000 Kč

KB Spořicí konto Bonus Aktiv	Úroková sazba
základní úroková sazba do zůstatku 500 000 Kč	0,10 %
základní úroková sazba od 500 000 Kč	0,30 %
bonusová úroková sazba	0,50 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 18. Úrokové sazby KB Spořicí konto Bonus Aktiv*

### 13.4 Produkty GE Money Bank

#### 13.4.1 Spořicí účet Genius 7

- okamžitá dostupnost peněz bez výpovědní lhůty
- minimální zůstatek účtu 200 Kč
- automatické převody z běžného účtu na spořicí účet
- úrokovou sazbou s úrokovým bonusem jsou úročeny vklady, pokud má klient běžný účet v GE Money Bank a v předchozím měsíci dosáhl měsíčního kreditního příjmu ve výši 7 000 Kč

Spořicí účet Genius 7	Úroková sazba
standardní úroková sazba	0,10 %
úroková sazba s úrokovým bonusem do 100 000 Kč	0,80 %
úroková sazba s úrokovým bonusem od 100 000 Kč	0,20 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 19. Úrokové sazby Spořicí účet Genius 7

## 13.5 Produkty Raiffeisenbank

- pouze pro klienty s běžným účtem

### 13.5.1 Spořicí účet eKonto Plus

- okamžitá dostupnost peněz bez výpovědní lhůty
- služba inteligentní spoření, tj. automatické nadlimitní a podlimitní převody peněz z běžného účtu a na něj (např. lze nastavit částku, kterou klient chce udržovat na běžném účtu a při vyšší částce dojde k převodu peněz na spořicí účet)

Spořicí účet eKonto Plus	Úroková sazba
úroková sazba do 199 999 Kč	0,30 %
úroková sazba od 200 000 do 499 999 Kč	0,40 %
úroková sazba od 500 000 do 29 999 999 Kč	0,50 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 20. Úrokové sazby Spořicí účet eKonto Plus

### 13.5.2 Spořicí účet eKonto Flexi

- spořicí účet s výpovědní lhůtou
- základní úrok a bonusový úrok
- bonusový úrok získává klient, který na svém běžném účtu realizuje měsíčně minimálně 3 debetní transakce a zároveň má kreditní obrát ve výši 15 000 Kč nebo zůstatek běžného účtu ve výši 15 000 Kč

Spořicí účet eKonto Flexi	Úroková sazba
standardní úroková sazba s výpovědní lhůtou 21 dní do 4 999 999 Kč	0,50 %
úroková sazba s bonusem s výpovědní lhůtou 21 dní do 4 999 999 Kč	1,50 %
úroková sazba s výpovědní lhůtou 22 dní do 499 999 Kč	0,50 %
úroková sazba s výpovědní lhůtou 22 dní nad 500 000 Kč	0,01 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 21. Úrokové sazby Spořicí účet eKonto Flexi

## 13.6 Produkty UniCredit Bank

- okamžitá dostupnost peněz bez výpovědní lhůty
- vedení i v cizích měnách

### 13.6.1 Spořicí účet PRIMA

- čtvrtletní připisování úroků
- každý klient může mít pouze jeden Spořicí účet Prima
- zdarma 3 odchozí platby v měsíci

Spořicí účet PRIMA	Úroková sazba
úroková sazba do 499 999 Kč	0,70 %
úroková sazba nad 500 000 Kč	0,20 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 22. Úrokové sazby Spořicí účet PRIMA

### 13.6.2 Unikátní Spoření PLUS

- zdarma 2 odchozí platby v měsíci

Unikátní Spoření PLUS s optimální částkou 20 000 000 Kč	Úroková sazba
úroková sazba do 199 999 Kč	0,10 %
úroková sazba od 200 000 Kč do 20 000 000 Kč	0,75 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 23. Úrokové sazby Unikátní spoření PLUS

## 13.7 Produkty Fio banky

### 13.7.1 Spořicí účet Fio konto

- okamžitá dostupnost peněz bez výpovědní lhůty
- minimální zůstatek účtu 100 Kč
- oproti běžnému Fio účtu nelze u Fio konta využít SIPO platby nebo inkaso a finanční prostředky lze převádět pouze na jeden externí účet

Spořicí účet Fio konto	Úroková sazba
úroková sazba pro účty vedené v korunách	0,50 %
úroková sazba pro účty vedené v eurech	0,30 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 24. Úrokové sazby Spořicí účet Fio konto

## 13.8 Produkty Ery

### 13.8.1 Era spořicí účet

- pouze pro klienty s běžným účtem u Ery
- úroková sazba 1,10 % při výpovědní lhůtě 55 dní

### 13.8.2 Era červené konto

- okamžitá dostupnost peněz bez výpovědní lhůty

Era červené konto	Úroková sazba
úroková sazba pro zůstatky pod 50 000 Kč	0,10 %
úroková sazba pro zůstatky od 50 000 Kč	1,00 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 25. Úrokové sazby Era červené konto*

## 13.9 Produkty Air Bank

### 13.9.1 Spořicí účet od Air Bank

- spořicí účet garantuje úrokovou sazbu, která patří vždy mezi tři nejvyšší úrokové sazby na trhu
- okamžitá dostupnost peněz bez výpovědní lhůty
- možnost vedení i v cizích měnách (v eurech nebo dolarech)
- pokud klient potřebuje spořit odděleně, pak si může založit v internetovém bankovníctví až 10 virtuálních obálek
- založení online nebo na pobočce

Spořicí účet od Air Bank	Úroková sazba
úroková sazba do zůstatku 250 000 Kč	1,30 %
základní úroková sazba od 250 000 Kč	0,70 %
úroková sazba pro účty vedené v eurech	1,00 %
úroková sazba pro účty vedené v dolarech	0,50 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 26. Úrokové sazby Spořicí účet od Air Bank*

## 13.10 Souhrnné tabulky spořicíh účtů

	Spoření ČS	Internetové spoření ČS	ČSOB Spořicí účet	ČSOB Spoření	ČSOB spořicí účet s prémiei	KB Spořicí konto Bonus	KB Spořicí konto Bonus Activ	Era spořicí účet
pouze pro klienty s BÚ	ne	ne	ne	ne	ne	ano	ano	ano
počáteční vklad	–	–	5 000 Kč		5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	200 Kč
úroková sazba	1 % do 200 000 Kč (400 000 Kč pro klienty s BÚ) Kč, potom 0,01 %	základní 0,5 %, úrokový bonus 0,6 % pokud za čtvrtletí je průměrná denní hodnota zůstatku vyšší než předcházejícím období	0,55 %	0,55 %	základní 0,4 % (0,1 % pro klienty bez BÚ) a prémiová 0,5 % (připisuje se pololetně)	základní 0,1 % do 500 000 Kč, nad 0,3 %, bonusová 0,3 % – připisuje se pololetně	základní 0,1 % do 500 000 Kč, nad 0,3 %, bonusová 0,5 % (získá klient, který zaplatí kartou v objemu 5 000 Kč) – připisuje se pololetně	1,10 %
max. úrok. sazba	1,00 %	1,10 %	0,55 %	0,55 %	0,90 %	0,60 %	0,80 %	1,10 %
výpovědní lhůta	–	–	1 den	35 dní	–	–	–	55 dní
zdarma počet odchozích plateb v měsíci	všechny	1	všechny	všechny	3 čtvrtletně	všechny	všechny	všechny
připisování úroků	měsíčně, pokud v daném měsíci není proveden výběr	čtvrtletně	měsíčně	měsíčně	čtvrtletně	pololetně	pololetně	měsíčně (denní úročení)
automatické převody mezi BÚ a spořicíh účtem	ne	ne	ano	ne	ne	ne	ne	ne
vedení i v cizí měně	ne	ne	ano	ne	ne	ne	ne	ne
úroková sazba při částce 190 000 Kč	1,00 %	1,10 % (pokud je zůstatek vyšší než v předcházejícím období)	0,55 %	0,55 %	0,90 % klienti 0,60 % neklienti	0,60 %	0,60 % (pokud klient zaplatí 5x v měsíci kartou v objemu 5 000 Kč)	1,10 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 27. Spořicí účty od ČS, KB, ČSOB a Ery



	Era červené konto	Spořicí účet eKonto Plus od RF	Spořicí účet eKonto Flexi od RF	Spořicí účet PRIMA od UniCredit	Unikátní Spoření PLUS od UniCredit	Spořicí účet od Air Bank	Spořicí účet Genius 7 od GE Money	Spořicí účet Fio konto
pouze pro klienty s BÚ	ne	ano	ano	ne	ne	ne	ano	ne
počáteční vklad	–	–	–	–	–	–	min. zůstatek 200 Kč	min. zůstatek 100 Kč
úroková sazba	0,1 % do 50000 Kč, nad 1 %	0,3 % do 100000 Kč, potom 0,4 % do 499999 Kč, nad 0,5 %	základní 0,5 %, sazba s úrokovým bonusem 1,5 %, pokud klient měsíčně provede na BÚ 3 odchozí transakce a zároveň má příjem 15000 Kč nebo zůstatek účtu v této výši	0,7 % do 499999 Kč, nad 0,2 %	0,10 % do 199999 Kč, nad 0,75 %	1,3 % do 1 mil. (do 250 000 Kč - nové smlouvy, platné od srpna), nad 0,7 %	základní 0,1 %, úroková sazba <b>s bonusem 0,8 %</b> (získává klient s BÚ, který měl příjem v předcházej. měsíci 7 000 Kč) do 100 000 Kč, nad 0,2 %	0,5 %
max. úrok. sazba	1 %	0,50 %	1,50 %	0,70 %	0,75 %	1,30 %	0,80 %	0,5 %
výpovědní lhůta	není	není	21 dní	není	není	není	není	–
zdarma počet odchozích plateb v měsíci	všechny	všechny	všechny	3	2	všechny	3	všechny
připisování úroků	měsíčně	měsíčně	měsíčně	čtvrtletně	čtvrtletně	měsíčně (denní úročení)	měsíčně	měsíčně
automatické převody mezi BÚ a spořicí účetem	ne	ano	ne	ano	ano	ne	ano	ne
vedení i v cizí měně	ne	ne	ne	ne	ne	ano	ne	ano
úroková sazba při částce 190 000 Kč	1 %	0,40 %	1,50 % (pokud na BÚ provedl klient 3 odchozí transakce a má příjem 15 000 Kč případně zůstatek)	0,70 %	0,10 %	1,30 %	0,20 %	0,5 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 28. Spořicí účty od Ery, Raiffeisenbank, UniCredit, Air Bank, GE Money a Fio

### 13.11 Zhodnocení spořicíh účtů

Nejvyšší úrokové sazby na spořicíh účtech, pokud daný klient nemá u banky běžný účet nabízí Air Bank, Era a Česká spořitelna. Nejvyšší úrokové sazby na spořicíh účtech pro klienty s běžným účtem nabízí Raiffeisenbank, Era, Česká spořitelna a ČSOB.

	Úroková sazba	Výpovědní lhůta	Účet pouze pro klienty s BÚ	Podmínka získání dané úrokové sazby
<b>Spořicí účet eKonto Flexi od Raiffeisenbank</b>	1,50 %	21 dní	ano	na BÚ měsíčně 3 odchozí položky a příjem 15 000 Kč nebo minimální zůstatek ve stejné částce
<b>Spořicí účet od Air Bank</b>	1,30 %	–	ne	–
<b>Era spořicí účet</b>	1,10 %	55 dní	ano	–
<b>Internetové spoření od ČS (nelze založit na pobočkách)</b>	1,10 %	–	ne	pokud za čtvrtletí je průměrná denní hodnota zůstatku vyšší než v předcházejícím období
<b>Era červené konto</b>	1,00 %	–	ne	zůstatek spořicího účtu nad 50 000 Kč
<b>Spoření ČS</b>	1,00 % (do 400 000 Kč pro klienty s BÚ, bez BÚ do 200 000 Kč)	–	ne	úrok se připisuje měsíčně, pokud není proveden výběr v daném měsíci
<b>ČSOB Spořicí účet s premií</b>	0,90 %	–	ne	tato úroková sazba platí pro klienty s BÚ

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 29. Spořicí účty s nejvyššími úrokovými sazbami*

## 14 TERMÍNOVANÉ VKLADY

Termínované vklady jsou určeny k uložení peněžních prostředků spíše na delší časové období, v kratším období jsou z hlediska úrokové sazby výhodnější spořicí účty. Při uložení peněz na termínovaný účet klient předem zná výnos, kdežto u spořicího účtu se mohou úrokové sazby měnit nebo i snižovat. Termínované vklady mohou být jednorázové nebo pravidelně se obnovující (revolvingové). Při uzavírání smlouvy u konkrétní banky se klient může rozhodnout, zda úroky z termínovaného vkladu mu bude banka převádět na běžný účet nebo nechávat dále zhodnocovat na termínovaném vkladu. Některé banky uzavírají některé typy termínovaných vkladů pouze svým klientům s běžným účtem.

Výše úrokové sazby z termínovaných vkladů je při dnešních nízkých úrokových sazbách závislá pouze na délce (době) trvání vkladu. Při zakládání termínovaného vkladu či spořicího účtu musí klient prokázat svou totožnost pomocí občanského průkazu. Peníze na termínovaných a spořicích účtech jsou pojištěny stejně jako vklady na běžných účtech a úroky z termínovaných a spořicích účtů jsou zdaněny 15 procentní srážkovou daní. Všechny banky nabízí zdarma založení a vedení termínovaných vkladů.

### 14.1 Produkty České spořitelny

#### 14.1.1 Vkladový účet od České spořitelny

- možnost vedení i v cizích měnách
- možnost výběru 25 % vkladu kdykoli bez sankce
- jednorázový nebo pravidelně se obnovující (vklad je možné si vyzvednout v den automatického obnovení i v den následující)

Doba trvání	Úroková sazba
7, 14, 30 dní	0,01 %
2 – 11 měsíců	0,01 %
1 rok	0,10 %
1,5 roku	0,15 %
2 roky	0,20 %
3 roky	0,30 %
4 roky	0,40 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 30. Vkladový účet od ČS*

## 14.2 Produkty ČSOB

- minimální vklad a zůstatek ve výši 5 000 Kč
- vedení zdarma včetně zasílání papírových výpisů
- automatická obnova vkladu
- při vedení osobního účtu v ČSOB lze nastavit částku, kterou klient chce udržovat na běžném účtu a při vyšší částce na běžném účtu dojde k převodu peněz na termínovaný vklad

### 14.2.1 ČSOB Termínovaný vklad

- možnost vedení i v cizích měnách
- doba trvání od 7 dní do 12 měsíců

Doba trvání	Úroková sazba
7, 14, 30 dní	0,01 %
3 měsíce	0,10 %
6 měsíců	0,20 %
9 měsíců	0,30 %
1 rok	0,35 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 31. ČSOB Termínovaný vklad*

### 14.2.2 ČSOB Termínovaný vklad plus

- možnost výběru 20 % vkladu kdykoli bez sankce
- doba trvání je 2 nebo 3 roky

Doba trvání	Úroková sazba
2 roky	0,35 %
3 roky	0,40 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 32. ČSOB Termínovaný vklad plus*

## 14.3 Produkty Komerční banky

### 14.3.1 Termínovaný účet od KB

- minimální počáteční vklad 5 000 Kč

- možnost vedení i v cizích měnách (pak je minimální vklad 1 000 EUR)
- s jednorázovou splatností nebo automatickým obnovováním

Doba trvání	Úroková sazba pro klienty bez BÚ	Úroková sazba pro klienty s BÚ
7, 14 dní	0,01 %	0,21 %
1 měsíc	0,05 %	0,25 %
3 měsíce	0,10 %	0,30 %
6 měsíců	0,30 %	0,50 %
1 rok	0,45 %	0,65 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 23. Termínovaný vklad od KB

### 14.3.2 Perfektní spoření od KB

- minimální počáteční vklad 5 000 Kč
- předčasné výběry před datem splatnosti (platí pro vklady na minimálně 1 měsíc) za poplatek
- úroky z vkladu jsou klientovi k dispozici každé 3 měsíce

Doba trvání	Úroková sazba
2 roky	0,50 %
3 roky	0,70%
4 roky	0,90 %
5 let	1,10 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 33. Perfektní spoření od

KB

### 14.3.3 KB Garantovaný vklad Prémie

- minimální počáteční vklad 10 000 Kč
- automatická obnova vkladu
- měsíční připisování úroků

Doba trvání	Úroková sazba
3 měsíce	0,30 %
6 měsíců	0,40 %
1 rok	0,55 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 25. KB Garantovaný vklad

Prémie

## 14.4 Produkty GE Money Bank

- minimální výše vkladu 40 000 Kč

Doba trvání	Úroková sazba
7, 14, 30 dní	0,01 %
3 měsíce	0,05 %
6 měsíců	0,20 %
1 rok	0,40 %
3 roky	0,50 %
4 roky	0,70 %
5 let	0,80 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 34. Termínovaný vklad od  
GE Money Bank*

### 14.4.1 Jednorázový termínovaný vklad

- na 1,3,6 nebo 12 měsíců

### 14.4.2 Dlouhodobý termínovaný vklad

- pouze pro klienty s běžným účtem
- na 2, 3, 4 roky nebo 5 let

### 14.4.3 Revolvingový termínovaný vklad

- automaticky se prodlužuje vždy na stejně dlouhé období
- úroky si klienti mohou nechat připisovat na termínovaný vklad nebo převádět na běžný účet
- na 1, 2 týdny nebo 1,3,6 nebo 12 měsíců

## 14.5 Produkty Raiffeisenbank

- minimální vklad 10 000 Kč
- jednorázový nebo revolvingový termínovaný vklad

### 14.5.1 eKonto Garant

- pouze pro klienty s osobním nebo firemním účtem
- možnost výběru 20 % vkladu kdykoli bez sankce
- vklad pouze v českých korunách

- úroky se připisují čtvrtletně

Doba trvání	Úroková sazba
1 rok	0,10 %
2 roky	0,40 %
3 roky	0,60 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 35. eKonto Garant*

#### 14.5.2 Termínovaný vklad na samostatném vkladovém účtu

- možnost vedení i v cizích měnách
- u vkladů nad 6 měsíců čtvrtletní připisování úroků, jinak se připisují k datu splatnosti

Doba trvání	Úroková sazba
7, 14 dní (jen částky od 200 000 Kč)	0,01 %
1, 2, 3, 6, 9 měsíců	0,01 %
1 rok	0,10 %
1,5 roku	0,20 %
2 roky	0,40 %
3 roky	0,60 %
4 roky	1,00 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 36. Termínovaný vklad na samostatném vkladovém účtu*

### 14.6 Produkty UniCredit Bank

#### 14.6.1 Limitovaná edice termínovaných vkladů

- vyšší výnosy na termínovaných vkladech na 2, 3 a 5 let
- minimální vklad ve výši 30 000 Kč

Doba trvání	Úroková sazba
2 roky	0,50%
3 roky	0,80%
5 let	1,30%

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 37. Limitovaná edice termínovaných vkladů*

### 14.6.2 Standardní termínované vklady

- možnost vedení i v cizích měnách
- jednorázový nebo revolvingový
- možnost automatického vyvádění nadlimitních finančních prostředků z běžného účtu na termínovaný vklad

Doba trvání	Úroková sazba
7, 14, 30 dní	0,01 %
2 měsíce	0,02 %
3 měsíce	0,03 %
6 měsíců	0,10 %
9 měsíců	0,15 %
1 rok	0,20 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 38. Standardní termínované vklady*

## 14.7 Produkty Fio banky

### 14.7.1 Termínovaný vklad s obnovou od Fio banky

- minimální zůstatek 3 000 Kč
- možnost automatické obnovy vkladu
- předčasný výběr za poplatek (minimálně 1 000 Kč)
- vedení i v eurech nebo dolarech

Doba trvání	Úroková sazba
7 dní	0,45 %
14 dní	0,47 %
1 měsíc	0,50 %
2 měsíce	0,53 %
3 měsíce	0,60 %
6 měsíců	0,70 %
9 měsíců	0,80 %
1 rok	0,85 %
2 roky	1,15 %
3 roky	1,45 %
4 roky	1,65 %
5 let	1,85 %

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tab. 39. Termínovaný vklad s obnovou od Fio banky*



## 14.8 Souhrnné tabulky termínovaných vkladů

	Vkladový účet od ČS	ČSOB Termínovaný vklad	ČSOB Termínovaný vklad plus	KB Garantovaný vklad Prémie	Perfektní spoření od KB	Termínovaný účet od KB
pouze pro klienty s BÚ	ne	ne	ne	ne	ne	ne
počáteční vklad	5 000 Kč	5 000 Kč (i min. zůstatek)	5 000 Kč (i min. zůstatek)	10 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
úroková sazba vkladu na 6 měsíců	0,01 %	0,20 %	–	0,40 %	–	0,30 %, pro klienty s BÚ 0,50 %
úroková sazba vkladu na 1 rok	0,10 %	0,35 %	–	0,55 %	–	0,45 %, pro klienty s BÚ 0,65 %
úroková sazba vkladu na 4 roky	0,40 %	–	na 3 roky 0,40 %	–	0,90 %	–
možnost výběru části vkladu bez sankce	25 % vkladu	není	20 % vkladu	není	za poplatek	není
automatické převody mezi BÚ a spořicí účet	ano	ano	ano	ne	ne	ne
vedení i v cizí měně	ano	ano	ne	ne	ne	ano

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 40. Termínované vklady od ČS, ČSOB a KB

	eKonto Garant od RF	Termínovaný vklad na samostatném vkladovém účtu od RF	Limitovaná edice termínovaných vkladů od UniCredit	Standardní termínované vklady od UniCredit	Termínovaný vklad s obnovou od Fio banky	Jednorázový nebo dlouhodobý termínovaný vklad od GE Money
pouze pro klienty s BÚ	ano	ne	ne	ne	ne	ano
počáteční vklad	10 000 Kč	10 000 Kč	30 000 Kč	–	minimální zůstatek 3 000 Kč	40 000 Kč
úroková sazba vkladu na 6 měsíců	–	0,01 %	–	0,10 %	0,70 %	0,20 %
úroková sazba vkladu na 1 rok	0,10 %	0,10 %	–	0,20 %	0,85 %	0,40 %
úroková sazba vkladu na 4 roky	na 3 roky 0,60 %	1,00 %	na 3 roky 0,80 %	–	1,65 %	0,70 %
možnost výběru části vkladu bez sankce	20 % vkladu	není	není	není	za min. poplatek 1 000 Kč	není
automatické převody mezi BÚ a spořicími účtem	ne	ne	ne	ano	ne	ano
vedení i v cizí měně	ne	ano	ne	ano	ano	ne

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 41. Termínované vklady od Raiffeisenbank, UniCredit, Fio banky a GE Money

## 14.9 Zhodnocení termínovaných vkladů

Při zjišťování informací o termínovaných vkladech v bankách jsem zjistila, že v dnešní době sice banky termínované vklady nabízí, ale skoro vůbec se neuzavírají smlouvy, protože úrokové sazby na termínovaných vkladech jsou daleko nižší než na spořicíh účtech a ze spořicího účtu lze takřka okamžitě vybrat peníze (jsou většinou úplně bez výpovědní lhůty), kdežto z termínovaného vkladu lze vybrat u některých bank bez poplatku jen maximálně 25 % vkladu před skončením doby trvání termínovaného vkladu. Navíc UniCredit Bank a GE Money Bank mají dost vysoké počáteční vklady na termínovaných vkladech, UniCredit Bank má počáteční vklad 30 000 Kč a GE Money Bank 40 000 Kč.

Nejvyšší úrokové sazby na termínovaných vkladech nabízí Fio banka a pak Komerční banka. U dlouhodobých termínovaných vkladů na 4 roky nabízí druhou nejvyšší úrokovou sazbu Raiffeisenbank. Teprve termínovaný vklad na 4 roky od Fio banky má vyšší úrokovou sazbu (1,65 %) než nejlépe úročený spořicí účet od Air Bank (1,30 %).

Nejvyšší úrokové sazby	1.	2.	3.
vkladů na 6 měsíců	termínovaný vklad s automatickou obnovou od <b>Fio banky</b>	termínovaný účet od <b>KB</b>	garantovaný vklad prémie od <b>KB</b>
	0,70 %	0,50 % (úroková sazba pro klienty s BÚ)	0,40 %
vkladů na 1 rok	termínovaný vklad s automatickou obnovou od <b>Fio banky</b>	termínovaný účet od <b>KB</b>	garantovaný vklad prémie od <b>KB</b>
	0,85 %	0,65 % (úroková sazba pro klienty s BÚ)	0,55 %
vkladů na 4 roky	termínovaný vklad s automatickou obnovou od <b>Fio banky</b>	termínovaný vklad od <b>Raiffeisenbank</b>	perfektní spoření od <b>KB</b>
	1,65 %	1,00 %	0,90 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 42. Termínované vklady s nejvyššími úrokovými sazbami

## 15 ZÁVĚREČNÉ ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ

### 15.1 Doporučení klientům

Klientům bych doporučila mezi dětskými konty Dětské konto Sluně od ČSOB, protože nabízí nejvyšší úročení uložených peněz. Do 24 999 Kč má úrokovou sazbu 2,5 % a poté 1 %. Od zůstatku účtu 30 000 Kč a více nabízí nejvyšší úrokovou sazbu (zmiňované 1 %) ze všech dětských kont.

Mezi studentskými účty bych jednoznačně doporučila studentům ČSOB Studentské konto, protože ostatní banky nabízí sice vedení účtu zdarma s výjimkou Raiffeisenbank, ale již nenabízí zdarma jako ČSOB odchozí položky a všechny výběry z bankomatů ČSOB. Proto by studenti při aktivním využívání účtu u ostatních bank neměli studentský účet zdarma. ČSOB také k účtu nabízí pro vysokoškoláky zdarma kreditní kartu a povolené přečerpání. Vedení zmíněného studentského účtu je možné až do 30 let (zdarma) a poté se ČSOB Studentské konto mění na Aktivní konto s ročním vedením zdarma.

Méně aktivním klientům bych doporučila MůjÚčet od Komerční banky, Online účet od Ery, účet Genius Free od GE Money Bank a také účet od Fio banky nebo Air Bank za předpokladu, že klienti nebudou vybírat peníze z bankomatů cizích bank. Na modelovém příkladu rodina se ukázalo jako nejvýhodnější Aktivní konto od UniCredit Bank, za ním následoval MůjÚčet od Komerční banky a Online účet od Ery. Seniorům bych doporučila účet Genius Free od GE Money Bank, MůjÚčet od Komerční banky a Osobní účet od Ery, protože je velmi nepravděpodobné, že by si senioři založili účet u nízkonákladových bank.

Průměrná cena studentského účtu podle modelového příkladu je 37 Kč, účtu pro méně aktivní klienty 47 Kč, účtu pro rodinu 125 Kč, účtu pro seniora s využíváním elektronického bankovníctví 35 Kč a bez využívání elektronického bankovníctví 80 Kč. U modelového příkladu méně aktivního klienta, rodiny a důchodce jsem vybrala více nejvýhodnějších účtů hlavně proto, že se ceny za vedení účtu liší velice nepatrně a je již na klientech, aby si vybrali mezi těmito produkty nejvhodnější účet právě pro své potřeby. Kromě ceny je totiž také důležitým rozhodujícím kritériem pro výběr dostupnost bankomatů, poboček a také kvalita poskytovaných služeb dané banky (konkrétně kvalita personálu na nejbližší pobočce určité banky).

Nejvyšší úrokovou sazbou 1,5 % úročí spořicí účet Raiffeisenbank, ale tento spořicí účet si mohou zřídit jen její klienti s běžným účtem. Nejvyšší úrokové sazby na spořicích účtech,

pokud daný klient nemá u banky běžný účet nabízí Air Bank (1,3 %), Era (1 % při zůstatku nad 50 000 Kč) a Česká spořitelna (Spoření ČS 1 % do zůstatku 200 000 Kč, Internetové spoření 1,1 % – nelze založit na pobočkách). Termínované vklady bych klientům nedoporučila, protože nabízí nižší úrokové sazby než spořicí účty.

## 15.2 Doporučení ČSOB

U Dětského konta Slůně bych navrhovala přidat měsíčně 1 výběr na pobočce zdarma, protože ostatní banky nabízí u dětských kont minimálně 1 výběr zdarma, Komerční banka pak neomezené výběry na pobočkách. U Studentského konta bych určitě nic neměnila, protože mezi ostatními studentskými účty nemá konkurenci.

ČSOB jako jedna z mála porovnávaných bank nenabízí nějaké zvýhodnění nebo možnost vedení účtu zdarma (pro věrné klienty) při splnění určitých podmínek. Navíc má v ceně ČSOB Konta za 55 Kč jen 2 výběry z bankomatů vlastní banky a 2 elektronické odchozí transakce (příkaz k úhradě), za inkaso a SIPO platí klient vždy. Komerční banka nabízí při splnění 2 podmínek vedení účtu zdarma a při splnění 1 podmínky slevu 50 % (podmínku příchozí platby na účet splňuje většinou každý). Česká spořitelna nabízí vedení Internetového účtu za určitých podmínek zdarma a na Osobní účet má momentálně akci 2 roky vedení účtu zdarma pro nové klienty (tyto akce např. roční vedení účtu zdarma má velice často). UniCredit Bank nabízí při splnění určitých podmínek všechny typy svých účtů zdarma, GE Money Bank nabízí zdarma vedení účtu Genius Free.

ČSOB by mohla nabízet pro zvýšení atraktivity ČSOB Konta a ČSOB Aktivního konta slevu 10 Kč z poplatku za vedení účtu (10 Kč za každou podmínku) za splnění některé z těchto podmínek:

varianta A) podmínky: objem prostředků u ČSOB nad určitou částku (počítá se i stavební spořitelna, pojišťovna, penzijní a investiční společnost), spotřební úvěr nebo kreditní karta, hypotéka, pravidelná měsíční úložka nebo investice.

varianta B) podmínky: pojištění, spotřební úvěr nebo kreditní karta, hypotéka, penzijní připojištění a investice.

Při splnění všech těchto podmínek (model A nebo B) by měl klient vedení ČSOB Konta za 5 Kč měsíčně a Aktivní konto za 45 Kč. Tyto slevy by se mohly jmenovat věrnostní bonus.

Nebo bych navrhovala alespoň snížit cenu měsíčního poplatku u ČSOB Konta na 40 Kč měsíčně, které by se tak přiblížilo ceně měsíčního poplatku za vedení účtu pro méně aktivní klienty u jiných bank.

## ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo seznámit čtenáře s teoretickými poznatky týkající se pasivních bankovních produktů pro retailovou klientelu, vypracovat analýzu běžných účtů, spořicích účtů, termínovaných vkladů osmi vybraných bank a za pomoci modelových situací vybrat nejvhodnější bankovní produkt pro konkrétního fiktivního klienta.

Teoretická část práce byla zaměřena na oblast bankovního systému, obecnou charakteristiku banky, druhy a funkce bank a na členění bankovních produktů s důrazem na běžné, spořicí účty a termínované vklady. V praktické části jsem představila vybrané banky (ČSOB, Česká spořitelna, Komerční banka, UniCredit Bank, GE Money Bank, Raiffeisenbank, Fio banka a Air Bank) a jimi nabízené běžné účty vždy vhodné pro určitou skupinu obyvatel (děti, studenty, méně aktivní klienty, rodinu a důchodce). Do méj bakalářské práce jsem si vybrala osmičku největších českých bank z hlediska počtu klientů.

V praktické části jsem na několika modelových příkladech klientů vypočítala cenu běžného účtu pro konkrétního fiktivního klienta u porovnávaných bank. Celkovou měsíční cenu běžného účtu ovlivňují kromě poplatků za vedení účtu, také poplatky za odchozí položky (příkazy k úhradě a inkasa včetně SIPO), poplatky za výběry z bankomatů a platební kartu případně také poplatek za kreditní kartu nebo povolené přečerpání běžného účtu. Proto by klienti měli při výběru účtu pečlivě zjišťovat, které služby jsou v ceně balíčku k běžnému účtu zahrnuté, zda budou mít zdarma všechny odchozí položky a výběry z bankomatů (případně kolik), zda je k běžnému účtu embosovaná platební karta nebo jen elektronická, případně kolik platebních karet je zdarma k běžnému účtu. Pro některé klienty se vyplatí dražší balíček s již zahrnutými těmito službami, pro některé klienty je zase výhodnější si k levnějšímu balíčku služeb za tyto služby navíc připlácet.

Dále jsem v praktické části bakalářské práce porovnávala úrokové sazby na spořicích účtech a termínovaných vkladech těchto osmi vybraných bank, vyhodnotila jsem spořicí účty a termínované vklady s nejvyššími úrokovými sazbami. V závěru bakalářské práce jsem vyslovila doporučení klientům a ČSOB. Na závěr této bakalářské práce bych chtěla zmínit, že jsem při zpracovávání této bakalářské práce získala nové znalosti z oblasti bankovníctví a celkový přehled o běžných účtech na českém bankovním trhu.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

1. AIR BANK, 2014. Profil Air Bank [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/kdo-jsme/historie/>.
2. BUŘÍNSKÁ, Barbora, 2014. Číslo s osmičkou na začátku nemusí být bezplatné [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.novinky.cz/finance/332451-cislo-s-osmickou-na-zacatku-nemusi-byt-bezplatne.html>.
3. ČESKÁ POŠTA, 2014. SIPO [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.ceskaposta.cz/sluzby/platebni-a-financni-sluzby-cr/sipo>.
4. ČESKÁ SPOŘITELNA, 2014. Profil České spořitelny [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413> .
5. ČSOB, 2014. Profil ČSOB [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>.
6. DVOŘÁK, Petr, 2005. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 681 s. ISBN 80-720-1515-X.
7. ERA, 2014. Představení Ery [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/o-nas/stranky/predstaveni-ps.aspx>.
8. FINANCE.IDNES.CZ, 2013a. Banka roku 2013 [online]. [cit. 2014-02-26]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/ceska-sporitelna-banka-roku-2013-vysledky-f00-/bank.aspx?c=A131111\\_123545\\_bank\\_zuk](http://finance.idnes.cz/ceska-sporitelna-banka-roku-2013-vysledky-f00-/bank.aspx?c=A131111_123545_bank_zuk).
9. FINANCE.IDNES.CZ, 2013b. Průzkum chování bank [online]. [cit. 2014-02-26]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/pruzkum-jak-se-chovaji-banky-ke-klientum-fdh-/bank.aspx?c=A130513\\_140730\\_bank\\_zuk](http://finance.idnes.cz/pruzkum-jak-se-chovaji-banky-ke-klientum-fdh-/bank.aspx?c=A130513_140730_bank_zuk).
10. FINPARADA, 2013. Část klientů mezi bankami cestuje [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.finparada.cz/1655-Cast-klientu-mezi-bankami-cestuje.aspx>.
11. FIO, 2014. Profil Fio banky [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>.
12. FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ, 2013. Kolik je pojištěno [online]. [cit. 2014-02-26]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/kolik-je-pojisteno.html>.
13. GE MONEY, 2014. Profil GE Money Bank [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>.



14. KALABIS, Zbyněk, 2012. Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.
15. KAŠPAROVSKÁ, Vlasta, 2006. Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 339 s. ISBN 80-717-9381-7.
16. KAŠPAROVSKÁ, Vlasta, 2010. Banky a komerční obchody. 1. vyd. Kravaře: Marreal servis, 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.
17. KB, 2014. Profil Komerční banky [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>.
18. KOHOUTOVÁ, Zuzana, 2013. Kodex mobility. Finance.idnes.cz [online]. [cit. 2014-02-26]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/zmena-banky-kodex-mobility-ddc-/bank.aspx?c=A131025\\_123754\\_bank\\_zuk](http://finance.idnes.cz/zmena-banky-kodex-mobility-ddc-/bank.aspx?c=A131025_123754_bank_zuk).
19. KOHOUTOVÁ, Zuzana, 2014. Bezkontaktní karty. Finance.idnes.cz [online]. [cit. 2014-02-26]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/bezkontaktni-platby-bezkontaktni-karty-fd7-/bank.aspx?c=A140120\\_162155\\_bank\\_zuk](http://finance.idnes.cz/bezkontaktni-platby-bezkontaktni-karty-fd7-/bank.aspx?c=A140120_162155_bank_zuk).
20. MEJSTRŮK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ, 2008. Základní principy bankovníctví – Basic principles of banking. 1. vyd. Praha: Karolinum, 627 s. ISBN 978-802-4615-004.
21. PEČENÁ, Magda a Petr TEPLÝ, 2010. Credit Risk and Financial Crises. 1. vyd. Praha: Karolinum, 225 s. ISBN 978-80-246-1872-2.
22. POLOUČEK, Stanislav, 2006. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
23. PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2007. Komerční bankovníctví v České republice. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
24. RAIFFEISEN, 2014. Profil Raiffeisenbank [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/historie-raiffeisenbank-v-cr/>.
25. REVENDA, Zbyněk, 2012. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5. aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
26. SILLMEN, David, 2014. Lidé věří bance podle toho, jaké jim účtuje poplatky. Mesec.cz [online]. [cit. 2014-04-03]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/lide-veri-bance-podle-toho-jake-jim-uctuje-poplatky/>.

27. SOVOVÁ, Eva a Zuzana KOHOUTOVÁ, 2014. Bankomat slaví 25 let. Finance.idnes.cz [online]. [cit. 2014-02-25]. ]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/bankomat-slavi-25-let-0qa-/bank.aspx?c=A140110\\_122506\\_bank\\_zuk](http://finance.idnes.cz/bankomat-slavi-25-let-0qa-/bank.aspx?c=A140110_122506_bank_zuk).
28. ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava, 2010. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.
29. UNICREDIT, 2014. Profil UniCredit Bank [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/web/o-bance/skupina-unicredit>.

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

BÚ	Běžný účet
ČBA	Česká bankovní asociace
ČNB	Česká národní banka
ČSOB	Československá obchodní banka
FPV	Fond pojištění vkladů
KB	Komerční banka
KK	Kreditní karta
PIN	Personal Identification Number
RF	Raiffeisenbank

**SEZNAM TABULEK**

Tab. 1. Zjednodušená bilance komerční banky .....	27
Tab. 2. Úrokové sazby na běžných účtech.....	50
Tab. 3. Vlastní hodnocení kvality obsluhy .....	51
Tab. 4. Dětská konta .....	55
Tab. 5. Srovnání úrokových sazeb na dětských kontech .....	56
Tab. 6. Studentské účty.....	64
Tab. 7. Modelový příklad student.....	65
Tab. 8. Běžné účty od Ery a České spořitelny .....	74
Tab. 9. Běžné účty od ČSOB, KB, GE Money, UniCredit, Air Bank a Fio banky .....	75
Tab. 10. Modelový příklad méně aktivní klient.....	76
Tab. 11. Rodinné účty.....	82
Tab. 12. Modelový příklad rodina – rodinné účty .....	83
Tab. 13. Modelový příklad rodina – porovnání účtů z předcházející kategorie .....	84
Tab. 14. Úrokové sazby Spoření ČS.....	88
Tab. 15. Úrokové sazby Internetové spoření ČS .....	88
Tab. 16. Úrokové sazby ČSOB Spořicí účet s premií .....	89
Tab. 17. Úrokové sazby KB Spořicí konto Bonus.....	90
Tab. 18. Úrokové sazby KB Spořicí konto Bonus Aktiv.....	90
Tab. 19. Úrokové sazby Spořicí účet Genius 7.....	91
Tab. 20. Úrokové sazby Spořicí účet eKonto Plus .....	91
Tab. 21. Úrokové sazby Spořicí účet eKonto Flexi .....	91
Tab. 22. Úrokové sazby Spořicí účet PRIMA .....	92
Tab. 23. Úrokové sazby Unikátní spoření PLUS.....	92
Tab. 24. Úrokové sazby Spořicí účet Fio konto .....	92
Tab. 25. Úrokové sazby Era červené konto .....	93
Tab. 26. Úrokové sazby Spořicí účet od Air Bank .....	93
Tab. 27. Spořicí účty od ČS, KB, ČSOB a Ery .....	94
Tab. 28. Spořicí účty od Ery, Raiffeisenbank, UniCredit, Air Bank, GE Money a Fio .....	95
Tab. 29. Spořicí účty s nejvyššími úrokovými sazbami .....	96
Tab. 30. Vkladový účet od ČS.....	97
Tab. 31. ČSOB Termínovaný vklad .....	98
Tab. 32. ČSOB Termínovaný vklad plus.....	98

---

Tab. 33. Perfektní spoření od KB .....	99
Tab. 34. Termínovaný vklad od GE Money Bank.....	100
Tab. 35. eKonto Garant.....	101
Tab. 36. Termínovaný vklad na samostatném vkladovém účtu .....	101
Tab. 37. Limitovaná edice termínovaných vkladů .....	101
Tab. 38. Standardní termínované vklady .....	102
Tab. 39. Termínovaný vklad s obnovou od Fio banky .....	102
Tab. 40. Termínované vklady od ČS, ČSOB a KB .....	103
Tab. 41. Termínované vklady od Raiffeisenbank, UniCredit, Fio banky a GE Money ....	104
Tab. 42. Termínované vklady s nejvyššími úrokovými sazbami .....	105

**SEZNAM GRAFŮ**

Graf 1. Počet klientů jednotlivých bank .....	43
Graf 2. Bilanční suma bank v ČR .....	44
Graf 3. Počet bankomatů jednotlivých bank v ČR .....	45
Graf 4. Počet bankomatů jednotlivých bank v Přerově .....	46
Graf 5. Počet poboček jednotlivých bank v ČR.....	46
Graf 6. Celkový index kvality obsluhy .....	51
Graf 7. Lidé využívají služeb více bank .....	52
Graf 8. Jaké produkty využívají klienti u své primární banky.....	52

