

VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA

Katedra ekonomických studií

**Rekognoskace aktuální nabídky balíčků služeb
na žirových účtech**

bakalářská práce

Autor: Barbora Hálová

Vedoucí práce: Ing. Lenka Lízalová, Ph.D.

Jihlava 2012

Anotace

Cílem práce je průzkum bankovních poplatků spojených s užíváním účtů fyzických osob. Na základě aktuální nabídky balíčků služeb na žirových účtech jsou porovnány náklady na vedení účtu a bude vyhodnocen produkt, který by byl pro modelového klienta nejvýhodnější z hlediska ceny.

Klíčová slova

Běžný účet, přímé bankovníctví, bankovní poplatky, vícekritériální hodnocení, rekognoskace

Annotation

The aim of this bachelor thesis is an analysis of bank fees associated with the use of personal accounts. Based on the current offers of service packages on giro accounts, the costs of maintaining an account are compared and the product that would be the most convenient for a model client in terms of price is selected.

Key words

Current account, direct banking, bank fees, multicriteria evaluation, reconnaissance

Prohlášení

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 výdělku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne

.....

Podpis

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala především vedoucí mé bakalářské práce, paní Ing. Lence Lízalové, Ph.D., za věcné a odborné připomínky a za úspěšné dovedení k vypracování této bakalářské práce.

Dále bych ráda poděkovala mé rodině a blízkým za podporu a trpělivost.

Obsah

1	Úvod	3
2	Běžný účet.....	4
2.1	Zřízení běžného účtu	5
2.2	Zrušení běžného účtu	7
2.2.1	Zrušení běžného účtu z podnětu majitele účtu.....	7
2.2.2	Zrušení běžného účtu z podnětu banky.....	8
2.2.3	Kodex mobility	8
2.3	Skrytá funkce běžného účtu	10
2.4	Praktické využití běžného účtu	11
2.5	Dělení běžných účtů	11
2.6	Přímé bankovníctví	12
2.6.1	Internetbanking	12
2.6.2	Phone banking.....	13
2.6.3	GMS Banking	14
2.6.4	Home banking.....	15
3	Charakteristika modelového klienta	16
4	Charakteristika vybraných bank a produktů	17
4.1	Air Bank.....	17
4.1.1	Velký běžný účet	17
4.2	Citibank Česká republika	18
4.2.1	City Konto Plus.....	18
4.3	Česká spořitelna	19
4.3.1	Osobní účet České spořitelny	20
4.4	Československá obchodní banka, a. s.	20
4.4.1	ČSOB Konto	21
4.5	Equa bank.....	21
4.5.1	Běžný účet Equa bank.....	22
4.6	Fio banka.....	22
4.6.1	Fio osobní účet.....	23
4.7	GE Money Bank.....	23
4.7.1	Konto Genius Active	24

4.8	Komerční banka	24
4.8.1	MůjÚčet	25
4.9	mBank	25
4.9.1	mKonto	26
4.10	Poštovní spořitelna	26
4.10.1	Era osobní účet.....	27
4.11	Raiffeisenbank, a. s.	27
4.11.1	eKonto.....	28
4.12	UniCredit Bank.....	28
4.12.1	Konto Partners	29
4.13	Volksbank CZ, a.s.	29
4.13.1	Běžný účet.....	30
5	Komparace a shrnutí běžných účtů	31
5.1	Vícekritériální hodnocení variant pomocí metody WSA.....	32
	Závěr	36
	Seznam použité literatury a zdrojů	38
	Seznam tabulek	40
	Seznam obrázků	40
	Slovník.....	41
	Seznam příloh.....	42
	Příloha č. 1 – Žádost o změnu banky	42
	Příloha č. 2 – Vzor smlouvy o běžném účtu od Fio bank.....	44

1 Úvod

Určitě každý už v životě řešil, nebo bude řešit, téma výběru vhodného běžného účtu. V dnešní době je téměř nemožné spravovat své finance bez tohoto bankovního produktu. Před tím, než si člověk vybere běžný účet, je potřeba rozmyslet a ujasnit si ty nejzákladnější požadavky, které bude klást na běžný účet, jako například kolik zaplatíme za příchozí platbu. Česká republika patří bohužel k zemím, kde patří bankovní poplatky k těm nejvyšším. Na druhou stranu existuje nepřehledné množství nabízených osobních účtů. Ne každý se ale v bankovních poplatcích vyzná a také ne každý má trpělivost zkoumat nepřehledné a dlouhé ceníky jednotlivých bank a jednoduše rezignují a založí si účet v bance, která je například v místě jeho bydliště a vůbec neřeší, kolik bance za její služby zaplatí.

Chtěla bych, aby pro ty, kteří se rozhodnou si pečlivě vybrat svůj budoucí běžný účet nebo se rozhodli svojí banku změnit, právě kvůli vysokým bankovním poplatkům, sloužila tato práce jako určitá pomoc při výběru.

V teoretické části se budu snažit popsat co, to vlastně běžný účet je, pro koho je určen, kdo všechno si běžný účet může založit a jaké náležitosti by měla mít dokumentace potřebná k založení. Dále se budu zabývat problematikou zrušení běžného účtu a změně banky. V této oblasti může totiž vzniknout mnoho nejasností a lidé často nemusí vědět, jakým způsobem postupovat, pokud se rozhodnou si svojí banku změnit. Budu se také snažit vysvětlit pojmy jako internetbanking, home banking nebo GMS banking. V další části své práce popíši požadavky modelového klienta a budu charakterizovat kritéria, podle kterých se modelový klient bude rozhodovat o správnosti a výhodnosti výběru svého konta s ohledem na cenu.

V praktické části budu popisovat jednotlivé bankovní instituce, které patří k těm nejvýznamnějším a nejznámějším na našem finančním trhu a jejich nabízené běžné účty. Ceny za jednotlivé služby „napasuji“ na modelového klienta, abych zjistila, kolik za měsíční služby zaplatí.

V dnešní době vstupují do souboje o klienty také nově vznikající internetové banky, které lidem slibují žádné zbytečné placení za základní služby. Z mého průzkumu bude zřejmé, zda tyto banky jsou schopny dostát svým slibům.

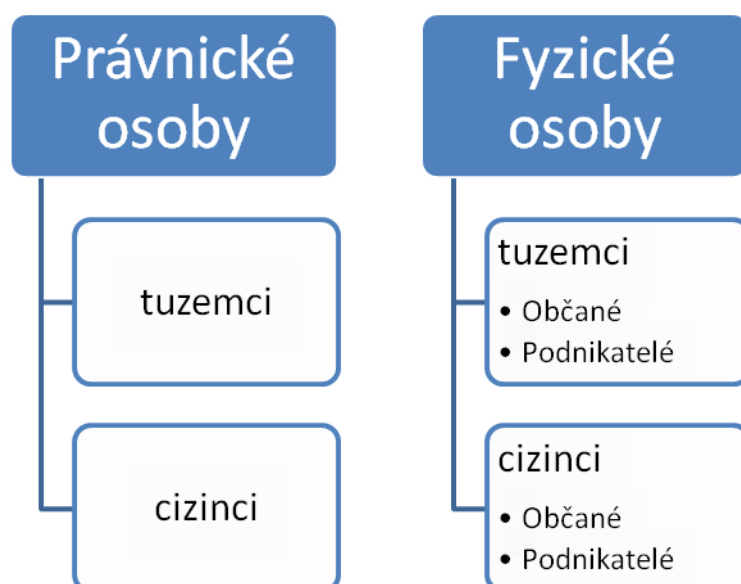
2 Běžný účet

Základním a nejčastěji žádaným produktem, který poskytují banky svým klientům, podnikatelským subjektům i občanům, je zřizování a vedení běžného účtu. Běžný účet je základem pro zprostředkování platebního styku. Banka přijímá na běžný účet peněžní prostředky v hotovostní i v bezhotovostní formě, provádí z běžného účtu domácí a zahraniční platby i výplaty v hotovosti.

Běžný účet je základním stavebním kamenem bankovních služeb, na který bezprostředně nebo zprostředkovaně navazují další služby bank. Všechny poskytované produkty a služby obchodních bank se vždy vážou na existenci běžného účtu.

Banky vedou účty podle své obchodní politiky určitým skupinám klientů – fyzickým osobám, tj. občanům nebo podnikatelům, velkým firmám a dalším právnickým osobám.

[1]



Obrázek 1: Rozlišení klientů, Zdroj: Vlastní zpracování podle [1]

2.1 Zřízení běžného účtu

Banky mohou zřizovat a vést běžné účty tuzemcům i cizincům, a to jak právnickým osobám (jejich organizačním složkám), tak také osobám fyzickým (podnikatelům i osobám nepodnikajícím – občanům). Běžný účet lze zřídit buď v českých korunách - tedy v domácí měně nebo v jakékoli cizí měně dle nabídky jednotlivých bank. Běžný účet slouží zejména k zajištění platebního styku tuzemského i zahraničního, k zúčtování všech operací z příkazu majitele účtu, osob zmocněných majitelem účtu nebo operací provedených v jeho prospěch jinou osobou. Všechny tyto možnosti naznačuje následující tabulka

Tabulka 1: Zřizování běžného účtu

Banka zřizuje běžný účet		
komu	tuzemcům	fyzickým osobám
		právnickým osobám
	cizincům	fyzickým osobám
		právnickým osobám
v jaké měně	domácí (Kč)	
	cizí (CM)	
za jakým účelem	zajištění tuzemského i zahraničního platebního styku	
	zúčtování všech operací z příkazu majitele účtu nebo osoby zmocněné	

Zdroj: Vlastní zpracování podle [1]

Banky ve smyslu zákona č. 61/1996, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, nezřizují anonymní účty.

Banky zřizují běžné účty na základě smlouvy, jež musí mít písemnou formu (viz zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, § 708). K tomu, aby mohla být tato smlouva řádně uzavřena, vyžaduje banka od klienta další doklady, které osvědčují jeho právní subjektivitu, případně oprávnění k podnikatelské činnosti, dokládají jeho totožnost a lze podle nich provést řádnou identifikaci klienta. Tyto doklady (resp. jejich ověřené kopie) spolu s podpisovým vzorem k běžnému účtu a smlouva o běžném účtu tvoří nezbytnou součást tzv. klientské dokumentace. [1]

Dokumentace klienta tedy obsahuje zejména:

- Smlouvu o zřízení a vedení účtu
- Doklad osvědčující právní subjektivitu majitele účtu nebo oprávnění k podnikatelské činnosti, v některých případech fotokopii průkazu totožnosti
- Podpisový vzor majitele účtu a osob zmocněných k nakládání s prostředky účtu

Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (dále jen smlouva) je základní částí dokumentace, kterou by měla vytvářet každá banka jednotlivému klientovi. Smlouva musí obsahovat všechny potřebné náležitosti, kterými jsou zejména:

- Označení smluvních stran, které smlouvu o běžném účtu uzavírají
- Zmínka (odvolávka) na příslušný zákon či jiný předpis, na základě kterého tento smluvní vztah vzniká
- Den, ke kterému se účet zřizuje a od něhož je klient oprávněn disponovat peněžními prostředky na účtu
- Měna účtu
- Přesná identifikace majitele účtu - název/jméno, sídlo/trvalé bydliště, IČ/RČ, jména statutárních zástupců, jejich RČ a čísla průkazů totožnosti, totéž u majitele účtu fyzické osoby – podnikatele, případně jiného subjektu
- Podmínky, za kterých je účet veden (tzv. Obchodní podmínky pro zřízení a vedení účtu)

Z praktického hlediska však bývá obvyklé, že obchodní podmínky jsou samostatnou přílohou ke smlouvě a tvoří její nedílnou součást. Majitel účtu potvrzuje podpisem smlouvy souhlas s těmito podmínkami. Podmínky obsahují zejména:

- Způsob disponování s peněžními prostředky na účtu
- Vymezení platebních prostředků, které je klient oprávněn používat
- Případy převodů peněžních prostředků z účtu klienta bez jeho příkazu
- Lhůty pro předkládání platebních příkazů klientem

- Lhůty zúčtování platebních příkazů bankou
- Podmínky a způsob úročení peněžních prostředků na účtu
- Podmínky předávání zpráv o zúčtování, případně další práva a povinnosti obou smluvních stran
- Cena služby, tj. cena, za kterou se účet zřizuje, a dále také ceny, za které jsou následně provozovány jednotlivé operace na běžném účtu; často bývá uvedena jen odvolávka na příslušný bankovní ceník (sazebník)
- Datum platnosti a účinnost smlouvy
- Podpisy obou smluvních stran [1]

2.2 Zrušení běžného účtu

Zrušení běžného účtu lze teoreticky rozdělit podle několika hledisek

Tabulka 2: Zrušení běžného účtu

Zrušení běžného účtu	
z podnětu majitele účtu	dohodou
	výpovědí
z podnětu banky	výpovědí
	okamžitým odstoupením od smlouvy
z jiných důvodů	uplynutím doby, na kterou byl běžný účet zřízen
	splněním účelu, pro který byl běžný účet zřízen
	z důvodu likvidace
	z důvodu konkurzu

Zdroj: Vlastní zpracování podle [1]

2.2.1 Zrušení běžného účtu z podnětu majitele účtu

Majitel účtu má ve smyslu obchodního zákoníku možnost vypovědět smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu kdykoliv, a to i bez udání důvodu.

Vypoví-li smlouvu o běžném účtu majitel tohoto účtu, a to písemně, dnem doručení výpovědi smlouva o běžném účtu zaniká.

Banka může zakotvit do svých obchodních podmínek určité konkrétní lhůty pro možnost zrušení účtu, ať již výpovědí nebo dokonce dohodou, pokud jsou k účtu vydány např. platební karty nebo šekové knížky či šeky. [1]

2.2.2 Zrušení běžného účtu z podnětu banky

Banka může zrušit účet klienta způsobem, který je uveden ve smlouvě o zřízení a vedení účtu. Je tomu tak proto, aby byl klient předem seznámen se skutečnostmi, které mohou vést banku k ukončení smluvního vztahu s klientem. V zásadě jde o možnost výpovědi nebo tzv. okamžité odstoupení od smlouvy.

Výpověď je jednostranný právní akt učiněný z vůle banky z důvodů uvedených v obchodních podmínkách nebo i bezdůvodně, pokud nejsou v rozporu s obecně platným právním předpisem. Banky přistupují k tzv. okamžitému ukončení smluvního vztahu pro závažné porušení obchodních podmínek pro zřízení a vedení běžného účtu nebo pro časté, méně závažné porušování tohoto dokumentu. Zejména jde-li o existenci tzv. nepovoleného debetu na běžném účtu, je-li tento důvod uveden ve smlouvě o zřízení a vedení účtu.

Rozdíl mezi výpovědí a okamžitým odstoupením od smlouvy je dán v účinnosti ukončení smluvního vztahu. Pokud se jedná o výpověď banky bez udání důvodů nebo pro důvody, uvedené v obchodních podmínkách banky, jež nelze považovat za závažné, zaniká smluvní vztah s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Vypoví-li však banka běžný účet pro závažné porušení smlouvy s klientem, zaniká smlouva o běžném účtu dnem doručení výpovědi majiteli účtu. [1]

2.2.3 Kodex mobility

Základem Kodexu „Mobilita klientů – postup při změně banky“ (dále jen „Kodex“) jsou společné principy EBIC (*European Banking Industry Committee*1), které byly vyvinuty bankami, spořitelny a dalšími poskytovateli platebních služeb na základě výzvy Evropské komise v roce 2008 (dále jen „Společné principy EBIC“). Společné principy EBIC zahrnují přehled postupů a pravidel pro případ, kdy klient chce převést provádění všech trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem do jiné banky a změnit tak svoji banku. Česká bankovní asociace do tohoto Kodexu tyto Společné principy EBIC převzala. Cílem kodexu je stanovení společných a závazných principů a pravidel pro změnu banky.

Pod pojmem „Změna banky“ rozumíme ve smyslu tohoto Kodexu tyto činnosti:

- Součinnost původní banky i nové banky v procesu změny banky
- Otevření běžného účtu v nové bance
- Převedení všech trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem z původní banky do nové banky
- Možnost požádat o převedení všech trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem včetně zrušení běžného účtu v původní bance prostřednictvím nové banky
- Možnost požádat o součinnost při zpřístupnění informací o novém bankovním spojení klienta příslušným třetím stranám

Změna banky neznamena převedení stejného čísla účtu z původní banky do nové banky.

[6]

2.2.3.1 Zrušení účtu

Postup při rušení běžného účtu je součástí podmínek smlouvy o vedení běžného účtu, kterou klient s bankou uzavře. Postupovat by se mělo podle této smlouvy. Po uzavření dohody o ukončení účinnosti smlouvy o účtu či předání výpovědi smlouvy o vedení běžného účtu bance může být smlouva zrušena okamžikem, na kterém se s bankou klient dohodne, resp. ve výpovědní lhůtě uvedené v podmínkách poskytování služeb. Doba zrušení běžného účtu závisí na dalších službách napojených na běžný účet (například ten, kdo využíval platební karty, by měl počítat s delší dobou).

Zrušení běžného účtu musí provést vždy majitel běžného účtu (nemůže to být osoba, která má jen právo disponovat s peněžními prostředky na běžném účtu). Pokud účet klient ruší přímo v bance, je třeba do banky vzít platné doklady totožnosti. Kdo se nemůže do banky osobně dostavit, musí zplnomocnit přímo k ukončení smlouvy o běžném účtu a dispozici se zůstatkem na tomto běžném účtu někoho jiného; podpis majitele běžného účtu musí být úředně ověřen. [6]

2.2.3.2 Změna banky

Nejdříve je potřeba vybrat si banku, do níž chcete převést své trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem (dále jen „Nová banka“).

Pokud si klient vybral novou banku a je seznámen s jejími produkty a možnostmi, můžete si zvolit jeden z následujících postupů pro změnu banky:

- a) prostřednictvím nové banky
- b) kontaktováním původní banky

Nezbytným krokem pro zahájení procesu změny banky je podání žádosti o změnu banky v nové nebo původní bance, přičemž podmínkou je, že v nové bance máte otevřen běžný účet. V úvahu je nutné vzít i správné načasování požadavku na změnu banky. Celý proces trvá nejméně 15 bankovních pracovních dnů a je tedy vhodné, pokud je to možné, vyhnout se období, ve kterém provádíte trvalé příkazy, popřípadě je účet inkasován. V souvislosti se změnou banky nemohou být klientovi účtovány žádné poplatky za poskytnutí podkladů pro převod trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem, zrušení běžného účtu (s výjimkou běžného účtu, který byl veden po dobu kratší než 12 měsíců); rovněž veškeré informace spojené se změnou banky musí být poskytnuty zdarma. Pokud jste držitelem debetní platební karty, budete muset pravděpodobně kartu vrátit své původní bance; bez jejího vrácení nemusí být Váš běžný účet v původní bance zrušen. [6]

2.3 Skrytá funkce běžného účtu

Běžný účet však v dnešní době vnímáme především jako odrazový můstek pro mnoho dalších služeb. Počínaje elektronickým bankovníctvím, pokračuje lepším přístupem k dalším produktům a konče třeba platebními kartami, které k účtu dostanete. Je velmi důležité si vybrat vhodnou banku a účet, protože jeho následná změna není úplně jednoduchá. [3]

2.4 Praktické využití běžného účtu

Peníze můžete 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 nakupujete po internetu)

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

Samostatné běžné účty jsou dnes téměř na ústupu. Většina bank vám nabídne balíčky služeb, zvané často konta. V rámci těchto kont získáte v závislosti na jejich ceně různé 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 vám balíček vůbec vyplatí.

Standardem všech účtů je některý produkt z oblasti přímého bankovníctví (telebanking, GSM banking, internet banking a homebanking). Právě díky přímému bankovníctví můžete svůj účet spravovat 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. [3]

2.5 Dělení běžných účtů

Nabídka běžných účtů je odlišná pro občany a firmy. Pod pojmem občan náleží fyzická osoba, která nepodniká. Nezřídka si však BÚ z této kategorie pořizují i drobnější podnikatelé. 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 korporace. [3]

2.6 Přímé bankovníctví

Elektronické bankovníctví lze definovat jako poskytování standardizovaných bankovních produktů a služeb klientele prostřednictvím elektronických cest.

Zatímco pro klienty – fyzické osoby a drobné firmy se vyplácí využívání standardně nabízených služeb, které umožňují vzdálený samoobslužný přístup k účtu v plném rozsahu, velcí klienti využívají některé formy elektronického bankovníctví pro platební styk a přenos informací banka – klient – banka. Pro služby typu poradenství, uzavírání specializovaných smluv a dohod využívají jiné bankovní služby, většinou upravené k jejich potřebám (např. prostřednictvím osobních kontaktů s bankovními poradci, využíváním specializovaného softwarového propojení banka – klient apod.). Nejčastější formou spolupráce banky a klienta v oblasti elektronického bankovníctví je propojení informačních a účetních systémů banky a klienta, zajištěné dokonalými formami elektronických systémů zabezpečení ochrany dat – jde o nejvyšší formy homebankingu.

Banky používají pro vlastní provoz systémů elektronického bankovníctví moderní technologie, jejichž znalost pro běžného klienta ani pracovníka klientského úseku banky není nutná. Klient se setkává s prostředky, jimiž s ním elektronická aplikace banky komunikuje, a s koncovými zařízeními, které pro tuto komunikaci používá. V návaznosti na rozdělní prostředků použitých k přenosu dat a používaného koncového zařízení pak hovoříme o samoobslužných zónách, fyzickém předávání dat na médiích, phone bankingu, GMS bankingu, home bankingu nebo internetbankingu. [2]

2.6.1 Internetbanking

Původně v začátcích internetbankingu koncem 90. let 20. století šlo tímto způsobem v Česku dělat jen základní bankovní operace. V dnešní době je možné realizovat přes internetbanking už řadu finančních transakcí. Patrně nejvíce internetové bankovníctví jako službu přímého bankovníctví využívají majitelé osobních běžných účtů, podnikatelských účtů a případně spořicíh účtů. Díky tomu mohou 24 hodin denně po celý rok uskutečňovat odkudkoli, kde je kvalitní a zabezpečené internetové připojení, jednorázové i trvalé platební příkazy, povolovat či rušit inkaso nebo třeba požádat o nový úvěr či kreditní kartu.

Majitelé účtů s internetovým bankovníctvím mohou také měnit nastavení limitů pro denní, týdenní a měsíční operace na kartě či účtu, zasílání výpisu z účtu nebo upravovat kontaktní informace. Většinou lze i nahlížet do dalších produktů, které má majitel účtu s internetovým bankovníctvím sjednány v rámci dané finanční skupiny.

Zatímco u správy účtu a provádění bezhotovostních operací z účtu se jedná o aktivní internetové bankovníctví, nahlížení na další produkty v internetovém bankovníctví bývá už jen pasivní. V takovém případě nelze v internetovém bankovníctví provádět žádné operace s daným finančním produktem ani měnit jeho nastavení. Ve spolupráci s bankami internetbanking nabízejí pro některé produkty i pojišťovny či penzijní fondy. Zpravidla se ale také jedná jen o pasivní internetové bankovníctví, které neumožňuje žádné operace. Klient s nimi může jen nahlížet na kartu ke svému finančnímu produktu.

Internetové bankovníctví některých finančních institucí umožňuje rovněž správu investic. Nejčastěji se tímto způsobem nakupují podílové listy jednotlivých podílových fondů, které daná instituce má ve svém portfoliu.

Pro využívání internetového bankovníctví musí klienti dodržovat základní bezpečnostní pravidla, která jim doporučila daná finanční instituce. Vstupovat do internetového bankovníctví by tak měli pouze z dobře zabezpečeného počítače, který má nainstalované nejaktuálnější verze antivirové a další ochrany. Finanční instituce, které zpřístupňují ke svým produktům internetové bankovníctví, pro vyšší bezpečnost umožňují zasílat bezpečnostní SMS zprávy nebo někdy poskytují klientům i bezpečnostní certifikáty či certifikáty na čipové kartě s čtečkou. [5]

2.6.2 Phone banking

Může se 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. [3]

2.6.3 GMS Banking

Také u této služby existují dva druhy. 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 vám ukradnou telefon. Současně je přístup k této aplikaci chráněn zvláštním bankovním PIN, které se nazývá BPIN. Potom vám 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 konec obdržíte informaci o vámi vybrané službě a to buď formou textové zprávy na mobilní telefon, nebo formou e-mailu do e-mailové schránky, která je předem definovaná. V ČR poskytují tuto službu O2, T- Mobil i Vodafone.

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 si vygenerujete speciální kód, který vložíte do struktury SMS zprávy. Nevýhodou je složitější manipulace, protože SMS zprávy musíte posílat přesně ve formátu daném bankou. Např. U částka účet_debet účet_kredit splatnost [Vvar_symbol] [Kkonst_symbol] [Sspec_symbol] [MAC]. Zadávání tedy vyžaduje velkou pozornost, abyste se nepřepsali. [3]

2.6.4 Home banking

Produkt umožňuje obsluhovat účet pomocí počítače připojeného k internetu a softwaru, který je dodán bankou (obvykle na instalačním CD). Nainstalujete si software z CD, připojíte se na internet a můžete 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. [3]

3 Charakteristika modelového klienta

Pro srovnání a výběr vhodného běžného účtu pro fyzickou osobu nepodnikatele bylo potřeba vytvořit modelového klienta. Vycházela jsem nejvíce z článku Martiny Hedvičákové a Ivana Soukala Možnosti sledování trendu ve zpoplatnění základních bankovních služeb [7], kde na základě klientského a bankovního indexu rozlišili čtyři skupiny klientů.

S ohledem na dnešní trendy a možnost využívání přímého bankovníctví jsem se zaměřila na průměrného klienta, který přímé bankovníctví preferuje. Podle již zmíněného článku tuto skupinu tvoří 39,3 % naší populace.

Pro modelového klienta uvažujeme čistý měsíční příjem nad 15.000 Kč a aktivní využívání přímého, respektive internetového bankovníctví. Tento klient využívá pobočkové služby jen minimálně, proto nejsou zahrnuty v mé modelové situaci. Předpokládáme 6 výběrů z vlastního bankomatu a 2 výběry z bankomatu jiných bank, 3 příchozí platby, 5 jednorázových příkazů k úhradě, 4 trvalé příkazy, 1 provedení inkasa a dále přihlížíme k možnosti změny nebo zrušení trvalých příkazů nebo inkasa. U obchodníka klient provede celkem zhruba 6 plateb. Vzhledem k internetovému bankovníctví jsou všechny transakce prováděny elektronicky a klient dává přednost elektronickému zasílání výpisů z účtu jednou za měsíc.

4 Charakteristika vybraných bank a produktů

4.1 Air Bank

Air Bank, člen skupiny PPF (jedné z největších investičních a finančních skupin ve střední a východní Evropě), nabízí svoje služby zákazníkům od listopadu 2011. Je plnohodnotnou bankou 21. století, s pobočkovou sítí i internetovým bankovníctvím nové generace. [9]

4.1.1 Velký běžný účet

Air bank nabízí 2 běžné účty, ale pro našeho modelového klienta jsem vybrala Velký běžný účet, u kterého zaplatí jednorázový poplatek 150 Kč a následně má všechny běžné služby zahrnuté v ceně.

Tabulka 3: Běžný účet od Air bank

Air bank – Velký Běžný účet		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	150 Kč	150 Kč
Možnost internetové bankovníctví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	0 Kč	0 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	0 Kč	0 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	0 Kč	0 Kč
	z cizího	2	0 Kč	0 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				150 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování ze sazebníku Air bank [9]

4.2 Citibank Česká republika

Citibank je na českém trhu přítomna od roku 1991. Stala se tak jednou z prvních zahraničních bank působících v České republice (resp. tehdejším Československu). V počátečních letech se banka zaměřovala převážně na poskytování bankovních služeb nadnárodním korporacím, velkým českým podnikům a finančním institucím. Rychle si získala vůdčí postavení na trhu v oblasti podnikového bankovníctví a postupně rozšiřovala svou nabídku produktů a služeb i na malé a středně velké firmy. Na trh retailového bankovníctví vstoupila banka v roce 2001 a od té doby nabízí svým klientům řadu bankovních produktů a služeb, jako jsou osobní účty, kreditní karty, možnost investování do podílových fondů a také službu privátního bankovníctví Citigold. [10]

4.2.1 City Konto Plus

Běžný účet je součástí balíčku Citikonto Plus. Vedení balíčku Citikonto Plus je první 3 měsíce po otevření poskytováno zdarma. Dále je pro Vás vedení balíčku Citikonto Plus zdarma, pokud průměrné měsíční zůstatky všech účtů v rámci balíčku Citikonto Plus jsou vyšší než 250 000 Kč nebo pokud součet příchozích plateb v daném měsíci činí minimálně 25 000 Kč (mimo převody mezi vlastními účty vedenými v Citibank). [10]

Pokud klient nepřesáhne příjmy 250 000 Kč poplatek za vedení účtu je 169 Kč. Všechny transakce jsou v tomto poplatku zahrnuty, kromě výběrů z bankomatu. První 4 výběry jsou zdarma, následující za 29,90 Kč, bez ohledu výběrů z vlastního nebo cizího bankomatu.

Výhodou balíčků City Konto Plus je zdarma založení dalšího běžného účtu rodinnému příslušníkovi či vlastnění jednoho běžného účtu jako spolumajitel.

Tabulka 4: Běžný účet od City Bank

City Bank - City Konto Plus		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	169 Kč	169 Kč
Možnost internetové bankovnictví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	0 Kč	0 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	0 Kč	0 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	29,90 Kč	59,80 Kč
	z cizího	2	29,90 Kč	59,80 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				288,60 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku Citi bank [10]

4.3 Česká spořitelna

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 přes 5 milionu klientů největší bankou na trhu. Česká spořitelna již vydala více než 3,2 mil. platebních karet, disponuje sítí 653 poboček a provozuje více než 1392 bankomatů a transakčních terminálů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.

Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě se 17 miliony klientů v osmi zemích, z nichž většina je členy Evropské unie. V červenci roku 2001 Česká spořitelna úspěšně dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky. Česká spořitelna kontinuálně pokračuje ve zkvalitňování svých produktů a služeb a zefektivňování pracovních procesů. [11]

4.3.1 Osobní účet České spořitelny

U České spořitelny byl nepřehledný ceník, proto jsem sestavila běžný účet online pomocí konfigurátoru na webových stránkách ČS. Po zadání základních kritérií mi vyšla celková cena, ve které je zahrnuto internetové bankovníctví, veškeré příchozí i odchozí platby zdarma, výběry z bankomatu ČS zdarma a změny nebo zrušení platebního příkazu nebo inkasa zdarma. Zpoplatněny jsou výběry z bankomatu cizích bank.

Tabulka 5: Běžný účet od ČS

Česká spořitelna - Osobní účet ČS		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	228 Kč	228 Kč
Možnost internetové bankovníctví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	0 Kč	0 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	0 Kč	0 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	0 Kč	0 Kč
	z cizího	2	40 Kč	80 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				308 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku ČS [11]

4.4 Československá obchodní banka, a. s.

Československá obchodní banka, a. s. působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008. [12]

4.4.1 ČSOB Konto

U ČSOB bylo velké dilema zvolit pro modelového klienta vhodný běžný účet. U ČSOB Aktivního konta je měsíční poplatek za vedení účtu 90 Kč a je v něm zahrnuto více příchozích i odchozích plateb zdarma, ale počítá se u něj s měsíčním příjmem přesahujícím 25.000 Kč. Proto jsem pro našeho modelového klienta vybrala o třídu nižší ČSOB Konto s měsíčním příjmem do 25.000 Kč. V ceně 50 Kč jsou zahrnuty zdarma 2 příchozí platby, 2 odchozí platby a 2 výběry z vlastního bankomatu. Ostatní služby, které nejsou zahrnuty, nebo přesahují svým počtem služby zahrnuté, jsou započítány zvlášť.

Tabulka 6: Běžný účet od ČSOB

ČSOB - Konto		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	50 Kč	50 Kč
Možnost internetové bankovnictví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	3 Kč	9 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	3 Kč	12 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	6 Kč	6 Kč
Příchozí platba		3	6 Kč	6 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	40 Kč	40 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	6 Kč	24 Kč
	z cizího	2	35 Kč	70 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				217 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku ČSOB [12]

4.5 Equa bank

Equa bank nabízí osobní i firemní bankovnictví. V jejich nabídce nalezneme nejznámější bankovní produkty jako běžné a spořicí účty, termínované vklady, atd... Všechny produkty banka představuje jako jednoduché a srozumitelné, nic neskrývají, jsou vždy snadno dostupné a promyšlené. [13]

4.5.1 Běžný účet Equa bank

U tohoto běžného účtu jediné, co je zpoplatněno jsou výběry z bankomatů. Je zde nastavena jednotná cena 9 Kč za výběry z vlastního bankomatu i z bankomatu cizích bank. Všechny ostatní služby jsou zdarma, což je ale podmíněno měsíčními příjmy nad 15.000 Kč. Tuto podmínku ale náš modelový klient splňuje. Navíc výhodou je i možnost založení účtu online přes internet z pohodlí domova.

Tabulka 7: Běžný účet od Equa bank

Equa bank - Běžný účet		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	0 Kč	0 Kč
Možnost internetové bankovnictví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	0 Kč	0 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	0 Kč	0 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	9 Kč	54 Kč
	z cizího	2	9 Kč	18 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				72 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku Equa bank [13]

4.6 Fio banka

Fio banka, a.s. je novou českou bankou, která navazuje na úspěšnou sedmnáctiletou historii Finanční skupiny Fio. Je ryze českým subjektem s českými majiteli a své služby poskytuje na téměř šedesáti pobočkách po celé České republice. Nabízí širokou škálu produktů pro řešení osobních i firemních financí, které lze rozdělit na dvě hlavní oblasti:

- poskytování tradičních bankovních služeb,
- zprostředkování obchodů s cennými papíry. [14]

4.6.1 Fio osobní účet

Tento účet, podobně jako účet od Equa bank, nezpłatňuje žádné základní transakce, kromě výběru z bankomatů. Z vlastního bankomatu je zdarma 10 výběrů, do kterých se náš modelový klient vejde. Z bankomatů cizích bank je poplatek 35 Kč. Vedení účtu zdarma zde není ničím podmíněno a i zde je možnost zřídit běžný účet online.

Tabulka 8: Běžný účet od Fio banky

Fio banka - Osobní účet		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	0 Kč	0 Kč
Možnost internetové bankovnictví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	0 Kč	0 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	0 Kč	0 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	0 Kč	0 Kč
	z cizího	2	35 Kč	70 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				70 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku Fio bank [14]

4.7 GE Money Bank

GE Money Bank patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, která disponuje jednou z nejširších sítí poboček a bankomatů v ČR a rychle roste. 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 má diverzifikované portfolio průmyslových i finančních firem, které generují vlastní finanční aktiva. [15]

4.7.1 Konto Genius Active

U konta Genius Active klient zaplatí měsíční poplatek za vedení účtu 129 Kč a v rámci tohoto poplatku jsem veškeré příchozí a i elektronicky zadané odchozí platby zdarma, včetně rušení a změny trvalých příkazů, inkas a SIPO. Zpoplatněny jsou výběry z bankomatů cizích bank a to 40 Kč.

Tabulka 9: Běžný účet od GE Money bank

GE Money bank - Konto Genius Active		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	129 Kč	129 Kč
Možnost internetové bankovnictví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	0 Kč	0 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	0 Kč	0 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	0 Kč	0 Kč
	z cizího	2	40 Kč	80 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				209 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku GE Money bank [15]

4.8 Komerční banka

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. Akcie KB jsou kótovány na Burze cenných papírů Praha i v RM-Systému již od jejich vzniku. Globální depozitní certifikáty (GDR) zastupující akcie KB se obchodují na Burze cenných papírů v Londýně (London Stock Exchange) od roku 1995. V roce 2001 koupila státní 60 % podíl v Komerční bance Société Générale. Po této privatizaci začala KB kromě své tradičně silné pozice na trhu podniků a municipalit výrazně rozvíjet aktivity také pro individuální zákazníky a podnikatele. Součástí rozvoje retailových aktivit byl i nákup zbývajících 60 % podílu v Modré pyramidě v roce 2006, kterým Komerční banka získala plnou kontrolu nad třetí

největší stavební spořitelnou v České republice. Dne 31. 12. 2010 nabyla účinnosti přeshraniční fúze sloučením mezi Komerční bankou a Komerční bankou Bratislava s tím, že nástupnickou společností se stala Komerční banka, která pokračuje v aktivitách na Slovensku prostřednictvím pobočky. [16]

4.8.1 MůjÚčet

U tohoto běžného účtu zaplatíme měsíční poplatek za vedení účtu 68 Kč. Za tento poplatek jsem opět veškeré transakce zdarma, kromě výběru z bankomatů cizích bank, které jsou zpoplatněny 35 Kč.

Tabulka 10: Běžný účet od KB

Komerční banka - MůjÚčet		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	68 Kč	68 Kč
Možnost internetové bankovnictví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	0 Kč	0 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	0 Kč	0 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	0 Kč	0 Kč
	z cizího	2	35 Kč	70 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				138 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku KB [16]

4.9 mBank

mBank vznikla v listopadu 2000 jako retailová divize BRE Bank SA. Prvotní obchodní model mBank předpokládal, že cílovými uživateli budou zejména lidé, kteří považují nová technologická řešení (především internet) za efektivní a pohodlný způsob komunikace s bankou. mBank byla první virtuální bankou v Polsku a jednou z prvních tohoto druhu ve Střední Evropě. V roce 2000 BRE Bank zahájila činnost v oblasti

maloobchodního bankovníctví, mimo jiné částečně prostřednictvím banky mBank. Na český trh vstoupila mBank v listopadu 2007. [17]

4.9.1 mKonto

mKonto je další z řady běžných účtů, u kterého neplatíte za vedení účtu a za žádné provedené transakce. Za předpokladu, že měsíční objem plateb je vyšší než 4 000 Kč, jsou první 3 výběry z vlastního bankomatu zdarma (proto konečná cena za výběry je 105 Kč). Výběr z bankomatů cizích bank je zpoplatněn 35 Kč.

Tabulka 11: Běžný účet od mBank

mBank - mKonto		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	0 Kč	0 Kč
Možnost internetové bankovníctví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	0 Kč	0 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	0 Kč	0 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	35 Kč	105 Kč
	z cizího	2	35 Kč	70 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				175 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku mBank [17]

4.10 Poštovní spořitelna

Poštovní spořitelna je součástí Československé obchodní banky, a.s., která je z pohledu celkové hodnoty aktiv největší bankou v České republice i ve střední Evropě. Bankovní produkty Poštovní spořitelny v současné době slouží už více než dvěma miliónům klientů, a to pomocí nejširší sítě obchodních míst v České republice. [18]

4.10.1 Era osobní účet

Poplatek za vedení účtu je 34 Kč. Navíc jsou zpoplatněny symbolickou 1 Kč za jednorázové i trvalé příkazy k úhradě přes internetové bankovníctví. Výběr z bankomatu je zpoplatněn i v rámci Poštovní spořitelny a také ČSOB, a. s., a to 5 Kč. Výběr u cizích bank je 30 Kč. Jediné, co ze zadaných kritérií je zdarma, jsou příchozí platby.

Tabulka 12: Běžný účet od Poštovní spořitelny

Poštovní spořitelna - Era osobní účet		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	34 Kč	34 Kč
Možnost internetové bankovníctví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	1 Kč	5 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	1 Kč	4 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	x	x
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	x	x
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	5 Kč	30 Kč
	z cizího	2	30 Kč	60 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				133 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku Pošt. Spoř. [18]

x ... údaj nenalezen

4.11 Raiffeisenbank, a. s.

Raiffeisenbank a.s. (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 120 poboček a klientských center, poskytuje rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních a firemních poradců. [19]

4.11.1 eKonto

U tohoto běžného účtu je poplatek za vedení 75 Kč. Velkou nevýhodou zřízení internetového bankovníctví za dalších 90 Kč, a zpoplatnění jednorázového platebního příkazu za 4 Kč. Těmito položkami se výrazně navyšuje celková měsíční cena. Výběr z bankomatů vlastní banky je zpoplatněn od třetího výběru a to částkou 9,90 Kč. Výběr u cizí banky je za 39,90 Kč.

Tabulka 13: Běžný účet od Raiffeisenbank

Raiffeisenbank - eKonto		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	75 Kč	75 Kč
Možnost internetové bankovníctví		1	90 Kč	90 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	4 Kč	20 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	0 Kč	0 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0,00	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	9,90 Kč	39,60 Kč
	z cizího	2	39,90 Kč	79,80 Kč
Platba u obchodníka		6	0 Kč	0 Kč
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				304,40 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku Raiffeisenbank [19]

4.12 UniCredit Bank

UniCredit Bank Czech Republic a.s. zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících úspěšných 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. Je jednou z nejsilnějších bank na trhu v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance. Mimořádně silnou pozici si banka rovněž vybudovala v oblasti akvizičního financování a také se řadí na první příčku ve financování komerčních nemovitostí. [20]

4.12.1 Konto Partners

U konta Partners získáte za měsíční poplatek 89 Kč zdarma 10 příchozích i odchozích plateb (modelový klient má celkem 8 plateb, takže jejich zpoplatnění je nulové), dále veškeré výběry z bankomatu vlastní banky, z ostatních bank je první výběr zdarma, druhý a další za 30 Kč, proto je započítána konečná částka jen 30 Kč.

Tabulka 14: Běžný účet od UniCredit bank

UniCredit bank - Konto Partners		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	89 Kč	89 Kč
Možnost internetové bankovnictví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě		5	0 Kč	0 Kč
Elektronický trvalý příkaz		4	0 Kč	0 Kč
Elektronické provedení inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	0 Kč	0 Kč
	z cizího	2	30 Kč	30 Kč
Platba u obchodníka		6	x	x
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	x	x
Celkem				119 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku UniCredit bank [20]

x ... údaj nenalezen

4.13 Volksbank CZ, a.s.

Volksbank CZ, a.s. je univerzální obchodní banka se širokým spektrem produktů a služeb v oblasti drobného i podnikového bankovníctví. Během svého působení na českém trhu Volksbank získala pevnou pozici v segmentu středních a menších bankovních domů. Volksbank CZ úspěšně působí na českém trhu již od roku 1993. Jejím hlavním akcionářem je Volksbank International AG. Volksbank International AG (VBI) – sídlící ve Vídni, Rakousko – jejím jediným vlastníkem je od 15. 2. 2012 ruská banka Sberbank. VBI řídí úspěšnou a expandující síť bank v osmi zemích střední

a východní Evropy (CEE): na Slovensku, v České republice, Maďarsku, Slovinsku, Chorvatsku, Bosně a Hercegovině, Srbsku a na Ukrajině. [21]

4.13.1 Běžný účet

Volksbank je jediná banka, u které bylo třeba rozlišit odchozí platby do v rámci banky a do jiných bank, protože i přes internetové bankovníctví jsou platby zpoplatněny. Elektronický jednorázový i trvalý platební příkaz v rámci banky zpoplatněn není, ale do jiných bank je jednorázový příkaz za 5 Kč, trvalý příkaz za 6 Kč a provedení inkasa také za 6 Kč. Příchozí platby a zrušení nebo změna příkazu či inkasa zpoplatněno není. Výběr z vlastního bankomatu je za 4 Kč a z cizích bankomatů za 35 Kč.

Tabulka 15: Běžný účet od Volksbank

Volksbank - Běžný účet		Počet transakcí	Cena	Konečná cena podle počtu transakcí
Měsíční poplatek za vedení účtu		1	47 Kč	47 Kč
Možnost internetové bankovníctví		1	0 Kč	0 Kč
Elektronický příkaz k úhradě	do vlastní banky	1	0 Kč	0 Kč
	do cizí banky	4	5 Kč	20 Kč
Elektronický trvalý příkaz	do vlastní banky	1	0 Kč	0 Kč
	do cizí banky	3	6 Kč	18 Kč
Elektronické provedení inkasa	do cizí banky	1	6 Kč	6 Kč
Příchozí platba		3	0 Kč	0 Kč
Změna/zrušení platebního příkazu nebo inkasa		1	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu	z vlastního	6	4 Kč	24 Kč
	z cizího	2	35 Kč	70 Kč
Platba u obchodníka		6	x	x
Výpis z účtu elektronicky (měsíčně)		1	0 Kč	0 Kč
Celkem				185 Kč

Pramen: Vlastní zpracování ze sazebníku Volksbank [21]

x ... údaj nenalezen

5 Komparace a shrnutí běžných účtů

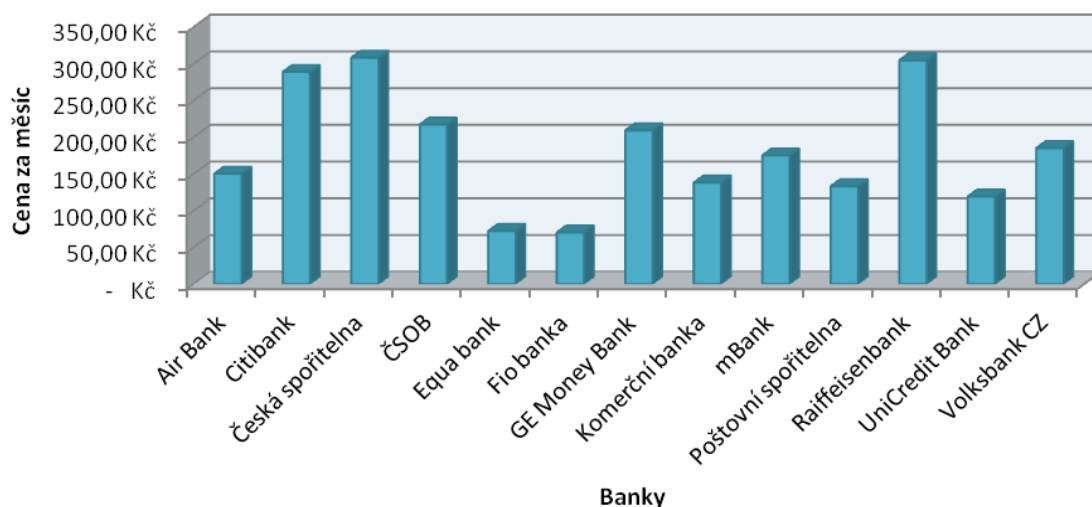
Po cenovém srovnání vybraných běžných účtů nám jasně vyplývá, že nejvýhodnějšími produkty by byly běžný účet od Equa bank 72 Kč a Fio osobní účet od Fio banky 70 Kč. Obě tyto banky jsou internetové, tudíž výše poplatků je nesrovnatelná s ostatními běžnými účty. U těchto účtů neplatíte žádné ze základních transakcí, jako jsou příchozí platby nebo příkazy k úhradě. Měsíční ceny těchto účtů jsou tvořeny, pouze poplatky za výběry z bankomatů cizích bank. Musíme ale přihlídnout k tomu, že tyto banky mají v současné době jen malé zastoupení poboček a bankomatů, tudíž kdo nemá možnost vybírat z bankomatů těchto bank a vybírá z cizích, tak se měsíční cena může ještě navýšit. Další internetovou bankou je Air Bank, za jejíž Velký běžný účet ve srovnání s Equa bank a Fio bank zaplatíme více, a to 150 Kč. Na druhou stranu v rámci této jednotné ceny jsou zdarma i již zmíněné výběry z bankomatů cizích bank. Přijatelnými měsíčními cenami se vyznačují banky UniCredit bank 119 Kč, Poštovní Spořitelna 133 Kč, Komerční banka 138 Kč, mBank 175 Kč a Volksbank za 185 Kč. Žádný z těchto běžných účtů nepřevyšuje částku 200 Kč. Naopak nejvíce zaplatíme u České spořitelny a u Raiffeisenbank. U obou běžných účtů přesahuje celková měsíční částka 300 Kč. U jediné Raiffeisenbank je zpoplatněno měsíční vedení internetového bankovníctví, což v dnešní době vysoké bankovní konkurence je velkým mínusem.

Tabulka 16: Přehled konečných cen

Banka	Produkt	Konečná cena
Fio banka	Fio osobní účet	70,00 Kč
Equa bank	Běžný účet	72,00 Kč
UniCredit Bank	Konto Partners	119,00 Kč
Poštovní spořitelna	Era osobní účet	133,00 Kč
Komerční banka	MůjÚčet	138,00 Kč
Air Bank	Velký Běžný účet	150,00 Kč
mBank	mKonto	175,00 Kč
Volksbank CZ	Běžný účet	185,00 Kč
GE Money Bank	Genius Active	209,00 Kč
ČSOB	ČSOB Konto	217,00 Kč
Citibank	Citi konto Plus	288,60 Kč
Raiffeisenbank	eKonto	304,40 Kč
Česká spořitelna	Osobní účet ČS	308,00 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Cena za měsíc za vedení účtu



Obrázek 2: Grafické srovnání cen

Zdroj: Vlastní zpracování

5.1 Vícekriteriální rozhodování

Aby byl výběr vhodného běžného účtu pro modelového klienta zohledněn více kritérii než jenom konečnou měsíční částkou, rozhodla jsem se doplnit k cenám ještě celkový počet poboček v ČR a bankomatů za daných bank v ČR a dále pak počty poboček a bankomatů v Jihlavě (předpokládáme, že modelový klient v Jihlavě bydlí).

Tabulka 17: Jednotlivá kritéria pro hodnocení

Banka	Konečná cena	Počet poboček	Počet bankomatů	Počet bankomatů v Jihlavě	Počet poboček v Jihlavě
Air Bank	150,00 Kč	15	16	0	0
Citibank	288,60 Kč	6	138	0	0
Česká spořitelna	308,00 Kč	654	1413	10	3
ČSOB	217,00 Kč	237	782	9	1
Equa bank	72,00 Kč	13	0	0	0
Fio banka	70,00 Kč	64	99	0	1
GE Money Bank	209,00 Kč	241	660	4	2
Komerční banka	138,00 Kč	396	698	9	3
mBank	175,00 Kč	26	0	0	1
Poštovní spořitelna	133,00 Kč	661	908	9	7
Raiffeisenbank	304,40 Kč	131	143	1	1
UniCredit Bank	119,00 Kč	121	151	1	1
Volksbank CZ	185,00 Kč	24	27	1	1

Zdroj: Vlastní zpracování

5.1.1 Metoda WSA

V případě, že potřebujeme dojít k výsledkům pomocí několika měřítek najednou, použijeme metody vícekriteriálního rozhodování.

Dle Fialy (2003) je pro pochopení následující spojitost, že kromě správného výpočtu a výběru metody je důležitý rozhodovatel, tedy člověk, který vytváří prvotní informace i na základě subjektivní preference. Tyto informace předává analytikovi v našem případě softwaru SANNA.

Vícekriteriální metody rozhodování můžeme rozdělit na spojité a diskrétní, jelikož metoda WSA, která je v práci použita, patří do oblasti diskrétního rozhodování, spojitými metodami se nebudu dále věnovat.

Vícekriteriální rozhodovací problémy popisujeme nejen množinou variant a hodnotících kritérií, ale také řadou vazeb mezi nimi. V našem případě množinu variant představují jednotlivé produkty bank, za množinu hodnotících kritérií považujeme parametry základní, kterými jsou cena balíčku, počty poboček a bankomatů v ČR i v Jihlavě. Informace o jejich důležitosti jsou vyjádřeny pomocí vah těchto kritérií.

Pro vícekriteriální hodnocení nabídky bank jsem zvolila posouzení metodou maximalizace užitku metodou váženého součtu WSA (Weighted Sum Approach). Tato metoda požaduje, vstupní údaje kriteriální hodnoty pro jednotlivé varianty a váhy jednotlivých variant. Kriteriální hodnoty v kriteriální matici upravíme na upravenou kriteriální matici tak, že tyto hodnoty odečteme od nejhorší možné hodnoty v daném kritériu. Tím vlastně zjistíme, o kolik jsou varianty lepší než nejhorší varianta (maximalizační kritérium). Určíme ideální variantu (nejvyšší hodnota v kritériu) a bazální variantu (nejmenší hodnota v kritériu).

K tomu, aby bylo možné provést vícekriteriální hodnocení variant metodou WSA, bylo tedy potřeba přiřadit jednotlivým kritériím váhy, které vyjadřují její důležitost při rozhodování o výběru běžného účtu. Samozřejmě nejvyšší váhu má konečná cena. Modelový klient chce platit za běžné služby co nejméně a cena je pro něj v podstatně rozhodující. K ceně také klient přihlíží k celkovým počtům poboček a bankomatů v celé ČR a také především v místě jeho bydliště. Počet poboček pro něj není tak rozhodující, protože převážná většina účtů jde v dnešní době založit online a jelikož všechny své transakce provádí přes internetové bankovníctví, služby poboček prakticky nevyužívá.

Oproti tomu je pro něj důležitější počet bankomatů, protože je to nejsnazší způsob výběru hotovosti.

Tabulka 18: Určení vah, ideálních a bazálních hodnot

Banka	Konečná cena	Počet poboček	Počet bankomatů	Počet bankomatů v Jihlavě	Počet poboček v Jihlavě
Air Bank	158	15	16	0	0
Citibank	19	6	138	0	0
Česká spořitelna	0	654	1413	10	3
ČSOB	91	237	782	9	1
Equa bank	236	13	0	0	0
Fio banka	238	64	99	0	1
GE Money bank	99	241	660	4	2
Komerční banka	170	396	698	9	3
mBank	133	26	0	0	1
Poštovní spořitelna	175	661	908	9	7
Raiffeisenbank	4	131	143	1	1
UniCredit Bank	189	121	151	1	1
Volksbank	123	24	27	1	1
Váha	0,9000	0,0100	0,0400	0,0400	0,0100
Ideální (nejvyšší) hodnota	238	661	1413	10	7
Bazální (nejnižší) hodnota	0	6	0	0	0

Zdroj: Vlastní zpracování

Tímto postupem a s využitím dalších výpočtů, získáme normalizovanou kritériální matici (viz tabulka 19). Jednotlivé výpočty u kritérií získáme podílem upravených kritériálních hodnot s ideální hodnotou.

Maximální hodnota užitku je potom součin jednotlivých vypočtených podílů s přiřazenými váhami a tyto součiny sečteme za všechny kritéria. Pro názornost uvedu výpočet pro Air bank:

$$(0,66397*0,9000)+(0,01374*0,0100)+(0,01132*0,0400)+(0,00000*0,0400)+(0,00000*0,0100)$$

Tabulka 19: Normalizovaná kritériální matice

Banka	Konečná cena	Počet poboček	Počet bankomatů	Počet bankomatů v Jihlavě	Počet poboček v Jihlavě	Hodnota užítu
Air Bank	0,66387	0,01374	0,01132	0,00000	0,00000	0,59807
Citibank	0,08151	0,00000	0,09766	0,00000	0,00000	0,07727
Česká spořitelna	0,00000	0,98931	1,00000	1,00000	0,42857	0,09418
ČSOB	0,38235	0,35267	0,55343	0,90000	0,14286	0,40721
Equa bank	0,99160	0,01069	0,00000	0,00000	0,00000	0,89254
Fio banka	1,00000	0,08855	0,07006	0,00000	0,14286	0,90512
GE Money bank	0,41597	0,35878	0,46709	0,40000	0,28571	0,41550
Komerční banka	0,71429	0,59542	0,49398	0,90000	0,42857	0,70886
mBank	0,55882	0,03053	0,00000	0,00000	0,14286	0,50468
Poštovní spořitelna	0,73529	1,00000	0,64260	0,90000	1,00000	0,74347
Raiffeisenbank	0,01681	0,19084	0,10120	0,10000	0,14286	0,02651
UniCredit Bank	0,79412	0,17557	0,10686	0,10000	0,14286	0,72616
Volksbank	0,51681	0,02748	0,01911	0,10000	0,14286	0,47159
Váha	0,9000	0,0100	0,0400	0,0400	0,0100	

Zdroj: Vlastní zpracování

V následující tabulce jsou seřazeny banky podle maximálních hodnot užítu. Z tabulky vyplývá, že banka s nejvyšší hodnotu je pro modelového klienta nejlepší volbou s ohledem na cenu a počet poboček a bankomatů.

Tabulka 20: Konečné pořadí bank

Pořadí	Banka	Hodnocení
1	Fio banka	0,90512
2	Equa bank	0,89254
3	Poštovní spořitelna	0,74347
4	UniCredit Bank	0,72616
5	Komerční banka	0,70886
6	Air Bank	0,59807
7	mBank	0,50468
8	Volksbank CZ	0,47159
9	GE Money Bank	0,41550
10	ČSOB	0,40721
11	Česká spořitelna	0,09418
12	Citibank	0,07727
13	Raiffeisenbank	0,02500

Zdroj: Vlastní zpracování

Závěr

Běžný účet je jeden z nejpoužívanějších a nejdůležitějších bankovních produktů. Pokud nechceme zbytečně platit za základní bankovní služby, měli bychom účet vybírat s rozvahou.

Svou práci jsem myslím dokázala, že ceny za měsíční vedení účtu se u jednotlivých vybraných bank můžou lišit až řádově stovkami korun a to už stojí za rozmyšlení, u které banky si svůj účet zřídit.

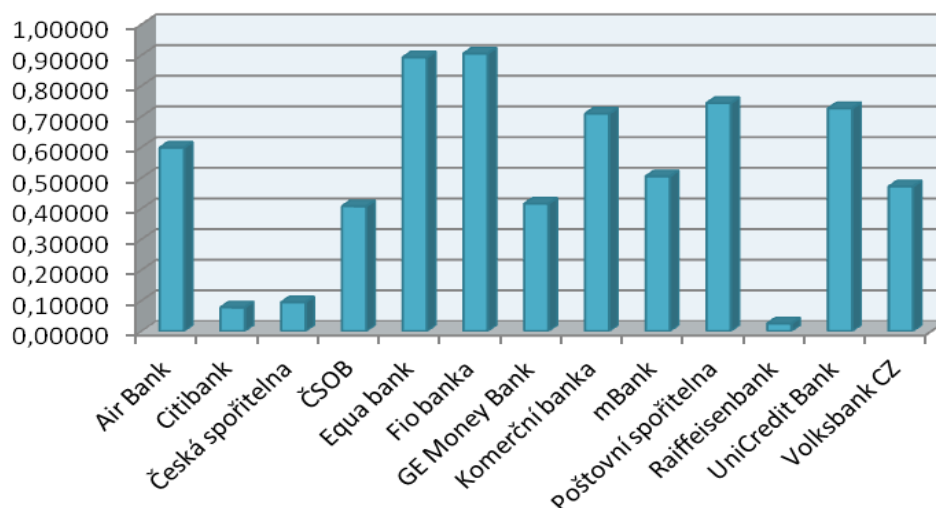
V teoretické části jsem ve své práci vysvětlila pojem běžný účet, jaké formy přímého bankovníctví v dnešní době existují, jako například internetové bankovníctví, phone banking atd... Dále jsem se snažila stručně popsat, v jakých případech se dá běžný účet zrušit nebo jak se zachovat, pokud chceme bankovní instituci změnit.

V praktické části práce následovala charakteristika modelového klienta, pro kterého jsem běžný účet vybírala. Dále následovaly charakteristiky bank a jejich nabízených produktů. Z finančního trhu v České republice jsem vybrala celkem 13 bank. Většina bank nabízí více než pouze jeden druh běžného účtu, ale v úvahu jsem vybrala takové účty, které by měly nejvíce vyhovovat mému modelovému klientovi s ohledem na cenu a na počet transakcí za měsíc, které nejčastěji využívá. Abych zjistila konečnou měsíční cenu, musela jsem se probrat sazebníky všech 13 bank, vyhledat jednotlivé sazby za prováděné operace na běžném účtu a napočítat konečné měsíční částky. Účet jsem vybírala především s ohledem na cenu, ale rozhodla jsem se ještě přihlédnout k počtu poboček a bankomatů, aby bylo rozhodování optimálnější. Pobočky a bankomaty jsem vyhledala nejdříve jak v celé České republice, tak i dále přímo v Jihlavě, kde modelový klient bydlí.

Nejdříve jsem vyhodnotila účty podle cen, kde se na prvním místě umístila Fio bank, na druhém místě Equa bank, které se jako jediné s cenou vešly do 100 Kč. Mezi 100 Kč a 200 Kč se umístily UniCredit bank, Poštovní spořitelna, Komerční banka, Air bank, mBank a Volksbank. S velmi vysokými cenami nad 200 Kč jsou GE Money bank, ČSOB, Citibank, Raiffeisenbank a Česká spořitelna.

Poté, co jsem do srovnání pomocí metody WSA zahrnula i již zmíněné pobočky a bankomaty se pořadí bank velmi nezměnilo. Opět se na prvním místě umístila Fio bank, a to i přes to, že v Jihlavě se nachází pouze pobočka, ale již ne bankomat.

V následujícím grafu můžeme vidět celkové pořadí.



Obrázek 3: Celkové pořadí bank

Zdroj: Vlastní zpracování

Seznam použité literatury a zdrojů

- [1] MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2006. ISBN 80-247-1725-5.
- [2] POLOUČEK, Stanislav et al. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7
- [3] FIALA, P.: *Modely a metody rozhodování*. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2003. 292 s. ISBN 80-245-0622-X.
- [4] *Finance* [online]. © 2011 [cit. 2012-04-15]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/>
- [5] *Měšec* [online]. © 1998 – 2012 [cit. 2012-03-24]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/>
- [6] *Peníze* [online]. © 2000 - 2012 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/>
- [7] *Česká bankovní asociace* [online]. © 2009 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://www.czech-ba.cz/>
- [8] HEDVIČÁKOVÁ, Martina a Ivan SOUKAL. Možnosti sledování trendu ve zpoplatnění základních bankovních služeb. *CJournal* [online]. 2011 [cit. 2012-04-25]. Dostupné z: <http://www.cjournal.cz/files/52.pdf>
- [9] *Air Bank* [online]. ©2012 [cit. 2012-03-24]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/>
- [10] *City Bank Česká republika* [online]. © 2011 [cit. 2012-03-24]. Dostupné z: <http://www.citibank.cz/czech/home/index.htm>
- [11] *Česká spořitelna* [online]. © 2012 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=s-ubportal01
- [12] *Československá obchodní banka, a. s.* [online]. © 2012 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Stranky/default.aspx>
- [13] *Equa bank, a. s.* [online]. © 2011 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://equabank.cz/>

- [14] *Fio banka, a. s.* [online]. © 2010 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/>
- [15] *GE Money Bank* [online]. © 2001-2012 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1>
- [16] *Komerční banka, a.s.* [online]. © 2010 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/>
- [17] *mBank* [online]. © 2012 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/>
- [18] *Poštovní spořitelna* [online]. © 2012 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/>
- [19] *Raiffeisenbank a. s.* [online]. © 2008-2012 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/>
- [20] *UniCredit Bank Czech Republic, a.s.* [online]. © 2012 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/cz/uvod.html>
- [21] *Volksbank CZ, a.s.* [online]. © 2010 [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/home/index.html>

Seznam tabulek

- Tabulka 1: Zřizování běžného účtu
- Tabulka 2: Zrušení běžného účtu
- Tabulka 3: Běžný účet od Air bank
- Tabulka 4: Běžný účet od City Bank
- Tabulka 5: Běžný účet od ČS
- Tabulka 6: Běžný účet od ČSOB
- Tabulka 7: Běžný účet od Equa bank
- Tabulka 8: Běžný účet od Fio banky
- Tabulka 9: Běžný účet od GE Money bank
- Tabulka 10: Běžný účet od KB
- Tabulka 11: Běžný účet od mBank
- Tabulka 12: Běžný účet od Poštovní spořitelny
- Tabulka 13: Běžný účet od Raiffeisenbank
- Tabulka 14: Běžný účet od UniCredit bank
- Tabulka 15: Běžný účet od Volksbank
- Tabulka 16: Přehled konečných cen
- Tabulka 17: Jednotlivá kritéria pro hodnocení
- Tabulka 18: Modifikovaná data
- Tabulka 19: Normalizovaná kritériální matice
- Tabulka 20: Konečné pořadí bank

Seznam obrázků

- Obrázek 1: Rozlišení klientů
- Obrázek 2: Grafické srovnání cen
- Obrázek 3: Celkové pořadí bank

Slovník

<http://www.banky.cz/slovník>

<http://business.center.cz/business/pojmy/>

<http://www.czech-ba.cz/bankovni-sektor/slovníky-bankovnich-pojmu/spotřebitelsky-slovníček>

Seznam příloh

Příloha č. 1 – Žádost o změnu banky

2

Žádost o Změnu banky

V souladu s Kodexem ČBA „Mobilita klientů - postup při změně banky“, tímto já:

Příjmení
Jméno(a)
RČ/datum narození
Adresa trvalého pobytu
.....
e-mailové nebo telefonní spojení
dále jen „Klient“

I. Žádám Původní banku

Původní banka
(název Původní banky)
která pro mne vede běžný účet v měně: ...
číslo účtu /

1. o zrušení všech trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem u Původní banky ke dni: ...
(Pokud je Žádost podána v Nové bance ne dříve než za 10 bankovních dnů od převzetí této Žádosti Novou bankou). Beru na vědomí, že v uvedený den již Původní banka příkazy k úhradě a platby dle souhlasů s inkasem provádět nebude.

2. o zaslání seznamu trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem do Nové banky (To neplatí v případě, že je tato Žádost předložena v Původní bance)

3. o zaslání seznamu trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem na mou doručovací adresu známou Původní bance. (zaškrtněte jednu z následujících možností)

☐ ANO ☐ NE

II. Vypovídám

Smlouvu o vedení výše uvedeného běžného účtu v Původní bance a žádám, aby zůstatek peněžních prostředků zrušeného účtu byl převeden, po vypořádání všech transakcí a závazků vůči Původní bance, na níže uvedený účet v Nové bance. (zaškrtněte jednu z následujících možností)

☐ ANO ☐ NE

Výpovědní doba běží od data uvedeného v článku I. bod 1. této Žádosti. Beru na vědomí, že podmínkou pro zrušení může být také vrácení všech debetních karet Původní bance.

III. Žádám Novou banku (platí pouze pro případy, kdy Žádost předložena v Nové bance)

Nová banka
(název Nové banky)
která pro mne otevřela/vede běžný účet v měně: ...
číslo účtu /

1. o zřízení trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem a jejich nastavení v Nové bance dle seznamu z Původní banky ke dni: (ne dříve, než za 5 bankovních dnů od požadovaného data zrušení příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem v Původní bance). Beru na vědomí, že od tohoto data bude Nová banka dle seznamu z Původní banky provádět příkazy k úhradě a umožní platby na základě souhlasů s inkasem.

11/2 Změna banky

1

1/2 Změna banky

2

2. o poskytnutí seznamu trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem nastavených v Nové bance způsobem dohodnutým v Nové bance. (zaškrtněte jednu z následujících možností)

☐ ANO

☐ NE

IV. Prohlášení Klienta - souhlas s poskytnutím informací

Souhlasím, aby v případě jakýchkoli problémů s provedením mých pokynů uvedených v této Žádosti si Původní banka i Nová banka vzájemně, za účelem jejich vyřešení, poskytovaly informace, které jsou předmětem bankovního tajemství. Souhlasím dále s tím, aby Původní banka i Nová banka za účelem provedení této Žádosti shromažďovaly, zpracovávaly a uchovávaly osobní údaje týkající se mé osoby (včetně jména/jmen, příjmení, adresy, data narození, rodného čísla). Po uplynutí termínů dle bodu I. nelze tento proces převodu přerušit.

V

Dne

Podpis Klienta

V. Prohlášení Nové banky (vyplní Nová banka)

My, (obchodní firma Nové banky), osvědčujeme, že:
jsme dnešního dne převzali od Klienta tuto Žádost o Změnu banky;

③výše uvedený Klient, jehož totožnost byla prokázána platným průkazem totožnosti

druh.....č...

vlastnoručně podepsal tuto listinu před zástupcem naší společnosti;

③výše uvedený Klient byl řádně identifikován ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.

V ... dne...

Zástupce Nové banky, který převzal Žádost a provedl ověření totožnosti Klienta.

(jméno, příjmení zástupce(ů) eventuálně razítko)

(podpis zástupce(ů) Nové banky)

22/2 k., ZmZměna banky

2

2/2 Změna banky

Příloha č. 2 – Vzor smlouvy o běžném účtu od Fio bank

Smlouva o běžném účtu

uzavřená mezi bankou **Fio banka, a.s.**, IČ 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném rejstříkovým soudem v Praze, spis. zn. B, vložka 2704, (dále jen „banka“), zastoupenou RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1.
zastoupenou:

a klientem – fyzickou osobou

*Jméno a příjmení: ⁷⁾		*Pohlaví:	*Stát. přísl.: ¹⁾	*Místo narození:	*R. č.: ²⁾ /IČO: ⁸⁾
*Trvalý pobyt: Ulice + č.p.		*Město, obec:		*PSČ:	*Stát: ¹⁾
*Politicky exponovaná dle zákona 253/2008 sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti:					
Korespondenční adresa: ³⁾ Ulice + č.p.		Město, obec:		PSČ:	Stát: ¹⁾
Telefon	Mobilní telefon	E-mail		Fax	
*Druh průkazu totožnosti: ⁴⁾	*Číslo:	*Země vydání: ¹⁾	*Platný do:	*Vydal:	
*Druh průkazu totožnosti: ⁹⁾	*Číslo:	*Země vydání: ¹⁾	*Platný do:	*Vydal:	

Přidělené číslo klienta:

*Zastoupen: ⁵⁾ *Jméno a příjmení/Obchodní firma/Název:		*Pohlaví: ⁶⁾	*Místo narození: ⁶⁾	*R. č.: ²⁾ /IČO:	Druh oprávnění:
*Trvalý pobyt/Sídlo: Ulice + č.p.		*Město, obec:		*PSČ:	*Stát: ¹⁾ *Stát. přísl.: ^{1,6)}
*Údaje o průkazu totožnosti: ⁶⁾					
*Druh průkazu totožnosti: ⁴⁾	*Číslo:	*Země vydání: ¹⁾	*Platný do:	*Vydal:	
*Druh průkazu totožnosti: ⁹⁾	*Číslo:	*Země vydání: ¹⁾	*Platný do:	*Vydal:	

Číslo zřizovaného účtu: / 2010

IBAN účtu

BIC kód

bankovní spojení:

CZK v České republice: /2010

EUR ve Slovenské republice: /8330

jiné měny a mezinárodní platby: IBAN: , SWIFT/BIC:

Den zřízení účtu:

Druh účtu:

Měna účtu:

Druh úrokové sazby: vyhlášená

Aktuální úroková sazba:¹⁰⁾ % p.a.

Frekvence úročení účtu:

Dispozice s úroky:

Vinkulace:

Minimální zůstatek:

Dispozice se zůstatkem:

Výpisy z účtu:

Způsob přebírání výpisů:

Zdanění úroků:

* povinný údaj, 1) zkratka státu dle Seznamu, 2) není-li, datum narození, 3) není třeba vyplňovat, je-li shodná s adresou trvalého pobytu, 4) občané zemí EU občanský průkaz nebo pas, ostatní cestovní pas, 5) vždy osobně přítomný zástupce klienta (právnícká osoba je osobně přítomna, jedná-li za ni osobně přítomný statutární orgán); další údaje o zástupci uveďte v příloze, 6) pouze fyzická osoba 7) v případě FO-podnikatele celé obchodní jméno, 8) vyplní pouze FO-podnikatel, 9) druhý průkaz totožnosti je-li vyžadován, 10) platná ke dni zřízení účtu pro minimální zůstatek na účtu

Čl. I. Předmět smlouvy

1. Banka zřídí a povede majiteli účtu běžný účet (dále jen účet).
2. Banka je povinna vyplatit majiteli účtu úroky z kreditního zůstatku na účtu.
3. Majitel účtu je v souladu s ostatními ustanoveními této smlouvy a Obchodních podmínek pro zřizování a vedení účtů (dále též jen „Obchodní podmínky“ nebo „Podmínky“) povinen zejména:
 - a) udržovat na účtu nejméně minimální zůstatek,
 - b) uhradit řádně a včas poplatky za vedení účtu, provedené transakce a další platby dle ceníku banky.

Čl. II. Podmínky pro zřizování a vedení účtů

1. Práva a povinnosti obou smluvních stran se řídí přednostně ustanoveními této smlouvy a dále Obchodními podmínkami vydávanými bankou.
2. Součástí této smlouvy jsou Obchodní podmínky, Ceník a Sazebník. Majitel účtu podpisem této smlouvy zároveň potvrzuje, že Ceník, Sazebník a Obchodní podmínky převzal, seznámil se s nimi, bez výhrad s nimi souhlasí a zavazuje se je dodržovat. Smluvní strany se dohodly, že banka je oprávněna měnit Obchodní podmínky způsobem v nich uvedeným a Ceník a Sazebník způsobem uvedeným v Obchodních podmínkách.
3. V rozsahu, v jakém nejsou práva a povinnosti majitele účtu a banky upraveny v této smlouvě (včetně Podmínek, Ceníku a Sazebníku), použijí se přiměřeně obecná a nejbližší ustanovení této smlouvy, dále závazné právní předpisy a obchodní zvyklosti.

Čl. III. Nakládání s účtem a s peněžními prostředky na účtu

1. S peněžními prostředky na účtu je oprávněn nakládat pouze majitel účtu nebo osoby jím uvedené v této smlouvě nebo osoby k tomu zmocněné ve formě dle Podmínek.
2. Nakládání s účtem (nakládáním s účtem se rozumí zejména změna jakýchkoliv parametrů účtu uvedených na první straně této smlouvy, zřizování, změna a rušení podpisových vzorů, zmocňování dalších osob k nakládání s peněžními prostředky na účtu a jakýmkoliv právní úkon směřující ke změně či ukončení platnosti této smlouvy) může jen majitel účtu, jiná osoba může nakládat s účtem za podmínek uvedených v Obchodních podmínkách.
3. Na účet lze vkládat a vybírat z něj hotovost pouze na pobočce banky, která provádí požadované hotovostní operace v příslušné měně, a pouze v pokladních hodinách.
4. Na účet lze vkládat hotovost též hotovostním vkladem na bankovní účet banky, přičemž platba musí být identifikována specifickým symbolem shodným s číslem účtu.
5. Z účtu lze bezhotovostně vybírat na základě písemného příkazu k úhradě.
6. Na účet lze vkládat hotovost též bezhotovostním vkladem na bankovní účet banky, přičemž platba musí být identifikována specifickým symbolem shodným s číslem účtu.

Čl. IV. Závěrečná ustanovení

1. Majitel účtu je povinen vyplnit pravdivě a úplně všechny povinné údaje o své osobě požadované na první straně této smlouvy a pravdivě a úplně všechny povinné údaje o osobách, které ho při podpisu smlouvy zastupují či jednají jeho jménem, požadované v této smlouvě či v příloze k této smlouvě. Majitel účtu je dále povinen oznamovat bez zbytečného odkladu bance jejich změny a zajistit splnění obdobné povinnosti od oprávněných a zmocněných osob.
2. Tato smlouva se uzavírá podle českého právního řádu na dobu neurčitou a nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami. Je-li smlouva uzavírána zároveň v českém znění a ve znění v jiném jazyce, má přednost znění české.
3. Po ukončení smluvního vztahu se ustanovení této smlouvy včetně jejích součástí a dokumentů, na které se smlouva odkazuje, použijí na vypořádání závazků a pohledávek ze smlouvy vzniklých.
4. Smluvní strany se dohodly, že veškeré právní vztahy plynoucí z této smlouvy se budou řídit českým právním řádem a veškeré spory plynoucí z této smlouvy budou rozhodovány výhradně českými soudy. Místně příslušným soudem prvního stupně je místně příslušný soud banky.
5. Tato smlouva se vyhotovuje ve dvojím vyhotovení. Smluvní strany prohlašují, že si tuto smlouvu, Obchodní podmínky, Ceník a Sazebník přečetly, souhlasí s nimi a uzavírají tuto smlouvu na základě své vážné a svobodné vůle, což stvrzují svým podpisem.

, dne ..

.....
za banku

.....
(za) majitel(e) účtu