

VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA

Katedra ekonomických studií

**Porovnání služeb a poplatků různých
finančních institucí z pohledu studenta a
podnikatele**

bakalářská práce

Autor práce: František Hartmann

Vedoucí práce: Ing. Lud'ka Jirků

Jihlava 2019



Vysoká škola
polytechnická
Jihlava

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce:	František Hartmann
Studijní program:	Ekonomika a management
Obor:	Finance a řízení
Název práce:	Poplatky za služby na běžných účtech, porovnání v Komerční bance, ČSOB, FIO Bance, mBank a Air Bank
Cíl práce:	Cílem práce je analýza a porovnání poplatků za služby spojené s užíváním běžných účtů u těchto bank: Komerční banka, a. s., Československá obchodní banka, a. s., Fio banka, a. s., mBank S.A., organizační složka, Air Bank, a. s. Nastavená výše poplatků bankami, zdůvodnění a porovnání parametrů účtu, které využívá téměř každý jednotlivec, bude prezentováno na využití účtu studentem. Dále bude uveden odlišný příklad podnikatelského běžného účtu. Efektivnost účtů bude porovnána prostřednictvím modelového příkladu.


Ing. Ludka Jirků
vedoucí bakalářské práce


Ing. Martina Kuncová, Ph.D.
vedoucí katedry
Katedra ekonomických studií

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá porovnáváním poplatků a služeb na běžných účtech z pohledu studenta a podnikatele. Teoretická část obsahuje definice jednotlivých bankovních operací a služeb, se kterými se pracuje v hlavní části a také jejich vývoj. Cílem je zjistit, která ze zkoumaných bank poskytuje nejvýhodnější služby pro dvě zmíněné skupiny klientů a také které jsou nejvíce relevantní z hlediska využitelnosti. Výsledek je prezentovaný v modelovém příkladu jednotlivých typů klientů.

Klíčová slova

běžný účet, platební karty, pojištění, internetové bankovníctví, úrok

Abstract

The bachelor thesis deals with the comparison of fees and services on bank accounts from the perspective of the student and the businessman. The theoretical part contains definitions and history of individual banking operations and services, which are used in the main part. The goal is to find out which of the examined banks provides the most advantageous services for the two mentioned groups of clients and which are the most relevant in terms of usability. The result is presented in a model example of individual types of clients.

Key words

current account, credit cards, insurance, internet banking, interest

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 mé 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 7. května 2019

.....
Podpis studenta/ky

Poděkování

Tímto chci poděkovat paní Ing. Lud'ce Jirků za její odborné a cenné rady při vedení bakalářské práce a čas strávený při konzultacích, který mi věnovala. Dále bych chtěl poděkovat personálu zkoumaných bank za ochotu a vstřícnost při poskytování informací.

Obsah

Úvod	9
1 Teoretická část.....	10
1.1 Historie bankovníctví	10
1.2 Banky.....	11
1.3 Bankovní systémy	11
1.3.1 Jednostupňový bankovní systém.....	11
1.3.2 Dvoustupňový bankovní systém.....	11
2 Pojmy spojené s praktickou částí	12
2.1 Platební styk.....	12
2.1.1 Hotovostní platební styk.....	12
2.1.2 Bezhotovostní platební styk.....	12
2.2 Charakteristika běžných bankovních účtů.....	12
2.3 Založení běžného účtu.....	13
2.4 Správa běžného účtu.....	14
2.5 Poplatky na běžných účtech.....	15
2.6 Platební karty	16
3 Praktická část.....	17
3.1 Srovnávané společnosti	17
3.1.1 Komerční banka, a. s.	17
3.1.2 Československá obchodní banka, a. s.	22
3.1.3 FIO Banka, a. s.....	26
3.1.4 mBank S. A.....	34
3.1.5 Air Bank a. s.	40
4 Porovnávání služeb a poplatků.....	44
4.1 Porovnání zřizovacích poplatků jednotlivých bank	45
4.1.1 Modelový příklad a jeho váhové ohodnocení.....	45
4.2 Porovnání poplatků u finančních transakcí jednotlivých bank	46
4.2.1 Modelové ohodnocení důležitosti finančních transakcí	47
4.3 Poplatky spojené s bankomaty.....	47
4.3.1 Modelové ohodnocení poplatků za výběr z bankomatu	48
4.4 Modelové ohodnocení služeb doprovázející běžné účty	49
5 Závěr	50
Seznam použité literatury	51
Seznam tabulek	53
Seznam příloh uložených na CD.....	54

Seznam použitých zkratek

CZK – Česká koruna

EUR – Euro

USD – Americká dolar

CVC – Card verification code

Stu. – Student

Po. – Podnikatel

FO – Fyzická osoba

PO – Právnícká osoba

OSVČ – Osoba samostatně výdělečně činná

Úvod

Téma bakalářské práce je Porovnání výhodnosti a relevance služeb a poplatků na běžných účtech u Komerční banky a. s., Československé obchodní banky a. s., FIO bance a. s., mBank a. s. a Air bank a. s. z pohledu studenta a pohledu podnikatele.

Běžný bankovní účet již po nějakou dobu poskytují všechny banky, je to vlastně jeden z nejzákladnějších produktů, které nabízejí. Dříve fungoval běžný účet jako hlavní prostředek pro převod finančních prostředků z účtu na účet skrze platební příkazy. Banky si za tyto služby účtovaly poplatky v různých výších a tímto způsobem si mezi sebou konkurovaly. Jak doba pokročila, základ a funkce běžných účtů se nezměnil, ale jeho pozice oproti doprovodným službám jako např. online platby kartou, bonusové balíčky apod. se značně oslabila v tom smyslu, že zákazník při výběru banky nehledí pouze na účet jako takový, ale z větší části na služby (a poplatky za ně), které ho doprovázejí. Proto je cílem bakalářské práce zjistit jednotlivé služby a poplatky na běžných účtech a porovnat je modelovým příkladem z pohledu studenta a podnikatele. Oba typy klientů jsou pro banky velice důležité a poměrně hojně zastoupené, z toho důvodu banky rozšiřují svojí nabídku o specializované druhy účtů a služeb s nimi spojenými, aby co nejlépe pokryly požadavky jednotlivých skupin klientů (není myšleno pouze studentů a podnikatelů).

Teoretická část je zaměřena částečně na základní pojmy okolo vzniku a historie bankovníctví, jejich systém fungování na našem území i ve světě. Druhá část teorie se zabývá pojmy používanými v praktické části jako např. co je to vlastně platební styk, běžný účet, jaké jsou metody jeho správy a jaké služby k němu banky mohou poskytovat.

Praktická část má za úkol detailněji popsat zkoumané banky a jejich produkty, postupy k založení jednotlivých běžných účtů, poplatky s nimi spojenými a porovnat jejich využitelnost z pohledu studenta a podnikatele. Výsledky a zhodnocení může sloužit studentům i podnikatelům jako pomocník při výběru banky s ohledem na dostupnost, využitelnost a únosnost poplatků u služeb jednotlivých bank.

1 Teoretická část

Teoretická část je rozdělena na dvě části. V první části se zabývá historií bankovníctví, vzniku prvních finančních společností a popisuje druhy jednotlivých bankovních systémů. Druhá část poskytuje teoretický popis pojmů, které jsou obsaženy ve většině praktické části.

1.1 Historie bankovníctví

Bankovníctví jako takové má dlouhou historii vývoje. První rozvinuté bankovníctví vzniklo v Itálii ve 13. století našeho letopočtu. Jeho vznik souvisel s čím dál tím více se rozvíjejícím obchodem, který zahrnoval i mezinárodní transakce. Z toho důvodu v té době vznikl první problém s přepočítáváním měn a cizích mincí. První příklad bankovních transakcí jsou směnky. Směnkami mohl platit obchodník, který složil v bankovní instituci (s korespondenčními zaměstnanci v zahraničí) reálné peněžní prostředky. Takto začaly získávat první bankovní instituce větší kapitál a mohly tak začít poskytovat úvěry a půjčky dalším subjektům. V té době byly úvěry velice riskantní a svou výši připomínaly spíše lichvu. Nejstarší úvěrová instituce byla italská společnost Banca Monte dei Paschi Sien provozovaná městským úřadem v roce 1472.

Na Českém území začaly první banky a finanční instituce působit až na začátku 19. století. V roce 1824 byla v Praze založena Česká spořitelna a od roku 1847 na našem území působí i rakouská National Bank. V roce 1868 byla založena další z institucí a to Živnostenská banka. Finanční podniky byly bohužel negativně ovlivněny Vídeňským burzovním krachem roku 1873, české podniky byly paradoxně ovlivněny ještě negativněji než ty rakouské kvůli úzké vazbě s habsburskou monarchií. Ve 20. století bylo založeno 6 nových bank a sektor vzkvétal i za doby první světové války. Velká změna nastala na konci války vznikem Československé republiky, kdy musely banky velice rychle začít pracovat s novou měnou (korunou). Za tímto účelem byla poprvé založena Československá národní banka, která měla za úkol udržovat směnný kurz mezi měnami a měla výhradní právo vydávat nové bankovky. Počet českých bank se rapidně snížil po ekonomické krizi ve 20. letech. Před druhou světovou válkou existovalo v Československu více jak 120 různých bank, během války i po ní se jejich počet opět rapidně snížil. Po roce 1990 působilo na českém území 24 bank, v současné době (i s pobočkami zahraničních bank) je počet 52 (Polouček, 2013).

1.2 Banky

Banka je finanční instituce, která generuje zisk poskytováním finančních služeb věřitelům (klientům), od kterých získává volné finanční prostředky a zprostředkovává tok peněz v ekonomice. Banky jsou vymezeny příslušným zákonem (zákon č. 21/1992 Sb., o bankách). Tyto nashromážděné prostředky zhodnocuje tak, že ve formě různých druhů půjček poskytuje finanční prostředky dalším klientům, ze kterých se stávají jejich dlužníci, kteří musí splatit zapůjčenou částku navýšenou o dopředu domluvený úrok (Polouček, 2013).

1.3 Bankovní systémy

Bankovní systém jednotlivých států a mezinárodních uskupení tvoří všechny bankovní instituce působící na jeho území a vzájemné interakce mezi nimi.

K definování jednotlivých druhů bankovních systémů je třeba znát význam pojmů centrální a komerční banka. Komerční banka je čistě podnikatelský subjekt, který poskytuje bankovní služby široké veřejnosti. Pro vznik nové komerční banky v České republice je zapotřebí základní kapitál 500 miliónů CZK a získat udělení licence od ČNB (centrální). Centrální banky mají za úkol dohlížet na funkci komerčních bank, spravovat státní rozpočet a zajišťují mezinárodní i vnitrostátní peněžní toky. Její další povinností je sledovat a kontrolovat peněžní rezervy v daném státě a spravovat národní rezervy zlata. Za nejdůležitější úkol je považováno zabezpečování měnové stability (Revanda, 2012).

1.3.1 Jednostupňový bankovní systém

Jednostupňový bankovní systém z historického hlediska předcházel těm dvoustupňovým. Jedná se o princip, při kterém centrální banka neexistovala, a všechny její běžné činnosti zastávaly ty komerční. Přesněji řečeno k tomu byla vybrána jedna z komerčních bank.

1.3.2 Dvoustupňový bankovní systém

Dvoustupňový bankovní systém je považován za moderní bankovní systém ve vyspělých zemích. Jeho funkčnost spočívá v tom, že zahrnuje centrální banku, která zprostředkovává všechny makroekonomické funkce (správa inflace, vydávání bankovek,

vedení státního rozpočtu...). Dvoustupňový bankovní systém funguje v České republice od roku 1990.

2 Pojmy spojené s praktickou částí

2.1 Platební styk

Platební styk je základní služba, kterou banky svým klientům zprostředkovávají a realizují. Tento pokyn vydává klient v rámci svého účtu. Platební styk lze rozdělit do dvou skupin, které jsou: hotovostní platební styk a bezhotovostní platební styk.

2.1.1 Hotovostní platební styk

Do této kategorie bankovních operací řadíme transakce, u kterých se manipuluje s fyzickými penězi. Patří sem např. vkládání a vybírání hotovosti v bankomatech a na pokladnách pobočky.

2.1.2 Bezhotovostní platební styk

Tato metoda platebního styku v současné době patří mezi nejvíce zastoupené metody manipulace s finančními prostředky. Pro provedení bezhotovostního transferu finančních prostředků je zapotřebí znát číslo účtu a identifikační kód banky. Klient může využít i možnost zavedení trvalých platebních příkazů u transakcí, které jsou prováděny v pravidelných intervalech. Platby se poté provádí automaticky v zadaném intervalu.

Bezhotovostní platební styk má největší výhodu v pohodlném ovládní všech příkazů po internetu. Klient je tak zproštěn nutnosti dostavit se na pobočku a vše může ovládat z pohodlí domova. Banky tuto metodu také vítají a odměňují klienty nižšími nebo dokonce žádnými poplatky oproti hotovostnímu zpracování. Jedná se tudíž o přímé bankovníctví (Máče, 2006).

2.2 Charakteristika běžných bankovních účtů

Běžný účet lze definovat jako účet, který banka poskytuje svému klientovi jako hlavní prostředek pro provádění finančních operací (platebního styku). Finanční prostředky

ukládáné na běžný účet nejsou žádným způsobem blokovány a klient s nimi může kdykoliv disponovat.

Na běžný účet je možné ukládat finanční prostředky několika způsoby. Jedním z nich je transfer hotovosti platebním příkazem z jiného účtu. Další způsob je vklad bankovek na pokladně pobočky, kterou si klient vybere, rovněž může využít vkladových bankomatů, pokud jimi daná banka disponuje. Tento způsob lze využít i obráceně, tedy při výběrech u bankomatu nebo na pokladně (Dvořák, 2005).

2.3 Založení běžného účtu

K založení účtu musí banka i klient zajistit splnění všech zákonem daných podmínek. Podmínky a označení účtu se liší podle toho, zda se jedná o fyzickou či právnickou osobu.

Základní náležitosti pro založení běžného účtu jsou:

- označení majitele účtu
- volení měny, ve kterém je běžný účet veden
- vymezení osob, které se na účtu mohou pohybovat
- stanovené úrokové sazby
- způsob předávání informací o pohybech na účtu
- výše a způsob hrazení poplatků spojené s běžným účtem
- přidělení přihlašovacích údajů ke správě bankovníctví (Dvořák, 2005)

- 1) Fyzická osoba musí při zakládání účtu předložit doklad totožnosti, nejlépe občanský průkaz, který dokládá, že osoba je starší 18 let (studenti mladší 18 let musí předložit svolení zákonného zástupce) a je občanem České republiky. Většina bank požaduje i druhý doklad, kterým může být platný řidičský průkaz nebo pas. Fyzická osoba využívající účet pro podnikatelskou činnost je nucen předložit živnostenský list, doložit místo podnikání a sdělit IČO.
- 2) Právnická osoba musí být osoba starší 18 let, účet zakládá na jméno obchodní firmy a musí předložit dva platné průkazy totožnosti, doložit sídlo majitele a sdělit IČO. Rovněž je povinností předložit výpis z Obchodního rejstříku (Revenda, 2012).

2.4 Správa běžného účtu

Ke správě neboli ovládání běžného účtu jsou zmocněny osoby uvedené ve smlouvě jako majitel. V případě právnických firem a speciálních smluvních úprav i další povolané osoby. Banky si za určité operace mohou, ale nemusí nechat platit poplatky. Poplatky si může banka účtovat např. za fyzicky zasílané výpisy z účtu, výběry hotovosti v cizích nebo i vlastních automatech nebo sjednání platebního styku. O těchto poplatcích však musí být klient informován ještě před sjednáním dané operace. Existuje několik metod správy běžného účtu.

- 1) Ovládání účtu na pobočce – Největší výhodou této metody je přímé jednání se zaměstnanci společnosti, kteří mohou poskytnout přesné informace o daném kroku. Za tento přístup si ale banky mají právo vést poplatky a je to bráno jako služba navíc. Podmínkou této metody je, že se klient musí dostavit na pobočku osobně, ty ale na rozdíl od internetového bankovníctví nemají otevřeno nepřetržitě a klient se musí řídit otevírací dobou.
- 2) Přímé metody – Jsou metody ovládání účtu, při kterých majitel účtu může ovládat účet bez přímého zasahování se strany banky. Tato metoda má několik možností správy:
 - a. Internetové bankovníctví – Internetové bankovníctví je v současné době nejpopulárnějším způsobem ovládání běžného účtu. Klient není limitován otevírací dobou ani nutností cestovat na pobočku. Stačí se z libovolného internetového prohlížeče na libovolném zařízení přihlásit přes webové stránky banky pomocí přiděleného přihlašovacího jména a hesla a následně získat přístup k veškerým příkazům a operacím na běžném účtu. Zabezpečení pro veškeré pohyby je zprostředkováno pomocí autorizačních emailů nebo SMS zpráv, aby nedošlo k neoprávněným operacím v případě zneužití přihlašovacích údajů.
 - b. Smartbanking - K internetovému bankovníctví banky vydávají i mobilní aplikace, které v chytrých telefonech nahrazují nutnost zapínat internetový prohlížeč. Takto lze provádět veškeré operace právě z této aplikace, která navíc představuje i další bezpečnostní prvek, díky možnosti zasílání

autorizačních upozornění, které klient musí individuálně potvrdit a tím předejít neautorizovaných operacím.

- c. Homebanking – Zajišťuje přímé propojení běžného účtu z konkrétního počítače vybaveným bankovním softwarem. Tento program je přímo propojený s počítačem banky.
- d. Telefonní bankovníctví – V současné době upadající metoda správy běžného účtu, přesto některé banky ponechávají tuto možnost aktivní. Klient má možnost pomocí hovoru z mobilního telefonu na telefonní pracoviště banky ovládat, po sdělení patřičných přihlašovacích údajů, pohyby na svém účtu. K dispozici je také automatická hlasová linka, která může klienta informovat o posledních pohybech na účtu.
- e. GSM Banking – Při správě běžného účtu touto metodou je zapotřebí na pobočce předložit SIM kartu, do které se nahraje jednoduchá bankovní aplikace. Po přístupu do aplikace je klient schopen ovládat veškeré pohyby na účtu. Druhou funkcí tohoto způsobu je komunikace pouze pomocí SMS příkazů (Pfeiferová a kol., 2015).

2.5 Poplatky na běžných účtech

Poplatky na běžných účtech jsou zcela individuální a záleží na jednotlivé bance, jak si jejich výše nastaví. Právě výše jednotlivých poplatků může být pro klienta rozhodujícím prvkem při volbě banky. Klienti proto volí finanční instituci podle výše poplatků na operacích, které budou využívat nejčastěji a podle toho za jakým účelem budou běžný účet využívat.

Pro banky jsou tyto poplatky zdrojem výnosu, ale s příchodem nízkonákladových bank, které mají mnohdy i nulové poplatky za zprostředkování bankovních operací, byly zaběhlé banky nuceny přehodnotit toho zpeněžení v rámci konkurenceschopnosti.

Bakalářská práce se v praktické části zabývá právě touto problematikou. Protože pro studentské a podnikatelské účty jsou velice rozdílné priority, co se týče přijatelnosti výše poplatků za běžné úkony.

2.6 Platební karty

Platební karty vydávají banky svým klientům jako efektivní způsob, kterým disponovat s penězi na běžných účtech. Podmínky vydání karty jsou individuální v každé jednotlivé bance. Využití platebních karet je:

- Výběr hotovosti na pobočkách bank
- Výběr hotovosti v bankomatech
- Bezhotovostní placení u platebních terminálů
- Internetové platby kartou přes platební bránu

Vzhled a parametry platebních karet musí ze zákona obsahovat povinné náležitosti a jsou standardizovány pro mezinárodní užití. Musí obsahovat přesné označení vydavatele karty - tedy název a logo banky, jméno držitele, číslo karty (16 až 19 numerických symbolů), datum platnosti platební karty, popsatelný proužek na podpisový vzor a třímístný CVC kód.

Platební karty mají v bankách různé možnosti individuálního rozšíření za měsíční či roční poplatky. Všeobecně se jedná o prémiové služby, které jsou nabízeny klientům za určitých podmínek např. při vysokých finančních pohybech nebo za již zmíněný poplatek. V praxi se jedná o „prominutí“ poplatků za různé druhy platebních operací např. poplatky za výběr z cizích bankomatů, zahraniční transakce apod. Každá banka poskytuje individuální typy těchto rozšíření.

Jedním ze speciálních typů vydávaných karet je karta kreditní, neboli úvěrová. Ta dává klientům možnost pohybovat se na účtu v záporných finančních hodnotách (kontokorent), které klient s měsíčním úrokem splácí (Pfeiferová a kol., 2015).

3 Praktická část

Mým cílem v praktické části je podrobněji představit porovnávané společnosti, produkty které nabízejí, způsob založení běžného účtu a popis jednotlivých doprovodných služeb, které jsou k němu poskytovány.

V druhé části subjektivně porovnáám produkty a poplatky z pohledu modelového studenta a podnikatele, z čehož bude možno určit pro oba typy klientů nejpřívětivější finanční instituci k jejich požadavkům. Jako zdroje informací jsem použil oficiální webové stránky jednotlivých bank, ale také přímé osobní konzultace v každé jedné z nich.

3.1 Srovnávané společnosti

Následující část obsahuje představení bank jako takových. Informace jsou získány z oficiálních webových stránek a také přímou konzultací v jednotlivých bankách.

3.1.1 Komerční banka, a. s.

Představení společnosti

Komerční banka byla založena roku 1990 vyčleněním ze Státní Banky československé a to na území České republiky. V roce 1992 se díky privatizačním projektům transformovala na akciovou společnost, ve které hlavní majetek nadále zůstal ve veřejném sektoru. Od roku 1997 do roku 2001 probíhalo hledání zájemce pro odkoupení státního podílu ze základního kapitálu Komerční banky (který byl k roku 2000 60 %). Manažerského vedení se ujala francouzská společnost Sociétés Générales a odkoupila hlavní Pražskou pobočku. Ke konci roku 2006 odkoupila většinový podíl akcií společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna a stala se jediným akcionářem. Tímto krokem mohla společnost oslovit nové zákazníky díky rozšiřování obchodních aktivit.

Komerční banka byla také první bankou, která v listopadu 2009 zavedla pro své klienty „Standard České bankovní asociace o mobilitě klientů a postupu při změně banky“, který rapidně zjednodušuje přechody klientů mezi jednotlivými bankami a v roce 2010 byla první společností, která u vlastních webových stránek zavedla „Investiční kalkulačku“.

Nabízené produkty

Běžný účet

Pro podnikatele banka poskytuje několik typů účtů v závislosti na využití:

- 1) Běžný účet Komerční banky je vedený v CZK, ve kterém se dají provádět bezhotovostní i hotovostní transakce. Povolený debet je 3 000 000 CZK.
- 2) Běžný účet v cizí měně umožňuje klientům platby platební kartou v cizích měnách a provádění v transakcích v EUR, USD a 16 dalších měnách.
- 3) Běžný účet pro složení základního kapitálu je běžný účet zaměřený přímo na zákonem danou povinnost podnikatelů pro založení společnosti.
- 4) Běžný účet pro úschovu u notáře, advokáta, soudního exekutora slouží k úschově finančních prostředků svěřených do úschovy klienta. Veškeré vklady jsou pojištěny.
- 5) Účet pro fond rozvoje bydlení a účelový účet půjčky umožňuje klientovi přijímat, spravovat a přerozdělovat finanční prostředky k podpoře rozvoje bydlení.

Pro běžné klienty jsou na výběr tři základní typy běžných účtů:

- 1) Můj účet – je zdarma vedený běžný účet.
- 2) Můj účet plus – při poplatku 39 CZK měsíčně jsou klientovi odečteny poplatky za tuzemské převody finančních prostředků a také nemusí hradit náklady za provedení trvalého příkazu.
- 3) Můj účet Gold – při poplatku 169 CZK měsíčně je klient zbavený veškerých poplatků za služby při ovládání běžného účtu a provádění finančních transakcí.

Pro studenty ve věku od 15 do 30 let poskytuje Komerční banka speciální druh účtu a to Studentský účet G2. Tento účet nabízí všechny tuzemské transakce bez poplatku včetně výběru z bankomatů. Při předložení platného ISIC průkazu nabízí banka bonus 350 CZK při založení účtu. Pro děti od šesti let poskytuje banka Junior účet, nad kterým má kontrolu zákonný zástupce. Slouží především jako možnost bezhotovostního posílání kapesného nebo finančních dáreků dítěti.

Platby

- 1) Tuzemský bezhotovostní platební styk - zprostředkovává bezhotovostní platební převody v CZK i cizích měnách. Inkasa a platby jsou prováděny ihned po zadání příkazu v internetovém bankovníctví nebo přes mobilní aplikaci.
- 2) Zahraniční platební styk poskytuje možnost zahraničních transakcí v CZK i jiných měnách je k ní k dispozici telefonická a online podpora.
- 3) Bankovní šeky mohou využít podnikatelé i fyzické osoby. Proplacení šeku je okamžité a bez poplatků s výší krytí 100%.
- 4) Cash pooling slouží k optimalizaci výše úrokových nákladů a zabezpečuje ideální distribuci finančních zdrojů pro řízení cash-flow. Cash pooling je určen podnikatelským objektům, kteří mají oprávnění pro podnikání na území ČR.

Karty

Banka nabízí k běžnému účtu několik druhů karet.

- 1) Platební karty, u kterých lze za poplatek sjednat finanční bonusy jako např. zrušení poplatků u některých služeb. Jejich vydání záleží na typu zřízeného účtu.
- 2) Kreditní karty jsou u Komerční banky zaměřeny především na doplňkové služby jako slevy na cestování a bonusy k nákupům a různé druhy pojištění.
- 3) Karta Business World je speciální druh karty sloužící podnikatelům. Jeho hlavním rysem je návrat 1% finančních prostředků z každé platby provedené touto kartou.

Půjčky

Optimální půjčka je typ půjčky sloužící ke konsolidaci úvěrů. Vztahuje se i na povolené debetní a kreditní karty. Maximální doba splatnosti je 10 let při výši úvěru od 30 000 CZK do 2 500 000 CZK. Úrok ze sjednané konsolidace půjček se pohybuje v rozmezí mezi 4,7% až 12,9% p. a. v závislosti na výšce půjčky.

Druhou metodou půjčky je osobní úvěr s maximální dobou splatnosti 8 let a částce maximálně 2 500 000 CZK. Úrok se počítá od 4,7% až 12,9% p. a.

Pro podnikatele se nabídka půjček liší podle sektorů podnikání a výší jejich obratu. Ze sektorů to jsou poradenské služby, energetika, zemědělství a půjčky pro veřejný sektor.

Podniky jsou rozděleny do dvou tarifních skupin s obratem menším nebo větším 60 miliónů CZK ročně.

Hypotéky

Pro běžné klienty nabízí banka dva základní typy hypotéky:

- 1) Klasická hypotéka – banka poskytuje hypotéku do výše 90% částky potřebné pro výdaje spojené s pořízením bydlení. Aktuální úroková sazba je 2,88%
- 2) Americká hypotéka – může být zajištěna až do výše 70% potřebné částky ve výši až 10 miliónů CZK. Vypůjčené peníze mohou být využity bezúčelně.

Investice

Investiční fondy poskytuje Komerční banka v několika variantách a to podle ochoty klienta investičně riskovat. Rizika jednotlivých fondů jsou k nahlédnutí v tabulce č. 1.

Typ investičního fondu	Očekávaný výnos	Investiční horizont (v letech)	Kolísání trhu
Krátkodobé investice	Nižší	1 až 2	Nižší
Dluhopisové investice	Střední	2 a více	Střední
Akciové fondy	Vyšší	5 a více	Vyšší

Tabulka 1 Typy investičních programů Komerční banky, a. s. (zdroj www.kb.cz, upraveno)

Minimální vklad investice je 300 CZK měsíčně nebo jednorázový poplatek 5 000 CZK.

Založení a správa běžného účtu

Založení běžného účtu u Komerční banky a. s. je v případě podnikatelského i studentského zcela zdarma. Je nutné předložit občanský průkaz pro potvrzení totožnosti. Hned při založení je třeba potvrdit maximální možné výše sum jednotlivých transakcí během jednoho dne a také během jednoho týdne. Tyto sumy lze později libovolně přizpůsobit bez nutnosti navštívit pobočku. Také lze přímo zažádat o vystavení platební karty, jejíž parametry se nastavují podle potřeby.

Komerční banka, a. s. pro správu běžných účtů nabízí propracovaný systém internetového bankovníctví. Není to jediný způsob správy, ale pro plnou aktivaci je nutné použít tuto metodu. Na rozdíl od jiných společností používá Komerční banka a. s. pro zabezpečení

metodu certifikátu tzn., že banka uživateli účtu vygeneruje virtuální „klíč“, který se využívá místo běžného přihlašovacího jména. Tento soubor má uživatel možnost uložit pouze jednou a při případné ztrátě souboru musí zažádat o vystavení nového.

Pro aktivaci platební karty je nutné vyčkat na doručení na trvalou adresu a provést jednosměrnou platební transakci, lze využít vkladového bankomatu a vložit na účet tímto způsobem minimálně 200 CZK. Tím se platební karta spojí s běžným účtem.

Komerční banka jako jedna z posledních na tuzemském trhu nabízí možnost telefonního bankovníctví. Tzn., že lze pohyby na účtu kontrolovat pouze pomocí telefonických příkazů a celý účet jde spravovat bez přístupu k internetovému připojení či počítači.

Služby spojené s běžným účtem

Pojištění

- 1) Pojištění Moje Jistota – je životní rizikové pojištění, které zajišťuje rodinu klienta v případě jeho smrti, invalidity nebo pracovní neschopnosti.
- 2) Pojištění majetku - kryje majetek klienta v případě neočekávaných událostí jako např. požár domu, krádež či poškození majetku při povodních.
- 3) Cestovní pojištění – banka poskytuje možnost jednorázového cestovního pojištění, nebo pravidelné pojištění spojené s platební kartou vztahují se i na děti klientů. (20 CZK měsíčně). Limita pojištění jsou k nahlédnutí v tabulce č. 2.

Přehled pojistných nebezpečí	Limit pro držitele (v CZK)	Limit pro dítě (v CZK)
Léčební výlohy v případě akutního zdravotního stavu	1 500 000	1 500 000
Lékařský převoz	1 500 000	1 500 000
Převoz zesnulého	100 000	100 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	1 000 000	1 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na věci	500 000	500 000
Zranění či smrt následkem úrazu	200 000	200 000
Právní pomoc	200 000	100 000
Náklady na doručení kauce	150 000	-
Pojištění odpovědnosti za škodu	1 400 000	1 400 000
Zpoždění letu	8 000	-
Zpoždění zavazadel	8 000	-
Ztráta, zcizení nebo poškození zavazadel	30 000	-
Ztráta osobních dokladů	5000	5000
Zrušení cesty	100000	100000

Tabulka 2 Přehled pojištění Komerční banky, a. s. a jejich limit (zdroj: www.kb.cz)

- 4) Pojištění karet Merlin – je pojištění proti ztrátě nebo odcizení platební karty včetně osobních věcí jako peněženka, mobilní telefon a klíče. Limit nákladů na pojistné události (neoprávnění platby, výběry z bankomatů, loupež osobních věcí) činí 30 000 CZK na jednotlivé případy. Poplatek za toto pojištění činí 348 CZK ročně.

3.1.2 Československá obchodní banka, a. s.

Představení společnosti

ČSOB, a. s. byla založena v roce 1964 státem, jako banka zaměřená na zprostředkovávání zahraničních obchodů a transakcí bez měnového omezení. V roce 1999 byla privatizována a jejích většinovým vlastníkem se stala belgická finanční skupina KBC Bank. Banka nabízí své služby fyzickým osobám, malým, středním i korporátním institucím.

Banka staví na zdravém dlouhodobém partnerství s každým klientem bez ohledu na to, zda se jedná o osobní a rodinné finance nebo financování velkých korporací. Ke konci

roku 2018 zaznamenala banka počet klientů 4,68 milionu, čímž se dostala na první místo v České republice.

Nabízené produkty

Účty

- 1) Základní běžný účet – tento účet není omezen věkem ani možnostmi využití a slouží k tuzemským transakcím. Založení lze provést pouze na pobočce banky. Ke kartě je automaticky přidělena i platební karta. Za vedení účtu si banka měsíčně strhává poplatek 25 CZK. Všechny ostatní operace jsou zdarma. Pro zahraniční transakce musí klient využít devizové účty.
- 2) Plus Konto – je speciální druh účtu poskytující finanční benefity při placení kartou. Nasbírané bonusové body lze u partnerů banky vyměnit za dárkové předměty nebo slevy na další nákupy. Měsíční poplatek za vedení činí 69 CZK.
- 3) Premium Konto – při měsíční poplatku 900 CZK poskytuje prémiové benefity jako pojištění proti krádeži karty, neomezený počet tuzemských plateb, výběr z bankomatů po celém světě zdarma.
- 4) Kontokorentní účet – banka poskytuje povolené přečerpání účtu pro studenty při úrokové sazbě 17,9% a pro běžné klienty ve výši 18,9%.

Platby

- 1) Tuzemské bezhotovostní úhrady – odchozí tuzemské platby jsou zpoplatněny v internetovém a mobilním bankovníctvím 5 CZK za transakci. Telefonní zprostředkování a vhození příkazu do sběrného boxu 30 CZK a osobní zprostředkování u přepážky 50 CZK. Trvalé příkazy, inkaso, SIPO platby jsou zpoplatněny 5 CZK za tuzemskou operaci a za zahraniční 9 CZK.
- 2) Zahraniční a tuzemské devizové úhrady – tato metoda úhrady je přizpůsobená zahraničním transakcím, lze ji ale také využít na tuzemské platby v cizích měnách. Poplatek za odchozí platbu činí 9 CZK, za příchozí potom 6 CZK.

Internetové a mobilní bankovníctví

Ke správě účtu je možné využít internetové i mobilní služby. V případě internetového bankovníctví společnost poskytuje výhody, jako např. menší poplatky za provedení transakcí či úprav na účtu.

K mobilnímu bankovníctví využívá banka své vlastní aplikace ČSOB Smartbanking, která je dostupná na operačním systému Android i iOS.

Půjčky

- 1) Půjčka na cokoliv – banka poskytuje bezúčelovou půjčku ve výši až 800 000 CZK na dobu 1 až 8 let. Úroková sazba činí 4,9% p. a.
- 2) Konsolidace – tato služba umožňuje sloučit několik půjček do jedné a případně navýšit její výši či prodloužit dobu splatnosti. Služba je možná pouze na nepodnikatelské účely.
- 3) Půjčka na lepší bydlení – ČSOB nabízí bez zajištění půjčku ve výši až 1 000 000 CZK s dobou splatnosti 10 let. Úroková sazba činí 4,9% p. a.
- 4) Auto půjčka – se pohybuje v rozmezí od 2 do 7 let, splácení má fixní úroky po celou dobu splácení.

Spoření

ČSOB, a. s. nabízí k běžnému účtu spořicí úrok 0,01% p. a. V případě, že klient využije investičního portálu a investuje měsíčně alespoň 1 000 CZK, úroková sazba se zvedne na 0,21% p. a. Pro děti nabízí spořicí bonus 0,49% p. a.

Investice

- 1) Pravidelní investování – klient si může vybrat z několika metod investování. Při pravidelném měsíčním vkladu minimálně 500 CZK může zvolit ze tří strategií – opatrná, odvážná a velmi odvážná, při čemž se návratnost dané investice odráží od rizika, které je klient ochoten podstoupit.
- 2) Podílové fondy – nabízí další možnost zhodnocení finančních prostředků, ČSOB nabízí několik druhů fondů – Fondy peněžního trhu, dluhopisové fondy, smíšené fondy, zajištěné a strukturované fondy.

- 3) Duo profit – je forma spořicího účtu, ve kterém se část peněz převede na investiční portál a klient má možnost s nimi pracovat v podílových fondech. Peníze jsou vždy hned k dispozici.

Hypotéka

ČSOB hypotéka je služba poskytující hypotéku na nemovitost ve výši 90% zastaveného majetku s pevnou sazbou na 5 let ve výši 3,07% p. a. Hypotéku lze sjednat až na 40 let. V nabídce je i americká bezúčelová hypotéka.

Založení a správa běžného účtu

Založení běžného účtu u ČSOB, a. s. je možné pouze na pobočkách. Pro uzavření smlouvy je třeba předložit průkaz totožnosti a podepsat smluvní dokumentaci. Číslo účtu a pokyny k aktivaci internetového bankovníctví obdrží klient okamžitě po podepsání. Dále je nutné potvrdit smlouvu o vydání platební karty, která je doručena během 10 pracovních dní.

Běžný účet lze spravovat skrze internetové bankovníctví, mobilní bankovníctví v aplikaci ČSOB Smartbanking, osobně na pobočně nebo telefonním bankovníctvím. O výpisy z účtu v papírové formě lze zažádat za speciální poplatek 30 CZK měsíčně.

Služby spojené s běžným účtem

Pojištění

- 1) Pojištění vozidel – banka nabízí povinné ručení vozidla i havarijní pojištění.
- 2) Cestovní pojištění – u ČSOB kryje cestovní pojištění komplexní lékařská ošetření. K dispozici je klientům nonstop asistenční služba v češtině.
- 3) Pojištění odpovědnosti – poskytuje banka až do výše 700 000 CZK.
- 4) Životní pojištění – tento typ pojištění lze přizpůsobit do několika variant podle věku klienta a počtu pojištěných osob.
- 5) Pojištění právní ochrany – slouží např. k ochraně řidičů po celé Evropě s limitem 500 000 CZK. Z této sumy lze uhradit právního zástupce, soudní poplatky i znalce.

- 6) Pojištění ztráty a krádeže karty – poskytuje ochranu proti zneužití či krádeži platební karty a osobních věcí. Víše limitů je k nahlédnutí v tabulce č. 3.

Typ pojištění	Basic (v CZK)	Classic (v CZK)	Extra (v CZK)
Roční poplatek	135	390	800
Pojištění finanční ztráty	20 000	100 000	500 000
Pojištění osobních věcí	5 000	15 000	50 000
Pojištění ztráty brýlí	-	15 000	50 000
Pojištění ztráty mobilního telefonu	2 000	5 000	10 000
Pojištění ztráty tabletu	-	10 000	15 000
Pojištění ztráty kabelky/tašky	-	-	15 000
Vydání PIN	NE	ANO	ANO
Expresní vydání karty	NE	ANO	ANO
Vydání karty a hotovosti v zahraničí	NE	NE	ANO

Tabulka 3 Typy pojištění ČSOB, a. s. a jejich poplatky (zdroj: www.csob.cz)

3.1.3 FIO Banka, a. s.

Představení společnosti

Finanční skupina FIO byla založena roku 1993, její hlavní činností bylo obchodování s cennými papíry, postupně pronikala na zahraniční trhy a jako první v České republice zavedla internetovou správu investičních účtů, včetně online obchodování na trzích v USA. V roce 2008 požádala Fio burzovní společnost a. s. u ČNB o bankovní licenci a o dva roky poté jí získala a stala se Fio bankou a. s. Téhož roku byly integrovány veškeré služby a společnost započala poskytování běžných bankovních produktů, jak je známe. V roce 2012 začala banka vydávat vlastní platební karty, které díky technologii PayPass již poskytovaly i bezkontaktní placení u terminálů.

Banka se nadále snaží vylepšovat síť poboček i bankomatů.

Nabízené produkty

Bankovní účty

Fio Banka a. s. nabízí několik různých typů bankovních účtů. Jsou to:

- 1) Osobní účet – běžný účet, u kterého zákazníci neplatí za běžné služby.

- 2) Podnikatelský účet – účet je poskytován živnostníkům i podnikatelům se stejnými podmínkami jako u běžného účtu.
- 3) Účty pro mladé – tento typ účtu je rozdělen do dvou skupin. První pro děti od narození (první transakci lze provést až po dovršení 8 let) do 15 let je využíván pouze jako prostředek k platbě kartou (dítě nemá přístup k internetovému bankovníctví). Druhá je pro mládež ve věku od 15 do 18 let a je téměř totožný s normálním běžným účtem s jediným rozdílem, a to tím, že zákonný zástupce může stanovit peněžní limity pro různé transakce.
- 4) Transparentní účet – jedná se o účet určený organizacím, které mají ze zákona povinnost mít veřejně vedené bankovníctví a umožňují komukoliv nahlédnout do finanční historie. Jedná se např. o neziskové společnosti, družstva apod.
- 5) Rodinný účet – je propojení několika běžných účtů do jednoho, ke kterému má přístup každý jednotlivý člen rodiny.

Spoření

Spoření ve Fio Bance a. s. je možné konkrétně třemi metodami.

- 1) Spořicí účet FIO konto - je účet, u kterého se na rozdíl od normálního běžného účtu úročí. U tohoto typu účtu není možno používat inkaso nebo SIPO platby a taktéž je možné transferovat finanční prostředky pouze na jeden externí účet, nikoliv více.
- 2) Termínovaný vklad - od běžných účtů se odlišují především vyšším zhodnocováním financí na účtu, za podmínky vázání vkladů v pravidelných přesných intervalech. Tento typ vkladu se úročí pouze, je-li minimální zůstatek větší jak 3000 CZK.
- 3) Cizoměnové vkladové účty – tato metoda se úzce váže na Termínované vklady. Jediný rozdíl je, že vklady a zhodnocení investovaných prostředků probíhá v zahraničních měnách, konkrétně v EUR a USD. Porovnání úrokové sazby jednotlivých měn je k nahlédnutí v tabulce č. 4.

Termín	Úroková sazba (v CZK)	Úroková sazba (v EUR)	Úroková sazba (v USD)
1 týden	0,56%	0,01%	0,03%
2 týdny	0,56%	0,02%	0,06%
1 měsíc	0,56%	0,03%	0,08%
2 měsíce	0,57%	0,04%	0,10%
3 měsíce	0,58%	0,05%	0,12%
6 měsíců	0,59%	0,08%	0,15%
9 měsíců	0,62%	0,12%	0,20%
12 měsíců	0,65%	0,15%	0,25%
24 měsíců	0,70%	0,17%	0,35%
36 měsíců	0,75%	0,20%	0,45%
48 měsíců	0,80%	0,22%	0,60%
60 měsíců	0,85%	0,25%	0,80%

Tabulka 4 Úrokové sazby při spoření u Fio banky, a. s. (zdroj: www.fio.cz)

Úvěry

U Fio banky a. s. je možné pořídit úvěr v několika kategoriích. Rovněž se zde liší podmínky pro běžné a podnikatelské účty.

- 1) Hypotéka – hypoteční úvěr je poskytován zdarma včetně předčasné splátky. Jedná se o účelové půjčky na koupi rozestavěných nebo dokončených nemovitostí nebo jejich stavbu, vypořádání spoluvlastnictví např. mezi manželi a sourozenci u společně vlastněných nemovitostí, refinancování úroku poskytnutou další finanční institucí, úhrada podílu za členství v bytovém družstvu. To vše v rozmezí od 300 000 CZK do 10 mil. CZK s dobou splatnosti od 5 do 30 let.
- 2) Americká hypotéka – banka nabízí také Neúčelovou alternativu k běžným hypotékám ve výši od 300 000 CZK do 7 mil. CZK se splatností od 5 do 20 let. Další z alternativ je Konsolidační, která poskytuje úvěr dovolující splatit jeden či více obtížně splatitelných závazků. Poslední alternativa je Podnikatelská, která je totožná s běžným podnikatelským úvěrem, pouze s tím rozdílem, že výše úvěru se splácí z výdělku samotné podnikatelské činnosti.
- 3) Kontokorent – neboli přečerpávání financí na běžném účtu. Fio banka a. s. nabízí možnost kontokorentu ve výši od 5 000 až do 3 000 000 CZK, při čemž

se úrok platí pouze z kontokorentní částky a je možný jak pro osobní tak podnikatelský účet.

- 4) Podnikatelský kontokorent – využívá se primárně jako jedna z finančních rezerv při podnikání fyzických i právnických osob. Stejně jako běžný kontokorent nabízí úvěr v rozmezí od 5 000 CZK do 3 000 000 CZK v řádném úročení od 9,9% s postupným snižováním až na možných 7,9%.
- 5) Podnikatelské úvěry – fio banka nabízí pro podnikatele financování jejich aktivit při výši úvěru od 3 do 540 mil. CZK a splatnosti 1-8 let. Do této kategorie úvěrů patří např. provozní financování, investiční financování, developerské projektové financování, refinancování závazků, financování zemědělců, odkupy z konkurzu a individuální úvěry v případě potřeby speciálních podmínek.
- 6) Úvěr na obchodování – je to jeden z programů, které banka nabízí hlavně pro aktivní investory. V principu se jedná o to, že klient banky financuje své obchodování s cennými papíry vypůjčenými penězi od banky. U tohoto úvěru je částečně možné pokrýt rizika a náklady spojené s vlivem změn kurzů na devizových trzích tím, že nezapočítává výdaje na konverzi měn při zahraničních transakcích.

Platební styk

- 1) Platební styk v ČR – platební styky, příchozí i odchozí, jsou ve Fio bance a. s. jsou zcela zdarma i v rámci kontaktu s jinými bankami (platí pro CZK). Stejně podmínky platí i v případě transakcí vedené na Slovenskou republiku včetně nulové konverze měny z CZK na EUR.
- 2) Platby v Evropské unii – v rámci zemí EU nemá banka zavedené žádné poplatky.
- 3) Cizoměnový platební styk – příchozí platby v měnách „AUD, CAD, DKK, GBP, HRK, HUF, CHF, JPY, NOK, PLN, RUB, SEK, USD“ jsou zpoplatněny ve výši 100 CZK. Odchozí platby ve výše zmíněných měnách jsou oceněny podle poplatkových dispozic:
 - a. SHA a BEN - 200 CZK
 - b. OUR 500 - CZK

Odchozí platby do cizích zemí v EUR je oceněna poplatkem 200 CZK.

Platební karty

Fio banka a. s. vydává zdarma ke svým běžným účtům i platební karty, o které je nutno požádat přímo na pobočce anebo přes internetové bankovníctví. Ke kartám rovněž nabízí různé doprovodné služby:

- 1) Placení mobilem – jednou z novinek, kterou banka disponuje teprve od roku 2019 je placení pomocí chytrého telefonu. Konkrétně nahrajete údaje o svojí platební kartě do aplikace, kterou poskytuje společnost Google, a ta kompletně nahradí fyzickou kartu.
- 2) Platební terminály a brána – pro kamenné obchody svých klientů banka vydává a instaluje platební terminály pro okamžité platby přímo na místě. Stejnou službu poskytuje internetovým obchodům se zaváděním platebních bran, které zákazníkům klientů banky umožňují platit po internetu platební kartou.
- 3) Kreditní karty – kreditní karty jsou běžné platební karty, u kterých si klient banky sjednal kontokorent. Jeho podmínky jsou totožné s kontokorentem u běžného účtu.
- 4) Pojištění ke kartám - banka poskytuje ke kartám doplňková pojištění jako např. cestovní pojištění, pojištění proti zneužití karty nebo pojištění právní ochrany řidičů.
- 5) Priceless Specials – je speciální bonusový program poskytovaný bankou při používání platebních karet typu MasterCard a Maestro. Jeho součástí je zpětné vracení části vzniklých transakcí, v rozmezí 1 – 15%, za použití tohoto typu karet. Nastavení rozmezí závisí čistě na obchodnících a měsíčně se takto může vrátit až 2 000 CZK.

Internetbanking a Smartbanking

Banka poskytuje přístup k ovládání většiny funkcí bankovního účtu jakéhokoliv druhu přímo z internetového prohlížeče anebo mobilní aplikace.

Založení a poplatky na běžném účtu

Založení účtů u Fio banky a. s. je možné hned několika způsoby.

- 1) Elektronicky – tato metoda umožňuje klientům založit osobní účet bez nutnosti osobní návštěvy banky. Registrace do systému banky probíhá přes jejich internetové stránky. Elektronický způsob zřízení účtu je možný pouze pro fyzické osoby starší 18 let s českým občanstvím. Právníkové osoby a osoby mladší osmnácti let musí využít další ze způsobů založení.

K této metodě založení je zapotřebí kopie občanského průkazu a ještě pasu či řidičského průkazu, telefonní číslo a emailová adresa. Rovněž je nutné doložit doklady (smlouva o vedení účtu nebo výpis transakcí) o vedení účtu u jiných bank v České republice. Ověření registrace probíhá autorizační SMS zprávou.

- 2) Kurýrem – tento typ registrace probíhá totožně jako elektronická metoda, ale s tím rozdílem, že po telefonické domluvě během tří pracovních dnů se na adresu trvalého bydliště dostaví bankovní kurýr, se kterým klient podepíše fyzickou kopii smlouvy. Zároveň sám pořídí kopie dvou průkazů totožnosti. Za tuto službu nemá banka žádný poplatek.
- 3) Osobně na pobočce – u tohoto způsobu je pouze zapotřebí vzít si s sebou již zmíněné dva průkazy totožnosti. Po podepsání smlouvy přijde klientovi potvrzovací email, ve kterém si aktivuje internetové bankovníctví.

Služby spojené s běžným účtem

Pojištění ke kartám je u Fio banky a. s. je možné sjednat doplňková pojištění. Vše je možné domluvit přímo na pobočce nebo nejpohodlněji online přímo v internetovém bankovníctví.

- 1) Cestovní pojištění – platí pro pobyty do zahraničí po dobu maximálně 180 dnů a je možné ho sjednat i pro rodinné příslušníky, kteří cestují s pojištěným (děti pouze do 18 let). Toto pojištění obsahuje náhrady léčebných výloh při úrazu a nemoci, zavazadel a odpovědnosti za škodu. Existuje několik variant tohoto pojištění:
 - a. Standardní - které se vztahuje na turistické a pracovní cesty (25 CZK za měsíc).
 - b. Exclusive - krom běžného pojištění turistických a pracovních cest zahrnuje i cesty spojené s provozováním běžných rekreačních sportů (60 CZK měsíčně).

- c. Gold – zahrnuje totožné pojistné podmínky jako Exklusive varianta ale s vyššími pojistnými limity.

Limity pojistných událostí jsou k nahlédnutí v tabulce č. 5.

Pojistné události	Limita plnění při pojistné události jednotlivých variant v CZK		
	<i>Standard</i>	<i>Exklusive</i>	<i>Gold</i>
Náklady na léčení při onemocnění či úrazu	2 000 000	3 000 000	4 000 000
Ošetření zubů	10 000	10 000	10 000
Náklady na zhotovení ortéz	10 000	10 000	10 000
Náklady na jednoduché opravy zubních protéz	2 000	2 000	2 000
Doprava do zdravotnického zařízení	2 000 000	3 000 000	4 000 000
Repatriace pojištěného	2 000 000	3 000 000	4 000 000
Repatriace pojištěného	2 000 000	3 000 000	4 000 000
Návštěva rodinným příslušníkem	9 000 + jízdné	20 000 + jízdné	20 000 + jízdné
Doprovázející opatrovník	9 001 + jízdné	20 001 + jízdné	20 001 + jízdné
Zmeškání odjezdu	5 000	5 000	5 000
Zpoždění odjezdu	5 000	5 000	5 000
Ztráta dokladů	4 000	4 000	4 000
Zprostředkování finanční pomoci do výše max.	25 000	25 000	25 000
Únos letadla	5 000/den	5 000/den	5 000/den
Ztráta cestovního zavazadla	30 000	30 000	30 000
Škody na zdraví	300 000	1 000 000	1 000 000
Škody na majetku či věci	500 000	1 000 000	1 000 000
Trvalé následky úrazem	200 000	7500 00	1 000 000
Smrt způsobená úrazem	200 000	500 000	500 000

Tabulka 5 Pojistná plnění Fio banky, a. s. a jejich limita (zdroj: www.fio.cz)

- 2) Pojištění proti krádeži – pojištění je zaměřeno především proti zneužití či odcizení platební karty, ale vztahuje se i na peněženky (hotovost a doklady), mobilní telefony či klíče, pokud k incidentu došlo najednou spolu s platební kartou. Banka nabízí tři varianty tohoto pojištění, které jsou k nahlédnutí v tabulce č. 6.

Pojistné události	Varianty pojištění proti ztrátě či krádeži a jejich limity (v CZK)		
	Basic (10 CZK/měsíc)	Classic (30 CZK/měsíc)	Extra (60 CZK/měsíc)
Blokace karty	30 000	100 000	500 000
Škody vzniklé zneužitím karty			
Výdaje na expresní vydání nové karty	0		
Výdaje na vydání karty v zahraničí	0		
Výdaje na vydání náhradní hotovosti v zahraničí	0	0	
Odcizení hotovosti	5 000	15 000	50 000
Výdaje na pořízení nových dokladů totožnosti a klíčů			
Výdaje na pořízení nové peněženky			
Výdaje na pořízení nového mobilního telefonu	2 000	5 000	10 000

Tabulka 6 Pojistná plnění při krádeži a jejich limita z Fio banky, a. s. (zdroj: www.fio.cz)

3) Pojištění právní ochrany řidičů D.A.S. – Banka poskytuje i soukromé doplňkové škodové pojištění, které hájí zájmy klienta při hrazení nákladů těchto pojistných podmínek:

- a. náhrada škody
- b. obhajoba pojištěných osob v trestním nebo přestupkovém řízení
- c. pojistné právo
- d. právní poradny
- e. opakované porušení předpisů či povinností

A nabízí je ve variantách typu:

- a. Typ A – ten pokrývá občanskoprávní nároky na náhradu škody a trestní právo (500 CZK měsíčně).
- b. Typ B – rozšiřuje Typ A navíc o nároky na obnovu při odebrání řidičského průkazu a pojistné právo (1 000 CZK měsíčně).

3.1.4 mBank S. A.

Představení společnosti

mBank byla založena v roce 2000 jako retailové bankovníctví zaniklé polské BRE Bank SA. V České republice začala působit v listopadu roku 2007 a jako jedna v prvních bank zavedla model samostatné správy nad běžným účtem pomocí internetového nebo telefonního bankovníctví. Filozofie banky je taková, že pobočky samotné fungují pro zákazníky pouze jako poradenská centra nebo na sjednávání smluv, při kterých je nutná osobní přítomnost klientů (jako např. sjednávání hypotéky). V roce 2014 si internetové bankovníctví prošlo vizuální i funkční proměnou, která pomáhá klientům ještě lépe spravovat své vlastní finance.

Aktuálně překročila hranice klientů v Polsku, Česku a na Slovensku sedmi miliónovou hranici. V České republice se svými 650 tisíci klienty zaujímá 6. místo na trhu v počtu klientů (v polovině roku 2018).

Nabízené produkty

Bankovní účty

Banka se zaměřuje především na co nejnížší či vůbec žádné poplatky za vedení bankovních účtů. Účty jsou u fyzických osob rozděleny do třech kategorií podle věku klienta.

- 1) Osobní účet mKonto – je to běžný účet, pro klienty starší 18 let, který banka poskytuje zcela zdarma - všechny příchozí i odchozí platby v ČR, včetně trvalých příkazů, SOPI plateb a inkasa. Tento typ účtu není nijak omezen a klient má přístup ke všem funkcím účtu.
- 2) mKonto #navlastnitriko – je účelový účet zaměřený na mladistvé ve věku od 15 do 18 let. Vedení je zcela zdarma. U tohoto typu účtu nelze zřizovat úvěry, kontokorent ani získat kreditní kartu. Jakmile se klient stane plnoletým, účet se automaticky přetransformuje na běžný účet a omezení se odstraní.
- 3) mKonto pro děti – banka poskytuje možnost založit účet pro dítě již od narození. Nad účtem má plnou kontrolu rodič, který tento účet dítěti zřídil. Po dovršení 8 let získává dítě pasivní přístup k internetovému bankovníctví (jen k nahlédnutí) a lze k tomuto účtu vydat platební kartu. Všechny limity má pod kontrolou rodič.

Tento účet se po dovršení 15 let dítěte transformuje na účet pro mladistvé a přechází do osobního jeho osobního vlastnictví.

Pro účely podnikání poskytuje společnost běžný účet mKonto Business, který umožňuje dvěma osobám nakládat s finančními prostředky na účtu ve stejném rozsahu. Jeho vedení je zdarma.

Úvěry

- 1) Bezúročná půjčka – tento typ úvěru se pohybuje v rozmezí 10 000 – 40 000 CZK, při nulovém úroku. Lze si vybrat dobu splatnosti jeden nebo dva roky s možností okamžitého bez poplatného splacení. Banka si za tento typ úvěru účtuje okamžitě 2% zapůjčené částky (např. při zapůjčení 40 000 CZK zaplatí klient jednorázový poplatek 800 CZK).
- 2) mPůjčka – je bezúčelová půjčka při sazbě viz tabulka č. 7.

Doba splatnosti	Výše úvěru v CZK				
	10000 - 50000	50100 - 100000	100100 - 200000	200100 - 400000	400100 - 600000
12 měsíců	7,9 % p. a.	7,9 % p. a.	7,9 % p. a.	6,9 % p. a.	6,9 % p. a.
24-60 měsíců	7,9 % p. a.	6,9 % p. a.	5,9 % p. a.	5,9 % p. a.	5,9 % p. a.
72-84 měsíců	-	6,9 % p. a.	4,9 % p. a.	4,9 % p. a.	3,9% p. a.
96 měsíců	-	-	-	4,9 % p. a.	3,9% p. a.

Tabulka 7 Výše a úročení bezúčelových půjček u mBank, S. A. (zdroj: www.mbank.cz)

- 3) Kontokorent – je veden zdarma s úvěrovým limitem od 5 000 do 300 000 CZK. Splácení kontokorentu je automatické z příchozích financí. Základní úroková sazba je 23,8% p. a.

Hypotéky

mBank poskytuje hypotéky za účelem nákupu nemovitosti (dům nebo byt) do osobního vlastnictví, nemovitosti k individuální rekreaci, stavebního pozemku, družstevního bytu. Hypotéka musí být zaručena jinou nemovitostí v osobním vlastnictví klienta. Minimální výše úvěru je 200 000 CZK, maximální výše je 90% ceny zastavené nemovitosti.

Doba splatnosti jednotlivých hypoték se pohybuje v rozmezí 12 měsíců až 40 let.

Karty

mBank poskytuje na požádání karty typu Visa a MasterCard ke svým účtům zdarma a za jejich vedení si neúčtuje žádné poplatky. V případě ztráty či vydání dodatečné karty se účtují jednorázové poplatky ve výši 100 CZK.

- 1) Platební karty – Základní platební karta je vedena zcela zdarma. K dispozici jsou ale prémiové služby, které za poplatek 99 CZK měsíčně nabízí benefity:
 - a. Neomezený výběr ze všech bankomatů
 - b. Prémiové cestovní pojištění
 - c. Benefity programů Visa a MasterCard

Při výběru z bankomatu je každý výběr vyšší jak 1 500 CZK zdarma. Pokud je vybíraná hotovost nižší činí poplatek 29 CZK.

- 2) Kreditní karty – Za vedení běžné kreditní karty si banka účtuje poplatek v rozmezí 29-59 CZK.

Spoření

mBank nabízí tři typy spoření.

- 1) mVklad – je to zdarma vedený vkladový účet, který fixně úročí vkládané finance. Základní vklad může mít minimálně 1 000 CZK a není omezený počtem vkladů. Výpovědní lhůta může být nastavena na 3 a 6 měsíců nebo celý rok. Příklad úročení je k nahlédnutí v tabulce č. 8.

Úrokový lístek mVklad	Sazba
3 měsíce	0,01 p. a.
6 měsíců	0,01 p. a.
12 měsíců	0,10 p. a.

Tabulka 8 Příklad mVkladu v časových intervalech (zdroj: www.mbank.cz)

- 2) mSpoření – tento typ spoření umožňuje klientovi samostatně šetřit pouze pomocí internetového bankovníctví. Každý klient si v něm může nastavit 8 různých cílů, na které chce odvádět finance. Lze k tomu využít tyto metody.
 - a. Zaokrouhlení každé transakce – např. klient nastaví, aby se běžná transakce zaokrouhlovala na jednotky stovek nahoru. Takže při nákupu v celkové hodnotě 540 CZK se přičte 60 CZK na spořicí účet.

- b. Stanovení pevné částky – při každé transakci se automaticky pošle přednastavená částka (10-50 CZK) na spořicí konto.
 - c. Procenta z každé transakce – z každé transakce se připočte procentuální částka (1-10%) na spořicí účet.
 - d. Trvalý příkaz – jednou měsíčně se převede klientem nastavená částka na spořicí účet.
- 3) eMax Plus - je speciální nabídka k běžnému spořicímu účtu, která nabízí úročení 0,3% za podmínky, že s platební nebo kreditní kartou klient provede platby v celkové výši 4 000 CZK a výše.

Pojištění

K běžnému účtu lze pořídit různé typy pojištění. Je to cestovní pojištění, pojištění schopnosti splácet, pojištění zneužití karty, pojištění schopnosti splácet na kreditní kartě, pojištění online identity, pojištění asistenčních služeb pro domácnost, pojištění nákupu, pojištění pravidelných výdajů a pojištění k hypotéce.

Internetové bankovníctví

mBank poskytuje ke svým účtům vlastní internetové bankovníctví, které poskytuje kontrolu nad většinou finančních operací na běžném účtu.

Mobilní aplikace

Mobilní aplikace mBank je volně dostupná na distribučních platformách Google Play a App Store. Aplikace umožňuje povolení platby mobilem, kompletní přístup k bankovníctví a jeho nastavení. Rovněž představuje další vrstvu zabezpečení, protože nabízí přihlášení pomocí otisku prstu a informuje klienta okamžitě o jakémkoliv pohybu na účtu.

Založení a správa běžného účtu

mBank nabízí několik metod založení běžného účtu.

- 1) Online – běžný osobní účet lze založit přímo na webových stránkách banky. Zapotřebí je elektronická kopie občanského průkazu a druhého průkazu totožnosti např. pasu nebo řidičského průkazu, emailová adresa a telefonní číslo a především

kopii výpisu z účtu v jiné bance. Fyzickou kopii smlouvy v tomto případě není třeba podepisovat a není třeba osobní návštěvy pobočky. Tato metoda je přípustná pouze pro občany ČR. Pro úspěšnou aktivaci je nutné provést symbolickou transakci ve výši minimálně 1 CZK z účtu, který se uváděl při registraci. V popisu transakce musí být uvedeno „Tímto podepisuji smlouvu o mKonto“, čímž se nahrazuje fyzický podpis.

- 2) Kurýrem – předběžná registrace účtu se provede na webových stránkách a po telefonické domluvě banka vyšle kurýra, který doručí příslušné dokumenty a klient podepíše fyzickou smlouvu.
- 3) Osobně na pobočce - u tohoto způsobu lze provést přípravy na webové stránce, ale na podpis smlouvy se klient musí dostavit na kteroukoliv pobočku banky.

Správa běžného účtu je možná skrze internetové bankovníctví, jehož aktivace je poslední krok při zakládání účtu. K přihlášení klient používá přidělené ID nebo číslo karty a automaticky vygenerované heslo. V současné době už systém umožňuje vytvořit si vlastní uživatelské jméno i heslo kvůli snadnější zapamatovatelnosti.

Podobné možnosti správy poskytuje také smartbanking díky mobilní aplikaci mBank.

Služby spojené s běžným účtem

- 1) Vkladové bankomaty – pro zjednodušení přidávání fyzických vkladů banka podporuje ve svých vlastních bankomatech funkci vkladu hotovosti. Tyto bankomaty se vyskytují ve 44 lokacích po České republice. Bankomaty akceptují CZK bankovky a lze naráz přidat vklad v objemu 150ks bankovek při maximální hodnotě 350 000 CZK.
- 2) Zaslání fyzické verze měsíčního výpisu z účtu je možné za poplatek 100 CZK.
- 3) Pojištění – mBank poskytuje k běžným účtům několik typů doplňkových pojištění. Možnost jejich zřízení je přímo v internetovém bankovníctví nebo mobilní aplikaci, na pobočně a přes telefonní linku.
 - a. Cestovní pojištění – s platností po celém světě, limity a pojistné události jsou k nahlédnutí v tabulce č. 9.

Přehled pojistných událostí a limitů	Limity pro Osobní užití (v CZK)	Limity pro Rodinné pojištění (v CZK)	Limity pro Rodinné Gold pojištění (v CZK)
Cena za měsíc	35	60	75
Maximální doba pobytu	45 dní	45 dní	60 dní
Léčebné výlohy	1 000 000	1 000 000	1 500 000
Odpovědnost za škodu	500 000	500 000	1 000 000
Akutní zubní ošetření	10 000	10 000	10 000
Ztráta, krádež nebo poškození zavazadel	20 000	20 000	50 000
Limita na jedno zavazadlo	10 000	10 000	15 000
Limita na jednu věc	5 000	5 000	1 0000
Úmrtí následkem úrazu	500 000	500 000	1 000 000
Trvalá invalidita následkem úrazu	500 000	500 000	1 000 000
Kumulativní limit na rodinu pro případ úmrtí nebo invalidity	-	1 000 000	2 000 000
Pojištění právní pomoci při dopravní nehodě v zahraničí	100 000	100 000	150 000
Kauce pro případ dopravní nehody	100 000	100 000	150 000

Tabulka 9 Přehled pojistných událostí a jejich limit u mBank, S. A. (zdroj: www.mbank.cz)

- b. Pojištění schopnosti splácet půjčku – tento druh pojištění kryje neschopnost klientů splácet své závazky v nepříznivých situacích.
- c. Pojištění proti zneužití karty – za poplatek 49 CZK může klient pojistit osobní věci (mobilní telefon, peněženka, doklady totožnosti) proti ztrátě či odcizení. Limit pojistného plnění se v případě finančních prostředků na platební kartě pohybuje na maximální sumě 30 000 CZK, ztráta hotovosti pak na maximu 3 000 CZK.
- d. Pojištění schopnosti splácet na kreditní kartě v případě nenadálých událostí.
- e. Pojištění online identity – má za úkol ochraňovat klienty banky v případě neoprávněných použití hesla a přístupu do internetového bankovníctví.

Toto pojištění poskytuje nápravy vzniklých škod a případné zastoupení při právních sporech. Měsíční poplatek činí 58 CZK.

- f. Pojištění asistenčních služeb pro domácnost – poskytuje krytí v případě havarijních situací v domácnosti jako např. náklady na opravy domácích spotřebičů, výměna zámků, odstranění škůdců apod. Při měsíčním výši poplatku 42 CZK pokrývá škody do výše 20 000 CZK.
- g. Pojištění nákupu – poskytuje dodatečné záruky při nákupu a transportu zboží a případného hájení práv klienta.
- h. Pojištění pravidelných výdajů – v případě pojistné události jako pracovní neschopnost, invalidita nebo úmrtí zajistí tento typ pojištění krytí pravidelných měsíčních výdajů.
- i. Pojištění hypotéky – kryje rizika, při kterých klient není schopen splácet hypotéku, tato rizika jsou např. invalidita nebo úmrtí.

3.1.5 Air Bank a. s.

Představení společnosti

Air Bank a. s. byla založena 22. listopadu 2011 jako člen skupiny bank PPF. Jejím hlavním zaměřením je srozumitelné a jednoduché ovládání operací v osobním bankovníctví a právě tímto způsobem se snaží odlišovat od ostatních bank. V tomto duchu je i jejich motto „I banku můžete mít rádi“. V roce 2016 jako první zavedli na českém trhu nový typ bankomatů, který umožňuje bezkontaktní styk s terminálem. Počet klientů v České republice se pohybuje okolo 702 tisíc (k dubnu 2019).

Nabízené produkty

Běžný účet

Běžný účet je poskytován ve dvou možných tarifech.. Může být veden v CZK, EUR či USD.

Porovnání jednotlivých tarifů viz tabulka č. 10.

Poskytovaná služba	Velký tarif	Malý tarif
Vedení účtu v CZK, EUR, USD	Zdarma	Zdarma
Příchozí a odchozí platby v ČR	Zdarma	Zdarma
Zadání a změna platebního příkazu inkasa	Zdarma	Zdarma
Mobilní a internetové bankovníctví	Zdarma	Zdarma
Výběr hotovosti z AirBank bankomatů	Zdarma	Zdarma
Výběr hotovosti z cizích bankomatů v ČR a EU	Zdarma	25 CZK
Výběr hotovosti u Sazky	Zdarma	10 CZK
Odchozí okamžitá úhrada	Zdarma	1 CZK
Měsíční poplatek při používání Šanon	Zdarma	Zdarma
Měsíční poplatek za tarif	100 CZK	Zdarma

Tabulka 10 Porovnání Velkého a Malého tarifu u AirBank, a. s. a jejich poplatky (zdroj: www.airbank.cz)

Spořicí účet

Spořicí účet je rozdělen do tří sazebních skupin podle výše naspořené zůstatku. Nedělí se na podnikatelský ani osobní.

- 1) Na běžném účtu se do souhrnného zůstatku menším jak 100 000 CZK při modelu spoření připočítává bonus 1% ročně.
- 2) Spořicí účet s výší zůstatku menší jak 250 000 CZK má bonusovou roční sazbu 1% ročně.
- 3) Spořicí účet s výší zůstatku vyšší jak 250 000 CZK má bonusovou roční sazbu 0,2% ročně.

Půjčka

- 1) Nová půjčka – výše nové půjčky se pohybuje v rozmezí 5 000 – 900 000 CZK. Základní úroková sazba činí 6,9% ročně nejnižší možná je potom 4,9% při době splácení delší jak dva roky. Za sjednání ani při předčasném splacení této půjčky banka nepožaduje žádný poplatek.
- 2) Převedení půjčky – Air Bank nabízí k běžné půjčce možnost převedení již proběhlé půjčky z ostatních finančních institucí. Sjednání i předčasná splátka jsou zdarma. Benefitem této služby je např. úprava nevyhovující doby splácení nebo spojení více půjček u různých společností do jedné.

- 3) Kontokorent – kontokorent lze pořídit jednoduše v internetovém bankovníctví ve výši od 5 000 – 50 000 CZK při roční sazbě 18,9%.

Hypotéka

- 1) Nová hypotéka – Hypotéky jsou fixované na 5 let. Roční sazby jsou prezentovány v tabulce č. 11.

Rozmezí částek (v CZK)	Pevná roční sazba
300 000 – 700 000	3,09%
700 000 – 1 500 000	2,89%
1 500 000 – 3 000 000	2,79%

Tabulka 11 Fixovaná roční hypotéka u AirBank, a. s. (zdroj: www.airbank.cz),

- 2) Převedení hypotéky – stejně jako u běžné půjčky lze i hypotéky převést od ostatních finančních institucí k Air Bank za zvýhodněných podmínek. Např. úprava doby splatnosti nebo navýšení a snížení splátky.

Založení a správa běžného účtu

Založení běžného účtu je zcela zdarma. Účty mohou být vedeny osobám starším 18 let, kteří jsou občany ČR i cizích států. Založení účtu je možné několika metodami:

- 1) Založení online – celá registrace probíhá na webových stránkách banky, zapotřebí je pouze kopie občanského průkazu, pasu nebo případně řidičského průkazu.
- 2) Založení v mobilní aplikaci – na rozdíl od ostatních bank je mobilní aplikace Air Bank schopna sloužit i k založení internetového bankovníctví. Aplikace je schopna zprostředkovat veškeré nutné operace jako focení příslušných průkazů totožnosti a dokončení registrace. Pro finální dokončení registrace je nutno poslat na účet transakci ve výši minimálně 1 CZK jiného účtu, čímž dojde k plné aktivaci.
- 3) Běžný účet po telefonu – na webových stránkách klient vyplní základní informace (jméno, telefonní číslo) a dobu, ve které chce, aby ho kontaktovat operátor banky a plně dokončil založení účtu.

- 4) Na pobočce – klientům je nabídnuta i tato možnost. Princip je stejný jako při založení na webových stránkách za asistence zaměstnance pobočky.

Správa běžného účtu je možná přes internetové a mobilní bankovníctví.

Služby spojené s běžným účtem

Pojištění

- 1) Pojištění pravidelných výdajů – klient si může pojistit neschopnost splácet pravidelné výdaje jako splátky půjčky, nájem, účty za telefon a internet, školné atp.
- 2) Pojištění pro případ smrti a invalidity – v případě úmrtí klienta vyplatí banka pojistkou částku v maximální výši 500 000 CZK rodině pojištěného.
- 3) Cestovní pojištění - je rozdělené podle geografických lokací na Evropské a Světové. Spolu s pojištěným lze sjednat najednou pojištění pro dalších 9 osob, kteří nejsou klienty banky.

Porovnání jednotlivých typů pojistek viz tabulka č. 12.

Typ pojistky	Poplatek za jeden den (v CZK)	Limit pojistného plnění léčebných výloh (v CZK)	Odpovědnosti za škodu (v CZK)
Malé pojištění	15	2 500 000	500 000
Střední pojištění	25	500 0000	1 000 000
Velké pojištění	45	bez limitu	1 000 000
Doplňkové příklady za služby			
Úraz s trvalými následky	3		
Zavazadlo (do 50 000 CZK)	4		
Rizikové sporty	15		
Právní pomoc (do 50 000 CZK)	2		

Tabulka 12 Typy doplňkových pojištění u AirBank, a. s. a jejich limita (zdroj: www.airbank.cz)

4 Porovnávání služeb a poplatků

Pro porovnání poplatků a služeb na běžných účtech z pohledu studenta a podnikatele budou využity pouze základní typy účtů bez prémiových funkcí za speciální měsíční/roční poplatky.

Vyhodnocení důležitosti jednotlivých kritérií bude znázorněno bodovým (váhovým) ohodnocením v rozmezí 1-10, při čem nejvyšší důležitost daného kritéria zastává bodové ohodnocení s váhou 10 a nejnižší naopak 1.

Důležitost	Váha
Nedůležité	1
	2
	3
Průměrně důležité	4
	5
	6
	7
Velmi důležité	8
	9
	10

Tabulka 13 Hodnotící kritéria a jejich důležitost (zdroj: vlastní zpracování)

Modelový příklad studenta:

- 6) věk 20 let
- 7) student vysoké školy
- 8) měsíční výdělek menší jak 8 000 CZK měsíčně
- 9) hlavním způsobem manipulace s účtem je internetové bankovníctví nebo mobilní aplikace
- 10) vyhledává banky s nejnižšími možnými poplatky za vedení účtu bez ohledu na paletu nabízených služeb

Modelový příklad podnikatele:

- 11) právnická osoba, společnost s ručením omezeným
- 12) průměrný měsíční zisk 70 000 CZK
- 13) hlavním způsobem manipulace s účtem jsou osobní návštěvy na pobočce a internetové bankovníctví pro základní úkony
- 14) vyhledává banky s možností doplňkových pojištění, investování s menším ohledem na výši poplatků u běžných transakcí

4.1 Porovnání zřizovacích poplatků jednotlivých bank

Následující tabulka porovnává založení běžného účtu z hlediska zřizovacích a provozních poplatků běžného účtu a platební karty.

Typ operace	Komerční banka, a. s.		ČSOB, a. s.		Fio banka, a. s.		mBank, S. A.		AirBank, a. s.	
	Stu.	Po.	Stu.	Po.	Stu.	Po.	Stu.	Po.	Stu.	Po.
Zřizovací poplatek běžného účtu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poplatek za vedení běžného účtu	-	169 CZK/měsí c	-	115 CZK/měsí c	-	-	-	-	-	-
Zřizovací poplatek vydání karty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poplatek za vedení platební karty	-	99 CZK/rok	-	45 CZK/měsí c	-	-	-	-	-	-

Tabulka 14 Srovnání zřizovacích poplatků jednotlivých bank (zdroj: vlastní zpracování)

4.1.1 Modelový příklad a jeho váhové ohodnocení

Hodnocené kritérium	Číselné ohodnocení důležitosti	
	Pro studenta	Pro podnikatele
Zřizovací poplatek běžného účtu	7	2
Poplatek za vedení běžného účtu	10	4
Zřizovací poplatek vydání karty	7	1
Poplatek za vedení platební karty	9	5

Tabulka 15 Váhové ohodnocení zřizovacích prostředků (zdroj: vlastní zpracování)

Ve váhovém ohodnocení vidíme, že pro studentský účet jsou velmi důležité zřizovací poplatky a především poplatky za vedení účtu a platební karty. Specificky řečeno - mít co nejnižší nebo žádné poplatky za tyto služby je prioritou. V tomto ohledu jsou vhodné všechny porovnávané banky, protože před dovršením 26 let klienta, poskytují všechny studentské účty i s kartou zcela bez poplatků.

Z hlediska podnikatelských účtů je třeba zmínit, že toto kritérium samotné nemá v rozhodovacím procesu při výběru banky takovou váhu. Pro podnikatele jsou důležitější služby spojené až s provozem jednotlivých platebních styků a operací a také doprovodné služby.

4.2 Porovnání poplatků u finančních transakcí jednotlivých bank

Následující tabulka č. 16 obsahuje porovnání příchozích a odchozích plateb, tuzemských i zahraničních, a jejich poplatky u jednotlivých bank z pohledu studenta a podnikatele.

Typ operace	Komerční banka, a. s.		ČSOB, a. s.		Fio Banka, a. s.		mBank, S. A.		Air Bank, a. s.	
	Stu.	Po.	Stu.	Po.	Stu.	Po.	Stu.	Po.	Stu.	Po.
Trvalé příkazy	-	6 CZK	-	5 CZK	-	-	-	-	-	-
Tuzemské příchozí platby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tuzemské odchozí platby	-	6 CZK	-	5 CZK	-	-	-	-	-	-
Zahraniční příchozí platby	-	-	6 CZK	-	-	-	-	-	100 CZK	100 CZK
Zahraniční odchozí platby SEPA	EUR zdarma / 200 CZK	EUR zdarma / 200 CZK	250 CZK	250 CZK	200 CZK	200 CZK	250 CZK	250 CZK	100 CZK	100 CZK

Tabulka 16 Porovnání poplatků u finančních transakcí zkoumaných bank (zdroj: vlastní zpracování)

4.2.1 Modelové ohodnocení důležitosti finančních transakcí

Hodnocené kritérium	Číselné ohodnocení důležitosti	
	Pro studenta	Pro podnikatele
Výše poplatků za trvalé příkazy	3	8
Výše poplatků za tuzemské příchozí platby	7	9
Výše poplatků za tuzemské odchozí platby	6	9
Výše poplatků za zahraniční příchozí platby	5	8
Výše poplatků za zahraniční odchozí platby SEPA	4	8

Tabulka 17 Váhové ohodnocení poplatků za finanční transakce (zdroj: vlastní zpracování)

Z modelového příkladu vyplývá, že pro studenta mají poplatky za příchozí a odchozí platby pouze průměrnou důležitost. Důvodem je minimální využití zmíněných transakcí. Výjimku tvoří poplatky za trvalé příkazy, které student považuje dokonce za nedůležité. Na základě tohoto váhového ohodnocení jsou pro studenta vhodné všechny zkoumané banky.

Pro modelového podnikatele jsou tato kritéria jedním z těch důležitějších v průběhu rozhodovacího procesu. Váhové ohodnocení všech druhů plateb se pohybuje v kategorii „velmi důležité“. U Komerční banky, a. s. a ČSOB, a. s. musí platit poplatky za trvalé příkazy a odchozí tuzemské i zahraniční platby.

4.3 Poplatky spojené s bankomaty

V tabulce č. 18 můžeme vidět srovnání poplatků za výběry z bankomatů (vlastních, cizích a zahraničních) zkoumaných bank z pohledu studenta i podnikatele.

Typ operace	Komerční banka, a. s.		ČSOB, a. s.		Fio Banka, a. s.		mBank, S. A.		Air Bank, a. s.	
	Stu.	Po.	Stu.	Po.	Stu.	Po.	Stu.	Po.	Stu.	Po.
Výběr z vlastního bankomatu	-	-	-	-	-	-	29 CZK	29 CZK	-	-
Výběr z cizího bankomatu	39 CZK	39 CZK	40 CZK	40 CZK	30 CZK	30 CZK	29 CZK	29 CZK	100 CZK	100 CZK
Výběr ze zahraničního bankomatu	99 CZK	99 CZK	100 CZK	100 CZK	-	-	29 CZK	29 CZK	25 CZK	25 CZK

Tabulka 18 Poplatky za výběr bankomatů zkoumaných bank (zdroj: vlastní zpracování)

Porovnání ukázalo, že nejvíce druhů poplatků platí klienti mBank, S. A. Nejdražší výběry poskytuje ČSOB. Naopak nejlevnější výběry z bankomatů mají klienti Fio Banky, a. s.

4.3.1 Modelové ohodnocení poplatků za výběr z bankomatu

Hodnocené kritérium	Číselné ohodnocení důležitosti	
	Pro studenta	Pro podnikatele
Výběr z vlastního bankomatu	5	8
Výběr z cizího bankomatu	5	8
Výběr ze zahraničního bankomatu	6	8

Tabulka 19 Modelové ohodnocení poplatků za výběr z bankomatu (zdroj: vlastní zpracování)

Z modelového ohodnocení můžeme vidět, že pro studenta nejsou poplatky při vybírání z bankomatu velmi důležité. Z modelové situace vyplývá, že student používá běžný účet jako virtuální peněženku a jen ve velmi málo případech je nucen vyhledat bankomat k získání hotovosti. Z tohoto hlediska není student kritériálně omezen při výběru banky. Pro podnikatele ale znamenají poplatky za výběry z bankomatů velmi důležité kritérium, se kterým se zároveň pojí o další statistický údaj, který musí vzít v úvahu. Jedná se o počet poboček a bankomatů, které může navštívit, viz tabulka č. 20.

Banka	Počet vlastních bankomatů	Počet poboček
Komerční banka, a. s.	776	365
ČSOB, a. s.	1054	193
Fio Banka, a. s.	86	179
mBank, S. A.	112	112
Air Bank, a. s.	365	35

Tabulka 20 Počet vlastních bankomatů a poboček zkoumaných bank (zdroj: vlastní zpracování)

Z tabulky je zřejmé, že nejméně vlastních bankomatů má Fio Banka, a. s., tím pádem jsou klienti nuceni vybírat z bankomatů cizích bank za poplatek 29 CZK. Naopak nejvyšší počet bankomatů vlastní ČSOB, a. s., a za výběr z vlastních bankomatů nevede žádný poplatek. Tudíž je nejvhodnější pro oba modelové klienty.

4.4 Modelové ohodnocení služeb doprovázející běžné účty

Služba	Číselní ohodnocení důležitosti	
	Pro studenta	Pro podnikatele
Spoření	4	7
Půjčka	3	8
Hypotéka	3	8
Možnost investice	6	7
Doprovodná pojištění	7	8

Tabulka 21 Modelové ohodnocení doprovodných služeb k běžným účtům (zdroj: vlastní zpracování)

5 Závěr

V teoretické části jsem popisoval základní pojmy spojené s bankovníctvím, jeho vývojem a také bankovní služby, se kterými jsme se setkávali skrze celé praktické zpracování. Na začátku praktické části jsem v delším rozsahu představil všechny zkoumané banky (Komerční banku, a. s., Československou obchodní banku a. s., Fio banku, a. s., mBank. S. A. a Air Bank, a. s) a jejich produkty.

Při porovnání studentských účtů modelovým příkladem vyšlo najevo, že základní poskytované služby jsou totožné u většiny bank. Přesto musím rozdělit zmíněné banky do dvou skupin.

- 1) Klasické (tradiční) banky – jsou zde zastoupeny Komerční bankou a ČSOB. Jejich největší výhodou je rozsáhlá síť poboček a bankomatů, větší škála produktů a zastávají na trhu stabilní pozici. Ale k jejich slabším stránkám můžeme počítat menší zaměření na přizpůsobení klientským požadavkům a především zpoplatňování základních platebních transakcí (např. příchozí a odchozí platby).
- 2) Nízkonákladové banky – jako nízkonákladové banky můžeme ze zmíněných označit Fio Banku, mBank a Air Bank. Tyto banky se zaměřují žádné či nulové poplatky za standardní platební transakce a služby, pružněji reagují na poptávku klientů po nových službách, zjednodušené ovládání účtů a nabízí velice výhodné úrokové sazby. Jejich nevýhodou je menší paleta produktů a výrazně menší zázemí co se týče vlastních bankomatů a poboček.

Za sebe a svojí práci mohu pro běžné studentské účty doporučit skupinu nízkonákladových bank. V případě, že jako modelový student, klient využívá účet jako virtuální peněženku k zprostředkování základních bezhotovostních transakcí, jsou jasná volba.

Podnikatelský účet z druhé strany čerpá od tradičních bank a jejich výhod užitečné benefity a možnosti jak dále zacházet s volnými peněžními prostředky, možnosti výhodných půjček a hypoték. Pro modelového podnikatele bych doporučil jednu z bank zastoupených v této skupině.

Seznam použité literatury

Knižní zdroje

- 1) MÁČE, Miroslav. Platební styk: klasický a elektronický. Praha: Grada, 2006. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-1725-5.
- 2) DVOŘÁK, Petr a Milan ULRICH. Bankovníctví pro bankéře a klienty: klasický a elektronický. 5., aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2005. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X..
- 3) REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví: klasický a elektronický. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7261-240-6..
- 4) POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví: klasický a elektronický. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.
- 5) PFEIFEROVÁ, Daniela a Milan ULRICH. Obchodní bankovníctví: klasický a elektronický. 5., aktualiz. vyd. V Praze: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-213-2585-2.
- 6) MAROUSKOVÁ, Eva, LÍZALOVÁ, Lenka, ed. Komparace bankovních poplatků na běžných účtech českých bank. Jihlava, 2016. Bakalářská práce. VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA. Vedoucí práce Ing. Lenka Lízalová.

Elektronické zdroje

- 7) Komerční banka, a. s. [online]. SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2019 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/>
- 8) Komerční banka, a. s.: Ceník. Komerční banka, a. s. [online]. SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2019, 2019 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: <https://www.ms-kb.cz/ceny-a-sazby/obcane/>
- 9) Československá obchodní banka, a. s. [online]. ČSOB, 2019 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/>
- 10) Československá obchodní banka, a. s.: Ceník. Československá obchodní banka, a. s. [online]. ČSOB, 2019, 2019 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky>

- 11) Fio banka, a. s. [online]. Fio banka, 2018 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: <https://www.fio.cz>
- 12) Fio banka, a. s.: Ceník. Československá obchodní banka, a. s. [online]. Fio banka, 2018, 2019 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: https://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf
- 13) MBank, S. A. [online]. mBank S.A., 2015 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: www.mbank.cz/
- 14) MBank, S. A.: Ceník. MBank, S. A. [online]. mBank S.A., 2015, 2019 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf
- 15) Air Bank, a. s. [online]. Air Bank, 2019 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz>
- 16) Air Bank, a. s.: Ceník. Air Bank, a. s. [online]. mBank S.A., 2019, 2019 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/file-download/cenik>
- 17) Bankovní systémy: Komerční a centrální banky. Investia [online]. Investia.cz, 2010, 2012 [cit. 2019-05-06]. Dostupné z: <https://www.investia.cz/komercni-banky-vs-centralni-bank>

Seznam tabulek

Tabulka 1 Typy investičních programů Komerční banky, a. s. (zdroj: www.kb.cz , upraveno)	20
Tabulka 2 Přehled pojištění Komerční banky, a. s. a jejich limit (zdroj: www.kb.cz) ..	22
Tabulka 3 Typy pojištění ČSOB, a. s. a jejich poplatky (zdroj: www.csob.cz)	26
Tabulka 4 Úrokové sazby při spoření u Fio banky, a. s. (zdroj: www.fio.cz)	28
Tabulka 5 Pojistná plnění Fio banky, a. s. a jejich limita (zdroj: www.fio.cz)	32
Tabulka 6 Pojistná plnění při krádeži a jejich limita z Fio banky, a. s. (zdroj: www.fio.cz)	33
Tabulka 7 Výše a úročení bezúčelových půjček u mBank, S. A. (zdroj: www.mbank.cz)	35
Tabulka 8 Příklad mVkladu v časových intervalech (zdroj: www.mbank.cz)	36
Tabulka 9 Přehled pojistných událostí a jejich limit u mBank, S. A. (zdroj: www.mbank.cz)	39
Tabulka 10 Porovnání Velkého a Malého tarifu u AirBank, a. s. a jejich poplatky (zdroj: www.airbank.cz)	41
Tabulka 11 Fixovaná roční hypotéka u AirBank, a. s. (zdroj: www.airbank.cz),	42
Tabulka 12 Typy doplňkových pojištění u AirBank, a. s. a jejich limita (zdroj: www.airbank.cz)	43
Tabulka 13 Hodnotící kritéria a jejich důležitost (zdroj: vlastní zpracování)	44
Tabulka 14 Srovnání zřizovacích poplatků jednotlivých bank (zdroj: vlastní zpracování)	45
Tabulka 15 Váhové ohodnocení zřizovacích prostředků (zdroj: vlastní zpracování)	45
Tabulka 16 Porovnání poplatků u finančních transakcí zkoumaných bank (zdroj: vlastní zpracování)	46
Tabulka 17 Váhové ohodnocení poplatků za finanční transakce (zdroj: vlastní zpracování)	47
Tabulka 18 Poplatky za výběr bankomatů zkoumaných bank (zdroj: vlastní zpracování)	48
Tabulka 19 Modelové ohodnocení poplatků za výběr z bankomatu (zdroj: vlastní zpracování)	48
Tabulka 20 Počet vlastních bankomatů a poboček zkoumaných bank (zdroj: vlastní zpracování)	49
Tabulka 21 Modelové ohodnocení doprovodných služeb k běžným účtům (zdroj: vlastní zpracování)	49

Seznam příloh uložených na CD

- 1) Komerční banka, a. s.
 1. Služby
 2. Sazebník občasných služeb
 3. Sazebník podnikatelských služeb
 4. Obchodní podmínky
- 2) Československá obchodní banka, a. s.
 1. Obchodní podmínky
 2. Sazebník pro fyzické osoby
 3. Sazebník pro právnické osoby
- 3) Fio Banka, a. s.
 1. Ceník finančních operací
 2. Obchodní podmínky
 3. Smlouva o zřízení účtu fyzické osoby
 4. Smlouva o zřízení účtu právnické osoby
- 4) mBank, S. A.
 1. Ceník finančních operací
 2. Obchodní podmínky
- 5) Air Bank, a. s.
 1. Obchodní podmínky
 2. Ceník