

**VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA**

Katedra ekonomických studií

**Komparace běžných účtů ve vybraných bankách**

bakalářská práce

Autor: Kateřina Pejcalová

Vedoucí práce: Ing. Roman Fiala

Místo: Jihlava

Rok: 2010

Jméno a příjmení autora:	Kateřina Pejcalová
Název bakalářské práce:	Komparace běžných účtů ve vybraných bankách
Název v angličtině:	Comparison of Current Accounts in Chosen Banks
Katedra:	Katedra ekonomických studií
Vedoucí bakalářské práce:	Ing. Roman Fiala
Rok obhajoby:	2010

## **ANOTACE**

Předmětem bakalářské práce „Komparace běžných účtů ve vybraných bankách“ je představit běžný účet, který je považován za základní bankovní produkt. První část je věnována historii bankovníctví, současné a budoucí situaci. Ve druhé části je charakterizován bankovní systém v České republice, platební a zúčtovací styk a poté samotný běžný účet. V poslední části práce jsou uvedeny vybrané české bankovní ústavy a jimi nabízené běžné účty, následně je provedeno jejich srovnání a vyhodnocení nejvýhodnějšího účtu pro daného klienta.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Bankovní soustava – běžný účet – bankovní poplatky – obchodní banky – Česká spořitelna, a. s. – Komerční banka, a. s. – Československá obchodní banka, a. s. – mBank, a. s. – GE Money Bank, a. s. – Raiffeisenbank, a. s. – UniCredit Bank, a. s. – srovnání bankovních účtů

## **ANNOTATION**

The bachelor thesis “Comparison of Current Accounts in Chosen Banks“ presents the current account as a basic product of commercial banks. The first part focuses on the history of banking, the present and future situation. In the second part, there is the description of the banking system in the Czech Republic, the payment and clearing system and finally the current account itself. In the last part there is the introduction of some chosen Czech banks and their offer of current accounts, additionally I carried out the comparison of current accounts from chosen banks and the evaluation of an optimal current account for a specific client.

## **KEYWORDS**

Bank system – current account – bank charges – commercial banks – Česká spořitelna, a. s. – Komerční banka, a. s. – Československá obchodní banka, a. s. – mBank, a. s. – GE Money Bank, a. s. – Raiffeisenbank, a. s. – UniCredit Bank, a. s. – comparison of current accounts

### Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala Ing. Romanu Fialovi za cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěl k vypracování této bakalářské práce.

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval/a jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušil/a autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ.

Byl/a jsem seznámen/a s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje AZ, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že **s o u h l a s í m** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědom/a toho, že užít své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výtěžku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne 11.12.2009

.....

Podpis

# OBSAH

Úvod a cíl práce .....	9
1 Vznik a historie bankovníctví .....	11
1.1 Evropa .....	11
1.2 Česká republika .....	12
1.3 Současná situace a budoucnost .....	13
2 Bankovní systém v České republice .....	14
2.1 Centrální banka .....	15
2.2 Obchodní banky .....	18
3 Platební a zúčtovací styk .....	23
3.1 Účastníci .....	24
3.2 Bezhotovostní platební styk .....	24
3.3 Hotovostní platební styk .....	25
3.4 Nástroje platebního styku .....	26
3.4.1 Příkaz k úhradě .....	26
3.4.2 Příkaz k inkasu .....	27
3.4.3 Šek .....	27
3.4.4 Platební karta .....	29
3.4.5 Elektronické bankovníctví .....	33
4 Běžný bankovní účet .....	36
4.1 Zřízení běžného účtu, doklady .....	38
4.2 Vedení účtu a poplatky .....	39
4.3 Úročení běžného účtu .....	40
4.4 Zrušení běžného účtu .....	40
5 Obchodní banky působící na českém trhu .....	41
5.1 Česká spořitelna, a. s. ....	41
5.2 Komerční banka, a. s. ....	44
5.3 Československá obchodní banka, a. s. ....	47
5.4 mBank, a. s. ....	48
5.5 GE Money Bank, a. s. ....	49
5.6 Raiffeisenbank, a. s. ....	51
5.7 UniCredit Bank, a. s. ....	52

6	Srovnání jednotlivých běžných účtů.....	56
6.1	Klient dítě.....	56
6.2	Klient student .....	58
6.3	Klient senior .....	60
6.4	Průměrný klient.....	62
6.5	Klient s vyššími požadavky .....	66
	Závěr .....	70
	Seznam použité literatury .....	72
	Seznam grafů a tabulek.....	75
	Seznam obrázků.....	76
	Seznam příloh .....	76

Příloha A: Vzor příkazu k úhradě (KB, a. s.)

Příloha B: Vzor hromadného příkazu k úhradě (KB, a. s.)

Příloha C: Vzor zřízení trvalého příkazu k úhradě (ČS, a. s.)

Příloha D: Vzor příkazu ke zřízení inkasa (KB, a. s.)

Příloha E: Vzor bankovního šeku (ČS, a. s.)

## ÚVOD A CÍL PRÁCE

Běžný účet je základním produktem, který peněžní ústavy poskytují, a pro každého z nás je nyní již nutností. Je bankovním nástrojem, který spravuje naše finance. Umožní nám nejen hospodařit s peněžními prostředky, ale zajistí i bezpečné uložení peněz. Slouží nejen k platbám, výběru hotovosti, ale je využíván i pro většinu transakcí. Trendem dnešní doby jsou bezhotovostní převody, většina zaměstnavatelů vyžaduje běžný účet od svých zaměstnanců k výplatě mezd. Běžný účet usnadní i naše pravidelné platby, jako je SIPO (Sdružené inkaso plateb obyvatelstva), účty za telefon nebo za internet. Pokud vlastníme běžný účet a s ním i platební kartu, nemusíme nosit peníze v peněžence, peníze na účtu nám slouží stejně jako hotovost. Banky nabízejí balíčky služeb, kdy je běžný účet spojen s dalšími produkty banky, pro klienta je tato forma cenově výhodnější, než aby si každou službu kupoval zvlášť. K běžnému účtu si klient tedy může založit termínovaný vklad, využívat internetové bankovníctví, platební kartu zdarma nebo mu banka umožní na běžném účtu kontokorent.

Založení běžného účtu je velmi důležité rozhodnutí. Nabídka účtů je široká, proto bychom měli velmi zvážit, jaké bance své finance svěříme. Případné změny s sebou nesou finančně náročnou administrativu, zrušení trvalých příkazů, storno platební karty nebo informování pracovních partnerů o změně účtu také není zadarmo. Při volbě našeho nového účtu bychom měli zvážit, jak často a k čemu účet budeme využívat. Dále nás bude zajímat úročení běžného účtu, poplatky, poskytované doplňkové služby, ale také dostupnost poboček a bankomatů dané banky.

V první části bakalářské práce bych chtěla popsat vznik a historický vývoj bankovníctví, nejprve v Evropě, poté i v České republice. Dále bychom se věnovali současné a budoucí situaci v bankovníctví.

Ve druhé části bych se zaměřila na bankovní systém v České republice, který je dvouúrovňový a skládá se z centrální banky a obchodních bank. Dále vysvětlím platební a zúčtovací styk, jeho účastníky, rozdělím platební styk na hotovostní a bezhotovostní a uvedu nástroje platebního styku, kterými jsou příkaz k úhradě (Příloha A), hromadný příkaz k úhradě (Příloha B), trvalý příkaz k úhradě (Příloha C), příkaz k inkasu (Příloha D), šek (příloha E), platební karta a elektronické bankovníctví. Poté bych poskytla

informace k samotnému běžnému účtu, k jeho zřízení, k potřebným dokladům, vedení účtu, poplatkům, úročení a zrušení účtu.

V poslední části práce budu charakterizovat jednotlivé banky působící na českém trhu a provedu zhodnocení běžných účtů pro fyzické osoby, které tyto banky nabízejí. Pro tento účel jsem vybrala následující banky: Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., Československá obchodní banka, a. s., mBank, a. s., GE Money Bank, a. s., Raiffeisenbank, a. s. a UniCredit Bank, a. s. Pro zvolené klienty navrhnou nejvýhodnější účet, co se poplatků týče.

Cílem této bakalářské práce „Komparace běžných účtů ve vybraných bankách“ je vysvětlit základní pojmy týkající se bankovníctví, především běžného účtu a porovnat běžné účty nabízené bankami na vybraných klientech, poté nabídnout nejvýhodnější bankovního produktu s ohledem na jejich potřeby.

# 1 VZNIK A HISTORIE BANKOVNICTVÍ

Kolektivu autorů z Bankovního institutu, a.s.<sup>1</sup> se shodl na níže uvedeném historickém vývoji. Vznik bankovníctví je spojen s vývojem peněžních prostředků a funkcí peněz. Bankovníctví je odvětvím společenské dělby práce. Ta vznikala již ve třetím a druhém tisíciletí před naším letopočtem. Předchůdci bank a bankéřů byli směnárníci a peněžníci se svými směnárenskými a depozitními operacemi, zprostředkovatelskými službami ve vnitřním i mezinárodním obchodním a platebním styku. Dlužnické a věřitelské vztahy a operace přispívaly k rozvoji ekonomik obchodujících zemí. Postupně začaly vznikat termíny jako úvěr, dluh, úrok a mnoho dalších spojených s bankovníctvím.

## 1.1 Evropa

Bankovníctví má velice dlouhou tradici. Vzniklo ve druhé polovině 13. století v Itálii. Slovo banka vzniklo z italského „banco“, je to lavice, na které vykonávali svou činnost středověcí obchodníci s penězi. Jejich obchody byly velmi významné zejména na tehdejších křižovatkách obchodních cest. Jednalo se hlavně o směnárenské a depozitní operace, rozvíjely se dlužnické a věřitelské vztahy. Ve 12. až 14. století vznikaly na jihu a severu Evropy, v Benátkách, Janově, Amsterdamu a Hamburku různé depozitní a žirové instituce, také úvěrová společenství. Známé bankovní rody, např. Fuggerové a Welslerové, vlastnily bankovní instituce, které v té době byly převážně rodinného charakteru.

V 17. století měli funkci bankéřů také zlatníci. Uchovávali věřitelům depozita za určitý poplatek v bezpečnostních schránkách. Zlatníci se dohodli s věřiteli, že budou jejich peněžní depozita dále půjčovat za úrok.

Ve druhé polovině 17. století začaly vznikat centrální banky. Centrální banka ve Švédsku byla založena v roce 1657. Její název byl *Sveriges Riksbank* a byla vůbec první centrální bankou. Jako druhá byla založena anglická *The Bank of England* v roce 1694. Nejvíce centrálních bank pak vznikalo ve druhé polovině 19. století.

---

<sup>1</sup>Kolektiv autorů. *Bankovníctví*. 6. vyd. Praha: Bankovní institut, a.s., 2006. Str. 7-14.  
ISBN 80-7265-099-8.

## 1.2 Česká republika

Česko dlouho nemělo vlastní banky. Vznikaly pouze filiálky velkých evropských bank ve Vídni a v českých zemích jejich detašovaná pracoviště, která sloužila pro potřeby místní šlechty. Na počátku 19. století začaly vznikat první menší banky, např. Živnostenská banka.

Po první světové válce bylo nutné vytvořit novou československou měnu a stabilizovat ji. Vlastní měna vznikla 25. února 1919 a nahradila tak rakousko-uherská platidla. Měnová jednotka se nazývala koruna československá. Nejvíce se o ni zasloužil tehdejší ministr financí JUDr. Alois Rašín a jeho pozdější nástupce Karel Engliš.

Roku 1926 byla založena Národní banka československá. Do 2. světové války mělo Československo více než 2 000 peněžních ústavů.

2. světová válka československé bankovníctví velmi ovlivnila. Národní banka československá byla rozdělena na Národní banku pro Čechy a Moravu a na Slovenskou národní banku. V říjnu roku 1945 byly dekretem prezidenta republiky znárodněny akciové banky a v roce 1948 byly zestátněny také soukromé banky. V roce 1950 proběhly další reformy. Vznikla Státní banka československá a v Československu působily na trhu i další banky, např. Investiční banka, Živnostenská banka, Česká státní spořitelna, Slovenská státní spořitelna a Československá obchodní banka.

V roce 1990 začaly platit na území Československa nové zákony. Jednalo se hlavně o zákon č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách, který upravoval obchodní bankovníctví. Dále potom zákon č. 130/1989 Sb., o Státní bance československé, ten se týkal centrální emisní banky Československa. Ke stávajícím obchodním bankám přibýly Komerční banka a Všeobecná úvěrová banka. Tyto peněžní ústavy byly univerzální a dostaly licenci ke všem bankovním operacím. Do roku 1992 vzniklo mnoho nových bank, na území ČSFR jich bylo 57, z toho jen v České republice 45. Také byly zřízeny specializované banky, a to Českomoravská záruční a rozvojová banka a Konsolidační banka.

Poté co roku 1993 došlo k rozdělení Československa, musely se oddělit měny nových států a rozdělit bankovní soustavy. Státní banka československá zanikla a vznikly Česká národní banka a Národní banka Slovenska.

Po roce 1993 došlo k mnoha změnám v českém bankovníctví. Začala se podporovat bytová výstavba, proto se zavedly instituce zvané stavební spořitelny. Zvýšila se částka pro minimální základní kapitál při vzniku banky na 500 mil. Kč. Zavedlo se hypoteční bankovníctví na podporu stavebnictví a vznikala spořitelny a úvěrová družstva.

Finanční sektor se rozvíjel, vznikl trh s cennými papíry, dluhopisy a majetkovými cennými papíry. Proběhla kuponová privatizace, byla zřízena Burza cenných papírů Praha a RM-System.

Bankovní sektor je na počátku 90. let ovlivněn zavedením dvoustupňového bankovního systému, přechodem na tržní ekonomiku a přijímáním legislativy Evropské unie.

### **1.3 Současná situace a budoucnost**

V posledních letech dochází ve finančním sektoru k výrazným změnám. Nejvýznamnějším pokrokem jsou používané informační technologie. V současné době většina klientů obchodních bank využívá elektronické bankovníctví, kdy se svými penězi mohou jakkoliv manipulovat a mít je pod kontrolou 24 hodin denně, a to např. přes internet nebo mobilní telefon. Dále mohou klienti bank využívat různé druhy platebních karet, bankomaty, odborné poradenství a další služby. Banky kladou velký důraz na bezpečnost. Neustále své systémy zdokonalují a snaží se zabránit jakémukoliv zneužití. Na českém trhu je silný konkurenční boj, nároky klientů neustále rostou, banky musí nabízet produkty šité na míru jednotlivým klientům. Proto v dnešní době nenabízí jen samotné účty, ale i produktové balíčky. Jedná se o skupinu služeb, za které se v minulosti platilo zvlášť. V budoucnu by se banky měly ještě více zaměřit na klienta, každý by si mohl sestavit účet podle svých individuálních potřeb.

Bankovní sektor je nyní ovlivňován světovou finanční krizí. Ta přerostla v celosvětové měřítko důsledkem americké hypoteční krize z roku 2007. Burzy zažily nejhlubší propady, s nimi i pražská burza. Ve Spojených státech amerických zbankrotovala největší spořitelna Washington Mutual. Velká Británie musela znárodnit svou největší hypoteční banku Bradford & Bingley.

## 2 BANKOVNÍ SYSTÉM V ČESKÉ REPUBLICE

Bankovníctví v České republice upravují dva zákony, a to zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů a zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů. Zákon č.21/1992 Sb., o bankách, upravuje vztahy související se vznikem, podnikáním a zánikem bank se sídlem na území České republiky, včetně jejich působení mimo území České republiky, a dále vztahy související s působením zahraničních bank na území České republiky. Bankami se pro účely tohoto zákona rozumějí právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciová společnost, které přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry, a které k výkonu činností mají bankovní licenci.

V naší tržní ekonomice funguje dvoustupňový bankovní systém, skládá se z centrální banky (Česká národní banka) a obchodních (komerčních) bank. Podle Půlpánové si dvoustupňový bankovní systém můžeme znázornit takto:

Tabulka 1: Dvoustupňový bankovní systém v České republice

centrální banka					
banka		banka		banka	
klient	klient	klient	klient	klient	klient

(Zdroj: Půlpánová<sup>1</sup>)

Soustava v České republice je otevřená a univerzální. V otevřené soustavě mohou vznikat nové banky a staré zase zanikat. V univerzální soustavě si klient může vybrat, jaký produkt mu vyhovuje. Banky nabízejí podobné produkty, některé se specializují na určitou činnost, např. Českomoravská záruční a rozvojová banka financuje malé a střední podniky v České republice.

Když mluvíme o bankovníctví, musíme se také zmínit o definici peněz a funkci peněz. Polouček<sup>2</sup> peníze definuje jako aktivum, které je všeobecně uznáváno a přijímáno ekonomickými subjekty jako prostředek při provádění plateb za zboží, služby nebo úhradě jiných závazků.

---

<sup>1</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, nakladatelství Oeconomica, 2007. Str. 53. ISBN 978-80-845-1180-1.

<sup>2</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2006. vyd. Praha: C.H.Beck, 2006. Str. 49. ISBN 80-7179-462-7.

Peníze mají tři funkce:

- prostředek směny (transakční prostředek),
- účetní jednotka a
- prostředek pro uchování hodnoty.

Jako funkci prostředku směny (medium of exchange) uvádí Polouček<sup>1</sup> schopnost zprostředkovat směnné transakce na trhu mezi ekonomickými subjekty, které o směnu mají zájem.

## 2.1 Centrální banka

Samotná Česká národní banka (dále jen „ČNB“) vznikla po rozpadu Československa v roce 1993, dříve Státní banka československá. Dle § 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, v platném znění je ČNB ústřední bankou České republiky a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem. Je také právnickou osobou, která má postavení veřejnoprávního subjektu se sídlem v Praze; nezapisuje se do Obchodního rejstříku. ČNB hospodaří s odbornou péčí s majetkem, který jí byl svěřen státem.

Podle § 2 zákona č. 6/1993 Sb. je hlavním cílem ČNB péče o cenovou stabilitu. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, ČNB podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu. ČNB jedná v souladu se zásadou otevřeného tržního hospodářství.

V souladu se svým hlavním cílem ČNB

- určuje měnovou politiku,
- vydává bankovky a mince,
- řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, poboček zahraničních bank a spořitelních a úvěrních družstev, pečuje o jejich plynulost a hospodárnost a podílí se na zajištění bezpečnosti, spolehlivosti a efektivnosti platebních systémů a na jejich rozvoji,
- vykonává dohled nad osobami působícími na finančním trhu, provádí analýzy vývoje finančního systému, pečuje o bezpečné fungování a rozvoj finančního trhu v České republice a přispívá ke stabilitě jejího finančního systému jako celku,

---

<sup>1</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2006. vyd. Praha: C.H.Beck, 2006. Str. 49.

ISBN 80-7179-462-7.

- provádí další činnosti podle zákona a podle zvláštních právních předpisů.

ČNB určuje činnost bank, provádí bankovní regulaci a dohlíží na obchodní banky. Dále schvaluje založení nových bank a vede účet státního rozpočtu. ČNB vede účty obchodních bank, které musí mít minimální rezervy, řídí měnovou politiku státu (inlace, stabilita kurzu) a reprezentuje stát, např. na MMF (Mezinárodní měnový fond).

ČNB při plnění svých úkolů spolupracuje s ústředními bankami jiných států, orgány dohledu nad finančními trhy jiných států a s mezinárodními finančními organizacemi a mezinárodními organizacemi zabývajícími se dohledem nad bankami, institucemi elektronických peněz a finančními trhy.

V § 3 stejného zákona se uvádí, že ČNB je povinna podávat Poslanecké sněmovně Parlamentu nejméně dvakrát ročně k projednání zprávu o měnovém vývoji. Usnese-li se na tom Poslanecká sněmovna, ČNB předloží nejpozději do 30 dnů mimořádnou zprávu o měnovém vývoji. Zprávu o měnovém vývoji předkládá Poslanecké sněmovně guvernér České národní banky, který je v tomto případě oprávněn účastnit se schůze Poslanecké sněmovny a musí mu být uděleno slovo. Poslanecká sněmovna zprávu o měnovém vývoji vezme na vědomí nebo si vyžádá její doplnění. ČNB je povinna informovat nejméně jednou za tři měsíce o měnovém vývoji veřejnost.

ČNB tvoří podle § 4 výše uvedeného zákona

- ústředí se sídlem v Praze,
- pobočky a
- účelové organizační jednotky.

Nejvyšším řídicím orgánem ČNB je bankovní rada České národní banky (dále jen „bankovní rada“), jak je uvedeno v § 5 téhož zákona. Bankovní rada určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních ČNB a opatřeních v oblasti dohledu nad finančním trhem.

Bankovní rada dále zejména

- stanoví zásady činnosti a obchodů ČNB,
- schvaluje rozpočet ČNB,
- stanoví organizační uspořádání a působnost organizačních jednotek ČNB,
- stanoví druhy fondů ČNB, jejich výši a použití,
- vykonává práva a povinnosti vyplývající z pracovněprávních vztahů vůči zaměstnancům ČNB, těmito úkony může pověřit osoby z řad zaměstnanců,
- uděluje souhlas k podnikatelské činnosti zaměstnanců ČNB a
- stanoví mzdové a další požitky guvernéra; mzdové a další požitky viceguvernerů a dalších členů bankovní rady stanoví guvernér.

Jak se uvádí v § 6, zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, v platném znění, bankovní rada je sedmičlenná. Jejími členy jsou guvernér ČNB, 2 viceguverneri ČNB a další 4 členové bankovní rady ČNB. Nynějším guvernerem je Zdeněk Tůma. Guvernera, viceguvernery a ostatní členy jmenuje a odvolává prezident republiky. Nikdo nesmí zastávat funkci člena bankovní rady více než dvakrát. Členové bankovní rady jsou jmenováni na dobu 6 roků. S členstvím v bankovní radě je neslučitelná funkce poslance zákonodárneho sboru, člena vlády a členství v řídících, dozorčích a kontrolních orgánech jiných bank a podnikatelských subjektů a výkon samostatné výdělečné činnosti, s výjimkou činnosti vědecké, literární, publicistické, umělecké a pedagogické a s výjimkou správy vlastního majetku. Členství v bankovní radě je dále neslučitelné s jakoukoliv činností, která může způsobit střet zájmů mezi prováděním této činnosti s členstvím v bankovní radě.

Členem bankovní rady může být jmenován občan České republiky, který

- je plně způsobilý k právním úkonům,
- má ukončené vysokoškolské vzdělání,
- je bezúhonný,
- je v měnových záležitostech a v oblasti finančního trhu uznávanou a zkušenou osobností.

Měnovou politikou podle Poloučka<sup>1</sup> rozumíme systém procesů, kterými se centrální banka snaží s využitím svých nástrojů o dosažení předem definovaných cílů. „Tyto konečné cíle se v průběhu času do jisté míry mění, nicméně v průběhu 80. let se ve většině zemí stala dominujícím cílem měnové politiky cenová stabilita ve formě nízké inflace. Dosahování cenové stability je možno chápat jako primární cíl, sekundárním cílem je pak stabilita reálné ekonomiky, tj. zejména omezení cyklického kolísání ekonomiky ve snaze podpořit stabilní hospodářský růst. Měnovou politiku můžeme definovat jako využívání měnově politického režimu za účelem ovlivnit měnové podmínky (úrokové sazby, měnový kurz, množství peněz v ekonomice, objem úvěrů poskytovaných bankami).“

## 2.2 Obchodní banky

Jak uvádí Ševčík<sup>2</sup>, obchodní banka je finanční instituce, která na základě přijatých vkladů od jiných subjektů, jako zprostředkovatel realizuje úvěrové a další obchody s finančními prostředky.

§ 1 zákona č.21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, upravuje některé vztahy související se vznikem, podnikáním a zánikem bank se sídlem na území České republiky, včetně jejich působení mimo území České republiky, a dále některé vztahy související s působením zahraničních bank na území České republiky. Bankami se pro účely tohoto zákona rozumějí právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciová společnost, které přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry, a které k výkonu uvedených činností mají bankovní licenci (dále jen „licence“).

Banka může, kromě již uvedených činností, vykonávat tyto další činnosti, má-li je povoleny v jí udělené licenci

- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- finanční pronájem (finanční leasing),
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správu platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,

---

<sup>1</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2006. vyd. Praha: C.H.Beck, 2006. Str. 77. ISBN 80-7179-462-7.

<sup>2</sup> ŠEVČÍK, Aleš. *Bankovníctví I.* 1. vyd. Bno: MU ESF, 2005. Str. 38. ISBN 80-210-3649-4.

- poskytování záruk,
- otvírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,
- poskytování investičních služeb podle zvláštního předpisu, s tím, že se v licenci uvede, které hlavní investiční služby a činnosti a doplňkové investiční služby je banka oprávněna poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům podle zvláštního právního předpisu,
- finanční makléřství,
- výkon funkce depozitáře,
- směnářenskou činnost,
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem a
- pronájem bezpečnostních schránek.

V § 4 toho samého zákona se uvádí, že žádost o licenci se předkládá ČNB. S žádostí o licenci se předkládá návrh stanov. Minimální výše základního kapitálu banky činí 500 000 000 Kč a minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady. Náležitosti o licenci stanoví ČNB vyhláškou. O udělení licence rozhoduje ČNB. Před vydáním rozhodnutí o žádost o licenci požádá ČNB o stanovisko orgán dohledu členského státu Evropské unie, nebo jiného státu tvořícího Evropský hospodářský prostor (dále jen „členský stát“), vykonávající dohled nad bankami, obchodníky s cennými papíry nebo pojišťovnami, jestli je osoba, které má být licence udělena, ovládaná

- zahraniční bankou se sídlem v členském státě,
- osobou, která má povolení příslušného orgánu dohledu členského státu k poskytování investičních služeb,
- pojišťovnou, která má povolení příslušného orgánu dohledu členského státu,
- osobou, která ovládá osobu uvedenou v předešlých bodech.

Pro udělení licence musí být splněny tyto podmínky:

- průhledný a nezávadný původ základního kapitálu a dalších finančních zdrojů banky, jejich dostatečnost a vyhovující skladba,
- splacení základního kapitálu v plné výši,

- důvěryhodnost a způsobilost osob s kvalifikovanou účastí na bance k výkonu práv akcionáře při podnikání banky,
- důvěryhodnost, odborná způsobilost a zkušenost osob navrhovaných na výkonné řídicí funkce, s nimiž je spojena pravomoc a odpovědnost vymezená stanovami,
- technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky, funkční řídicí a kontrolní systém banky,
- obchodní plán vycházející z navrhované strategie činnosti banky podložený reálnými ekonomickými kalkulacemi,
- sídlo budoucí banky musí být na území České republiky.

ČNB je oprávněna vyžádat si opis z evidence Rejstříku trestů týkající se fyzických osob, které jsou zakladateli banky nebo jsou navrhovány na vedoucí zaměstnance banky. Osoba v minulosti pravomocně odsouzená za úmyslný trestný čin nesmí působit jako vedoucí zaměstnanec banky.

Činnosti obchodních bank můžeme rozdělit do 3 skupin:

- aktivní,
- pasivní,
- neutrální.

Názorně je vysvětlil Polidar<sup>1</sup>. „Vzhledem k tomu, že se banka při nakupování peněz dostává do pozice dlužníka, lze tyto obchody charakterizovat jako pasivní. Banka nakupuje peníze zejména ve formě vkladů na požádání, krátkodobých a dlouhodobých termínovaných vkladů, úsporných vkladů, emisí depozitních resp. vkladových certifikátů (listů, poukázek), bankovních obligací a půjček od jiných bank.

Zakoupené peníze banka prodává jiným klientům a ve vztahu k nim se dostává do aktivní pozice. Tyto obchody lze proto nazvat aktivní. Aktivní bankovní obchody mají formu zejména různých druhů krátkodobých úvěrů, individuálních střednědobých a dlouhodobých půjček, hypotečních úvěrů, nakoupených obligací (dluhopisů) a jiných cenných papírů.

---

<sup>1</sup> POLIDAR, Vojtěch, MANDEL, Martin. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999. Str. 16. ISBN 8086119114.

Označení pasivní a aktivní obchody je příhodné proto, že jejich objem a skladba jsou vyjádřeny v bankovní rozvaze (bilanci).“

Z aktivních činností má banka zisk, banka se zde stává věřitelem. Naopak u obchodů pasivních si banka půjčuje peníze od svých klientů a s nimi pak obchoduje. Banka se v této situaci stává dlužníkem a svým vkladatelům musí za půjčení peněz zaplatit, tj. úrok z vkladu.

Neutrální obchody banky jsou takové činnosti, které banka poskytuje bezplatně nebo za mírné poplatky, neovlivní tak hospodářský výsledek finančního ústavu. V tomto případě se jedná o poradenství, úschovu cenností v bezpečnostních schránkách, apod.

Tabulka 2: Rozvaha (balance) banky

<b>Rozvaha banky</b>	
<b>Aktiva (potřeby, majetek)</b>	<b>Pasiva (zdroje, kapitál)</b>
1. Pokladní hotovost	1. Vklady od nebankovních komitentů
2. Vklady u ústřední banky	- vklady na požádání
3. Šeky a splatné cenné papíry	- termínované vklady
4. Úvěry nebankovním komitentům	- krátkodobé
- krátkodobé	- střednědobé
- střednědobé	- dlouhodobé
- dlouhodobé	2. Depozitní (vkladové) listy
5. Úvěry a vklady u jiných bank	3. Úsporné vklady
6. Cenné papíry	4. Obligace (dluhopisy)
7. Účasti	5. Vklady a přijaté úvěry od jiných bank
8. Ostatní aktiva	6. Ostatní pasiva
	7. Vlastní kapitál
<b>Celková aktiva</b>	<b>Celková pasiva</b>

Zdroj: Polidar<sup>1</sup>

Pasiva zahrnují veškeré zdroje banky, kterými disponuje. Naopak aktiva obsahují různé druhy půjček.

Jak uvádí Ševčík<sup>2</sup>, obchody jsou realizované bankovní produkty, které mají určitou cenu. Ta je určena nabídkou a poptávkou na trhu a cenovou politikou banky. „Ceny se stanoví dle hodnotového objemu (objem úvěru, úvěrový rámec), na jednotlivý produkt

<sup>1</sup> POLIDAR, Vojtěch, MANDEL, Martin. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999. Str. 16. ISBN 8086119114.

<sup>2</sup> ŠEVČÍK, Aleš. *Bankovníctví I.* 1. vyd. Bno: MU ESF, 2005. Str. 50. ISBN 80-210-3649-4.

(poplatek za platební příkaz), z výsledné hodnoty (zisk z prodeje), z času použitého produktu atd.

Cena produktů má různou formu:

- úrok, cena zapůjčených peněz (úvěr, dluhový cizí kapitál),
- provize, převzetí rizika (bankovní záruka),
- prémie za realizaci služby (prodej opce),
- přímé poplatky, služba s náklady banky (vedení účtu),
- nepřímé poplatky, vyjádřeny skrytě v jiné ceně (přípis peněz na účet v pozdějším termínu).“

### 3 PLATEBNÍ A ZÚČTOVACÍ STYK

Ševčík<sup>1</sup> uvádí, že platební styk je proces zprostředkování převodu peněz mezi dlužníkem a věřitelem. „Předmětem platebního styku jsou peníze, které vystupují v hotovostní a bezhotovostní formě. Hotovostní platební styk je proces přímé hotovostní platby (bankovky, mince). Bezhotovostní platební styk je proces nepřímé, účetním převodem realizované platby. V praxi dochází ke kombinaci obou forem platebního styku.

Platební styk z hlediska teritoria realizace a měny je národní a mezinárodní. Národní (tuzemský) platební styk probíhá mezi domácími subjekty prostřednictvím platebních instrumentů, zpravidla v domácí měně. Mezinárodní (zahraniční) platební styk probíhá mezi domácími a zahraničními subjekty včetně plateb domácích subjektů v zahraničí, prostřednictvím instrumentů platebního styku bank.

Elektronické bankovníctví je jedno z nejvíce rozvíjejících se částí platebního styku a bankovních obchodů. První změna platebního styku nastává v 70. letech, kdy nabídka platebních karet v USA a Velké Británii umožnila pasivní nakládání s účtem. Elektronické bankovníctví představuje elektronickou formu komunikace při řízení platebního styku a obchodování s bankovními produkty mezi bankami, bankou a klienty. Prostřednictvím elektronického bankovníctví využívají ostatní subjekty služby banky, na rozdíl od klasické, osobní formy komunikace.“

Tabulka 3: Základní členění jednotlivých forem platebního styku

<b>Kritérium</b>	<b>Forma platebního styku</b>	
forma peněz	hotovostní	bezhotovostní
teritorium transakce	tuzemský	zahraniční
použití doprovodných dokumentů	dokumentární	nedokumentární
počet bank v transakci	vnitrobankovní	mezibankovní
smluvní postavení banky	bezzávazkový	závazkový
předmět platebního závazku	obchodní	neobchodní
rychlost platby	standardní	expresní

Zdroj: Polouček<sup>2</sup>

<sup>1</sup> ŠEVČÍK, Aleš. *Bankovníctví I.*. 1. vyd. Bno: MU ESF, 2005. Str. 97-101. ISBN 80-210-3649-4.

<sup>2</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví.* 2006. vyd. Praha: C.H.Beck, 2006. Str. 142.

### 3.1 Účastníci

Platební styk Polouček<sup>1</sup> ve stejné publikaci definuje jako vztah mezi plátcem a příjemcem platby, kdy dochází k uskutečnění platby, k převodu peněžních aktiv mezi plátcem a příjemcem. „Peníze při tom plní jednu ze svých základních funkcí – funkci prostředku směny. Základními účastníky platebního styku jsou plátce (payer) a příjemce (payee). Platební styk může být prováděn buď přímo mezi nimi bez prostředníka, nebo mezi nimi existuje zprostředkovatel, kterým bývá zpravidla finanční instituce (nejčastěji banka). Jelikož je finanční instituce v platebním styku prostředníkem mezi dvěma účastníky platební operace, je možno platební styk zařadit mezi portfolio jí nabízených služeb.“

### 3.2 Bezhotovostní platební styk

Jak se zmiňuje Ševčík<sup>2</sup>, podstatou bezhotovostního platebního styku bank je převod peněz. „Účet slouží i k jiným operacím (úvěr, obchod s cennými papíry). Bankovní účet klienta je chronologicky vedený přehled závazků a pohledávek banky vzhledem ke klientovi. Bezhotovostní peníze jsou denně splatné pohledávky (tzv. vklady na viděnou). Bezhotovostní peníze vystupují v dematerializované podobě, jedná se o převody platebních nároků znějící na peněžní obnosy. Podmínkou bezhotovostního platebního styku je existence účtu pro platební styk.

Účet vyjadřuje stav příjmů a plateb:

- debetní stav, saldo představuje úvěr, klient je dlužník,
- kreditní stav, saldo představuje vklad, klient je věřitelem.

Účet je založen na základě smlouvy o účtu.“

Polouček<sup>3</sup> upozorňuje, že základním nástrojem realizace tuzemského i zahraničního platebního styku je bankovní převod. „Bankovní převod je příkaz klienta jeho bance, aby na vrub jeho účtu provedla v určitém okamžiku určitou platbu ve prospěch jiného

---

ISBN 80-7179-462-7.

<sup>1</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2006. vyd. Praha: C.H.Beck, 2006. Str. 141 - 142.

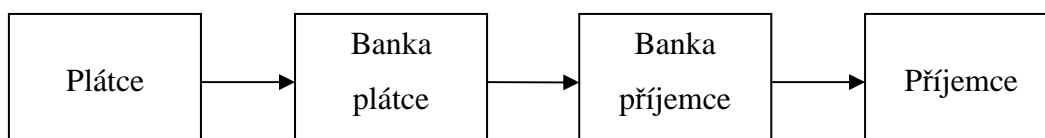
ISBN 80-7179-462-7.

<sup>2</sup> ŠEVČÍK, Aleš. *Bankovníctví I.*. 1. vyd. Bno: MU ESF, 2005. Str. 97-101. ISBN 80-210-3649-4.

<sup>3</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2006. vyd. Praha: C.H.Beck, 2006. Str. 145-146.

ISBN 80-7179-462-7.

účtu (nejčastěji ve prospěch účtu jiného subjektu), nebo příkaz klienta, aby na vrub účtu jiné osoby banka převedla v určitém čase určitou platbu ve prospěch jeho účtu. Jeho provedení přitom není podmíněno ničím jiným než předáním formálně správného příkazu bance plátce a dostatečným krytím předpokládané platby na účtu plátce.



Obrázek 1: Obecné schéma platby bankovním převodem (Polouček<sup>1</sup>)

Každý bankovní převod má dvě složky, které mohou, ale nemusí procházet stejnými informačními kanály:

- přenos informace o platbě – jednotliví účastníci bankovního převodu jsou informováni o platbě,
- zúčtování platby – probíhá vlastní účetní převod peněžních prostředků od jednoho klienta k druhému.“

### 3.3 Hotovostní platební styk

Jedná se o bankovní styk realizovaný pomocí hotovostních peněz (bankovek a mincí). Jak je již zmíněno, hotovostní platební styk se může členit do tří forem, podle toho mezi jakými ekonomickými subjekty byl realizován.

Přímý platební styk definuje Ševčík<sup>2</sup> jako peněžní převod mezi dlužníkem a věřitelem ve formě osobního předání peněžní částky, převodem poštovní poukázkou, cenným papírem nebo prostřednictvím třetí osoby.

„Bankovní platební styk prostřednictvím bank v různých formách jako hotovostní platby ve prospěch účtu příjemce (pokladní složenky, noční trezor), poukazem peněžních prostředků z účtu k výplatě hotovosti (příkaz k úhradě), šekem určeným k výplatě hotovosti, výběrem hotovosti (výběrní – příjmový lístek), bankovní platební kartou (pokladny, automaty) atd.

---

<sup>1</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2006. vyd. Praha: C.H.Beck, 2006. Str. 145. ISBN 80-7179-462-7.

<sup>2</sup> ŠEVČÍK, Aleš. *Bankovníctví I.* 1. vyd. Bno: MU ESF, 2005. Str. 97-101. ISBN 80-210-3649-4.

Mezibankovní platební styk mezi obchodními bankami a centrální bankou z důvodů, zásobování ekonomiky hotovostními penězi, zásobování domácností (mzdy, platy, sociální dávky), přijímání hotovostních vkladů z obchodu a vkladů na účtech.

Hotovostní platební styk je postupně nahrazován bezhotovostním platebním stykem.“

### **3.4 Nástroje platebního styku**

Polidar<sup>1</sup> ve své publikaci uvádí, že platební styk musí zohledňovat zvláštnosti mezi plátcem a příjemcem, druh platební operace, umožnit zákazníkům banky provádět v rámci obchodních podmínek placení v různých formách a podle potřeby platební podmínky konkretizovat. „V tuzemském styku nabízejí banky zejména placení šeky a bankovní převody, úvěrové a platební karty a některé speciální formy placení. V zahraničním platebním styku se uplatňují dokumentární platby.“

#### **3.4.1 Příkaz k úhradě**

Kolektiv autorů z Bankovního institutu, a. s.<sup>2</sup> popisuje příkaz k úhradě jako nejčastější nástroj bezhotovostního platebního styku. „Příkazem k úhradě klient přikazuje své bance, aby převedla k tíži (na vrub) jeho účtu určitou částku ve prospěch třetí osoby (příjemce platby). Platba vychází od plátce směrem k příjemci platby. Banka na základě předloženého příkazu k úhradě, který současně slouží jako účetní doklad, zatíží účet příkazce odpovídající peněžní částkou. Pořídí data pro mezibankovní zúčtování v clearingovém centru a předá je v předepsané formě do clearingového zúčtování. Po zúčtování platby v clearingovém centru banka příjemce převezme tato data k zúčtování na svých účtech a připíše převáděnou částku na účet klienta. Tím je platební operace uzavřena. Příkazy k úhradě mohou být předkládány pro každou platbu na samostatném formuláři. Tato možnost je využívána v případě, že v daném dnu má být z účtu uhrazena jen jedna platba.

Požaduje-li klient provedení více plateb ve stejném dnu, může bance předat tzv. hromadný příkaz k úhradě. Hromadným příkazem k úhradě klient přikazuje bance zatížit jeho účet ve prospěch několika různých příjemců.

---

<sup>1</sup> POLIDAR, Vojtěch, MANDEL, Martin. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999. Str. 326. ISBN 8086119114.

<sup>2</sup> Kolektiv autorů. *Bankovníctví*. 6. vyd. Praha: Bankovní institut, a.s., 2006. Str. 129-130. ISBN 80-7265-099-8.

Velký význam při provádění opakujících se plateb má trvalý příkaz, který v poslední době dosáhl mimořádného významu. Při použití trvalého příkazu dává majitel účtu své bance příkaz k provádění opakujících se plateb v určitých termínech a v konstantní výši. Tato služba bank snímá z klientů povinnost sledovat termíny pravidelných plateb a současně jim šetří práci s vyplňováním platebních příkazů. Pro banku trvalé příkazy znamenají úsporu času a nákladů při pořizování jednorázových příkazů k úhradě/inkasu.“ Vzor příkazu k úhradě je k nalezení v příloze A, vzor hromadného příkazu k úhradě v příloze B a vzor zřízení trvalého příkazu k úhradě v příloze C.

### 3.4.2 Příkaz k inkasu

Autoři z Bankovního institutu, a. s.<sup>1</sup> definují příkaz k inkasu jako pokyn bance, aby zprostředkovala převod peněžních prostředků od banky plátce ve prospěch účtu výstavce inkasního příkazu. „Platba je v tomto případě iniciována příjemcem platby, který si vyzvedává prostřednictvím své banky příslušný obnos na účtu plátce. Banka příjemce platby požádá banku plátce o provedení inkasa z účtu plátce. Banka příjemce musí prověřit, zda daný příjemce platby je oprávněn k inkasu z účtu plátce. Povolení k inkasu z účtu pro jednotlivé příjemce plateb musí být uvedeno ve smlouvě o účtu.

Inkaso se používá velmi omezeně, což vyplývá z toho, že k inkasu musí opačná strana dát výslovný souhlas. Inkaso nachází již tradičně uplatnění při provádění tzv. sdruženého inkasa plateb obyvatelstva (SIPO).“ Vzor příkazu ke zřízení inkasa v příloze D.

### 3.4.3 Šek

Ve stejné publikaci<sup>2</sup> je šek charakterizován jako písemný platební příkaz majitele účtu (výstavce šeku) příkazující šekovníkovi (bance) vyplatit při předložení šeku osobě na šeku uvedené nebo doručiteli určitou částku, uvedenou na šeku, na vrub (k tíži) jeho účtu.

„Používání šeků v platebním styku má hluboké historické tradice. Šek byl vyvinut jako nástroj platebního styku již v 15. století v italských obchodních centrech. Velkého

---

<sup>1</sup> Kolektiv autorů. *Bankovníctví*. 6. vyd. Praha: Bankovní institut, a.s., 2006. Str. 130-132.

ISBN 80-7265-099-8.

<sup>2</sup> Kolektiv autorů. *Bankovníctví*. 6. vyd. Praha: Bankovní institut, a.s., 2006. Str. 132.

ISBN 80-7265-099-8.

rozmachu dosáhl šek v 17. století v Nizozemí a konečně v 19. století v Anglii se stal všeobecně používaným a uznávaným platebním prostředkem.

Další charakteristické rysy šeku:

- šek je cenný papír,
- šek je určen k oběhu,
- šek ztělesňuje samostatnou pohledávku,
- šek je přísně definovaná listina.

Podstatné náležitosti šeku stanoví zákon šekový a směnečný č. 191/1950 Sb.:

- označení, že jde o šek, pojaté do vlastního textu listiny a vyjádřené v jazyce, v němž je listina sepsána,
- bezpodmínečný příkaz zaplatit zaručenou částku,
- jméno toho, kdo má platit (šekovník),
- údaj místa, kde má být placeno,
- datum a místo vystavení šeku,
- podpis výstavce.

Šek je zásadně proplacitelný na viděnou (při předložení).

Při používání šeků se můžeme setkat s výrazy remitent a indosant šeku. Remitent šeku je osoba uvedená na řadu šeku, tj. ten, komu má být ze šeku placeno. Indosant šeku je majitel šeku převádějící šek na jiného majitele (jinou fyzickou/právníckou osobu).

Banka neproplácí duplikáty šeků. V bankovní praxi se vyskytují tyto druhy šeků – soukromé (nebankovní), bankovní a cestovní.

Soukromé šeky vystavují jednotlivci nebo firmy na banku, u které mají účet. Není známa výše salda, nelze ani odsouhlasit podpis výstavce se vzorem; tento šek nelze ihned proplatit, a proto se přijímá k inkasu. Bankovní šeky vystavují banky. Cestovní šeky jsou nejrozšířenější kategorií šeků. Používají se v cestovním ruchu. Nejde o šeky dle zákona směnečného a šekového, ale jde o šeky dle obchodního zákoníku. Jejich prodej a nákup se provádí dle zvláštních předpisů jednotlivých emisních bank, tj. bank, které tyto šeky vydávají či vystavují.

Šeky se předkládají k proplacení bance ve lhůtě stanovené zákonem směnečným a šekovým. Lhůty k proplacení mohou být následující:

- šek vystavený a splatný v jednom státě (tuzemský) musí být předložen do 8 dnů,
- šek vystavený v jiném státě, než ve kterém je splatný a oba státy jsou na jednom kontinentě, do 29 dnů,
- jde-li o dva různé kontinenty, je lhůta 70 dnů.

V bezhotovostním platebním styku šek postupuje od banky příjemce platby, prostřednictvím clearingového centra, do banky vystavitele. Tedy opačným směrem než příkaz k úhradě. Připsání platby na účet příjemce platby je na počátku a zatížení účtu výstavce na konci bezhotovostního řetězce zúčtování. V praxi to znamená, že účet výstavce je zatížen až s určitým zpožděním. Tento časový interval od vystavení šeku po zatížení účtu zahrnuje dobu nezbytnou k doručení šeku do banky příjemcem platby a dobu nezbytnou k zúčtování šeku mezi bankami.

Pro plátce – vystavitele šeku – to přináší ve srovnání s platbou formou příkazu k úhradě výhody likviditní a úrokové. Tyto výhody jsou tím větší, čím větší jsou částky hrazené šekem.“ Vzor bankovního šeku je uveden v příloze E.

#### **3.4.4 Platební karta**

Jak informují Finance.cz<sup>1</sup>, platební karty jsou veřejností stále více využívány, přitom jen málokdo o nich ví něco více, než jen pár základních informací. „Platební karta je termín, který označuje malou obvykle plastovou kartu s údaji identifikujícími jejího majitele. V nejširším pojetí se může jednat o jméno, příjmení, fotografii, podpis, magnetický proužek, ale i čip nebo třeba otisk palce. Pomocí karty je prováděna identifikace držitele karty a jeho autorizace ke vstupu, úhradě služeb či zboží a podobně.

Úplně první platební kartu začal v roce 1914 vydávat americká telefonní a telegrafní společnost Western Union Telegraph Company. Byla vyrobena z plechu a umožňovala svým stálým zákazníkům telefonovat a posílat telegramy bez okamžitého placení.

Rok 1950 byl rokem vzniku první univerzálně použitelné platební karty, a to od klubu nazvaného Diners Club. Ten vydával svým členům úvěrové karty nazvané Charge Card

---

<sup>1</sup> Platební karty - Finance.cz [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-08]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/platebni-karty/>>.

pro bezhotovostní placení v restauracích a později u všech smluvních hotelů, restaurací a obchodů, které s klubem uzavřou smlouvu.

Pravou "bankovní" platební kartu vydala The Franklin National Bank z New Yorku v roce 1951. Karta byla vydávána zdarma důvěryhodným klientům, obchodníci platili bance poplatek za provedené platby. Jelikož však bylo vydávání karet dosti nákladné a nepřinášelo očekávaný zisk, brzy jejich vydávání zastavila. Další banka, která začala vydávat platební karty, byla Bank of America v roce 1958. Karty byly jako první na světě vyrobeny z plastu, což umožňovalo placení pomocí mechanických snímačů – imprinterů. Tato banka svůj úspěšný projekt v roce 1966 zpřístupnila i ostatním americkým bankám a jedné anglické bance. Takže platební karty se dostaly i do Evropy.

Na český trh přišly platební karty až mnohem později. První platební karta na našem území byla vydána v roce 1988 Živnostenskou bankou jako dispoziční karta k tuzexovému účtu. A od poloviny roku 1989 vydávala Česká státní spořitelna svým klientům ke sporožirovým účtům karty k výběru z bankomatů.

Platební karty lze dělit z mnoha různých hledisek podle:

- způsobu zúčtování,
- způsobu provedení,
- vydávající asociace,
- použitelnosti nebo
- technologie.

Podíváme-li se na členění podle asociace, která kartu vydává, pak mezi nejznámější karetní společnosti patří Eurocard / Mastercard, Maestro a VISA. Dále karty emitují společnosti American Express, Japan Credit Bureau či Diners´ Club International.

Základním kritériem při členění karet je tzv. způsob zúčtování, podle kterého můžeme platební karty rozdělit na:

- debetní - jedná se o kartu, kterou lze platit u obchodníka nebo vybírat z bankomatu, pokud je na účtu, ke kterému byla karta vydána, dostatek peněz. K zúčtování dochází většinou chvíli po provedené transakci maximálně několik dní či týden. Banka odečte danou sumu přímo z účtu klienta,
- kreditní - kartou můžete nakupovat zboží nebo služby na úvěr. K zúčtování dochází až po určité bankou stanovené době. Úvěr se čerpá prostřednictvím

revolvingového (opakujícího se) úvěrového limitu, který se obnovuje automaticky po splacení dlužné částky. Banky stanovují minimální výši splátky úvěru (obvykle 5 - 10 % z dlužné částky) a úvěrový limit (podle bonity klienta),

- charge – fungují obdobně jaké kreditní karty. Charge kartou však nenakupujete na úvěr. Při zúčtování, které je také stanovené k určitému datu (obvykle 14 - 30 dní), musíte splatit jednorázově celou dlužnou sumu. Z čerpané částky není účtován žádný úrok,
- nákupní úvěrové – jedná se o kreditní karty, které však vydávají nebankovní instituce.

Dále lze platební karty členit podle použitelnosti takto:

- domácí (tuzemské) karty - pro výběr v bankomatech a platbu v obchodech na území domácí země. Banky však od jejich vydávání v posledních letech již upouštějí,
- mezinárodní karty - rozšířená platnost karty nejen pro tuzemsko, ale i pro zahraničí.

Podle způsobu provedení můžeme karty rozdělit na:

- embosované – jedná se o platební karty s tzv. reliéfním (plastickým) písmem. Karty umožňují nakupovat i v prodejnách, které nejsou vybaveny elektronickým terminálem. Obchodník používá tzv. žehličku (imprinter - mechanický snímač), který sejme otisk všech údajů vyražených na kartě a zákazník údaje potvrdí svým podpisem. Na základě toho pak obchodník zúčtuje platbu. Embosované karty lze používat na více místech než karty elektronické,
- elektronické – nejčastěji používané karty. Banky je většinou vydávají k účtu zdarma. Jsou určeny především k výběrům z bankomatu a pro platby u obchodníků, kteří mají elektronický platební terminál. Nevýhodou je jejich zatím omezená použitelnost u plateb v prodejnách.

S dobou, po kterou jsou platební karty na světě, dochází k vývoji technologií. V současné době máme tři technologie, podle nichž jsou karty vyráběny:

- karta s magnetickým proužkem,
- karta s čipem,
- hybridní karta.

Magnetický proužek na zadní straně karty slouží jako médium pro záznam identifikačních údajů při elektronických transakcích. Složen je ze tří stop, přičemž u každé z nich je přesně určená struktura dat a účel použití.

Karta s čipem obsahuje zabudovaný mikroprocesor, do něhož lze bezpečně uložit informace potřebné k ověření osobního kódu klienta. Její nevýhodou je méně obchodních míst, na kterých s ní lze platit, ale zato je mnohem bezpečnější. Průkopníkem v zavádění čipových karet byla Francie, kde jsou karty úspěšně používány už od 90 let. V České republice se první čipová karta objevila teprve v prosinci 2002 u Komerční banky. V dubnu 2003 následovala ČSOB. V budoucnu by měly být všechny elektronické karty vybaveny čipem. Banky potom ponесou větší odpovědnost za zneužití karty.

Hybridní karta obsahuje čip i magnetický proužek. Tato karta tedy má výhody obou předchozích karet. Lze ji použít na všech obchodních místech a navíc je bezpečnější. Z výše zmíněného lze usoudit, že v budoucnu bude většina platebních karet vydávána jako hybridní.

Výhody platební karty:

- prostředky uložené na účtu máte kdykoliv k dispozici - kartou lze platit na různých obchodních místech a vybírat hotovost z bankomatu,
- vyšší bezpečnost, žádná vysoká hotovost, karta chráněna PINem,
- v zahraničí lze platit kartou, nemusíte platit směnárenské poplatky,
- doplňkové služby (například cestovní či úrazové pojištění),
- nouzové služby při ztrátě nebo krádeži, zablokování karty,
- úvěr u karet kreditních a charge, překonáte tak krátkodobý nedostatek peněz.

Použití platební karty v obchodě je velmi snadné. Platba je velmi praktická, protože s sebou nemusíte nosit vysokou hotovost. Karty akceptuje stále větší množství obchodů. Téměř bez výjimky jde o velká nákupní centra a luxusní obchody, ale už i menší obchůdky či lékárny začaly platební karty přijímat.

Výběr z bankomatu není tak výhodný jako platba kartou v obchodě, jelikož za použití bankomatu si banka většinou účtuje poplatek. Výběr začíná tím, že vložíte kartu do bankomatu. Ten sám požádá o zadání vašeho osobního kódu PIN. Tento PIN vám banka pošle v zalepené obálce ještě před vlastním vydáním platební karty. PIN si musíte

zapamatovat. Jakmile zadáte správný PIN (můžete se splést, ale ne vícekrát, to by bankomat kartu automaticky zablokoval), můžete volit v menu výběr hotovosti přímo částku, kterou chcete vybrat. To je poslední krok před vydáním hotovosti. Během pár okamžiků, kdy bankomat autorizuje vaši platbu, vám vyjede z bankomatu karta. Následně bankomat vydá požadovanou hotovost. Je užitečné nechat si vytisknout i stvrzenku o potvrzení transakce.

Ztrátu platební karty je třeba okamžitě nahlásit instituci, která ji vydala. Ne vždy to však znamená absolutní ochranu před jejím dalším zneužitím. Každá banka má pro blokáce platebních karet svá vlastní pravidla a postupy. Klienti tak při ztrátě karty ručí v každé bance jinou výší, liší se i poplatky za zablokování karty. Veškeré podmínky týkající se platebních karet jsou uvedeny ve smlouvě o platební kartě, kterou klient podepisuje při jejím převzetí.

Základním poplatkem je roční poplatek za kartu (příp. poplatek za vydání karty). Což se týká jak debetních karet, tak i těch kreditních. Výše tohoto poplatku bývá závislá na kvalitě poskytované karty a tím i výši úvěrového limitu. Mezinárodní karta bývá dražší než karta platná pouze v tuzemsku. Roční vedení může stát stovky korun. Některé banky nabízejí vedení platební karty k určitému účtu zdarma.

Dále je nutno platit poplatky za výběr hotovosti v bankomatech. Výběry v bankomatech patřící bance, která kartu vydala, mohou být levnější než v bankomatu cizí banky. Výběry hotovosti mezinárodní kartou v zahraničí jsou výrazně dražší než u bankomatu v ČR.“

### **3.4.5 Elektronické bankovníctví**

Mezi kanály přímého bankovníctví, jak uvádí portál Finance.cz<sup>1</sup>, patří internet banking, telebanking, GSM banking, WAP banking a homebanking. „Platby pomocí přímého bankovníctví jsou díky poplatkové politice bank podstatně výhodnější než klasické platby na přepážce a pomocí pošty. Proto míra jejich využívání bankovními klienty neustále poroste.

---

<sup>1</sup> Co je to přímé bankovníctví, telebanking - Finance.cz [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-08]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/prime-bankovnictvi/telebanking/>>.

S rozvojem nových technologií souvisí i rozvoj nových produktů v oblasti bankovníctví. A již také u nás banky nabízí širokou paletu produktů tzv. přímého bankovníctví. Jsou to služby, které umožňují komunikaci banky a klienta bez toho, aby klient musel banku navštívit. Vše se děje pomocí telefonu a internetu.

Patří sem:

- Telebanking,
- GSM banking,
- WAP banking,
- Internet banking a
- Home banking.

Když si klient některou z těchto služeb zřídí, má ke svému účtu přístup 24 hodin denně.

Telebanking se může také nazývat jako phonebanking. Princip této služby je jednoduchý. Klient zavolá na linku telefonního bankovníctví. U většiny bank je toto číslo bezplatné a lze na ně volat i z mobilního telefonu. Klient se tam prokáže svým identifikačním číslem a číslem PIN. Tato služba se vyskytuje ve dvou verzích. U té první klient komunikuje s automatickým hlasovým systémem. Zde lze získávat informace o produktech, o aktuálním zůstatku, ale také zde lze zadávat příkazy k úhradě či inkasu, trvalé příkazy, provádět konverzi měn. U této služby je důležité mít telefon s tónovou volbou. Ve druhé verzi klient komunikuje s telefonním bankéřem, který poskytuje stejné služby jako pracovník na přepážce od zadávání příkazů po zakládání termínovaných vkladů. Zde je nevýhodou, že mimo pracovní dobu budete komunikovat jen s hlasovým systémem.

U GSM banking také existují dva druhy služeb. První je SIM Toolkit. Zde banka do vašeho mobilního telefonu (na SIM kartu) nahraje vlastní bankovní aplikaci, která se objeví v menu vašeho telefonu. Při nahrávání aplikace je SIM karta zašifrovaná a nelze z ní získat žádné údaje, ani když je zcizen telefon. Současně je přístup k této aplikaci chráněn zvláštním bankovním PIN, které se nazývá BPIN. Potom tedy stačí listovat v menu aplikace správnou položku a vybrat některou ze základních služeb (např. zjišťování zůstatku na účtu, přehled historie pohybů na účtu, přehled kursů, zadávání příkazů). Na závěr klient obdrží informaci o vybrané službě a to buď formou textové zprávy na mobilní telefon, nebo formou e-mailu do e-mailové schránky, která je předem definovaná. Dalším druhem služby je SMS banking, jehož výhodou je použitelnost u

všech mobilních telefonů, bez ohledu na operátora. Komunikace probíhá pouze prostřednictvím SMS zpráv. Na první pohled to nevypadá příliš bezpečně, ale banka i k této aplikaci může vydávat tzv. autentizační kalkulátor, s jehož pomocí je vygenerován speciální kód, který se vloží do struktury SMS zprávy. Nevýhodou je složitější manipulace, protože SMS zprávy je nutné posílat přesně ve formátu daném bankou.

WAP banking umožňuje spojení s bankovním účtem prostřednictvím mobilního telefonu vybaveného technologií WAP (Wireless Application Protocol). Pomocí mobilního telefonu a autorizačního klíče je možné zadávat např. příkazy k úhradě, zjišťovat zůstatek na účtu i jeho historii, zřizovat termínované vklady nebo zjistit aktuální kurzy. Nevýhodou tohoto produktu je zatím nízká rychlost připojení k internetu. Jelikož je to služba poměrně nová, lze očekávat její vylepšení a rozvoj.

Internet banking umožňuje komunikaci banky pomocí internetu, a to z jakéhokoliv místa na světě a počítače. Stačí běžný počítač s internetovým prohlížečem a připojení k internetu. Na internetu se zadá www adresa banky, uživatelské jméno a certifikační kód. Zde lze provádět různé operace jako např. zadávání příkazů k úhradě i do zahraničí, zadávání a rušení trvalých příkazů, zřizování a rušení termínovaných vkladů či prohlédnutí historie účtu. Vše se provádí s autorizačním klíčem, který zajišťuje zabezpečení proti případnému zneužití.

Home banking umožňuje obsluhovat účet pomocí počítače připojeného k internetu a softwaru, který je dodán bankou (obvykle na instalačním CD). Nainstaluje se software z CD, klient se připojí na internet a může si zajišťovat základní služby jako např. příkazy k úhradě (i do zahraničí), trvalé příkazy, zůstatky na účtu, konverze měn. Výhodou je zde, že tyto produkty bývají kompatibilní s účetními a ekonomickými programy, ale nevýhodou je, že lze používat pouze počítač, kde je program nainstalován.“

## 4 BĚŽNÝ BANKOVNÍ ÚČET

Informace o běžném účtu jsou čerpány z internetového portálu Finance.cz<sup>1</sup>. „Běžný účet je základním bankovním nástrojem pro správu financí. Jeho primárním účelem je umožnit hospodařit s peněžními prostředky prostřednictvím některého z bankovních domů – tedy bezhotovostně. Neměl by jen sloužit k prostému skladování peněz, ale spíše přispět k snadnější manipulaci. Bez běžného účtu se obejdeme jen těžko, protože snad již všichni zaměstnavatelé vyžadují jeho číslo k zaslání výplat. Účet tedy slouží jako důležitá adresa, na kterou nám mohou peníze zasílat třetí osoby. Samozřejmě i my můžeme vkládat na běžný účet své finance a zajistit tak jejich větší bezpečnost – ať už z krátkodobého hlediska (ztráta hotovosti), tak i částečně z dlouhodobého (ztráta jejich hodnoty).

Běžný účet však v dnešní době vnímáme především jako odrazový můstek pro mnoho dalších služeb. Počínaje elektronickým bankovníctvím, pokračuje přístupem k dalším produktům a konče třeba platebními kartami, které k účtu dostaneme. Je velmi důležité si vybrat vhodnou banku a účet, protože jeho následná změna není úplně jednoduchá.

Peníze můžeme na účet vkládat buď v hotovosti na přepážce banky, nebo převodem z jiného účtu. Prostředky lze obdobně z účtu získat zpět, existují v podstatě tři základní způsoby užití:

- výběr hotovosti z bankomatu či na přepážce,
- platba kartou při nákupu a
- bezhotovostní převod na jiný účet (spořicí účet, účet penzijního připojištění, účet podílového fondu, nebo třeba účet firmy, u které nakupujeme po internetu).

Z praktického hlediska jsou u běžných účtů využívány především platby kartami a zadávání příkazů k úhradě, inkasa či SIPO (sdružené inkaso plateb obyvatelstva) v rámci bezhotovostního platebního styku. Oblíbené je rovněž používání trvalých příkazů.

Samostatné běžné účty jsou dnes téměř na ústupu. Většina bank nám nabídne balíčky služeb, zvané často konta. V rámci těchto kont získáme v závislosti na jejich ceně různé

---

<sup>1</sup> Běžné účty - Finance.cz [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-04]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/bezne-ucty/>>.

nadstandardní služby bez dalších poplatků nebo minimálně s cenovým zvýhodněním. Jedná se třeba o kreditní kartu, zvýhodněné úročení, výběry z bankomatu zdarma apod. V případě měsíčního paušálu je dobré si spočítat, zda se nám balíček vůbec vyplatí.

Standardem všech účtů je některý produkt z oblasti přímého bankovníctví (telebanking, GSM banking, internet banking a homebanking). Právě díky přímému bankovníctví můžeme svůj účet spravovat 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

Nabídka běžných účtů je odlišná pro občany a firmy. Pod pojem občan náleží fyzická osoba, která nepodniká. Pod kategorií firmy patří podnikatelé, samotné firmy (často odlišované podle velikosti), municipality, neziskové organizace, bytová družstva, společenství vlastníků jednotek a rovněž různé další instituce či kooperace.

Výběr běžného účtu je docela důležitým úkolem. Stalo se určitou samozřejmostí mít alespoň jeden běžný účet uzavřený. Číslo běžného účtu tak patří k základním informacím, které po nás při různých příležitostech mohou být vyžadovány. Jeho případná změna s sebou nese poměrně rozsáhlou administrativu a stejně tak i poplatky, například za zrušení trvalých příkazů či storno platební karty. I když se administrativní náročnost a finanční náklady liší banku od banky, minimálně se nevyhneme informování pracovních partnerů o změně účtů a uvedení do chodu svého nového elektronického bankovníctví. Je tedy vhodné zvážit jak výběr banky, tak i vlastního běžného účtu.

Běžný účet není vhodným nástrojem pro uchovávání velkého objemu peněžních prostředků. I tak je pochopitelná obava mnohých potenciálních klientů o dostatečnou stabilitu jimi vybrané banky. Naštěstí jsou banky působící na území ČR včleněny do velkých finančních skupin, případně mají v zádech silné zahraniční akcionáře. O ztrátu finančních prostředků na běžných účtech z důvodu krachu banky se není třeba tedy obávat, ale je dobré nahlédnout do přístupných zpráv o výsledcích hospodaření. Tam můžeme zjistit, jestli banka dosahuje zisku, případně jestli si vede lépe nebo hůře, než v uplynulých letech. Dalším ukazatelem stability banky může být nízká (a pokud možno klesající) výše klasifikovaných úvěrů. To jsou úvěry, které v sobě skrývají určitý stupeň rizika, pokud jde o jejich nesplacení. Takové úvěry byly v minulosti poskytovány řadě českých podniků a nebyly přesně spláceny. Některé banky registrovaly takovou výši špatných úvěrů, že jim musel významně pomoci stát. V kontextu relativní stability na bankovním trhu se jeví téměř jako důležitější další kritéria. Pokud potřebujeme občas

navštívit bankovní pobočku, zjistíme si, kolik se jich nachází v místech našeho bydliště a jaká je otvírací doba. Dobré je i zajít se podívat přímo na některou z nich. Uvidíme, zda jsou pracovníci ochotní a schopni nám kvalifikovaně poradit. Pokud banku téměř nikdy nenavštívujeme, možná nás bude zase zajímat počet bankomatů v okolí a úroveň přímého bankovníctví.

I v rámci jednotlivých bank najdeme často několik běžných účtů. Lišit se budou úrovně služeb a cen za ně. Předně bychom si měli uvědomit, jak často budeme běžný účet využívat a jaké služby jsou pro nás klíčové. Pokud vybíráme často z bankomatu, potom zřejmě dáme přednost bance s vysokým pokrytím bankomaty na území ČR. Pokud chceme zařizovat co nejvíce operací z pohodlí domova, zvolíme banku s kvalitním elektronickým bankovníctvím.

Druhou stranu mince představují poplatky. Pokud nám účet slouží jen na zaslání výplaty a následný výběr hotovosti, potom se nám nevyplatí uzavírat nabízené balíčky, platili bychom zbytečně více. Jediným poplatkem, kterému se nevyhneme je poplatek za vedení účtu.

Základní službou k běžnému účtu je vydání platební karty. Vybírání hotovosti na bankovních přepážkách je již přežitkem a většina bank ho i finančně znevýhodňuje. Jedním z kritérií může pro klienta být i platební karta, která bude odpovídat co nejvíce jeho požadavkům.“

#### **4.1 Zřízení běžného účtu, doklady**

Základní podmínky pro zřízení a vedení účtu upravují Všeobecné obchodní podmínky jednotlivých bank.

Podle serveru Finance.cz<sup>1</sup> je trendem co nejjednodušší a nejrychlejší založení účtu. „I když stále klíčovým místem zůstávají jednotlivé bankovní pobočky, část administrativy se pomalu přesouvá na internet. Je nejspíše jen otázkou času, kdy bude možné u většiny bank zřídit účet z pohodlí domova. V současnosti si můžeme účty na stránkách bankovních domů vyzkoušet, případně i nastavit jejich úroveň služeb, ale podpisu smlouvy a kontrole dokladů na pobočce se nevyhneme.

---

<sup>1</sup> Běžné účty - Finance.cz [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-04]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/bezne-ucty/>>.

Základní podmínkou je dosažení věku 18 let, pokud se nejedná o specifické produkty. Například studentské účty lze uzavírat už od 15 let, ovšem s podmínkou přítomnosti zákonného zástupce.

Fyzické osoby předkládají vždy dva doklady:

- občanský průkaz a kartičku pojištěnce, rodný list, cestovní pas nebo řidičský průkaz (v případě občanů ČR) nebo
- cestovní pas a další doklad (v případě cizinců).

Právnícké osoby předkládají následující doklady a skládají minimální vklad:

- výpis z Obchodního rejstříku a občanský průkaz (v případě firmy) nebo
- Živnostenský list, Koncesní listinu nebo žádost o přidělení IČO a občanský průkaz (v případě fyzické osoby podnikatele).

Studenti předkládají:

- občanský průkaz a druhý doklad,
- v případě věku nad 19 let i potvrzení o studiu.“

Založení účtu je rychlá operace, která se provádí na počkání. Klient podepisuje smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu v dané měně, smlouva musí mít písemnou podobu, musí na ní být uveden datum platnosti a účinnosti smlouvy. Smlouvu musí podepsat klient, pracovník banky. Vychází z Obchodního zákoníku a Všeobecných obchodních podmínek banky. Klient předloží již výše uvedené doklady, také musí vložit počáteční vklad, který mu bude připsán na účet. U právníckých osob se uvedou osoby, které s účtem mohou disponovat, vyplní se jejich podpisové vzory. Při zakládání účtu se sjedná perioda zasílání výpisů z účtu, dále pak platební nebo kreditní karty, kontokorent a další služby banky.

## **4.2 Vedení účtu a poplatky**

Za vedení si většina bank účtuje poplatek. Některé do něj zahrnou své náklady spojené se zasíláním výpisu poštou, zřízení trvalého příkazu, platby platební kartou, příchozí a odchozí platby, výběry hotovosti z bankomatů, zřízení SIPO a další. U jiných za tyto služby platíme zvlášť. Poplatky za vedení účtu se účtují zpravidla měsíčně a banky vám je sami odečtou z kreditního zůstatku běžného účtu. Naučtované poplatky klientům znamenají pro banky velký zisk.

### **4.3 Úročení běžného účtu**

Běžné účty nejsou úročeny nijak vysokou úrokovou mírou. Úrok navíc podléhá u fyzických osob srážkové dani 15 %. Úrok se klientovi připíše jednou měsíčně na účet již zdaněný. Většinou úrok nepokryje ani všechny poplatky, které klient musí zaplatit. Vzhledem k tomu, že úroky na běžných účtech jsou tak málo úročeny, většina klientů si zřizuje ještě termínovaný vkladový účet s úrokem vyšším.

### **4.4 Zrušení běžného účtu**

Klient může svůj běžný účet zrušit kdykoliv a bez udání důvodu. Ruší se na základě písemné dohody. U některých bank je zrušení zpoplatněno. Kreditní zůstatek se po odečtení případného poplatku za zrušení účtu vyplatí klientovi, nebo se převede na požadovaný účet. Účet může zrušit i banka, a to v případě, že nejsou dodrženy podmínky vyplývající ze smlouvy o účtu. Účet zaniká i dnem, který jen určen ve smlouvě, pokud byl účet zřízen pouze na určitou dobu. Banka ruší účet i po dohodě s dědici při úmrtí klienta.

## 5 OBCHODNÍ BANKY PŮSOBÍCÍ NA ČESKÉM TRHU

V České republice působí v oblasti bankovníctví mnoho institucí. Pro naše potřeby jsem vybrala největší a nejdůležitější banky působící na našem trhu, které následně popíšu a uvedu nabídku jejich běžných účtů.

### 5.1 Česká spořitelna, a. s.

Jak uvádí Česká spořitelna<sup>1</sup> na svých internetových stránkách, její kořeny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. „Na tradici československého spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost. 5,3 milionu klientů, které dnes Česká spořitelna má, hovoří zcela jasně o jejím pevném postavení na českém trhu.

Od roku 2000 je Česká spořitelna členem silné středoevropské Erste Group s více než 17 miliony klientů. V červenci roku 2001 úspěšně dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky. Česká spořitelna pokračuje ve zkvalitňování svých produktů a služeb a zefektivňování pracovních procesů.

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Finanční skupina České spořitelny je počtem 5,3 milionu klientů největší bankou na trhu. Česká spořitelna již vydala více než 3 mil. platebních karet, disponuje sítí 655 poboček a provozuje více než 1190 bankomatů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.

K 30.10.2009 měla banka 5 275 790 klientů, z toho 1 236 725 klientů využívalo internetové bankovníctví **SERVIS 24** a **BUSINESS 24**. Česká spořitelna má 655 poboček, 1 195 bankomatů a 10 877 zaměstnanců.

Banka nabízí následující běžné účty:

- Osobní účet České spořitelny,
- Exclusive konto,
- Osobní účet České spořitelny Student a

---

<sup>1</sup> Česká spořitelna - Profil české spořitelny [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-16]. Dostupný z WWW: <[http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002\\_profil](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002_profil)>.

- Osobní účet České spořitelny Junior.“

*Osobní účet Česká spořitelny*<sup>1</sup> je určen pro soukromou klientelu:

- fyzické osoby, občané České republiky starší 18 let,
- fyzické osoby, cizí státní příslušníci starší 18 let.

„Produkty a služby poskytované k Osobnímu účtu České spořitelny jsou rozděleny na Standard, Plus a Speciál.

Součástí Osobního účtu České spořitelny je vždy zdarma:

- vedení spořicího účtu,
- vyhotovení měsíčního papírového nebo elektronického výpisu,
- zřízení a vedení vkladového účtu a
- zřízení trvalých příkazů / souhlasů s inkasem.

Nastavení osobního účtu si lze nezávazně vyzkoušet na internetových stránkách České spořitelny.“

Česká spořitelna<sup>2</sup> nabízí *Exclusive konto* pro soukromou klientelu:

- fyzické osoby, občané České republiky starší 18 let nebo
- fyzické osoby, cizí státní příslušníci starší 18 let.

„Exclusive konto je společná nabídka produktů a služeb. Součástí Exclusive konta je zdarma Sporožirový účet s pásmovým úročením:

- vedení spořicího účtu,
- vyhotovení a odeslání každého pravidelného výpisu,
- zřízení trvalého příkazu (trvalý příkaz k úhradě, trvalý příkaz k regulaci zůstatku na účtu, souhlas s inkasem a trvalý příkaz k inkasu) a
- změna a zrušení trvalého příkazu prostřednictvím služby přímého bankovníctví.“

Česká spořitelna<sup>1</sup> poskytuje studentům denního studia od 15 let do dosažení 30 let věku *Osobní účet České spořitelny Student*:

---

<sup>1</sup> Česká spořitelna - Osobní účet České spořitelny [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000\\_lide\\_nds\\_5\\_prod\\_1393](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_5_prod_1393)>.

<sup>2</sup> Česká spořitelna - Exclusive konto [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000\\_lide\\_nds\\_5\\_prod\\_67](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_5_prod_67)>.

- českým studentům studujícím v České republice nebo zahraničí,
- zahraničním studentům studujícím v České republice.

„Produkty a služby poskytované k Osobnímu účtu České spořitelny Student jsou rozděleny na Standard, Plus a Speciál.

Součástí Osobního účtu České spořitelny Student je vždy zdarma:

- 3 produkty Standard dle vlastní volby,
- vedení sporožirového účtu,
- vyhotovení měsíčního papírového nebo elektronického výpisu,
- zřízení a vedení vkladového účtu,
- zřízení trvalých příkazů / souhlasů s inkasem.“

*Osobní účet České spořitelny Junior*<sup>2</sup> je určený pro nezletilé osoby ve věku od 8 do 15 let věku dítěte (s dispozičními právy jejich zákonných zástupců).

„Produkty a služby poskytované k Osobnímu účtu České spořitelny Junior jsou rozděleny na Standard, Plus a Speciál.

Klient resp. rodič (zákonný zástupce) majitele účtu sám volí jednotlivé produkty Standard, Plus a Speciál, které chce, aby jeho dítě k Osobnímu účtu České spořitelny Junior využívalo. Každý klient může mít zřízen jeden Osobní účet České spořitelny Junior. Zákonný zástupce může majiteli účtu - dítěti povolit provádění následujících operací, může tak učinit při založení účtu nebo později:

- výběry hotovosti na pobočce,
- jednorázové příkazy, trvalé příkazy, apod.

Součástí Osobního účtu České spořitelny Junior je vždy zdarma:

- vedení sporožirového účtu,
- vyhotovení měsíčního papírového výpisu,
- zřízení a vedení vkladového účtu,
- zřízení trvalých příkazů / souhlasů s inkasem.“

---

<sup>1</sup> Česká spořitelna - Osobní účet České spořitelny Student [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-17].

Dostupný z WWW: <[http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000\\_lide\\_nds\\_6\\_prod\\_2980](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_6_prod_2980)>.

<sup>2</sup> Česká spořitelna - Osobní účet české spořitelny Junior [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000\\_lide\\_nds\\_6\\_prod\\_3088](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_6_prod_3088)>.

## 5.2 Komerční banka, a. s.

KB<sup>1</sup> je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti drobného, podnikového a investičního bankovníctví. „Společnosti finanční skupiny Komerční banky nabízejí další specializované služby, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, factoring, spotřebitelské úvěry a pojištění, dostupné prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě.

Služby samotné Komerční banky využívá téměř 1,63 milionů zákazníků prostřednictvím 394 poboček a 673 bankomatů po celé České republice, a to také formou telefonního, internetového a mobilního bankovníctví. Banka vybuodovala 20 specializovaných business center pro střední podniky a municipalitu a 4 centra pro velké podniky. V průběhu roku 2008 dosáhl průměrný počet zaměstnanců skupiny KB čísla 8 804.

Komerční banka je součástí skupiny Sociétés Générale od října 2001. Skupina Sociétés Générale je jednou z největších finančních skupin v eurozóně. Skupina zaměstnává na celém světě 151 tisíc lidí ve třech klíčových oblastech:

- retailové bankovníctví a finanční služby,
- globální investiční management a služby,
- podnikové a investiční bankovníctví.“

*Ideal konto* Komerční banky<sup>2</sup> je určeno všem fyzickým osobám - občanům. „Ideal konto je základní moderní balíček bankovních produktů typu, který komplexně pokrývá základní škálu bankovních potřeb.

Cena balíčku obsahuje:

- platební kartu VISA Electron na celou dobu vedení účtu,
- jeden bezplatný výběr z bankomatu KB každý měsíc,
- založení běžného účtu,
- možnost čerpat povolený debet ihned po otevření účtu,

---

<sup>1</sup> Komerční banka - Základní informace [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/com/profile/index.shtml>>.

<sup>2</sup> Komerční banka - Ideal konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/ideal\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/ideal_account.shtml)>.

- zadání trvalých příkazů a povolení inkasa vč. SIPO do 3 měsíců od založení účtu zdarma.“

*Perfekt konto* Komerční banky<sup>1</sup> je určeno každému občanovi (fyzické osobě) od 18 let věku. „Perfekt konto obsahuje běžný účet s měsíčním elektronickým výpisem, okamžitý povolený debet až do výše 10 000 Kč, mezinárodní platební kartu a s ní spojené výhodné výběry z bankomatů Komerční banky, službu telefonického bankovníctví Expresní linky KB nebo internetového bankovníctví Mojebanka.“

*Extra konto* Komerční banky<sup>2</sup> je určeno fyzickým osobám - občanům od 18 let věku. „Extra konto je moderní finanční balíček určený pro náročné klienty. Za jediný měsíční poplatek získá klient běžný účet, telefonní, internetové i mobilní bankovníctví, všechny transakce zadané přes internet i mobil, dvě mezinárodní platební karty s cestovním pojištěním, virtuální platební kartu pro bezpečné internetové platby, možnost čerpat peníze do mínusu i běžný účet v EUR.“

*Premium konto* nabízí Komerční banka<sup>3</sup> fyzickým osobám - občanům od 18 let věku. „Premium konto je moderní finanční balíček určený pro náročné klienty. Za jediný měsíční poplatek získají běžný účet, telefonní, internetové i mobilní bankovníctví, čipovou kartu Můjklíč a čtečku čipových karet, všechny běžné příkazy k úhradě zadané přes internet i mobil, dvě mezinárodní platební karty s cestovním pojištěním, virtuální platební kartu pro bezpečné internetové platby, možnost čerpat peníze do mínusu i běžný účet v EUR.“

Komerční banka<sup>4</sup> nabízí účet *Top nabídka* fyzickým osobám - občanům od 18 let věku. „TOP nabídka je moderní exkluzivní konto určené pro velmi náročné klienty. Za jediný měsíční poplatek získají běžný účet v korunách i cizí měně, telefonní, internetové i mobilní bankovníctví, všechny transakce zadané přes internet i mobil zdarma, dvě

---

<sup>1</sup> Komerční banka - Perfekt konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/perfect\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/perfect_account.shtml)>.

<sup>2</sup> Komerční banka - Extra konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/extra\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/extra_account.shtml)>.

<sup>3</sup> Komerční banka - Premium konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/premium\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/premium_account.shtml)>.

<sup>4</sup> Komerční banka - TOp nabídka [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/top\\_offer.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/top_offer.shtml)>.

mezinárodní zlaté platební karty s nadstandardním cestovním pojištěním, další mezinárodní platební kartu, virtuální platební kartu pro bezpečné internetové platby. Na účtu je i možnost nastavení čerpání peněz do mínusu. Zároveň získají vysokou úroveň zabezpečení všech transakcí - pomocí čipové karty nebo karty optického klíče. Mohou provádět vysoce zabezpečené platby prostřednictvím internetového nebo telefonního bankovníctví.“

*Modré konto* nabízí Komerční banka<sup>1</sup> fyzickým osobám - občanům od 18 let věku. „Modré konto je balíček bankovních produktů, který komplexně pokrývá základní bankovní potřeby klienta za velice výhodnou cenu (běžný účet v Kč, platební karta, telefonní a internetové bankovníctví). Základní podmínkou pro zřízení Modrého konta je existence aktivní smlouvy na jakýkoliv produkt Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.“

*Modré konto Plus* od Komerční banky<sup>2</sup> je určeno fyzickým osobám - občanům od 18 let věku. „Modré konto Plus je balíček bankovních produktů, který komplexně pokrývá základní bankovní potřeby klienta za velice výhodnou cenu (běžný účet v Kč, platební karty - debetní i kreditní, telefonní, internetové bankovníctví). Základní podmínkou pro zřízení Modrého konta Plus je existence aktivní smlouvy na jakýkoliv produkt Modré pyramidy stavební spořitelny, a. s.“

*G2* od Komerční banky<sup>3</sup> je běžný účet určený mladým lidem od 15 do 19 let včetně a studentům od 20 do 30 let - pokud jsou studenty řádného studia. „Účet je dynamický, moderní, flexibilní, to jsou vlastnosti mladých lidí a také konta G2. Každý je ale jiný a každému vyhovuje něco jiného, proto i G2 je ve dvou variantách. Základní verze G2 je zcela ZDARMA. Pro studenty, kteří rádi cestují je připravena nadstandardní verze G2 za 20 Kč měsíčně.“

---

<sup>1</sup> Komerční banka - Modré konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/blue\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/blue_account.shtml)>.

<sup>2</sup> Komerční banka - Modré konto Plus [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/blue\\_account\\_plus.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/blue_account_plus.shtml)>.

<sup>3</sup> Komerční banka - G2 [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus.shtml>>.

Ve své nabídce má Komerční banka<sup>1</sup> i *Dětské konto*, které platí pro dítě, od narození do 15 let. „Za jeho zřízení a vedení se nic neplatí a zdarma je také vkládání a vybírání hotovosti z účtu. Na účet si může peníze ukládat i samotné dítě a o obsahu své "bankovní kasičky" se bude dozvídat prostřednictvím výpisů. Dětské konto má velmi zajímavé zhodnocení. Nově je k Dětskému kontu nabízena zdarma i bankomatová platební karta, která naučí dítě zacházet s penězi na účtu. K dispozici je od 8 let věku dítěte. Rodič má kontrolu nad pohyby na účtu, je tu možnost využít pasivní náhled na účet prostřednictvím internetového bankovníctví Mojebanka. Za výběry z bankomatů se nic neplatí.“

### 5.3 Československá obchodní banka, a. s.

„ČSOB<sup>2</sup> působí jako univerzální banka na dvou národních trzích, a to českém a slovenském (prostřednictvím své zahraniční pobočky). V retailovém bankovníctví v ČR působí pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna.

Skupina ČSOB nabízí v ČR a SR jak bankovní služby ČSOB, tak i další finanční služby prostřednictvím svých dceřiných společností; nabídku doplňují sesterské společnosti ČSOB Pojišťovna, ČSOB Poist'ovňa a Patria Finance.

Skupina ČSOB je součástí belgické Skupiny KBC. Tato skupina je aktivní ve střední Evropě a v současnosti dále expanduje v regionu střední a východní Evropy.“

Následující běžné účty jsou popsány na internetových stránkách Československé obchodní banky<sup>3</sup>.

„*Konto* je určeno klientům, kteří využívají bankovní služby spíše méně. Na účet si nechávají posílat pouze 1 platbu, např. výplatu, a vybírají z bankomatu 2x měsíčně. V ceně konta získá elektronickou kartu pro sebe a pro partnera, neomezený přístup k účtu pomocí elektronického bankovníctví a navíc povolené přečerpání účtu s automatickým limitem 10 000 Kč.

---

<sup>1</sup> Komerční banka - Dětské konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-18]. Dostupný z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/child\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/child_account.shtml)>.

<sup>2</sup> ČSOB - O nás [online]. 2009 [cit. 2009-11-18]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Stranky/default.aspx>>.

<sup>3</sup> ČSOB - Účty a platby [online]. 2009 [cit. 2009-11-18]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/default.aspx>>.

*Aktivní konto* využívají klienti, kteří využívají bankovní služby aktivně, případně chtějí využívat jeden účet pro celou rodinu. V ceně konta získají pojištěnou embosovanou platební kartu, kreditní kartu s automatickým limitem 15 000 Kč (limit je možné postupně navýšit), embosovanou platební kartu pro partnera, elektronické bankovníctví, dostatek výběrů z bankomatů, příchozích i odchozích transakcí.

*Exklusivní konto* je nabídka s nejširším spektrem bankovních služeb v rámci jednoho konta. Od využití elektronického bankovníctví přes možnost pohodlně platit kreditní či platební kartou VISA Gold - pojištěnou proti ztrátě a krádeži do limitu 200 000 Kč, dostatečné množství odchozích a příchozích transakcí a výběrů z bankomatů zdarma, až po zřízení běžného účtu v eurech a další platební kartu pro partnera. Pokud s ČSOB zhodnocujete více než 1 milion korun, nabízí toto konto zdarma.

*Dětské konto Slůně* je určené dětem již od narození až do 15 let věku, jimž rodiče plánují výhodně spořit a současně je chtějí naučit hospodařit s penězi. Děti si díky němu mohou již od 8 let vybírat kapesné vlastní platební kartou přímo z bankomatů ČSOB.

Konto určené mladým lidem ve věku od 15 do 28 let, tak je charakterizováno *Studentské konto Plus*. Oproti běžným účtům a standardním kontům s ním nemusíte platit za výběry platební kartou z bankomatů, za příchozí či odeslané platby, stejně jako za vybrané služby spojené s vedením účtu.“

## **5.4 mBank, a. s.**

„mBank<sup>1</sup> vstoupila na český trh v listopadu 2007. Je členem finanční skupiny Commerzbank, druhé největší banky v Německu, s pobočkami po celém světě. Nabídka produktů a služeb zahrnuje v první fázi osobní a spořicí účty a platební karty, dále pak hypoteční úvěry, spotřebitelské půjčky a kreditní karty. Samozřejmostí jsou také služby finančního poradenství.

Obchodní síť mBank v ČR tvoří 10 finančních center a 17 mKiosků, ale stále pracují na rozšíření sítě. Finanční centra jsou postupně budována ve větších městech, mKiosky jsou situovány do největších obchodních center. Návštěvník v nich najde terminály se stálým přístupem na internet k obsluze svých účtů, telefony s přímým spojením na call centrum banky (mLinku) a v neposlední řadě také finanční poradce. Hlavním

---

<sup>1</sup> O nás [online]. 2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.mbank.cz/mbank/index.html>>.

distribučním kanálem zůstává internet a telefon - pomocí nich klient může mít nepřetržitý přehled o svých financích.

mBank je transparentní a otevřená banka, která chce znát názory a přání lidí. Proto na svých webových stránkách používá moderní nástroje komunikace – mFórum a mBlog. Zde mohou stávající i potenciaální klienti pohodlně a aktivně diskutovat mezi sebou i se specialisty či běžnými zaměstnanci mBank.

Obchodní model mBank se neustále vyvíjí, do ČR přináší služby, které za posledních osm let přilákaly přes 2 miliony spokojených klientů.“

mBank<sup>1</sup> nabízí jediný osobní účet nazývaný *mKONTO*. „Jedná se o účet nové generace, na němž peníze neubývají. Založení i správa jsou bez poplatků, pro všechny bez ohledu na výši aktiv nebo obrátů. Zároveň se neplatí nic ani za příchozí a odchozí platby a klient má nad svými penězi nepřetržitou kontrolu 24 hodin denně. mKONTO je zde pro všechny, kdo znají cenu svého času a chtějí pro správu svých peněz používat nejnovější technologie.“

## **5.5 GE Money Bank, a. s.**

„GE Money Bank<sup>2</sup> je univerzální bankou, která disponuje širokou sítí poboček a bankomatů. Své služby orientuje jak na občany, tak na malé a střední podniky. Její velkou výhodou je, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě.

GE Money Bank si zakládá na neustálé inovaci. Byla první velkou bankou v ČR, která představila například plnohodnotný elektronický výpis z účtu, komunikaci s klienty pomocí zabezpečeného internetového chatu nebo odměňování klientů penězi za používání platebních karet. Jako první celou bankomatovou síť vybavila čipovou technologií.

GE Money Bank staví při posilování své pozice na mezinárodně uznávaných hodnotách společnosti GE. To jí pomáhá být bankou s výrazným klientským přístupem a peněžním

---

<sup>1</sup> MKONTO [online]. 2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW:

<<http://www.mbank.cz/osobni/mkonto/>>.

<sup>2</sup> GE Money CZ - Kontakty - Naše společnosti - GE Money Bank [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26].

Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti/ge-money-bank>>.

ústavem, který na českém finančním trhu určuje kvalitu služeb. Banka má rostoucí počet klientů, který se již přiblížil milionové hranici.“

„Účet *Dětský Genius* od GE Money Bank<sup>1</sup> je určen pro děti do 15 let. Již od 8 let věku si děti mohou vybírat z bankomatu kapesné. V den 15. narozenin věku dítěte se účet automaticky převede na výhodný účet *Genius Student* se zachováním čísla účtu.“

„Konto *Genius Student*, který nabízí GE Money Bank<sup>2</sup>, je běžný účet, za jehož vedení po celou dobu studia student neplatí. Je určen pro studenty od 15 do 27 let. Při dosažení 27 let věku klienta nebo v případě, že klient nepředloží ve 20. a 24. roku věku potvrzení o studiu, je účet *Genius Student* automaticky převeden na výhodný účet *Genius Active* se zachováním čísla účtu.“

„GE Money Bank<sup>3</sup> dále nabízí běžný účet *Genius Active*, ke kterému může klient po zaplacení měsíčního poplatku za vedení, získat zdarma veškeré výběry ze sítě bankomatů GE Money Bank v ČR, služby přímého bankovníctví, veškeré příchozí a odchozí transakce realizované elektronicky, operace s trvalými příkazy, inkasy a SIPO, vedení a využívání 2 debetních platebních karet (Maestro, MasterCard). Při průměrném měsíčním zůstatku ve výši 250 000 Kč a více je vedení účtu *Genius Active* v příslušném měsíci zdarma.“

Dalším účtem GE Money Bank<sup>4</sup> je běžný účet *Genius Gold*. „Jedná se o konto určené nejnáročnějším klientům, kteří ocení množství výhod, jako jsou výhodné úročení konta úrokovou sazbou 1,5 % p. a., odměnu za platby kartou, SMS servis a přímé bankovníctví. K účtu dále klient získá zdarma jednu zlatou platební kartu MasterCard Gold, jednu platební kartu Maestro nebo MasterCard, všechny příchozí platby, všechny odchozí transakce zadané elektronicky, všechny výběry z bankomatů GE Money Bank, založení a vedení kontokorentního úvěru umožňujícího čerpat účet do mínusu. Prestižní

---

<sup>1</sup> GE Money CZ - Účty - Dětský účet [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/detsky-genius>>.

<sup>2</sup> GE Money CZ - Účty - Studentský účet [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/genius-student>>.

<sup>3</sup> GE Money CZ - Účty - Běžné účty - Výhody účtu *Genius Active* [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/bezne-ucty/genius-active>>.

<sup>4</sup> GE Money CZ - Účty - Běžné účty - Výhody účtu *Genius Gold* [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/bezne-ucty/genius-gold>>.

zlatá embosovaná karta MasterCard Gold je určena pro bezhotovostní platby za zboží a služby i pro výběr hotovosti nejen z bankomatů na území ČR i v zahraničí. Plastické písmo na platební kartě výrazně rozšiřuje možnost jejího použití, v ČR přijímá platební karty MasterCard Gold více než 50 000 obchodů a 3 000 bankomatů, na celém světě pak více než 25 milionů obchodů a téměř 1 milion bankomatů.“

Pro klienty, kteří využívají svůj účet často, nabízí GE Money Bank<sup>1</sup> běžný účet *Konto Genius*. „Základem je běžný účet, ke kterému si může klient vybrat z nabídky banky až dvě bankovní služby zdarma. Takto složené konto na míru vyjde levněji, než kdyby si jednotlivé služby zřizoval samostatně. S kontem Genius může získat využívání 2 debetních platebních karet (MasterCard, Maestro), zdarma první dva výběry v měsíci ze sítě bankomatů GE Money Bank v ČR, zdarma zadávat trvalé platební příkazy a SIPO, zaslání standardního měsíčního výpisu zdarma, SMS servis.“

## 5.6 Raiffeisenbank, a. s.

„Raiffeisenbank a.s.<sup>2</sup> (RBCZ) poskytuje od roku 1993 v České republice široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. V roce 2006 zahájila spojování s eBankou, integrační proces obě banky dokončily v létě roku 2008. Raiffeisenbank obsluhuje klienty v síti více než 100 poboček a klientských center, poskytuje rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních a firemních poradců.

Majoritním akcionářem obou bank je s 51 % rakouská finanční instituce Raiffeisen International Bank Holding AG. Na 17 trzích střední a východní Evropy obsluhuje Raiffeisen International 15 milionů klientů na 3200 obchodních místech.

Raiffeisenbank a.s. od samého počátku aktivně nabízí služby s důrazem na zohlednění specifických potřeb klientů v různých regionech. Vedle svých ryze obchodních aktivit se banka angažuje v souladu se 140letou tradicí jména Raiffeisen rovněž v řadě veřejně prospěšných aktivit, zahrnujících např. oblast kultury, vzdělávání či charitativní projekty.“

---

<sup>1</sup> GE Money CZ - Účty - Běžné účty - Výhody konta Genius [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26].

Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/bezne-ucty/konto-genius>>.

<sup>2</sup> Raiffeisenbank - Základní informace o bance [online]. 2008 [cit. 2009-11-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.rb.cz/o-bance/profil-banky/>>.

„eKonto je osobní internetový účet od Raiffeisenbank a.s.<sup>1</sup>, který komplexně pečuje o klientovy finance. Mezi hlavní výhody patří žádné paušální poplatky, eKonto zcela zdarma, navíc banka bude za vedení účtu platit klientovi, nastavení služeb na míru a věrnostních výhod, internetové bankovníctví, spořicí účet. eKonto existuje v následujících třech provedeních.

eKonto Základ:

- vedení běžného účtu,
- přímé bankovníctví,
- debetní elektronická nebo embosovaná platební karta.

eKonto Extra:

- součet příchozích plateb za měsíc je min. 20 tisíc, nebo
- součet příchozích plateb za měsíc je min. 15 tisíc a klient má nárok na úvěr ve výši min. 50 tisíc, nebo
- součet příchozích plateb za měsíc je min. 15 tisíc a klient může získat hypotéku min. 400 tisíc, nebo
- součet příchozích plateb za měsíc je min. 15 tisíc a úspory v bance jsou min. 100 tisíc.

eKonto Prémium:

- součet příchozích plateb za měsíc je min. 25 tisíc, nebo
- hypotéka min. 2 mil., nebo
- úspory a investice v bance jsou min. 500 tisíc“

## 5.7 UniCredit Bank, a. s.

„UniCredit Bank Czech Republic, a.s.<sup>2</sup> je silná a výkonná evropská banka s dominantním postavením ve střední a východní Evropě. Díky tomu usnadňuje svým klientům mezinárodní obchod a kontakty s jejich partnery. Pro UniCredit je důležitá kvalita služeb a garantuje klientům vysoký standard služeb v rámci celé UniCredit

---

<sup>1</sup> Raiffeisenbank - Proč eKonto [online]. 2008 [cit. 2009-11-28]. Dostupný z WWW:

<<http://www.rb.cz/osobni-finance/bezny-ucet-ekonto/proc-ekonto/>>.

<sup>2</sup> UniCredit Bank - UniCredit Bank Czech Republic, a. s. [online]. [2009] [cit. 2009-11-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/o-bance.html>>.

Bank. Banka nabízí účty pro náročné, cílevědomé a odpovědné lidi, privátní klientelu i podnikatele.

UniCredit Bank Czech Republic a.s. zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. UniCredit Bank Czech Republic a.s. je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu. Zákazníci UniCredit Bank mají, mimo jiné, možnost využívat nabídku služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU nabízených prostřednictvím Evropského kompetenčního centra UniCredit Bank. V roce 2005 zahájila aktivní nabídku factoringových služeb dceřiná společnost banky, UniCredit Factoring (dříve HVB Factoring).

V oblasti služeb pro privátní klientelu je UniCredit Bank významným hráčem na trhu privátního bankovníctví, cenných papírů, kreditních karet a hypoték a velmi dobře si vede také v oblasti služeb pro zákazníky působící v oborech svobodných povolání (lékaři, soudci, advokáti, notáři apod.).“

„*Konto POHODA* od UniCredit Bank<sup>1</sup> je určeno klientům, kteří chtějí základní bankovní služby za dobrou cenu. Ke zřízení a vedení běžného účtu v Kč za měsíční poplatek klient získává výběr z jakéhokoliv bankomatu UniCredit Bank v ČR a z bankomatů UniCredit Group v zahraničí, přímé bankovníctví, vydání a vedení jedné elektronické debetní karty.“

„UniCredit Bank<sup>2</sup> dále nabízí *Konto MOZAIKA*, které je určeno klientům, kteří vyhledávají svobodu při výběru bankovních služeb a preferují individuálně sestavené konto se službami, které opravdu využívají a za které jsou ochotni platit. Ke zřízení a vedení běžného účtu v Kč si za měsíční poplatek klient může zvolit 9 bankovních služeb z této nabídky - měsíční výpis zaslaný poštou v ČR, vedení druhého běžného účtu v Kč či v cizí měně, 5 tuzemských elektronicky zadaných transakcí (v Kč), všechny hotovostní vklady na pobočce (v Kč), všechny výběry z vlastních bankomatů UniCredit Group v ČR a v zahraničí, 1 výběr měsíčně ze všech cizích bankomatů v ČR,

---

<sup>1</sup> UniCredit Bank - Konto POHODA [online]. [2009] [cit. 2009-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/konto-pohoda.html>>.

<sup>2</sup> UniCredit Bank - Konto MOZAIKA [online]. [2009] [cit. 2009-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/konto-mozaika.html>>.

zřízení a vedení kontokorentu k běžnému účtu, přímé bankovníctví, zasílání 5 SMS měsíčně (zůstatek, pohyb na účtu, kartová transakce), elektronická debetní karta (na výběr Visa Electron nebo Maestro), embosovaná debetní karta s cestovním pojištěním (na výběr Visa Classic nebo MasterCard Standard), cestovní pojištění TRAVEL Basic, embosovaná kreditní karta Visa Classic.“

„*Konto KOMPLET* od UniCredit Bank<sup>1</sup> je určeno klientům, kteří spravují své osobní finance a nechtějí přemýšlet nad počtem provedených transakcí na svém účtu. Ke zřízení a vedení běžného účtu v Kč za měsíční poplatek klient získává čtvrtletní výpis zaslaný poštou v ČR, vedení druhého běžného účtu v Kč či v cizí měně, všechny tuzemské elektronicky zadané transakce včetně došlých plateb, všechny hotovostní vklady na pobočce (v Kč), všechny výběry z bankomatů UniCredit Group v ČR a v zahraničí, 2 výběry měsíčně ze všech cizích bankomatů v ČR, zřízení a vedení kontokorentu k běžnému účtu, přímé bankovníctví, zasílání 5 SMS měsíčně (zůstatek, pohyb na účtu, kartová transakce), elektronická debetní karta (na výběr Visa Electron nebo Maestro), embosovaná debetní karta s cestovním pojištěním (na výběr Visa Classic nebo MasterCard Standard), kreditní karta Visa Classic.“

„*Konto EXKLUSIVE* je určeno klientům UniCredit Bank<sup>2</sup>, kteří chtějí využívat all-inclusive služby a chtějí mít k dispozici prestižní zlatou debetní nebo kreditní kartu. Ke zřízení a vedení běžného účtu v Kč za měsíční poplatek klient získává čtvrtletní výpis zaslaný poštou, vedení druhého běžného účtu v Kč či v cizí měně, vedení třetího běžného účtu v Kč či v cizí měně, všechny tuzemské elektronicky zadané transakce včetně došlých plateb, 1 tuzemský platební příkaz měsíčně podaný na pobočce (v Kč), všechny hotovostní vklady na pobočce (v Kč), všechny výběry z bankomatů UniCredit Group v ČR a v zahraničí, zřízení a vedení kontokorentu k běžnému účtu, přímé bankovníctví, zasílání 10 SMS (zůstatek, pohyb na účtu, kartová transakce), embosovaná debetní karta s cestovním pojištěním (na výběr Visa Classic nebo MasterCard Standard), embosovaná debetní karta Gold s cestovním pojištěním (na

---

<sup>1</sup> UniCredit Bank - Konto KOMPLET [online]. [2009] [cit. 2009-11-29]. Dostupný z WWW:

<<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/konto-komplet1.html>>.

<sup>2</sup> UniCredit Bank - Konto EXKLUSIVE [online]. [2009] [cit. 2009-11-29]. Dostupný z WWW:

<<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/konto-exklusive.html>>.

výběr Visa Gold nebo MasterCard Gold), embosovaná kreditní karta Visa Classic, embosovaná kreditní karta Visa Gold, výběry ze všech cizích bankomatů v ČR.“

„*Studentské Konto* UniCredit Bank<sup>1</sup> je určeno pro studenty denního studia, kteří chtějí individuálně řešit své finanční potřeby a získat nezávislost. Pro získání konta za zvýhodněných podmínek je potřeba každoročně předložit potvrzení o studiu na formuláři akceptovaném UniCredit Bank. Studentské konto zahrnuje přímé bankovníctví, elektronickou debetní kartu, kontokorent k běžnému účtu, zvýhodněné úročení kreditního zůstatku na účtu, možnost získání Studentské půjčky za zvýhodněných podmínek, všechny výběry z bankomatů UniCredit Group v ČR a v zahraničí zdarma.“

---

<sup>1</sup> UniCredit Bank - Studentské konto [online]. [2009] [cit. 2009-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/studentske-konto.html>>.

## 6 SROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH BĚŽNÝCH ÚČTŮ

Srovnání běžných účtů by mohlo být provedeno z různých hledisek, proto jsem zvolila srovnání na konkrétních osobách, které mají rozdílné potřeby a požadavky na svůj účet. Zvolila jsem fyzické osoby – dítě, student, senior, průměrný klient a klient s vyššími požadavky.

### 6.1 Klient dítě

Dítě svůj účet prakticky nevyužívá, rodiče na něj dítěti zasílají kapesné a dítě se tak již odmala učí hospodařit s financemi. Rodiče mají přístup k účtu, mohou kontrolovat změny na účtu. Banky nyní i vydávají karty pro děti od 8 let věku, např. Dětský Genius od GE Money Bank nebo Dětské konto Slůně od ČSOB.

Dětský účet na českém trhu nabízejí 4 bankovní ústavy, a to Česká spořitelna, Komerční banka, Československá obchodní banka a GE Money Bank. V následující tabulce uvádím poplatky a úroky na těchto dětských účtech.

Tabulka 4: Nabídka dětských kont u vybraných českých bank

Banka	Běžný účet	Položka								
		Úročení v %	Vedení účtu	IB	Platební karta	Příchozí položka z vlastní banky	Příchozí položka z cizí banky	Odchozí položka do vlastní banky	Odchozí položka do cizí banky	Výběr z vl. ATM
Česká spořitelna	Osobní účet ČS Junior	2,5	0	0	0	5	7	2	ne	0
Komerční banka	Dětské konto	1,5	0	0	0	0	0	ne	ne	0
ČSOB	Dětské konto slůně	2,5	0	0	0	0	0	ne	ne	4x
GE Money Bank	Dětský Genius	2,5	0	0	0	0	0	ne	ne	2x

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů bank

Berme v úvahu, že dítě bude využívat tyto služby:

- příchozí položka z vlastní banky,
- výběr z vlastního bankomatu.

Vedení vybraných dětských běžných účtů je zdarma, stejně tak internetové bankovníctví a platební karta. Poplatky, které si za služby banky účtují, jsou vypsány v následující tabulce 5.

Tabulka 5: Poplatky na vybraných účtech – klient dítě

Nabízený účet	příchozí položka - kapesné			výběr z ATM			Poplatky celkem
	počet	poplatek	poplatek celkem	počet	poplatek	poplatek celkem	
Česká spořitelna Osobní účet ČS Junior	1	5	5	2	0	0	5
Komerční banka Dětské konto	1	0	0	2	0	0	0
ČSOB Dětské konto Sluně	1	0	0	2	0	0	0
GE Money Bank Dětský Genius	1	0	0	2	0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů bank

Nejvýhodnějším dětským účtem je *Dětské konto sluně od Československé obchodní banky*. Konto je určené dětem do 15 let věku, které rodiče chtějí naučit hospodařit s penězi. Děti si díky němu mohou již od 8 let vybírat kapesné vlastní platební kartou přímo z bankomatů ČSOB. Vyšší úročení vkladu oproti běžnému účtu. V rámci konta klient získá volitelné úrazové pojištění dítěte za cenu 15 Kč měsíčně. Služby zdarma jsou založení účtu, vedení účtu se čtvrtletními výpisy, vklady na konto, zřízení služeb elektronického bankovníctví k nahlížení na účet, vydání platební karty od 8 let věku dítěte k vybírání kapesného z bankomatů ČSOB (4 výběry měsíčně zdarma).

Dalším účtem, který stojí k uvážení je *Dětský Genius od GE Money Bank*. Dítě neplatí žádné poplatky, navíc banka nabízí poměrně slušný úrok 2,5 % při zůstatku do 30 000 Kč. S peněžními prostředky mohou nakládat oba rodiče. K účtu náleží zdarma platební karta určená pouze pro výběr hotovosti z bankomatů nebo dobíjení mobilního telefonu do celkového limitu 2 000 Kč měsíčně, zdarma 2 výběry z bankomatů sítě GE Money Bank, zdarma standardní měsíční výpis nebo elektronický eVýpis. Dále zdarma pojistný program Dětské pojištění – pojištění trvalých následků úrazu (200 000 Kč) a pojistný program Dětské pojištění Plus – pojištění pro případ trvalé invalidity následkem úrazu dítěte s pojistnou částkou dalších 250 000 Kč.

Komerční banka nabízí účet Dětské konto také bez poplatků, ale s nižším úrokem 1,5 %. Osobní účet České spořitelny Junior je pro nás, díky zpoplatněným příchozím a odchozím položkám, nezajímavým.

## 6.2 Klient student

Dalším klientem bude student, na účet mu chodí výplata z brigády a kapesné od rodičů, využívá internetové bankovníctví, používá platební kartu. Banky se tyto klienty snaží nalákat na nižší poplatky pro studenty a odměny, v budoucnu pro ně znamenají potenciální klienty.

Studentské účty v České republice poskytují Česká spořitelna, Komerční banka, ČSOB, GE Money Bank a UniCredit Bank. Do následující tabulky jsem přidala i běžný účet mKONTO od mBank, i když není určen přímo pro studenty, cenově se vyrovná ostatním nabízeným studentským účtům. Nabídka studentských kont je znázorněna v tabulce 6.

Tabulka 6: Nabídka studentských kont u českých bank

Banka	Běžný účet	Položka								
		Úročení v %	Vedení účtu	IB	Platební karta	Příchozí položka z vlastní banky	Příchozí položka z cizí banky	Odchozí položka do vlastní banky	Odchozí položka do cizí banky	Výběr z vl. ATM
Česká spořitelna	Osobní účet ČS Student	0,01	0	0	0	5	7	2	4	0
Komerční banka	G2	0,2	0	0	0	5	7	4	6	5
ČSOB	Studentské konto Plus	0,01	0	0	0	0	0	0	0	0
mBank	mKONTO	0	0	0	0	0	0	0	0	3x
GE Money Bank	Genius Student	0,01	0	0	0	0	0	4	4	0
UniCredit Bank	Studentské konto	0,5	19	0	0	0	0	3	6	0

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů bank

Student bude využívat následující služby:

- 2 příchozí položky v rámci vlastní banky – kapesné a výplata z brigády,
- 3 výběry z vlastního bankomatu.

U některých peněžních ústavů bude studentovi naúčtován i měsíční poplatek za vedení. Internetové bankovníctví a platební karta jsou u vybraných studentských účtů zdarma. Shrnutí všech zaplacených poplatků naleznete v tabulce 7.

Tabulka 7: Poplatky na vybraných účtech – klient student

Nabízený účet	Vedení účtu	Příchozí položky			výběr z ATM			Poplatky celkem
		počet	poplatek	poplatek celkem	počet	poplatek	poplatek celkem	
Česká spořitelna Osobní účet ČS Student	0	2	5	10	3	0	0	10
Komerční banka G2	0	2	5	10	3	5	15	25
ČSOB Studentské konto Plus	0	2	0	0	3	0	0	0
mBank mKONTO	0	2	0	0	3	0	0	0
GE Money Bank Genius Student	0	2	0	0	3	0	0	0
UniCredit Bank Studentské konto	19	2	0	0	3	0	0	19

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů bank

Nejvýhodnějším účtem jsem zvolila *Studentské konto Plus od Československé obchodní banky*, kde student neplatí vůbec žádné poplatky, účet je úročen 0,01 %. U studentských účtů mají banky podmínku dodání potvrzení o studiu, nejběžněji do 31.10. každého roku. Pokud tuto podmínku student nesplní, je studentský účet převeden na běžný účet, jak je uvedeno ve smluvních podmínkách jednotlivých bank. Jediné ČSOB potvrzení o studiu stačí dodat pouze jednou během celého studia, ne každoročně. ČSOB dále ke svému studentskému účtu nabízí mezinárodní platební kartu VISA, povolené přečerpání účtu až 20 000 Kč pro řešení přechodného nedostatku finančních prostředků, elektronické bankovníctví, neomezený počet výběrů z bankomatů ČSOB v ČR, zdarma příchozí platby.

Pro studenta by bylo výhodné založit si i *mKONTO od mBank*, které sice není určeno přímo pro studenta, ale je pro něj velmi výhodné. Neplatí se zde žádné poplatky, 3

výběry z bankomatu měsíčně jsou zdarma, další jsou zpoplatněny 35 Kč za výběr. Účet není úročen, to ale není pro nabízený účet mínus, běžný účet by neměl sloužit ke spoření a ukládání větší částky peněz.

Nejvíce úročeno je *Studentské konto od UniCredit Bank*, ale vedení účtu a odchozí platby jsou zpoplatněny.

### 6.3 Klient senior

Senior není náročný, na účet mu chodí jednou měsíčně penze. Internetové bankovníctví nevyužívá, bankomat maximálně jednou měsíčně pro výběr větší sumy peněz. Dříve banky nabízely běžné účty přímo pro seniory, od kterých postupně upouštěly, dnes je jich přímo pro ně určeno minimum.

Senior chce co nejlevnější služby, v současnosti je v nabídce Osobní účet České spořitelny, Ideal konto od Komerční banky, Konto od Československé obchodní banky, Konto Genius od GE Money Bank nebo Konto POHODA od UniCredit Bank. Úročení a poplatky jsou popsány v následující tabulce.

Tabulka 8: Nabízené účty pro seniory u vybraných bank

Banka	Běžný účet	Položka								
		Úročení v %	Vedení účtu	IB	Platební karta	Příchozí položka z vlastní banky	Příchozí položka z cizí banky	Odchozí položka do vlastní banky	Odchozí položka do cizí banky	Výběr z vl. ATM
Česká spořitelna	Osobní účet ČS	0,01	69	0	0	5	7	2	4	0
Komerční banka	Ideal konto	0,01	22	ne	0	5	7	4	6	5
ČSOB	Konto	0,01	40	0	0	1x	1x	ne	ne	2x
GE Money Bank	Konto Genius	0,01	89	0	0	5	5	0	0	0
UniCredit Bank	Konto POHODA	0,1	64	0	0	0	6	3	6	0

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů bank

Senior bude využívat následující služby:

- 1x příchozí položka – penze,
- 1x výběr z ATM,
- 2x odchozí položky do jiné banky podané na přepážce,
- výpis z účtu poštou.

V tabulce 9 jsou znázorněny poplatky na vybraných běžných účtech pro tohoto klienta.

Tabulka 9: Poplatky na vybraných účtech – klient senior

Nabízený účet	Vedení účtu	Příchozí položky			Výběr z ATM			Odchozí položky		
		počet	poplatek	poplatek celkem	počet	poplatek	poplatek celkem	počet	poplatek	poplatek celkem
Česká spořitelna Osobní účet ČS	69	1	5	5	1	0	0	2	29	38
Komerční banka Ideal konto	22	1	5	5	1	5	5	2	8	16
ČSOB Konto	40	1	0	0	1	0	0	2	ne	ne
GE Money Bank Konto Genius	89	1	5	5	1	0	0	2	45	90
UniCredit Bank Konto POHODA	64	1	0	0	1	0	0	2	45	90

Nabízený účet	Výpis z účtu poštou	Poplatky celkem
Česká spořitelna Osobní účet ČS	ne	112
Komerční banka Ideal konto	0	48
ČSOB Konto	0	40
GE Money Bank Konto Genius	10	194
UniCredit Bank Konto POHODA	0	154

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů bank

Z nabízených běžných účtů se pro seniory zdá nejvýhodnějším *Konto od ČSOB*. ČSOB Konto je určené klientům, kteří využívají základní bankovní služby. Pokud klient používá svůj účet spíše méně, má 1 příchozí platbu (např. výplatu) a z bankomatů vybírá maximálně 2x měsíčně, pak je toto konto vhodné právě pro něj.

Dalším možným účtem k založení může být *Ideal konto od Komerční banky*. V ceně 22 Kč měsíčně není internetové bankovníctví, které senior stejně nevyužívá. Úročení tohoto účtu je 0,01 %, první výběr v měsíci z vlastního bankomatu je zdarma, ostatní stojí 5 Kč. V ceně účtu je elektronická platební karta VISA Electron a po splnění podmínek možnost čerpat povolený debet. Produkt je jednoduchý, přehledný a poskytuje finanční zázemí. Zadání trvalých příkazů a povolení inkasa vč. SIPO do 3 měsíců od založení účtu je zdarma. K doplňkovým službám patří stavební spoření, penzijní připojištění a životní pojištění.

## **6.4 Průměrný klient**

Průměrný klient využívá platební kartu aktivně jak k výběrům z bankomatu, tak i k placení v obchodech. Používá internetové bankovníctví, uvědomuje si, že je to pro něj úspora času i peněz. Přes internetové bankovníctví si kontroluje svůj účet, už si nenechává posílat výpisy z účtu poštou. Dále ho využívá k vyřizování plateb. Pro tohoto klienta jsou vhodné následující běžné účty uvedené v tabulce 10.

Klient bude využívat následující služby:

- 1x příchozí položka – výplata,
- 4x odchozí položky do cizí banky – platby za telefon, internet, nájem a výživné,
- 2x výběr z ATM,
- internetové bankovníctví,
- platební karta.

Tyto poplatky za služby jsou shrnuty v tabulce 11.

Tabulka 10: Nabízené běžné účty ve vybraných bankách

Banka	Běžný účet	Položka								
		Úročení v %	Vedení úctu	IB	Platební karta	Příchozí položka z vlastní banky	Příchozí položka z cizí banky	Odchozí položka do vlastní banky	Odchozí položka do cizí banky	Výběr z vl. ATM
Česká spořitelna	Osobní účet ČS	0,01	69	0	0	5	7	2	4	0
	Exclusive konto	0,01	330	0	0	5	7	2	4	6
Komerční banka	Ideal konto	0,01	22	ne	0	5	7	4	6	5
	Perfekt konto	0,01	49	0	0	5	7	4	6	2x
	Extra konto	0,01	125	0	0	0	0	0	0	0
ČSOB	Konto	0,01	40	0	0	1x	1x	ne	ne	2x
	Aktivní konto	0,01	90	0	0	5x	5x	10x	10x	5x
	Exkluzivní konto	0,01	400	0	0	5x	5x	10x	10x	5x
mBank	mKONTO	0	0	0	0	0	0	0	0	3x
GE Money Bank	Genius Active	0,1	119	0	0	0	0	4	4	0
	Genius Gold	1,5	499	0	0	0	0	0	0	0
	Konto Genius	0,01	89	0	0	5	5	0	0	0
Raiffei- senbank	eKonto Základ	0,01	50	70	25	0	0	3	3	0
	eKonto Extra	0,01	50	70	0	0	0	3	3	0
	eKonto Premium	0,01	50	70	0	0	0	3	3	0
UniCredit Bank	Konto POHODA	0,1	64	0	0	0	6	3	6	0
	Konto MOZAIKA	0,1	119	0	0	0	6	3	6	0
	Konto KOMPLET	0,1	169	0	0	0	0	0	0	0
	Konto EXKLUSI- VE	0,1	349	0	0	0	0	0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů bank

Tabulka 11: Poplatky na vybraných účtech – průměrný klient

Nabízený účet	Vede- ní účtu	Příchozí položky			Výběr z ATM		
		počet	poplatek	poplatek celkem	počet	poplatek	poplatek celkem
Česká spořitelna Osobní účet ČS	69	1	5	5	2	0	0
Česká spořitelna Exclusive konto	330	1	5	5	2	6	12
Komerční banka Ideal konto	22	1	5	5	2	5	10
Komerční banka Perfekt konto	49	1	5	5	2	0	0
Komerční banka Extra konto	125	1	0	0	2	0	0
ČSOB Konto	40	1	0	0	2	0	0
ČSOB Aktivní konto	90	1	0	0	2	0	0
ČSOB Exkluzivní konto	400	1	0	0	2	0	0
mBank mKONTO	0	1	0	0	2	0	0
GE Money Bank Genius Active	119	1	0	0	2	0	0
GE Money Bank Genius Gold	499	1	0	0	2	0	0
GE Money Bank Konto Genius	89	1	5	5	2	0	0
Raiffeisenbank eKonto Základ	50	1	0	0	2	0	0
Raiffeisenbank eKonto Extra	50	1	0	0	2	0	0
Raiffeisenbank eKonto Premium	50	1	0	0	2	0	0
UniCredit Bank Konto POHODA	64	1	0	0	2	0	0
UniCredit Bank Konto MOZAIKA	119	1	0	0	2	0	0
UniCredit Bank Konto KOMPLET	169	1	0	0	2	0	0
UniCredit Bank Konto EXKLUSIVE	349	1	0	0	2	0	0

Nabízený účet	Odchozí položky			IB	Platební karta	Poplatky celkem
	počet	poplatek	poplatek celkem			
Česká spořitelna Osobní účet ČS	4	4	16	0	0	90
Česká spořitelna Exclusive konto	4	4	16	0	0	363
Komerční banka Ideal konto	4	6	24	ne	0	61
Komerční banka Perfekt konto	4	6	24	0	0	54
Komerční banka Extra konto	4	0	0	0	0	125
ČSOB Konto	4	ne	ne	0	0	40
ČSOB Aktivní konto	4	0	0	0	0	90
ČSOB Exkluzivní konto	4	0	0	0	0	400
mBank mKONTO	4	0	0	0	0	0
GE Money Bank Genius Active	4	4	16	0	0	135
GE Money Bank Genius Gold	4	0	0	0	0	499
GE Money Bank Konto Genius	4	0	0	0	0	94
Raiffeisenbank eKonto Základ	4	3	12	70	25	157
Raiffeisenbank eKonto Extra	4	3	12	70	0	132
Raiffeisenbank eKonto Premium	4	3	12	70	0	132
UniCredit Bank Konto POHODA	4	6	24	0	0	88
UniCredit Bank Konto MOZAIKA	4	6	24	0	0	143
UniCredit Bank Konto KOMPLET	4	0	0	0	0	164
UniCredit Bank Konto EXKLUSI- VE	4	0	0	0	0	349

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů bank

Nejlevnějším účtem je *mKONTO od mBank*. mKONTO je osobní účet nové generace, na němž peníze neubývají. Klient neplatí žádné poplatky, ale také úrok není žádný. Měsíčně 3 výběry z jakéhokoliv bankomatu jsou zdarma, další výběry jsou zpoplatněny 35 Kč za každý, výběry v zahraničí jsou zdarma. Výhodou mKONTA je jeho užívání přes internet, proto ho klient může využívat nepřetržitě 24 hodin denně. K účtu je k dispozici platební karta Visa zdarma. Klient dále získá bez jakéhokoliv poplatku příchozí a odchozí platby, nastavení trvalých příkazů, inkaso a SIPO. Tok peněz není nijak limitován a účet je určen pro všechny bez omezení.

*Perfekt konto od Komerční banky* za 49 Kč měsíčně je běžný účet s mezinárodní platební kartou a s ní spojené 2 výběry měsíčně z bankomatů Komerční banky zdarma, internetové bankovníctví Mojebanka bez poplatku, měsíčně dvě bezplatné transakce provedené přes internetové bankovníctví. Výhodou je povolený debet do výše 10 tis. Kč, možnost zasílání e-mailových zpráv při každé změně zůstatku a zadání trvalých příkazů a povolení inkasa vč. SIPO do 3 měsíců od založení účtu zdarma.

*Konto POHODA od UniCredit Bank* stojí měsíčně 64 Kč. V ceně jsou výběry z bankomatu zdarma, a to nejen v rámci České republiky, ale i v zahraničí. Měsíční poplatek za vedení dále obsahuje vedení elektronické debetní karty a 1 produkt přímého bankovníctví dle volby klienta zdarma. Banka posílá měsíční výpis poštou v ČR zdarma. A zdarma jsou i všechny hotovostní vklady na pobočce (v Kč). Konto POHODA je určeno klientům, kteří chtějí základní bankovní služby za dobrou cenu.

Běžný účet *Konto od ČSOB* nabízí nepřetržitý přístup k penězům prostřednictvím elektronického bankovníctví, zdarma platební kartu pro majitele účtu a disponenta, možnost přečerpání účtu s limitem 10 tis. Kč, zdarma 1 příchozí platba a 2 výběry z bankomatů ČSOB, přehled o účtu prostřednictvím e-mailu, výhodné zhodnocení volných peněžních prostředků díky spořicímu a termínovanému účtu, či investicím do fondů ČSOB.

## **6.5 Klient s vyššími požadavky**

Tento klient bude aktivně využívat svůj účet, platební kartu chce mít mezinárodní pro cesty do zahraničí, pravidelně několikrát měsíčně vybírá hotovost z bankomatu, v obchodech platí nákupy svou platební kartou. Denně využívá internetové bankovníctví, zasílá a přijímá platby, kontroluje finance na dětském účtu, který založil

svému potomkovi. Zajímá se i o ostatní nabízené produkty bank, nejvíce o stavební spoření, penzijní připojištění a životní pojištění. Pro tohoto klienta znamená účet s vyšším poplatkem určitou exklusivitu.

Pro tento účel jsou zvoleny běžné účty s vyšším poplatkem za vedení, které srovnáme v následující tabulce.

Tabulka 12: Srovnání běžných účtů s vyšším poplatkem nabízených českými bankami

Banka	Běžný účet	Položka								
		Úročení v %	Vedení účtu	IB	Platební karta	Příchozí položka z vlastní banky	Příchozí položka z cizí banky	Odchozí položka do vlastní banky	Odchozí položka do cizí banky	Výběr z vl. ATM
Česká spořitelna	Exclusive konto	0,01	330	0	0	5	7	2	4	6
Komerční banka	Premium konto	0,25	299	0	0	0	0	0	0	0
ČSOB	Exkluzivní konto	0,01	400	0	0	5x	5x	10x	10x	5x
GE Money Bank	Genius Gold	1,5	499	0	0	0	0	0	0	0
UniCredit Bank	Konto KOMPLET	0,1	169	0	0	0	0	0	0	0
	Konto EXKLUSIVE	0,1	349	0	0	0	0	0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů bank

Klient s vyššími požadavky bude využívat následující služby:

- 2x příchozí položka,
- 3x výběr z vlastního ATM,
- 7x odchozí položka.

Internetové bankovníctví a platební karta jsou k těmto zmíněným účtům zdarma.

V tabulce 13 jsou vyznačeny poplatky na vybraných účtech.

Tabulka 13: Poplatky na vybraných účtech – klient s vyššími požadavky

Nabízený účet	Vedení účtu	Příchozí položky			Výběr z ATM			Odchozí položky			Poplatky celkem
		počet	poplatek	poplatek celkem	počet	poplatek	poplatek celkem	počet	poplatek	poplatek celkem	
Česká spořitelna Exclusive konto	330	2	7	14	3	6	18	7	4	28	390
Komerční banka Premium konto	299	2	0	0	3	0	0	7	0	0	299
ČSOB Exkluzivní konto	400	2	0	0	3	0	0	7	0	0	400
GE Money Bank Genius Gold	499	2	0	0	3	0	0	7	0	0	499
UniCredit Bank Konto KOMPLET	169	2	0	0	3	0	0	7	0	0	169
UniCredit Bank Konto EXKLUSIVE	349	2	0	0	3	0	0	7	0	0	349

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů bank

Nejvýhodnější z těchto účtů je *Konto KOMPLET od UniCredit Bank*. Je určeno klientům, kteří spravují své osobní finance a nechtějí přemýšlet nad počtem provedených transakcí na svém účtu. Sama UniCredit Bank toto konto nazývá jako all-inclusive. Poplatek 169 Kč zahrnuje všechny tuzemské elektronicky zadané transakce včetně došlých plateb bez poplatku, všechny výběry z bankomatů UniCredit Group v ČR a v zahraničí, 2 výběry měsíčně z cizích bankomatů v ČR, přímé bankovníctví, debetní kartu s cestovním pojištěním, kreditní kartu bez poplatku, zřízení a vedení kontokorentu k běžnému účtu zdarma.

*Komerční banka* nabízí *Premium konto* za poplatek 299 Kč měsíčně. Jedná se o moderní finanční balíček určený náročným klientele. Poplatek zahrnuje běžný účet, přímé bankovníctví, všechny běžné příkazy k úhradě zadané přes internet, dvě mezinárodní

platební karty s cestovním pojištěním, virtuální platební kartu pro bezpečné internetové platby, možnost čerpat kontokorent a běžný účet v EUR. Zdarma jsou všechny výběry z bankomatů KB, zadání trvalých příkazů a povolení inkasa vč. SIPO do 3 měsíců od založení účtu zdarma. Premium konto přináší prestižní zlatou platební kartu s celosvětovou akceptací, součástí karty je exkluzivní pojištění na cesty do zahraničí.

## ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce „Komparace běžných účtů ve vybraných bankách“ bylo porovnat běžné účty, které vybrané banky poskytují svým klientům - fyzickým osobám a vyhodnotit nejvhodnější běžný účet z hlediska poplatků.

Banky na českém trhu nabízejí svým klientům velké množství běžných účtů, z kterých si klient vybírá. Běžné účty se liší jednak v ceně vedení účtu, cenách příchozích a odchozích položek, zpoplatnění výběru z bankomatu, poplatku za vedení platební karty nebo využívání internetového bankovníctví. Běžné účty se liší také v úročení. Banky nabízejí běžné účty s balíčky, a proto je velmi složité se v nabídkách těchto služeb orientovat a vybrat si ten nejlepší běžný účet šitý klientovi na míru. Avšak výběr běžného účtu je závažné rozhodnutí, které bychom rozhodně neměli podcenit a měli bychom mu věnovat patřičnou pozornost. Běžný účet bychom měli vybírat podle toho, k čemu ho budeme využívat, jak často, kolik transakcí na účtu bude měsíčně probíhat, jaké jsou nabízené doplňkové služby, jaká je pro nás dostupnost pobočky nebo bankomatu, jaké výhody nám banka nabízí navíc oproti jiným konkurentům. Neméně důležité by pro nás měly být zkušenosti našich příbuzných a známých s danou bankou.

Pro účely této bakalářské práce jsem vybrala následující banky působící na českém trhu – Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., Československá obchodní banka, a. s., mBank, a. s., GE Money Bank, a. s., Raiffeisenbank, a. s. a UniCredit Bank, a. s.

Charakterizovala jsem 5 druhů klientů a jejich individuální požadavky. Jsou jimi dítě, student, senior, průměrný klient a klient s vyššími požadavky. Pro každého z těchto klientů jsem se snažila vybrat nejvýhodnější běžný účet, co se poplatků týče.

Po vyhodnocení jsem pro dítě zvolila nejvýhodnějším účtem Dětské konto Sluně od ČSOB. Studentovi bych doporučila Studentské konto Plus od Československé obchodní banky, popřípadě mKonto od mBank. Tento zmíněný účet sice není přímo určen pro studenty, ale s parametry a poplatky je na stejné úrovni. Senior by se měl rozmyslet mezi Ideal kontem od Komerční banky a Kontem od ČSOB. Průměrnému klientovi bych nabídla opět mKonto od mBank nebo Perfekt konto od Komerční banky. Pro klienta s vyššími požadavky jsem volila účty s vyšším poplatkem za vedení a mezi nabízenými bych vyzdvihla Konto KOMPLET od UniCredit Bank nebo Premium konto od Komerční banky.

Nejatraktivnějším běžným účtem, který je současné době dostupný na českém trhu, bych zvolila mKonto od mBank, která je oproti ostatním bankám poměrně nová na trhu. Její běžný účet je tak výhodný, že tato nabídka už nalákala okolo 2 milionů klientů. Na druhou stranu si myslím, že tato banka nemá důvěru občanů. Běžný účet pro dospělou osobu, který je téměř zdarma, se lidem zdá podezřelý, mají strach své finance tomuto peněžnímu ústavu svěřit, proto dají přednost tradici a již zaběhlé bance. Neuvědomují si, že zahraniční banky účty s takto výhodnými podmínkami poskytují zcela běžně. Banky na českém trhu vydělávají hlavně na poplatcích. Další nevýhodou je, že banka nezíská klienty všech věkových skupin. mBank funguje hlavně po internetu, kterému senioři nevěří nebo s ním pracovat neumí. Naopak velmi oblíben je tento běžný účet u mladších věkových skupin, vše se dá vyřídit po internetu, vše jde rychle a bez čekání. Tento účet může být tak výhodným a bez poplatků právě díky tomu, že mBank nemá žádné náklady na prostory a na zaměstnance jen minimální. Tento běžný účet má do budoucna velké předpoklady získat mnoho dalších klientů, strategie mBank je výborná a v České republice by mohla mít do budoucna úspěch.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Kolektiv autorů. *Bankovnictví*. 6. vyd. Praha: Bankovní institut, a.s., 2006. 279 s.  
ISBN 80-7265-099-8.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovnictví v České republice*. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, nakladatelství Oeconomica, 2007. 338 s.  
ISBN 978-80-845-1180-1.

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

ŠEVČÍK, Aleš. *Bankovnictví I*. 1. vyd. Bno: MU ESF, 2005. 128 s.  
ISBN 80-210-3649-4.

POLIDAR, Vojtěch, MANDEL, Martin. *Management bank a bankovních obchodů*.  
2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 8086119114.

REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovnictví*. 4. vyd. Praha:  
Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách

Vyhláška ČNB č. 62/2004 Sb.

Občanský zákoník č. 40/1964 Sb.

Zákon č. 124/2002 Sb., o platebním styku

Platební karty - Finance.cz [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-08]. Dostupný z WWW:  
<<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/platebni-karty/>>.

Co je to přímé bankovnictví, telebanking - Finance.cz [online]. 2000-2009 [cit. 2009-  
11-08]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/prime-bankovnictvi/telebanking/>>.

Běžné účty - Finance.cz [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-04]. Dostupný z WWW:  
<<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/bezne-ucty/>>.

Česká spořitelna - Profil české spořitelny [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-16].  
Dostupný z WWW: <[http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002\\_profil](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002_profil)>.

Česká spořitelna - Osobní účet České spořitelny [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-17].  
Dostupný z WWW:  
<[http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000\\_lide\\_nds\\_5\\_prod\\_1393](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_5_prod_1393)>.

Česká spořitelna - Exclusive konto [online]. 2000-2009 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z  
WWW: <[http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000\\_lide\\_nds\\_5\\_prod\\_67](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_5_prod_67)>.

Česká spořitelna - Osobní účet České spořitelny Student [online]. 2000-2009 [cit. 2009-  
11-17]. Dostupný z WWW:  
<[http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000\\_lide\\_nds\\_6\\_prod\\_2980](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_6_prod_2980)>.

Česká spořitelna - Osobní účet české spořitelny Junior [online]. 2000-2009 [cit. 2009-  
11-17]. Dostupný z WWW:  
<[http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000\\_lide\\_nds\\_6\\_prod\\_3088](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_6_prod_3088)>.

Komerční banka - Základní informace [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z  
WWW: <<http://www.kb.cz/cs/com/profile/index.shtml>>.

Komerční banka - Ideal konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW:  
<[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/ideal\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/ideal_account.shtml)>.

Komerční banka - Perfekt konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW:  
<[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/perfect\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/perfect_account.shtml)>.

Komerční banka - Extra konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW:  
<[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/extra\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/extra_account.shtml)>.

Komerční banka - Premium konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW:  
<[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/premium\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/premium_account.shtml)>.

Komerční banka - TOp nabídka [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW:  
<[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/top\\_offer.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/top_offer.shtml)>.

Komerční banka - Modré konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW:  
<[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/blue\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/blue_account.shtml)>.

Komerční banka - Modré konto Plus [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/blue\\_account\\_plus.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/blue_account_plus.shtml)>.

Komerční banka - G2 [online]. 2006 [cit. 2009-11-17]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus.shtml>>.

Komerční banka - Dětské konto [online]. 2006 [cit. 2009-11-18]. Dostupný z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/child\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/child_account.shtml)>.

ČSOB - O nás [online]. 2009 [cit. 2009-11-18]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Stranky/default.aspx>>.

ČSOB - Účty a platby [online]. 2009 [cit. 2009-11-18]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/default.aspx>>.

O nás [online]. 2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.mbank.cz/mbank/index.html>>.

MKONTO [online]. 2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.mbank.cz/osobni/mkonto/>>.

GE Money CZ - Kontakty - Naše společnosti - GE Money Bank [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti/ge-money-bank>>.

GE Money CZ - Účty - Dětský účet [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/detsky-genius>>.

GE Money CZ - Účty - Studentský účet [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/genius-student>>.

GE Money CZ - Účty - Běžné účty - Výhody účtu Genius Active [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/bezne-ucty/genius-active>>.

GE Money CZ - Účty - Běžné účty - Výhody účtu Genius Gold [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/bezne-ucty/genius-gold>>.

GE Money CZ - Účty - Běžné účty - Výhody konta Genius [online]. 2001-2009 [cit. 2009-11-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/bezne-ucty/konto-genius>>.

Raiffeisenbank - Základní informace o bance [online]. 2008 [cit. 2009-11-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.rb.cz/o-bance/profil-banky/>>.

Raiffeisenbank - Proč eKonto [online]. 2008 [cit. 2009-11-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.rb.cz/osobni-finance/bezny-ucet-ekonto/proc-ekonto/>>.

UniCredit Bank - UniCredit Bank Czech Republic, a. s. [online]. [2009] [cit. 2009-11-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/o-bance.html>>.

UniCredit Bank - Konto POHODA [online]. [2009] [cit. 2009-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/konto-pohoda.html>>.

UniCredit Bank - Konto MOZAIKA [online]. [2009] [cit. 2009-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/konto-mozaika.html>>.

UniCredit Bank - Konto KOMPLET [online]. [2009] [cit. 2009-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/konto-komplet1.html>>.

UniCredit Bank - Konto EXKLUSIVE [online]. [2009] [cit. 2009-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/konto-exclusive.html>>.

UniCredit Bank - Studentské konto [online]. [2009] [cit. 2009-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/studentske-konto.html>>.

## **SEZNAM GRAFŮ A TABULEK**

Tabulka 1: Dvoustupňový bankovní systém v České republice

Tabulka 2: Rozvaha (bilance) banky

Tabulka 3: Základní členění jednotlivých forem platebního styku

Tabulka 4: Nabídka dětských kont u vybraných českých bank

Tabulka 5: Poplatky na vybraných účtech – klient dítě

Tabulka 6: Nabídka studentských kont u českých bank

Tabulka 7: Poplatky na vybraných účtech – klient student

Tabulka 8: Nabízené účty pro seniory u vybraných bank

Tabulka 9: Poplatky na vybraných účtech – klient senior

Tabulka 10: Nabízené běžné účty ve vybraných bankách

Tabulka 11: Poplatky na vybraných účtech – průměrný klient

Tabulka 12: Srovnání běžných účtů s vyšším poplatkem nabízených českými bankami

Tabulka 13: Poplatky na vybraných účtech – klient s vyššími požadavky

## **SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek 1: Obecné schéma platby bankovním převodem (Polouček)

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha A: Vzor příkazu k úhradě (KB, a. s.)

Příloha B: Vzor hromadného příkazu k úhradě (KB, a. s.)

Příloha C: Vzor zřízení trvalého příkazu k úhradě (ČS, a. s.)

Příloha D: Vzor příkazu ke zřízení inkasa (KB, a. s.)

Příloha E: Vzor bankovního šeku (ČS, a. s.)

Příloha A: Vzor příkazu k úhradě (KB, a. s.)



**KB**

**Příkaz k úhradě | Payment Order**

**Datum splatnosti | Due date:** \_\_\_\_\_

<b>Na vrub účtu číslo   To be debited to account no.</b>	<b>Kód banky   Bank Code</b>
	<b>0100</b>

<b>Ve prospěch účtu číslo   To be credited to account no.</b>	<b>Kód banky   Bank Code</b>

Příkaz k úhradě 2 001.jpg  
Typ: Obrázek JPEG  
Velikost: 346 kB  
Rozměry: 2550 x 3510 pixelů

<b>Měna   Curr.</b>	<b>Částka   Amount</b>	<b>Variabilní   Variable symbol (VS)</b>	<b>Konstantní   Constant symbol (KS)</b>	<b>Specifický   Specific symbol (SS)</b>

**Tučně orámovaná pole jsou povinná.** | Bold framed fields are mandatory.

**Při platbě do jiné banky v ČR je částka uvedená v cizí měně vždy přepočtena a předána v Kč.** | Payment in foreign currency, routed to another bank in ČR, is always converted to CZK.  
**Pokud požadujete provést platbu do jiné banky v ČR v cizí měně, vyplňte Platební příkaz pro zahraniční platbu.** | If you wish to send Payment in foreign currency to another bank in Czech republic, please complete application form "Payment Order" for Foreign Payment.

\_\_\_\_\_  
**Datum vystavení, podpis(y) příkazce | Date of issue, signature(s) of payer**

K O P I E / C O P Y

Příloha B: Vzor hromadného příkazu k úhradě (KB, a. s.)



	<b>0100</b>		
<small>Na vrub účtu číslo   To be debited to account no.</small>	<small>Kód banky Bank Code</small>	<small>Celková částka v Kč Total amount in CZK</small>	<small>Konstantní symbol <sup>1)</sup> Constant symbol <sup>1)</sup></small>

Hromadný příkaz k úhradě  
2 001.jpg  
Typ: Obrázek JPEG  
Velikost: 392 kB  
Rozměry: 2550 x 3510 pixelů

<small>Ve prospěch účtu číslo To be credited to account no.</small>	<small>Kód banky Bank Code</small>	<small>Částka v Kč Amount in CZK</small>	<small>Variabilní sym Variable symbol</small>	<small>Konstantní symbol</small>	<small>Specifický symbol</small>

Datum splatn  
Date of maturity Pečeť  
Stamp Pečeť | Print stamp of KB

<sup>1)</sup> Klients zde uvádějí konstantní symbol jen v případě, že je společný pro všechny účty příjemců (jednotlivě jej pak neuvádějí).  
Clients state constant symbol only when it applies to all accounts of the beneficiaries (it does not then need to be stated separately).

Datum vystavení, podpis(y) příkazce | Date of issue, signature(s) of payer



## Příloha D: Vzor příkazu ke zřízení inkasa (KB, a. s.)



**KB**

### Příkaz ke zřízení/zrušení/změně povolení inkasa

Originál

Číslo účtu Klienta\*  /0100

#### Povolení inkasa ve prospěch příjemce platby

Číslo účtu příjemce platby / Kód banky  /

Limit jednotlivé platby inkasa\*\*  Kč

Počáteční datum účinnosti povolení inkasa (DDMMRRRR) - není povinné

Konečné datum účinnosti povolení inkasa (DDMMRRRR) - není povinné

\*\*\* **Zadávám příkaz** ke zřízení povolení inkasa ze svého účtu ve prospěch výše uvedeného účtu příjemce platby

\*\*\* **Ruším** výše uvedené povolení inkasa ze svého účtu

\*\*\* **Žádám o změnu** těchto údajů u výše uvedeného povolení inkasa:

\*\*\* **Limit jednotlivé platby inkasa** změňte na:  Kč\*\*

\*\*\* **Konečné datum účinnosti** povolení inkasa stanovím na datum (DDMMRRRR)

Beru na vědomí, že:

- Příkaz ke zřízení/zrušení/změně povolení inkasa musí být Bance předán nejméně dva Obchodní dny před předpokládaných dnem prvního inkasování / požadované změny / zrušení povolení inkasa
- jsem povinen zajistit, aby na výše uvedeném účtu byl dostatek prostředků k provedení inkasa, pokud tak neučiním, nesu odpovědnost za neuhrazení pohledávky subjektu, který inkaso předepsal
- Banka není povinna upozorňovat na neprovedení inkasa z důvodu nedostatku prostředků na účtu.

\_\_\_\_\_   
 datum vystavení

\_\_\_\_\_   
 jméno/a (hůlkovým písmem)

\_\_\_\_\_   
 podpis/y, případně razítko   
 dle podpisového vzoru

\*Pouze běžný účet v Kč

\*\*Povinný údaj. Do sběrného boxu vhaďte pouze příkazy do limitu max. 100 000 Kč vč.

\*\*\*Zvolenou variantu označte křížkem .

Příloha E: Vzor bankovního šeku (ČS, a. s.)

**ČESKÁ SPORITELNA**

Zaplaťte za tento šek č. / Pay against this cheque No. 00000000

MĚNA CURRENCY	ČÁSTKA AMOUNT

ČÁSTKU SLOVY / THE SUM OF

KOMU / TO

MÍSTO A DATUM VYSTAVĚNÍ / PLACE AND DATE  
Česká spořitelna, a.s.

ŠPLATNÝ UJ / DRAWEE BANK

PODPISY / AUTHORIZED SIGNATURES

**SPECIMEN**

ČÍSLO ÚČTU	KÓD BANKY	ČÁSTKA	ČÍSLO ŠEKU	KOD

PODPISY LADNĚ NEPOPSUJTE ANI NEKAZTE, JE VŘEDNĚ AUTOMATIZOVANÁ PRACOVNÍ BANKA