

Analýza struktury a objemu poplatků u běžného klienta v závislosti na míře využití běžného účtu

Šárka Pastyříková

Bakalářská práce
2010



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav podnikové ekonomiky
akademický rok: 2009/2010

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Šárka PASTYŘÍKOVÁ**
Osobní číslo: **M07310**
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management a ekonomika**

Téma práce: **Analýza struktury a objemu poplatků u běžného klienta v závislosti na míře využití běžného účtu**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Zpracujte rešerši vztahující se na téma běžné účty v Kč se zaměřením na retailovou klientelu.

II. Praktická část

- Analyzujte nabídku vybraných bank v ČR běžných účtů v Kč určených pro retailovou klientelu.
- Srovnajte výši poplatků na běžných účtech u vybraných bank.
- Na základě analýzy doporučte retailovým klientům kritéria, která by se měla při výběru běžného účtu sledovat.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

- [1] Kolektiv autorů. Bankovnictví. 6. vyd. Praha: Bankovní institut a. s., 2006. 280 s. ISBN 80-7265-099-8.
[2] KRÁL', M. Bankovnictví I. 6. upr. vyd. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. 220 s. ISBN 978-80-7318-776-7.
[3] MÁČE, M. Platební styk : klasický a elektronický. 1. vyd. Praha: Grada Publishing a. s., 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
[4] REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J. Peněžní ekonomie a bankovnictví. 1. vyd. Praha: Management Press, 1996. 613 s. ISBN 80-85943-06-9.
[5] ŠENKÝŘOVÁ, B., ČECHÁK, V., PETERSKÁ, Z. Bankovnictví I. 4. aktualiz. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní o.p.s., 2005. 202 s. ISBN 80-86754-53-7.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Aleš Skopalík**
Ústav podnikové ekonomiky
Datum zadání bakalářské práce: **6. dubna 2010**
Termín odevzdání bakalářské práce: **21. května 2010**

Ve Zlíně dne 6. dubna 2010

doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Ing. Jiří Polách, CSc.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že

- Odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹⁾;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí;
- na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²⁾;
- podle § 60³⁾ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- podle § 60³⁾ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Ve Zlíně 14.5.2016

.....
Pasj

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

(1) Vysoká škola nevýdělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.

(2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.

(3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

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

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

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

(2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užívat či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.

(3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlíží k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

V teoretické části mé bakalářské práce se zaměřuji na obchodní banky, jejich právní úpravu, základní funkce, jaké bankovní operace provádějí a jaká rizika banky svou činností podstupují. Dále se soustředím na charakteristiku běžného účtu, jeho roli mezi ostatními bankovními produkty, jeho funkce, hotovostní a bezhotovostní operace, platební instrumenty a doplňkové služby.

V praktické části je nejprve seznámení s běžnými účty určených pro retailovou klientelu jednotlivých vybraných bank v ČR. Provedena je analýza objemu bankovních poplatků za poskytované služby podle aktivity klienta. Porovnány jsou jednotlivé položky běžných účtů podle sazebníků a doporučení klientovi při výběru účtu.

Klíčová slova: banka, běžný účet, riziko, poplatky, bankovní produkty, služby, málo/středně/hodně aktivní klient

ABSTRACT

In the theoretical part of my bachelor thesis I concentrate on the commercial banks, their laws, basic functions, banking transactions banks guide and what risks their activities undergo. Then I focus on the specifications of current account, its role among other banking products, the functions, the cash and cashless transactions, payment instruments and the additional instruments.

In the practical part is an introduction with the current accounts for retail clientele of the selected bank in the Czech Republic. It's performed an analysis of volume of bank charges for services by the client's activities. The individual items are compared according to tariffs and there is a recommendation to a client account in the selection.

Keywords: bank, current account, risk, charge, banking products, services, few/medium/lots active client

Děkuji především panu inženýru Aleši Skopalíkovi za jeho odbornou pomoc a cenné rady při zpracování mé bakalářské práce. Poděkování rovněž patří všem, kteří s trpělivostí a ochotou poskytovali nezbytné informace a pomáhali vytvářet vhodné zázemí.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 OBCHODNÍ BANKA	12
1.1 HISTORIE.....	12
1.2 PRÁVNÍ ÚPRAVA.....	12
1.3 DRUHY A FUNKCE OBCHODNÍCH BANK.....	13
1.4 BANKOVNÍ OPERACE	14
1.4.1 Aktivní bankovní operace	15
1.4.2 Pasivní bankovní operace.....	15
1.4.3 Neutrální bankovní operace	15
1.5 KONTROLNÍ SYSTÉM.....	16
1.6 BANKOVNÍ RIZIKA A ZÁKLADNÍ PRINCIPY JEJICH ŘÍZENÍ.....	16
1.6.1 Legislativa řízení rizika.....	16
1.6.2 Bankovní rizika	16
2 BĚŽNÝ ÚČET	18
2.1 BANKOVNÍ PRODUKTY A KLIENSKÉ ÚČTY	18
2.2 PRAKTICKÉ VYUŽITÍ BĚŽNÉHO ÚČTU	20
2.3 DĚLENÍ BĚŽNÝCH ÚČTŮ	20
2.4 ZALOŽENÍ A VEDENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU	21
2.5 PRÁVNÍ USTANOVENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU	22
2.6 ZRUŠENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU	23
2.7 ÚROČENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU	23
2.8 POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	24
2.9 MOŽNOSTI PŘÍSTUPU K BĚŽNÉMU ÚČTU	24
2.9.1 Osobní přístup na přepážce	24
2.9.2 Vzdálený přístup k bankovníctví	25
2.10 PLATEBNÍ STYK	26
2.10.1 Nástroje platebního styku a jeho rozdělení	26
2.10.2 Hotovostní platební styk	27
2.10.3 Bezhotovostní platební styk	28
2.10.4 Příkaz k úhradě.....	29
2.10.5 Příkaz k inkasu	29
2.10.6 Šeky.....	29
2.10.7 Platební karty	30
2.11 DOPLŇKOVÉ SLUŽBY K BĚŽNÉMU ÚČTU	30
2.11.1 Kontokorentní úvěr	30
2.11.2 Spořicí účet.....	31
II PRAKTICKÁ ČÁST	32
3 ANALÝZA BĚŽNÝCH ÚČTŮ V KČ VYBRANÝCH BANK	33
3.1 ČESKÁ SPOŘITELNA.....	33
3.1.1 Běžné účty určené pro retailovou klientelu.....	33
3.1.2 Analýzy struktury vybraných účtů	34

3.2	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA.....	35
3.2.1	Běžné účty pro retailovou klientelu poskytované ČSOB.....	36
3.2.2	Analýza struktury vybraných účtů	36
3.2.3	Běžné účty pro retailovou klientelu poskytované Poštovní spořitelnou	37
3.2.4	Analýza struktury vybraných účtů	37
3.3	KOMERČNÍ BANKA	38
3.3.1	Běžné účty pro retailovou klientelu	39
3.3.2	Analýza struktury vybraných účtů	39
3.4	MBANK.....	40
3.4.1	Běžné účty pro retailovou klientelu	41
3.4.2	Analýza struktury vybraných účtů	41
3.5	RAIFFEISENBANK	42
3.5.1	Běžné účty pro retailovou klientelu	42
3.5.2	Analýza struktury vybraných účtů	43
4	ANALÝZA OBJEMU POPLATKŮ V ZÁVISLOSTI NA MÍŘE VYUŽITÍ BĚŽNÉHO ÚČTU V KČ	45
4.1	MÁLO AKTIVNÍ KLIENT	46
4.2	STŘEDNĚ AKTIVNÍ KLIENT	47
4.3	HODNĚ AKTIVNÍ KLIENT	50
4.4	POROVNÁNÍ VYBRANÝCH POLOŽEK BĚŽNÉHO ÚČTU DLE SAZEBNÍKŮ BANK	52
5	DOPORUČENÍ PŘI VÝBĚRU ÚČTU.....	54
	ZÁVĚR	56
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	58
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	61
	SEZNAM OBRÁZKŮ	62
	SEZNAM TABULEK.....	63
	SEZNAM PŘÍLOH.....	64

ÚVOD

Běžný účet je nejzákladnější a také nejčastěji používaný bankovní produkt, v dnešní době se bez něj člověk takřka neobejde a využíván je téměř denně. Slouží jako základní prostředek pro správu financí. Primárním účelem je umožnit hospodaření s peněžními prostředky prostřednictvím některé banky. Nutnost vést si běžný účet má většina zaměstnanců, protože jim zaměstnavatelé převádějí výplatu bezhotovostně.

Účet určený pro retailovou klientelu slouží především k manipulaci s prostředky vloženými hotovostně i bezhotovostně. Trendem posledních let je zvyšující se využívání bezhotovostních forem placení nad hotovostními, a to až v několikanásobně větším zastoupení. Je to hlavně z důvodu pohodlí klienta, který nemusí stále s sebou nosit peněžní hotovost a většinu plateb může provádět bez ní. Finančními manipulacemi jsou nejčastěji převody, platby, vklady, výběr hotovosti a další transakce. Velmi oblíbené je využívání trvalých příkazů a inkasa, kdy banka provádí platby automaticky.

Běžný účet je základním stavebním prvkem bankovních služeb, na něj jsou poté navázány další bankovní produkty a služby jako platební styk, poskytování úvěrů, platební karty, spořicí produkty, povolené přečerpání účtu, zabezpečení financování apod. Běžný účet je většinou nabízen jako součást uceleného balíčku služeb, kdy je účet spojen s dalšími produkty v cenově zvýhodněném celku.

Cílem této bakalářské práce je ukázat, jaké služby určené pro retailovou klientelu nabízí vybrané banky v rámci běžných účtů. Formou modelových klientů je demonstrováno, jak se výše poplatků liší mezi jednotlivými bankami v závislosti na tom, jaké služby využívají. Na závěr jsou navržena doporučení, kterými by se klient při výběru účtu měl řídit s přihlédnutím na jeho individuální potřeby.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 OBCHODNÍ BANKA

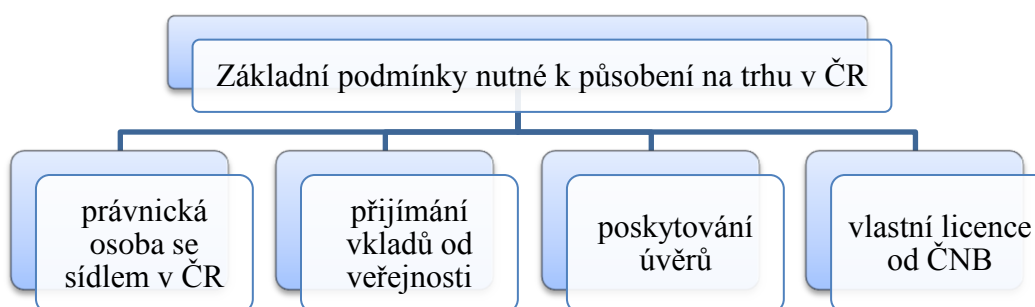
Obchodní banky vystupují na finančním trhu jako finanční zprostředkovatelé. Jsou to podnikatelské subjekty, jejichž hlavní činností je obchodování s penězi a zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Zisku se snaží dosáhnout díky rozdílu, který plyne z úroků vyplacených a přijatých, a poplatků za služby.

1.1 Historie

I když historie bank sahá hluboko do starověku, opravdovým předchůdcem moderního bankovníctví byly různé obchodní společnosti vznikající ve 12. až 14. století na křižovatkách zámořských cest jako byly Benátky, Janov a Amsterdam. I slovo banka má latinský původ, „il banco“ (tj. stůl, na kterém se prováděly operace s penězi). Velký rozmach bankovníctví nastal s příchodem průmyslové revoluce na britském území, díky které bylo třeba více sofistikovanějších bankovních produktů a také většího počtu bank. [30]

1.2 Právní úprava

Banky mohou v České republice působit ze zákona pouze jako akciové společnosti, proto je pro ně základní legislativou Obchodní zákoník. Banka je právně vymezena speciálním zákonem č. 21/1992 o bankách, vycházejí ze směrnic Evropské unie. Vstup nových bankovních subjektů na trh v ČR je podmíněn získáním bankovní licence, kterou uděluje ČNB ve spolupráci s Ministerstvem financí a která obsahuje jmenovité vymezení povolené činnosti. [12]



Obrázek 1 - Základní podmínky, které banka musí plnit při působení v ČR [3]

Žádost o licenci se předkládá České národní bance. Její základní kapitál musí být minimálně 500 milionů Kč a alespoň v této výši musí být tvořen peněžitými vklady. Dále žádost musí obsahovat [15]:

- Obchodní plán na tři roky a předpokládaná ziskovost
- Informace o vnitřní organizaci banky
- Údaje o struktuře a výši základního kapitálu, jak byl nabyt
- Zdůvodnění s důrazem na opodstatnění vzniku nové banky

Podle zákona a šíře licence, kterou banka obdržela, může banka vykonávat následující činnosti, včetně přijímání vkladů a poskytování úvěrů [12]:

- Investování do cenných papírů na vlastní účet
- Finanční pronájem a poskytování záruk
- Platební styk a zúčtování
- Vydávání a správu platebních prostředků
- Otevírání akreditivů a obstarávání inkasa
- Poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu
- Finanční makléřství, směnářská činnost
- Poskytování bankovních informací
- Obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými prostředky
- Pronájem bezpečnostních schránek apod.

Obchodní banka je typu akciová společnost. Jejím účelem by tedy měla být maximalizace zisku a minimalizace nákladů. Účelem podnikání je obchodování s finančními prostředky.



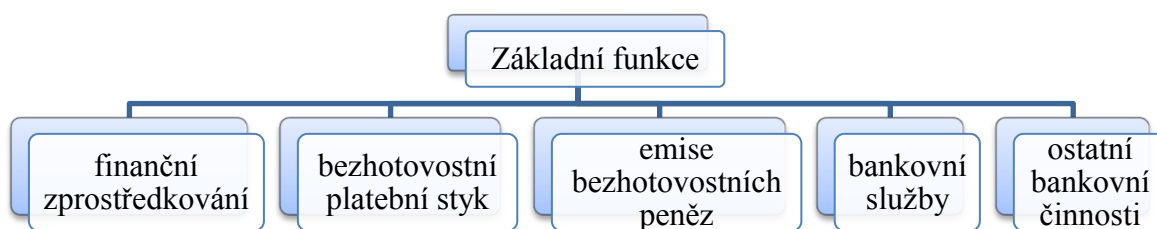
Obrázek 2 - Prostředky obchodované bankou [15]

1.3 Druhy a funkce obchodních bank

Rozdíly obchodních bank vyplývají převážně z produktů a služeb, zaměření na speciální bankovní cíle a klientelu. Obchodní banky lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Univerzální banky nabízejí všechny produkty kterékoliv skupině klientů, sortiment je velmi široký pro komerční i investiční bankovníctví (tento typ bank převládá)

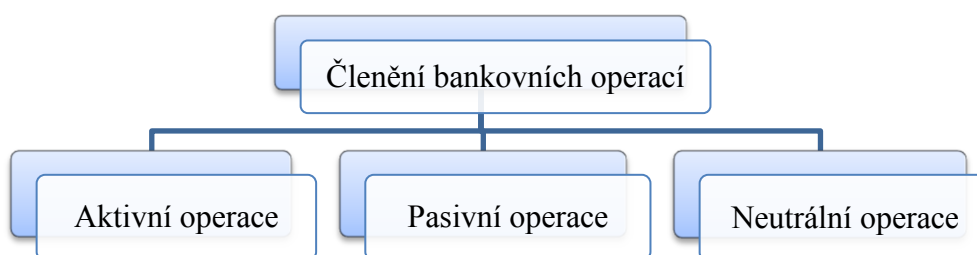
- Specializované banky se soustředují pouze na jednu bankovní službu, např. stavební spořitelna, hypoteční banka, spořitelna



Obrázek 3 - Základní funkce obchodních bank

1.4 Bankovní operace

Bankovní operace jsou pohyby finančních prostředků za účelem poskytování bankovních produktů.



Obrázek 4 - Členění bankovních operací

S bankovními operacemi je též spojeno získávání výnosů a vznik nákladů.

Tabulka 1 – Základní typy výnosů a nákladů obchodních bank

Výnosy	Náklady
Úroky z úvěrů	Úroky placené z úvěrů
Úroky z vkladů u jiných bank	Placené poplatky
Výnosy z investic do cenných papírů	Odpisy investičního majetku
Přijaté poplatky za poskytnuté služby	Placené provize a prémie
Ostatní mimořádné výnosy	Mzdové a ostatní náklady

1.4.1 Aktivní bankovní operace

Aktivní bankovní operace se vykazují na straně aktiv v rozvaze banky. Banka vystupuje v úloze věřitele, kterému vznikají různé pohledávky a vlastnická práva, s nimiž je také spojeno přijímání úroků.

Pro řízení aktiv se vedení banky snaží o umístění peněžních prostředků tak, aby přinášely co nejvyšší výnos s přiměřeným rizikem a zachováním rovnováhy s pasivy. Nejvýnosnějším aktivem, ale také značně rizikovým, jsou úvěry poskytované klientům. Strana aktiv je zdrojem pro likviditu banky, buď formou hotovostních vkladů u centrální banky, nebo snadno obchodovatelných krátkodobých cenných papírů.

1.4.2 Pasivní bankovní operace

Pasivní bankovní operace se vykazují na straně pasiv v rozvaze banky. Banka vystupuje v úloze dlužníka, jemuž vznikají závazky. Řadí se sem především obchody k získání finančních prostředků na poskytování úvěrů. S těmito obchody je spojeno vyplácení úroků. Management banky se snaží získat prostředky na financování své činnosti s co nejnižšími náklady.

Tabulka 2 – Rozdělení pasiv

Rozdělení pasiv		
Nástroje s charakterem vkladů klientů a obligace	Vlastní prostředky banky	Úvěry od centrální banky a jiných bank
Především vklady na viděnou (nestabilní), emitování dluhopisů (nejdražší zdroj)	Vklady akcionářů banky a finanční zdroje vytvořené bankou za dobu své činnosti (zajištění solventnosti a likvidity)	Slouží jako krátkodobé finanční prostředky k vyrovnání nenadálých problémů s likviditou

1.4.3 Neutrální bankovní operace

Neutrální bankovní operace jsou všechny ostatní bankovní služby, které se nevykazují na straně aktiv nebo pasiv banky. Ta zde nevystupuje ani jako věřitel ani jako dlužník. Řadí se sem především směnářská činnost, pokladní služby, eskont směnek, vytváření bankovních záruk, vedení běžných účtů a poradenská činnost, zprostředkování platebního styku, internetové a telefonní bankovníctví, bezpečnostní schránky apod.

1.5 Kontrolní systém

V České republice je nad činností bank ustanoven nezávislý vnější kontrolní systém, který je pro ně závazný, a také vnitřní kontrola, kterou si každá banka vytváří jinou a je za ni zodpovědná sama.

Tabulka 3 – Součásti kontrolního systému

Vnější kontrola	Vnitřní kontrola
ČNB	Vnitřní kontrolní systém vytvořený bankou samostatně a nezávisle na ostatních
Ministerstvo financí	
Nejvyšší kontrolní úřad	

1.6 Bankovní rizika a základní principy jejich řízení

Obchodním bankám jako finančním zprostředkovatelům je umožněno provádět transfer rizika a dob splatností tržních instrumentů, shromažďovat volné prostředky klientů a poskytovat je těm, kteří jich mají nedostatek. Proto mají banky zpravidla více propracovaný systém managementu rizika. Transfer rizika je jednou z hlavních obchodních činností bank. Měly by preferovat jistotu před rizikem, protože 90 % všech finančních prostředků, jimiž banka disponuje, jsou vklady klientů a pouze 10 % prostředků je vlastnictvím banky.

1.6.1 Legislativa řízení rizika

Základní předpisy, jimiž se management musí řídit, jsou právní předpisy ČNB týkající se řízení rizik v rámci obezřetnosti chování bank, především vyhlášky a opatření stanovující požadavky na ověření kontrolního systému. Vedle těchto legislativních opatření se uplatňuje také stanovení potřebné výše kapitálu banky, nová mezinárodní pravidla vypracovaná Basilejským výborem pro bankovní dohled a vnitřní předpisy banky. [22]

1.6.2 Bankovní rizika

Bankovní rizika jsou propojena a podstupována v různé míře. Banky sledují ty druhy rizik, kterým zpravidla ostatní tržní subjekty nevěnují pozornost. Každá banka má vypracovanou svou vlastní metodiku na posouzení různých rizik. [22]



Obrázek 5 - Základní kategorie rizik [22]

Úvěrové riziko

Důvodem vzniku tohoto hlavního bankovního rizika je nebezpečí, že klient nesplatí svůj úvěr, úroky a ostatní platby, ke kterým se bance zavázal. Proto každá banka prověřuje individuálně bonitu svých klientů s využitím různých zjišťovacích instrumentů. Banka snižuje toto riziko také úvěrovým portfoliem (tj. rozdělením úvěrů do různých odvětví průmyslu). Kromě externích příčin vzniku rizika nezávislých na bance existují také interní příčiny, zaviněné špatným rozhodnutím banky (riziko ztráty obchodu). Snižování úvěrového rizika je zajištěno konzervativním přístupem managementu, kvalitním schvalovacím procesem, řádným zajištěním úvěrů apod. [22]

Tržní riziko

Tržní riziko je způsobeno změnami cen a změnami ostatních faktorů finančního trhu, díky kterým následně dochází ke změnám rozvahových položek banky. Nejvýrazněji se toto riziko projevuje v oblasti měnové, úrokové, komoditní a akciové. Úroveň tržního rizika je možné snížit uzavíráním kompenzačních obchodů s jinými protistranami. [22]

Riziko likvidity

Při riziku likvidity je narušena schopnost banky krýt peněžními prostředky své závazky v potřebné výši a v určitém čase. K zabezpečení likvidity by měla banka na straně aktiv vytvořit portfolio s dostatkem likvidních prostředků, na straně pasiv prostředky k získání likvidity a zajistit si dodatečné financování ze závislých zdrojů. [22]

Operační, právní a ostatní rizika

Operační riziko je způsobeno ztrátami plynoucími z nepřiměřených a chybných vnitřních procesů, systémů a lidského faktoru, nebo z vnějších událostí, včetně rizika právního. Mezi tato rizika není zahrnuto riziko strategické a reputační. Banka snižuje operační riziko prostřednictvím kontrol vyššího stupně řízení, písemných postupů a nezávislé funkce „back office“. [22]

2 BĚŽNÝ ÚČET

2.1 Bankovní produkty a klientské účty

Bankovní produkt představuje ucelenou nabídku jednotlivých služeb, které banka může samostatně nabízet klientovi, většinou za poplatek. Pro banku jsou obvykle hlavním zdrojem refinancování.

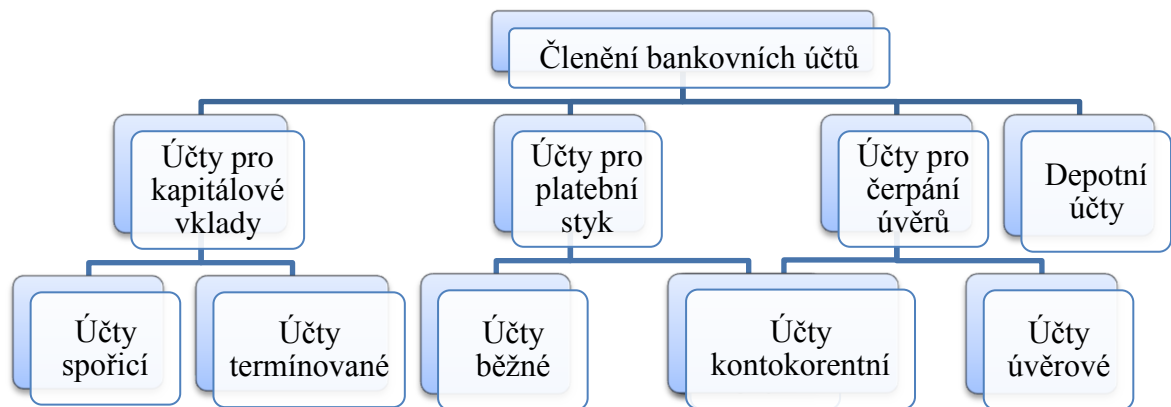


Obrázek 6 - Důvody klientů k ukládání zdrojů u banky [7]

Tabulka 4 – Charakteristické rysy bankovních produktů [9]

Charakteristické rysy bankovních produktů		
Nemateriální (nehmotný) statek	Dualismus	Vzájemná propojenost a podmíněnost
Abstraktní, neskladovatelné a konkurenční (nelze patentovat)	Spojení produktů hodnotovou (finanční objem v peněžních jednotkách) i věcnou (výsledek působení personálních, technických a materiálových faktorů) stránkou věci	Vyplývá z vlastní podstaty produktů, kdy buď jeden nemůže fungovat bez druhého, či se propojují, aby poskytly lepší služby

Na českém trhu působí řada bankovních institucí s širokým nabídkovým portfoliem. Hlavním produktem každé banky je její běžný účet pro fyzické i právnické osoby. Díky nízkým úrokovým sazbám a poplatkům je jeho zhodnocení takřka nulové. Primárním cílem ostatních bankovních produktů je zhodnocování prostředků.



Obrázek 7 - Členění klientských účtů [3]

Spořicí účet – slouží ke zhodnocování volných peněžních prostředků z běžného účtu, jsou bez výpovědní lhůty s variabilní úrokovou sazbou

Termínovaný účet – bankovní vklad na dobu určitou s pevně stanovenou úrokovou sazbou

Kontokorentní účet – kombinace běžného a úvěrové účtu, klientovi dovoluje čerpat z účtu peníze i v případě, že na účtu není dostatečná hotovost

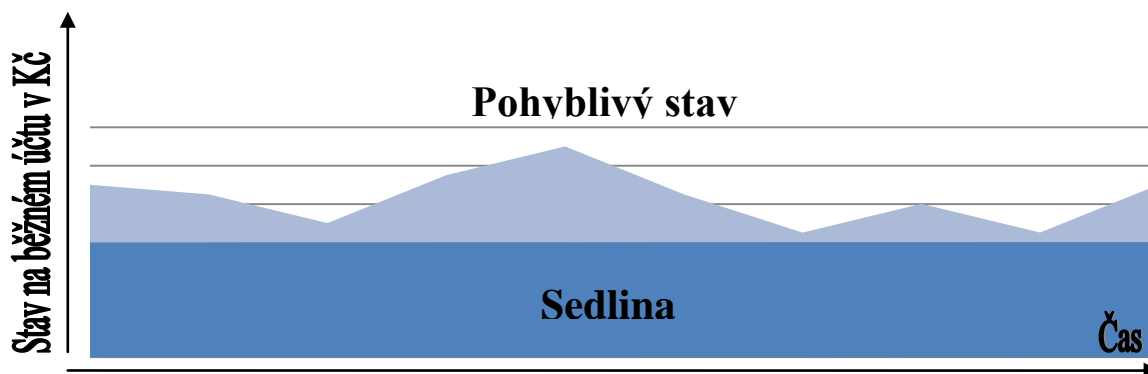
Úvěrový účet – půjčky fyzickým osobám, sloužící k libovolným účelům

Depotní účet – banka na nich vede pro své klienty cenné papíry, které u ní mají ve správě nebo úschově, účet může být veden buď v Kč nebo zahraniční měně

Běžný účet

Základní a nejčastější bankovní nástroj pro správu financí klienta je běžný účet, jehož primárním účelem je umožnit bezhotovostní hospodaření s peněžními prostředky. Nemá sloužit k prostému skladování peněz, ale k jejich snadnější manipulaci. Probíhá zde největší objem kreditních bankovních operací.

Z pohledu klienta se jedná o nejlíkvinnější službu, protože zůstatky si klient může vybrat kdykoliv, pro banku je tudíž málo stabilním zdrojem prostředků. Za normálních okolností banka předpokládá, že zůstatky na běžných účtech budou stabilní (sedlina) a podléhat budou celkově jenom menším výkyvům, příchozí a odchozí platby se částečně vyrovnají a citlivost výše vkladů pouze slabě reaguje na pohyb úrokových sazeb. Běžný účet vynáší majiteli jenom malý nebo žádný úrok, proto je pro banku levným zdrojem jejího financování.



Obrázek 8 - Princip sedliny na běžném účtu [5]

Běžný účet je v dnešní době spíše vnímán jako základní krok k dalším službám. Od něj se pak odvíjí internetové bankovníctví, lepší přístup k ostatním produktům a vydání platební karty k ovládnutí účtu. Účet není úplně snadné si změnit, proto by si klient měl konkrétní banku i účet pečlivě vybrat podle svých osobních požadavků.

2.2 Praktické využití běžného účtu

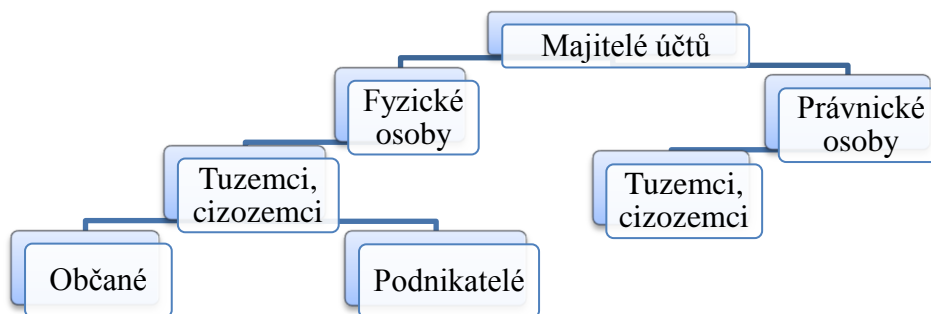
Peníze je možno na účet buď vkládat v hotovosti, nebo převodem z jiného účtu a také je snadné získat peníze zpět. Existují tři základní využití účtu:

- Výběr hotovosti na přepážce nebo z bankomatu
- Platba kartou
- Bezhotovostní převod na jiný účet

Z praktického hlediska se především využívá platba kartami při nákupu a zadávání příkazů k úhradě v rámci bezhotovostního platebního styku. Oblíbené je používání trvalých platebních příkazů. V dnešní době jsou samostatné běžné účty na ústupu, banky nabízejí tuto službu spojenou v „balíčku“ s dalšími nadstandardními službami. Běžnou součástí účtů je přímé bankovníctví, kdy si může klient sám svůj účet spravovat neustále. [16]

2.3 Dělení běžných účtů

Nabídka běžných účtů je odlišná pro občany a firmy. Občanem se rozumí klient, který samostatně nepodniká, ale někdy si účet pro občany pořizují i drobnější podnikatelé. Pod kategorií firem patří podnikatelé, samostatné firmy, neziskové organizace, bytová družstva a různé další instituce. [16]



Obrázek 9 - Klienti bank – majitelé účtů [4]

2.4 Založení a vedení běžného účtu

Dnešním trendem je snaha o co nejjednodušší a nejrychlejší založení účtu, což je umožněno tím, že část vyřizování je přesunuta na internet. Běžný účet je klientovi zřízen na základě jeho písemné žádosti s příloženou potřebnou dokumentací, kde jsou uvedeny podmínky vedení účtu a přílohou je také podpisový vzor klienta. Základní podmínkou je dosažení 18 let, dále je potřeba dodat [16]:

Fyzické osoby překládají

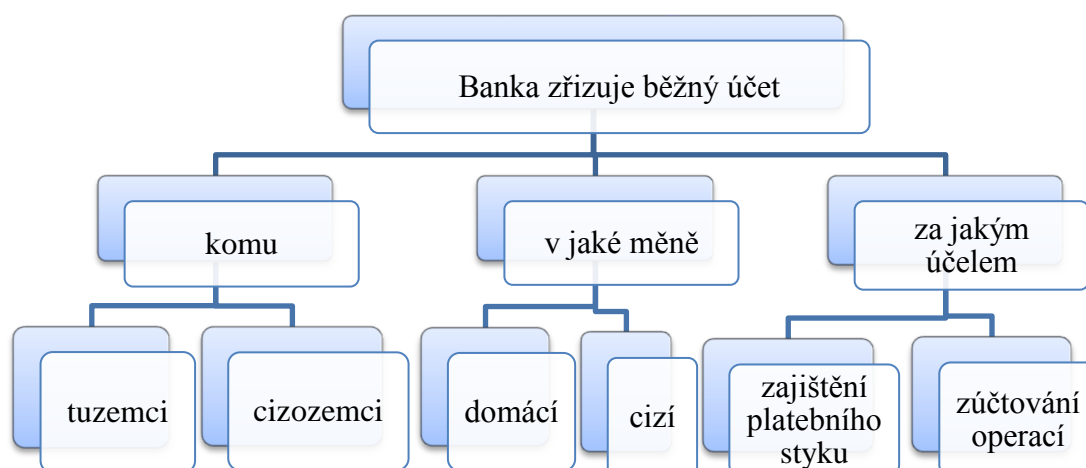
- Doklad umožňující identifikaci osoby (v případě občanů ČR)
- Cestovní pas a další doklady (v případě cizinců)

Právnícké osoby předkládají

- Výpis z Obchodního rejstříku a občanský průkaz jednatele (v případě firmy)
- Živnostenský list, koncesní listy nebo žádost o přidělení IČO a občanský průkaz (v případě fyzické osoby podnikatele)

Tabulka 5 – Bankovní dokumentace o klientovi obsahuje [4]

Bankovní dokumentace o klientovi
Smlouva o zřízení a vedení účtu
Doklad osvědčující právní subjektivitu majitele účtu
Podpisový vzor majitele účtu a osob zmocněných k nakládání s prostředky účtu



Obrázek 10 - Banka zřizuje běžný účet [4]

2.5 Právní ustanovení běžného účtu

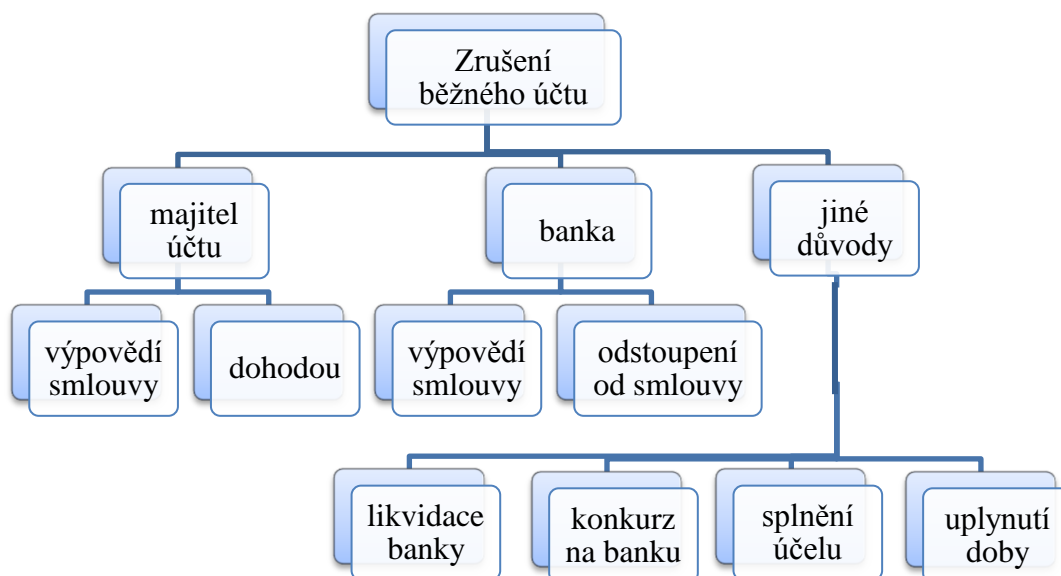
Běžný účet je upravován zákonem č. 513/1991 Sb., oddílem 23: Smlouva o běžném účtu, §708 až §715a. Běžný účet je klientovi zřízen na základě uzavření Smlouvy o vedení běžného účtu. Banky nemohou ze zákona zřídit anonymní účet. [13]

Smlouva má konsensuální podobu, nevzniká složením peněz na účet, ale jejím sepsáním. Ke smlouvě jsou sjednané bankovní podmínky, které mají povahu obchodních podmínek. Souhlas s těmito podmínkami majitel účtu podepsal ve smlouvě.

Tabulka 6 – Části smlouvy běžného účtu [29]

Části smlouvy	
Obligatorní	Fakultativní (všeobecné podmínky)
Závazek banky zřídit od určité doby účet	Osoby oprávněné nakládat s účtem
Závazek banky přijímat vklady a platby	Výše a stanovení úrokové sazby
Závazek banky uskutečňovat výplaty	Lhůty oznámení vkladů a provedení výplat
Přesné určení smluvních stran	Výše a způsob stanovení úplaty bance
Zákon, na jehož základě účet vzniká	Datum platnosti a účinnosti smlouvy
Přesná identifikace majitele účtu	Podpisy obou smluvních stran

2.6 Zrušení běžného účtu



Obrázek 11 - Zrušení běžného účtu [4]

Nejčastěji smlouva zaniká výpovědí buď klienta, nebo banky, podle Obchodního zákoníku tak můžou oba učinit kdykoliv. Výpověď musí mít písemnou podobu. Pokud smlouvu vypovídá majitel, zaniká účet po doručení bance, pokud banka, zaniká koncem kalendářního měsíce. Banka může vypovědět smlouvu s okamžitou účinností, pokud klient podstatným způsobem porušil povinnost ze smlouvy vyplývající. Smrtí majitele účet nezaniká, prostředky z účtu může disponovat zmocněná osoba a je ve správě dědictví. [29]

Po ukončení smlouvy musí banka co nejdříve vypořádat pohledávky a závazky týkající se účtu. Má právo započítat si své pohledávky, klient má zase povinnost vrátit bance platební karty. Poté banka účet zruší a zůstatek převede majiteli účtu buď na jiný účet, nebo vyplatí osobně.

2.7 Úročení běžného účtu

Úročení běžného účtu začíná dnem připsání peněžních prostředků na běžný účet a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu. Vklady běžného účtu jsou úročeny velmi nízkou úrokovou mírou, většinou se pohybuje kolem 0,01 až 0,05% p.a. Proto je dobré na nich držet pouze finanční prostředky pro běžné použití s malou rezervou a přebytky ukládat na lépe úročené spořicí nebo termínované účty. Vhodným nástrojem je trvalý příkaz k automatickému převedení nadlimitního zůstatku na spořicí účet. Úroková

sazba je stanovena bankou a mění se podle tržních podmínek. Úročení většinou probíhá denně, ale úroky se na účet připisují až na konci měsíce.

2.8 Pojištění vkladů

Pojištění vkladů je prostředek ochrany peněz klientů uložených v bankách. Banka má povinnost tyto vklady pojistit, aby v případě jejího krachu dostali vkladatelé své vklady zpět od pojistitele. Toto pojištění chrání jednotlivé vkladatele i celkovou stabilitu bankovního trhu. Banka platí pojistiteli poplatek, který je v ČR stanoven na 0,1% z pojištěných vkladů. Pokud nastane pojistná událost, je klientům vyplaceno 90 % vkladu, ale pouze do maximální výše 50 000 EUR. [11]

Pojištěny jsou zejména vklady domácností a firem, běžné účty, spořicí a termínované účty, naopak nejsou pojištěny cenné papíry, penzijní a životní připojištění, ale také vklady nad 50 000 EUR, vklady bank a ostatních finančních institucí a vklady u nebankovních institucí. Odhaduje se, že je pojištěno přibližně 75 % všech vkladů. [11]

2.9 Možnosti přístupu k běžnému účtu

Majitelé mají několik možností k přístupu na svůj účet, v poslední době zcela opadl zájem o osobní návštěvu pobočky banky. Největší objem transakcí probíhá prostřednictvím bankomatu nebo platební karty, v poslední době roste zájem o přímé bankovníctví z důvodu jeho úspory.



Obrázek 12 - Možnosti přístupu k běžnému účtu [7]

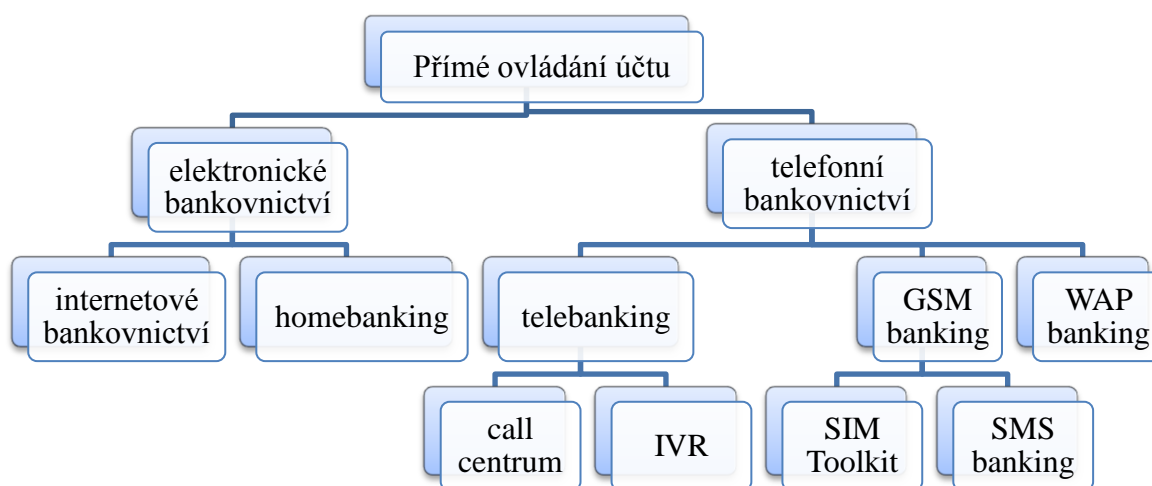
2.9.1 Osobní přístup na přepážce

Přístup není omezen pouze na pobočku, kde byl účet otevřen, ale je možné využít všechny pobočky. Transakce se zpracovávají přímo v pobočce nebo centrálním zúčtovacím

systemem, všechny provedené změny se ale projeví až po určité době. Tento způsob je v dnešní době na ústupu, pro banku je nákladný a pro klienta časově náročný.

2.9.2 Vzdálený přístup k bankovníctví

Díky politice bank jsou platby přes elektronické bankovníctví výhodnější než platby klasickým způsobem. Jde o služby, které jsou umožněny komunikací mezi bankou a klientem, aniž by bylo třeba navštívit osobně pobočku banky. Po zřízení vzdáleného přístupu je možno s účtem disponovat celých 24 hodin denně. [20]



Obrázek 13 - Druhy elektronického bankovníctví [20]

Internetové bankovníctví

Je to v současné době nejrozšířenější prostředek ovládání běžného účtu. Tato služba je přístupná z celého světa a z jakéhokoliv počítače. Umožňuje uskutečňovat podobné služby jako telefonní bankovníctví, informace jsou přijímány okamžitě online.

Homebanking

Bankovní účet je přístupný z konkrétního počítače, do kterého banka dodala svůj speciální software. Produkty bývají kompatibilní s účetními a ekonomickými programy. Provádění bankovních operací je jednoduché a probíhá v reálném čase. [20]

Telebanking

Principem této služby je, že klient zavolá na bezplatnou linku telefonního bankovníctví, a prokáže se svým identifikačním číslem a PINem. Potom komunikuje buď s automatickým hlasovým systémem (IVR), nebo přímo s telefonním bankéřem (Call centrum), který mu může poskytnout celou řadu produktů. [20]

GSM banking

Existují dva druhy služeb. Prvním je SIM Toolkit, kdy banka nahraje do SIM karty mobilního telefonu vlastní bankovní aplikace. Ochrana je provedena zašifrováním SIM karty, tento systém je poskytován zatím pouze dvěma operátory. Druhým způsobem je SMS banking, který je možné použít u všech mobilních telefonů. Komunikace probíhá pouze prostřednictvím SMS zpráv, které jsou chráněny kódem vložený do textu zprávy. [20]

WAP banking

Služba umožňuje přímé spojení mobilního telefonu vybaveného technologií WAP s bankovním účtem. Pomocí telefonu a autorizačního klíče je možné ovládat účet, bohužel nevýhodou je nízká rychlost připojení k internetu. [20]

2.10 Platební styk

Platební styk je nejčastější činnost, která je základem všech bankovních operací. Jedná se o zprostředkování platby mezi dvěma subjekty nebo subjektem a bankou. Je to záležitost mezi příjemcem a plátcem, kde banka je jen prostředníkem, pokud ovšem sama nevystupuje jako jeden ze subjektů. Platební styk je zprostředkováván v rámci tuzemska i zahraničí.

2.10.1 Nástroje platebního styku a jeho rozdělení

Nástroje platebního styku jsou druhy instrumentů, kterými banka nebo jiná instituce provádí platební operace. Jedná se o [8]:

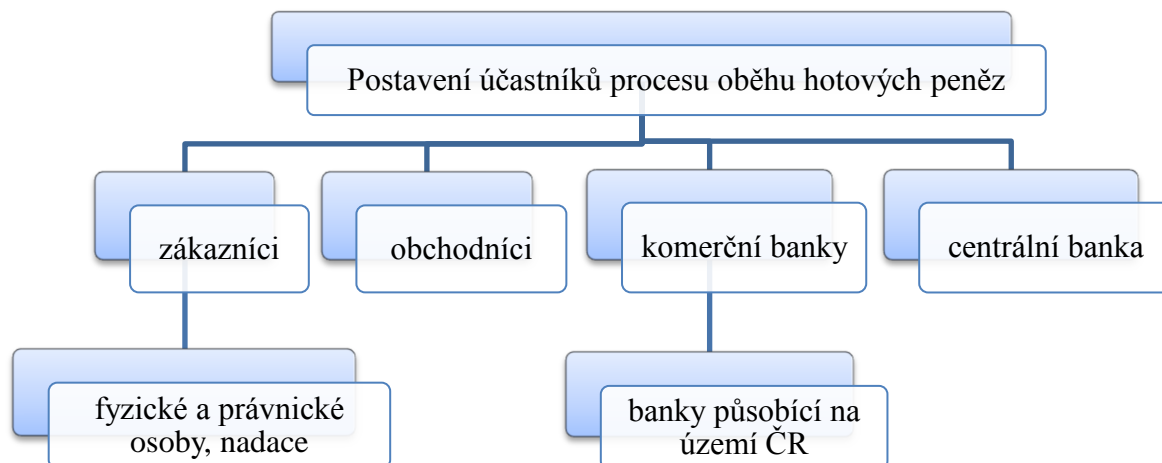
- Příkaz k úhradě
- Příkaz k inkasu
- Hladký plat
- Směnka
- Šek
- Platební karta
- Dokumentární akreditiv
- Inkaso

Tabulka 7 – Základní dělení platebního styku podle různých kritérií [4]

Dělení platebního styku podle různých kritérií		
Způsob placení	Hotovostní	Dochází k přesunu hotovosti
	Bezhotovostní	Bezhotovostní převod
Teritorium	Tuzemský	Na území jednoho státu
	Zahraniční	Mezi tuzemskem a zahraničím
	Přeshraniční	Platby ze zemí EU do ostatních států
Lhůty k provedení	Přednostní platby	Okamžité provedení operace
	Standardní platby	Platba provedená podle standardu
Náležitosti průvodních dokumentů	Hladké platby	Bez vazby na průvodní dokumenty
	Dokumentární platby	Vazba na průvodní dokumenty
Vstupuje-li banka	Závazkový	Banka vystupuje za klienta
	Bezzávazkový	Banka je pouze převodník

2.10.2 Hotovostní platební styk

Hotovostní platební styk se uskutečňuje s fyzickým použitím peněz. Je méně častý než bezhotovostní platební styk, ale přesto je stále některými subjekty upřednostňován. Hotovostní platební styk je prováděn přímo osobami bez přítomnosti finanční instituce. V obchodech je použit, pokud je bezhotovostní platební styk neproveditelný nebo neúčelný. Výhodou je jistota zaplacení a peníze jsou stále fyzicky k dispozici, na druhou stranu hrozí riziko krádeže. Dříve byl nahrazován šeky, v dnešní době spíše platebními kartami. Zákonem je stanoveno, že je hotovostní platební styk možné použít do výše 15 000 EUR. [28]



Obrázek 14 - Postavení jednotlivých účastníků procesu oběhu hotových peněz [4]

Tabulka 8 – Hotovostní platební styk [28]

Hotovostní platební styk probíhá		
Ve firmě	Pokladna	Evidence v pokladní knize, hmotná odpovědnost pokladníka, především vyplácení záloh a drobné nákupy
V bance	Vklady hotovosti	Dokladem je pokladní složenka
	Výběr hotovosti	Vybírat může pouze oprávněná osoba s výběrovým lístkem nebo šekem
Formou poštovní poukázky	Typ A	Zasílání peněz v hotovosti na účet
	Typ B	Výplata peněz v hotovosti z účtu
	Typ C a D	Zprostředkování hotovostní transakce

2.10.3 Bezhotovostní platební styk

Probíhá jako bezhotovostní převod peněz z účtu plátce na účet příjemce prostřednictvím peněžního ústavu, která vystupuje v pozici prostředníka.

Provádí se na různých druzích účtů:

- Běžné účty – úhrada je prováděna do současné výše vkladu na účtu
- Kontokorentní účty – prováděna výše platby až do sjednaného rámce
- Terminovaný účet – poskytován s vyšším úrokem s charakterem vkladového účtu

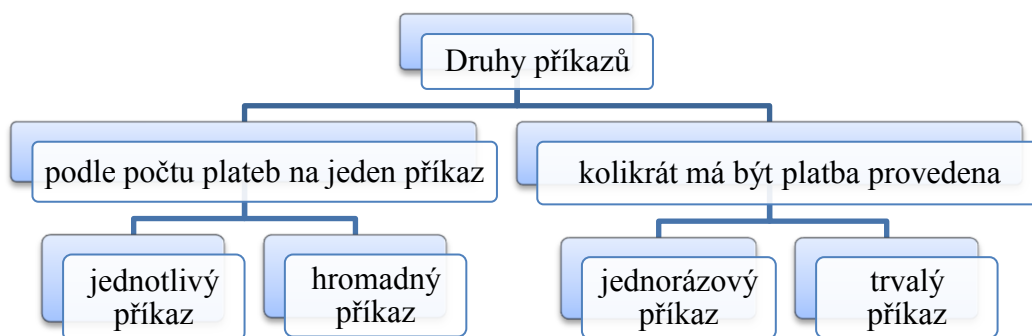
Probíhá především jako [4]:

- Příkaz k úhradě nebo k inkasu
- Platební příkaz pro zahraniční platební styk
- Platební karta nebo šek

2.10.4 Příkaz k úhradě

Jedná se o jednoduchý a rychlý platební příkaz z podnětu plátce označován jako bezzávazková hladká platba. Je to příkaz majitele účtu, aby z jeho zůstatku byla provedena platba ve prospěch příjemce, probíhá jednosměrně z účtu až k dobropisu.

Bance ho lze předat buď na předepsaném bankovním formuláři, nebo prostřednictvím elektronického bankovníctví. Dnes je používán jako základní forma placení za zboží a služby, platba probíhá během dvou dnů a nemůže být měněna ani odvolána. [8]



Obrázek 15 - Druhy příkazů k úhradě [4]

2.10.5 Příkaz k inkasu

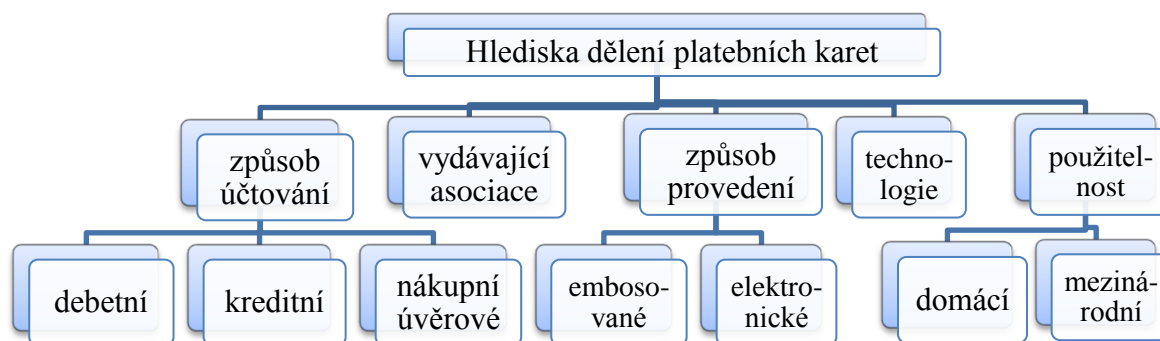
Platební příkaz vychází z podnětu příjemce platby. Ten vydává příkaz bance, aby zprostředkovala převod z účtu plátce, inkaso má být dojednáno mezi plátcem a bankou a mezi příjemcem platby a plátcem. Příkaz k inkasu je podán buď na předepsaném formuláři, nebo prostřednictvím elektronického bankovníctví. Druhy inkasa jsou stejné jako druhy příkazu k platbě. [8]

2.10.6 Šeky

Šek je obchodovatelný cenný papír, který přikazuje finanční instituci platit určené množství měny z účtu výstavce majiteli šeku. Dnes je šek na ústupu a nahrazován kartami a bezhotovostními převody. Výhodou šeku je možnost hradit své závazky bez návštěvy banky a do doby předložení je částka úročena na účtu. Patří mezi nejlevnější platební prostředky. [8]

2.10.7 Platební karty

Platební karty slouží jako moderní nástroj zejména při úhradě spotřebních výdajů a k výběru hotovosti. Výhodou jejich používání je jednoduchá a rychlá upotřebitelnost, prostředky uložené na účtu jsou kdykoliv k dispozici, a to i v cizině. Je ovšem nutné hradit poplatek za roční používání karty v řádech sta korun a ostatní poplatky spojené s jejich užíváním. [8]



Obrázek 16 - Druhy karet podle různých hledisek [18]

V dnešní době se u platebních karet používá několik technologií - karta s magnetickým proužkem, karta s čipem nebo hybridní karta.

2.11 Doplnkové služby k běžnému účtu

2.11.1 Kontokorentní úvěr

Krátkodobý úvěr poskytnutý bankou majiteli běžného účtu, kdy je mu umožněno čerpat z účtu více hotovosti než je současný zůstatek. Bankou je předem určen limit, do kterého je možné finanční prostředky čerpat, po jeho překročení však následuje vysoké penále. [17]

Kontokorentní úvěr je poskytován jako [12]:

- Zajištěný debet – ručení je většinou termínovaným vkladem ve stejné výši
- Nezajištěný debet – není žádné ručení

O kontokorent je nutné zažádat, smlouva se podepisuje na jeden rok, ale automaticky se obnovuje. Kontokorent je čerpán přímo z běžného účtu, jeho výše je většinou stanovena do výše trojnásobku průměrného měsíčního příjmu a úrok je ve výši 12 až 19 %. [17]

2.11.2 Spořicí účet

Spořicí účet spojuje výhody jak běžného účtu, tak termínovaného vkladu. Peníze jsou na něm uloženy s vyšším úročením, jsou velmi likvidní a vedení je většinou bezplatné. Tento účet je zakládán na dobu neurčitou a často jako doplněk k účtu s cílem bezrizikově zúročit volné finance. [19]

Spořicí účet je možné vést ve dvou formách [19]:

- S výpovědní lhůtou – může být od několika dnů nebo týdnů až po dobu jednoho roku
- Bez výpovědní lhůty – možné vybrat peníze z účtu kdykoliv bez sankcí

Nejvýhodnější je spořicí účet vedený jako doplněk běžného účtu díky možnosti automatického převodu mezi oběma účty. Pokud je zůstatek na účtu vyšší než limit, automaticky se převede na spořicí účet, možné je také nastavit dolní limit. [19]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 ANALÝZA BĚŽNÝCH ÚČTŮ V KČ VYBRANÝCH BANK

Na základě průzkumu trhu s poskytovateli běžných bankovních služeb jsem se rozhodla pro zhodnocení pouze níže vybraných bankovních ústavů a jejich konkrétních produktů pro retailovou klientelu. Zaměřila jsem se na Českou spořitelnu, ČSOB, Komerční banku a Raiffeisenbank (velké zastoupení v ČR) a mBanku (specifická nízkonákladová banka).

V dnešní době se struktura běžných účtů v Kč značně mění. Dříve byl službou účet jako takový, nyní převládá trend „balíčků“, kdy k účtu jsou přidány za paušální poplatek služby v různém rozsahu. Je proto obtížné tyto poplatky za jednotlivé služby z „balíčku“ zjistit.

Ve své práci jsem se pokusila efektivně charakterizovat základní účty poskytované vybranými bankami. Především jsem si všímala základních úkonů využívaných spotřebiteli – zřízení a vedení účtu, vydání karty a poplatky za její používání, možnosti druhé karty, příchozí a odchozí platby, inkaso a trvalé příkazy, dále také možnosti dalších služeb jako kontokorent, internetové bankovníctví apod.

3.1 Česká spořitelna

Tato banka patří mezi nejstarší subjekty působící na českém trhu, svou činnost zahájila již v roce 1825. Podařilo se jí úspěšně transformovat na akciovou společnost v roce 1992. O jejím tradičním postavení vypovídá to, že v ČR má 5,3 milionu klientů, díky čemuž je největší bankou na trhu. V roce 2000 se stala členem



Obrázek 17 - Logo ČS [14]

středoevropské Erste Group. Soustředí se především na drobnou klientelu, malé a střední firmy, a od svého vzniku i na obce a města. O její oblíbenosti svědčí to, že byla šestkrát za sebou zvolena veřejností Nejdůvěryhodnější bankou a také Bankou roku 2009. [14]

3.1.1 Běžné účty určené pro retailovou klientelu [14]

Osobní účet České spořitelny

V rámci Osobního účtu ČS je možné volit si různé kombinace služeb podle individuální potřeby zákazníka (služby jsou rozdělené do částí Standard, Plus, Speciál). Na obrázku jsou vidět různé nabízené možnosti (viz. Příloha I Konfigurátor České Spořitelny).

Tento účet je velmi flexibilní, klient si vybírá pouze produkty, které bude využívat a nastavení měnit bezplatně. Při aktivním využívání je možnost snížení měsíční ceny.

Exclusive konto

Konto vhodné pro movitější klienty, nabízí služby běžného účtu s pásmovým úročením.

Sporožirový účet

Tento produkt je určen ke správě osobních a rodinných financí s možností volby široké škály navazujících služeb. Nelze jej používat k podnikatelské činnosti.

3.1.2 Analýza struktury vybraných účtů

Tabulka 9 – Služby poskytované v rámci účtů ČS zdarma

Služby poskytované v rámci účtu zdarma	
Osobní účet	Exclusive konto
Vedení sporožirového účtu	Sporožirový účet s pásmovým úročením
Vyhotovení měsíčního výpisu z účtu	Vyhotovení měsíčního výpisu z účtu
Zřízení a vedení vkladového účtu	Zřízení trvalých příkazů
Zřízení trvalých příkazů	Dvě karty k účtu
Zřízení souhlasů s inkasem	10 výběrů z bankomatu ČS
	Přímé bankovníctví
	Kontokorent
	Běžný účet v cizí měně

Tabulka podrobně popisující produkty a služby, které je možné k vybraným účtům aktivovat, je vložena jako Příloha II (Produkty a služby poskytované v rámci účtů ČS).

Základní operace spojené s Osobním účtem jsou poskytovány zdarma (vedení, změna a zrušení účtu, měsíční výpis, zřízení trvalých příkazů). Dále si klient volí nastavení dle toho, co opravdu potřebuje. Tyto služby jsou rozděleny na Standard, Plus a Speciál a jsou cenově odstupňovány. (viz Příloha I)

Např. klient si může za měsíční poplatek 109 Kč vybrat z nabídky 6 produktů dle vlastní potřeby (platební karta, výběr z bankomatů ČS a platby v rámci ČR zdarma, kontokorent).

Spořicí plán Osobního účtu Plus se úročí při kreditním zůstatku do 50 000 Kč 2,5 % p.a. (nad 50 000 Kč klesá zhodnocení na 0,3 % p.a.), ale díky poplatku za službu Plus výnos

stěží pokryje náklady. Pro klienta je výhodnější zřídit si samostatný Spořicí účet, na který by převáděl nadbytečné částky. Rozdílná situace nastává u klientů, kteří přistoupili k Programu výhod a splňují podmínky pro využívání slevových pásem.

Přehledně je zpracován konfigurátor Osobního účtu. Klient si simultánně vybere služby, které požaduje. Poté mu program vyhodnotí výši měsíčního poplatku. (viz Příloha I)

Součástí Osobního účtu České spořitelny je automatické zařazení klienta do Bonus programu a sbírání bodů při využívání debetní karty (body se poté mění za dárky z katalogu odměn). Klient má možnost si změnit nastavení účtu a místo Bonus programu si aktivovat Program výhod, díky kterému uplatňuje slevy z měsíční ceny účtu. V Příloze III (Program výhod České Spořitelny) jsou uvedeny smluvní podmínky a porovnání měsíčních slev u Osobního účtu a Junior účtu určeného pro studenty.

Při aktivním využívání účtu při programu Výhod (tzn. měsíčně alespoň jedna příchozí a dvě další platby) je nejnižší sleva ve výši 10 % z ceny účtu. Ta se dále zvyšuje při dosažení určeného kreditního obratu až na 100 % ceny. Pro průměrného klienta je dobře dosažitelné cenové zvýhodnění 25 až 50 %. Zvýšení kreditního obratu a tím i míry poskytované slevy je možné provést i jednodenním přeposláním prostředků z jiného účtu klienta.

Exclusive konto je určeno pro movité klienty - úročení vhodné pro zákazníky, jejichž kreditní zůstatek na účtu se pohybuje od 300 000 Kč výše. Při nižším zůstatku je lépe použít spořicí účet.

Naproti tomu je spořirový účet se spořicím plánem díky úročení 2,50 % p.a. vhodné použít do kreditního zůstatku 50 000 Kč, dále se procento úroku snižuje. U spořirového účtu bez spořicího plánu je úročení shodné s Osobním účtem (0,01 % p.a.).

3.2 Československá obchodní banka

ČSOB působí jako univerzální banka na trhu ČR. Byla založena státem v roce 1964, důvodem vzniku bylo poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu. Privatizována byla v roce 1999, kdy se stala členem belgické KBC Bank. Následující rok převzala Investiční a obchodní banku, v roce 2007 rozšířila svoji působnost i na slovenský trh. Na trhu působí pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Na základě uzavřené smlouvy poskytla ČSOB České poště své služby a produkty. PS je samostatná akciová společnost působící v rámci skupiny ČSOB. [9]



Obrázek 18 –
Logo ČSOB [9]

3.2.1 Běžné účty pro retailovou klientelu poskytované ČSOB [9]

ČSOB konto

Vhodné pro klienty, kteří chtějí bankovní služby využívat pouze v malém objemu (dvě příchozí a dvě odchozí platby a výběr z bankomatu dvakrát měsíčně).

Aktivní konto

Tento účet je určený pro ty, kteří chtějí aktivně využívat účet. Platby jsou prováděny převážně přes elektronické služby, vybírá se z bankomatů ČSOB více než dvakrát měsíčně, využívá se embosovaná (možno i kreditní) karta s pojištěním proti ztrátě a krádeži.

ČSOB Exklusivní konto

Vhodné pro nejnáročnější klienty s nejširší nabídkou bankovních služeb, využití běžného devizového účtu a platební (kreditní) karta s kvalitním cestovním pojištěním a pojištěním proti ztrátě a krádeži.

3.2.2 Analýza struktury vybraných účtů

Tabulka, kde je popsána nabídka služeb poskytovaných v rámci účtů ČSOB zdarma, je vložena jako Příloha IV (Produkty a služby poskytované zdarma v rámci účtů ČSOB).

Tabulka 10 – Produkty a služby poskytované v rámci účtů ČSOB

Produkty a služby poskytované k účtu, výhody daného účtu		
ČSOB konto	Aktivní konto	Exklusivní konto
Informační e-mailové zprávy	Informační e-mailové zprávy	Informační e-mailové nebo SMS zprávy
Kontokorent	Kontokorent	Kontokorent
Spořicí účet	Spořicí účet	Spořicí účet
	Možnost „balíčku“ neomezených transakcí	

Možnosti nastavení účtů jsou odstupňované podle náročnosti klienta od základních služeb až po nadstandardní. Ve všech produktech je zdarma zahrnuto vedení běžného i spořicího účtu a přečerpání účtu. Je možné ke všem účtům zřídit elektronické bankovníctví a dodatečné pojištění platebních karet, které jsou bez poplatku pro majitele i disponenta účtu.

Velice užitečná je nabídka nastavení částky, do jejíž výše je na běžném účtu udržován zůstatek - při překročení této stanovené hranice jsou peníze automaticky převedeny na spořicí účet, kde lépe úročeny a k dispozici se sedmidenní výpovědní lhůtou.

Pro klienty je velmi přehledně zpracována kalkulačka na internetových stánkách ČSOB, kdy stačí pouze vyplnit očekávané měsíční operace, počty karet a využívané služby, a ihned je spočítáno, jaké budou měsíční platby. (viz. Příloha V - Konfigurator ČSOB)

Na konfiguratoru je provedeno srovnání poplatků na všech druzích kont poskytovaných bankou a výsledkem je doporučení nejvhodnějšího konta podle konkrétních zadaných požadavků. Dále spočítá kolik a za co je s vybraným doporučeným produktem ušetřeno oproti používání běžného účtu a jak je možné měsíčně na daném produktu ještě ušetřit.

3.2.3 Běžné účty pro retailovou klientelu poskytované Poštovní spořitelnou [26]

Era Osobní účet

Tento nový produkt navazuje na minulou generaci postžirových účtů. Je to jednoduchý účet snažící se o modernizaci a zjednodušení předchozích produktů vycházející ze současných trendů.



Obrázek 19 – Logo

PS [26]

Era Osobní účet Zadarmo

Tento účet je založen na převážném užívání internetového bankovníctví, mnoho služeb je poskytováno zdarma, oproti tomu transakce na pobočkách jsou nákladnější.

3.2.4 Analýza struktury vybraných účtů

Tabulka 11 – Produkty a služby poskytované v rámci účtů PS

Produkty a služby poskytované k účtu, výhody daného účtu
Era Osobní účet
Při využívání elektronického bankovníctví úspory a zisk měsíčního bonusu
Možnost zřídit si kontokorent
Možnost zřídit si spořicí účet
Zvolit až tři další disponenty

Tabulka 12 – Služby poskytované v rámci účtů PS zdarma

Služby poskytované v rámci účtu zdarma	
Era Osobní účet	Era Osobní účet Zadarma
Mezinárodní platební karta	Měsíční vedení účtu
Internetové a telefonní bankovníctví	Elektronický výpis
Tuzemské příchozí platby	Mezinárodní platební karta
Měsíční elektronický výpis	Výběry z vlastních bankomatů
Dva výběry z vlastních bankomatů v ČR pro klienty do 26 let	Karta pro další osobu oprávněnou disponovat účtem
Jednou měsíčně výběr hotovosti na obchodních místech PS pro seniory	Platby u obchodníků
	Tuzemské příchozí platby

Podstatou Osobního účtu je, aby klient platil pouze za služby, které využívá. Proto byly zrušeny předchozí balíčkové produkty jako Postžiro Klasik, Plus apod. Většina služeb se poskytuje jako doplňkové k novému účtu PS. V rámci účtu je poskytováno zvýhodnění pro mladé, seniory a handicapované. Pokud je alespoň jednou měsíčně proveden příkaz k úhradě elektronicky, klient získává automaticky bonus 8 Kč v daném měsíci.

Osobní účet Zadarma je zajímavý. Podstatou je využívání nízkonákladového internetového bankovníctví, nevýhodou jsou vyšší náklady při transakcích na pobočkách.

Od dubna 2010 poskytuje Poštovní spořitelna nově Věrnostní program. Při platbě kartou jsou poskytovány bonusové body, které je možno vyměnit za odměny z katalogu. Nejvíce by mohl klient ocenit dárek Poplatkové prázdniny na 6 a 12 měsíců - nabídka se týká vedení účtu, měsíčního výpisu, platební transakce, transakce kartou a hotovostního styku.

Také Poštovní spořitelna nabízí klientům na svých stránkách možnost výpočtu výše měsíční platby za daný produkt (určený navolenými parametry a operacemi).

3.3 Komerční banka

KB je univerzální bankou, ale se zvláštní specializací v oblasti



Obrázek 20 – Logo

KB [21]

drobného, podnikového a investičního bankovníctví. Vznikla roku 1990, kdy se vyčlenila ze Státní banky československé. Od roku 2001 je KB součástí francouzské skupiny Société Générale. Její služby využívá 1,5 milionů klientů ročně. [21]

3.3.1 Běžné účty pro retailovou klientelu [21]

Ideal konto

Toto konto je základním balíčkem bankovních produktů. Obsahuje běžný účet, platební kartu a povolení k přečerpání účtu. Je určen především pro klienty, kteří ho chtějí využívat v souvislosti s uložením mzdy, platbami SIPO a platebními a trvalými příkazy.

Perfekt konto

Perfekt konto obsahuje běžný účet s měsíčním elektronickým výpisem, povolené přečerpání účtu, mezinárodní platební kartu, telefonní a internetové bankovníctví.

Extra konto

Balíček je určen pro náročné klienty. V měsíčním poplatku je zahrnuto vše potřebné – běžný účet, telefonní a internetové bankovníctví, dvě mezinárodní platební karty s cestovním pojištěním, možnost čerpat z účtu do minusu i vedení běžného účtu v eurech.

Premium konto

Premium konto poskytuje rozšířenou nabídku Extra konta. Za měsíční poplatek je k službám předcházejícího konta přidána čipová karta a dvě embosované karty zdarma.

Top nabídka

Konto určené pro velmi náročné klienty, kdy kromě služeb nabízených již v Premium kontu jsou poskytovány platební karty s nadstandardním cestovním pojištěním a další mezinárodní platební karta. Úroveň zabezpečení je velmi vysoká.

3.3.2 Analýza struktury vybraných účtů

Přehled služeb poskytovaných v rámci účtů KB zdarma je uveden v Příloze VI (Produkty a služby poskytované zdarma v rámci účtů Komerční banky).

Tabulka 13 – Produkty a služby poskytované v rámci účtů KB

Produkty a služby poskytované k účtu, výhody daného účtu				
Ideal konto	Perfekt konto	Extra konto	Premium konto	Top nabídka
Kontokorent	Kontokorent	Kontokorent	Kontokorent	Kontokorent
Technická asistenční služba	Technická asistenční služba	Technická asistenční služba	Doplňkové asistenční programy	Doplňkové asistenční programy
	Zasílání e-mailových zpráv		Nadstandardní úročení	Obchodování s podílovými listy
	Služba Cash back			

Produkty jsou strukturované pro klienty s rozdílnou aktivitou, od minimálního balíčku pouze se základními službami až po produkty pro nejnáročnější zákazníky.

Cenově vycházejí balíčky lépe, než kdyby si klient měl služby navolit sám z nabídky dle svých individuálních potřeb (např. poplatek za konto Ideal je nižší než za vedení běžného účtu bez dalších služeb). Pro klienty je mnohem výhodnější vybrat si balíček nejvíce odpovídající jejich požadavkům než by si navolili služby běžného účtu zcela sami.

Nejzákladnějším nabízeným produktem je Ideal konto poskytující běžné služby jako vedení karty zdarma, příchozí a odchozí platby, trvalé příkazy, inkaso a povolení kontokorentu. Rozšíření jeho možností představuje Perfekt konto především o internetové bankovníctví v ceně účtu. Extra konto nabízí již dvě karty s možností cestovního pojištění, kromě internetového i telefonní bankovníctví zdarma, a účet je možno vést v cizí měně.

Premium konto přidává k nabídce Extra konta i čipovou kartu se čtečkou. Pro nejnáročnější klienty je připravena Top nabídka s podílovými listy a účty v cizích měnách.

3.4 mBank

Tato specifická banka vstoupila na český trh v roce 2007. Nabídka zahrnovala v první fázi osobní a spořicí účty a platební



Obrázek 21 – Logo

mBank [23]

karty. Rozšířena byla o hypoteční úvěry, spotřebitelské půjčky, kreditní karty a finanční poradenství. Hlavním distribučním kanálem je internet a telefon. Stala se šestou největší bankou. mBank je členem BRE BANK SA patřící pod německou Commerzbank. [23]

3.4.1 Běžné účty pro retailovou klientelu [23]

mKONTO

mKonto je nabízeno jako jediný běžný účet v této bance. Jeho výhodou je, že je takřka bez poplatků. Neplatí se ani za příchozí či odchozí platby a účet je díky přímému bankovníctví přístupný neustále.

3.4.2 Analýza struktury vybraných účtů

Tabulka 14 – Služby poskytované v rámci účtů mB zdarma

Služby poskytované v rámci účtu zdarma
mKONTO
Internetové a telefonní bankovníctví
Embosovaná platební karta
Tři výběry z jakéhokoliv bankomatu
Výběry z bankomatů v zahraničí
Příchozí platby
Odchozí platby
Trvalé příkazy, inkasa a SIPO
Elektronický měsíční výpis

Tabulka 15 – Produkty a služby poskytované v rámci účtů mB

Produkty a služby poskytované k účtu, výhody daného účtu
mKONTO
Dva disponenti s možností nastavení stupňů práv k účtu
Dodatková a cestovní pojištění

mKONTO je převratné díky tomu, že nejsou placeny žádné poplatky za jeho vedení, obsluhu a většinu služeb. Přístup k jeho ovládání je přes internet nebo telefonní linku.

Největší nevýhody tohoto konta spatřuji v omezené nabídce služeb (příchozí a odchozí platby, trvalé příkazy a inkaso a internetové bankovníctví) v něm poskytovaných, není ani možné navolit si je dodatečně za příplatek, např. kontokorent.

Kreditní zůstatek na běžném účtu není nijak úročen. Nadbytečné finanční prostředky by se měly převádět na spořicí účet. Novinkou mBanky je snížení úrokových sazeb na jejich spořicí produktech na nízkou úroveň 0,8 % p.a. u eMax a 1,0 % p.a. u eMax Plus, sazba se zvyšuje až při dosažení částky 600 000 Kč. Nízké úročení nevyváží ani nulové poplatky za vedení spořicího účtu, další bezplatné služby, a že peníze jsou neustále k dispozici bez sankcí. V případě spořicí produktů by se měl klient obrátit na jiný ústav.

3.5 Raiffeisenbank



Raiffeisenbank působí na českém trhu od roku 1993 a

poskytuje široké spektrum bankovních služeb pro soukromou i podnikatelskou klientelu. V roce 2006 se spojila s eBankou (ale

Obrázek 22 – Logo

RB [27]

byl zachován kód přebírající Raiffeisenbank) a produkty, které nabízí, jsou často kombinací služeb těchto bank. V posledních letech byla volena jako Nejdynamičtější banka roku a její běžný účet eKonto byl vyhlášen nejlepším účtem roku 2008. Majoritním vlastníkem je rakouská instituce Raiffeisen International Bank Holding A. G. [27]

3.5.1 Běžné účty pro retailovou klientelu [27]

eKonto

eKonto je internetový osobní účet, ve kterém se neplatí paušální poplatky za vedení a každý měsíc banka připisuje kromě úroků malý kreditní bonus na účet. Je možné získat věrnostní výhody, podmínkou je využívat alespoň tři služby (běžný účet, přímé bankovníctví a debetní platební kartu). Poplatky jsou poté účtovány ve třech zvýhodněných úrovních sazeb (Základ, Extra a Prémium).

Kompletkonto

Jedná se o osobní účet, který zahrnuje i další služby. Je zde možno volit tři varianty složení konta (Start, Klasik a Optimum - jejich složení je uvedeno v následující tabulce 16).

Samostatný korunový účet

Běžný korunový účet je vhodný pro klienta, kterému se nehodí žádný z nabízených balíčkových produktů, a zvolí variantu, kdy bude platit za ty služby, které bude využívat.

3.5.2 Analýza struktury vybraných účtů

Tabulka 16 – Služby poskytované v rámci účtů RB zdarma

Služby poskytované v rámci účtu zdarma				
eKonto	Kompletkonto			Samostatný korunový účet
	Start	Klasik	Optimum	
Uzamykatelná embosovaná karta	Elektronická platební karta	Elektronická platební karta Embosovaná platební karta	Dvě embosované platební karty	Elektronická karta
Měsíční výpis z účtu	Čtvrtletní výpis z účtu	Měsíční výpis z účtu	Měsíční výpis z účtu	Měsíční výpis z účtu
Dva výběry z bankomatu RB	Dva výběry z bankomatu RB	Dva výběry z bankomatu RB	Dva výběry z bankomatu RB	Dva výběry z bankomatu RB
Blokace karty	Blokace karty	Blokace karty	Blokace karty	Blokace karty
Přijaté platby	Přijaté platby	Přijaté platby	Přijaté platby	Trvalý příkaz, inkaso a SIPO
		Internetové bankovníctví	Internetové bankovníctví	Potvrzení platby SMS zprávou
		Telefonní a mobilní bankovníctví	Telefonní a mobilní bankovníctví	
			Cestovní pojištění	

Tabulku zobrazující služby poskytované u vybraných produktů RB, možnosti doplňkového rozšíření, je možno nalézt jako Přílohu VII (Produkty a služby poskytované v rámci RB).

Jako základní produkt je eKonto velmi vhodné pro běžně aktivního klienta. Automaticky je obsluhováno převážně internetovým bankovníctvím. U konta je možnost nastavit si k němu i další produkty, např. spořicí účet.

Při jeho aktivním využívání (odstupňováno podle měsíčních příchozích plateb) jsou poskytovány velké slevy z celkové ceny až k nulovým měsíčním nákladům. Podmínky a přehled slev jsou uvedeny v Příloze VIII (Věrnostní program k účtům RB). Při splnění podmínek Věrnostních výhod Extra nebo Premium měsíčně banka na účet klienta připisuje bonus ve výši 20 Kč, který je možné prostřednictvím RB posílat na charitativní účely.

Poplatky u eKonta Základ se u většiny položek snižují mírně, ale u vedení účtu a internetového bankovníctví klesají téměř na polovinu. U eKonta Extra (příchozí platby na účtu jsou měsíčně minimálně 20 000 Kč) se již za vedení účtu, správu karet a internetové bankovníctví neplatí nic. U eKonta Prémium (příchozí platby minimálně 25 000 Kč měsíčně) jsou poplatky za mnoho služeb nulové, ale poplatky za transakce se hradí stále. (viz. Příloha VIII Věrnostní program).

S účinností od července 2010 bude upraven ceník RB. Budou zrušeny některé poplatky (např. vklad na účet), na druhou stranu dojde k nárůstu cen u dosavadních programů. Podmínky pro získání věrnostních výhod se nezmění, ale zvýší se poplatky pro klienty, kteří na ně nedosahují. Poplatky za transakce se zvýší v některých případech až o 33 % (jednorázová platba z 3 na 4 Kč, trvalý příkaz 6 Kč, příkaz přes sběrný box z 20 na 34 Kč).

Samostatný korunový běžný účet nedoporučuji využívat, jeho náklady jsou i při minimálním využívání služeb vyšší než základní balíčkové produkty.

Klient by měl využít možnost nastavení převodu nadbytečných finančních prostředků z běžného na lépe úročený spořicí účet. Ten je možné aktivovat jako produkt k eKontu a jeho zřízení i vedení je zdarma. RB jako jediná nabízí možnost aktivovat službu, při které po snížení částky na účtu pod nastavený spodní limit se automaticky převedou finance ze spořicího zpět na běžný účet.

Klient má možnost sám si vyzkoušet internetové bankovníctví díky interaktivní demo verzi eKonta, která je ale bohužel neaktuální (viz. Příloha IX Demoverze eKonta). Díky demo verzi zjistí, že ovládání je jednoduché a přehledně zpracované.

4 ANALÝZA OBJEMU POPLATKŮ V ZÁVISLOSTI NA MÍŘE VYUŽITÍ BĚŽNÉHO ÚČTU V KČ

Klienti jsou rozděleni do tří modelových skupin podle toho, jak aktivně zacházejí s běžným účtem. Konkrétní využívané služby jsou zobrazeny v tabulce. Číslem je značeno, kolikrát modelový klient danou službu používá, „x“ znamená, že službu nepoužívá.

Tabulka 17 – Služby využívané klienty podle jejich aktivity

Služby	Málo aktivní klient	Středně aktivní klient	Hodně aktivní klient
Vedení účtu	1	1	1
Elektronická platební karta	1	x	x
Embosovaná platební karta	x	1	2
Měsíční papírový/elektronický výpis	1/x	1/x	x/1
Příchozí platba z jiné banky	1	2	2
Příchozí platba z vlastní banky	x	x	1
Odchozí platba elektronicky do cizí banky	x	2	6
Odchozí platba elektronicky do vlastní banky	x	2	2
Platba u obchodníka kartou	3	6	9
Výběr z bankomatu cizí banky	x	1	1
Výběr z bankomatu vlastní banky	2	2	4
Internetové bankovníctví	x	1	1
Inkaso do cizí banky	x	1	1
Inkaso do vlastní banky	x	x	1
Trvalý příkaz do cizí banky	x	x	5
Trvalý příkaz do vlastní banky	x	1	x
Kontokorent	x	x	1

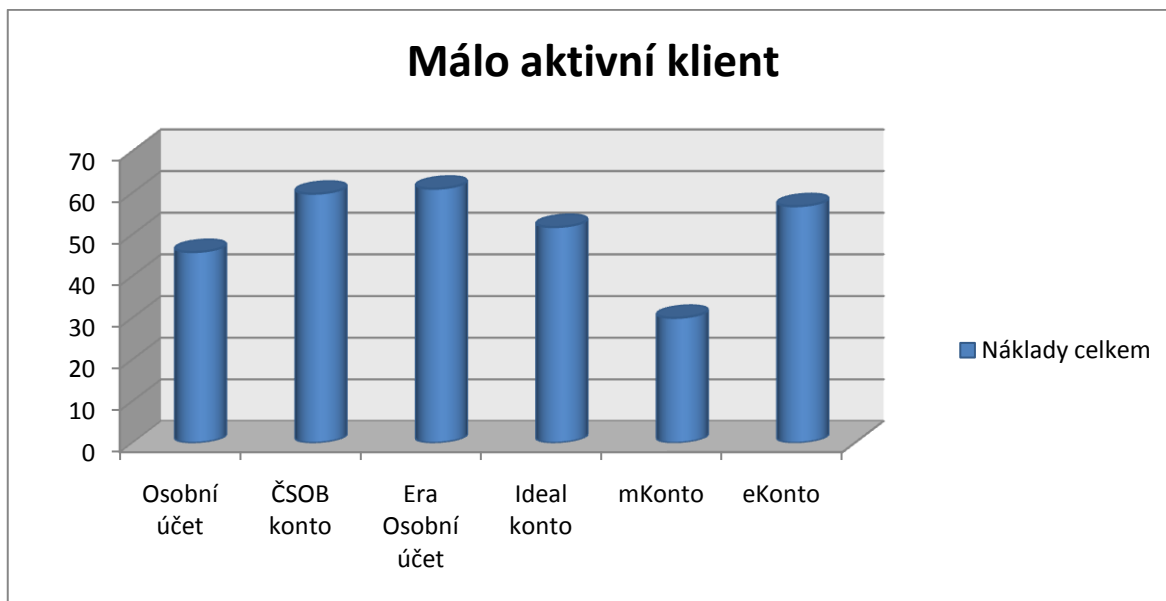
4.1 Málo aktivní klient

Tento modelový klient využívá svůj bankovní účet pouze na základní operace. Účet mu slouží na přijímání měsíční platby, využívá jednu platební kartu, se kterou platí u obchodníka a vybírá z bankomatu, nepoužívá internetové bankovníctví, měsíční obrat na účtu je 18 000 Kč.

Tabulka 18 – Poplatky vybraných účtů při malé aktivitě klienta v Kč

Banka	ČS	ČSOB	PS	KB	mB	RB
Druh účtu	Osobní účet	ČSOB konto	Era Osobní účet	Ideal konto	mKonto	eKonto
Vedení účtu	29,00	60,00	34,00	22,00	0,00	35,00
Papírový výpis	0,00	0,00	10,00	20,00	30,00	0,00
Platební karta	0,00	0,00	8,00	0,00	0,00	23,00
Příchozí platba	5,00	0,00	0,00	5,00	0,00	0,00
Bankomat	12,00	0,00	10,00	0+5,00	0,00	0,00
Platba kartou	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Náklady	46,00	60,00	62,00	52,00	30,00	57,00
Úrok	0,20	0,20	1,00	0,20	0,00	0,20
Náklady celkem v Kč	45,80	59,80	61,00	51,80	30,00	56,80

Úrok z běžného účtu je poskytován ve výši 0,01 % p.a. u ČS, ČSOB, KB a RB. U poštovní spořitelny je ve výši 0,05 % p.a. a u mBanky není žádný. U Osobního účtu ČS je jako služba zdarma vybráno měsíční vedení platební karty.



Obrázek 23 - Porovnání poplatků účtů při malé aktivitě klienta

Při využívání základních služeb běžného účtu modelového málo aktivního klienta se měsíční náklady pohybují na úrovni několika desítek korun.

Jako nejdražší se ukázal Osobní účet PS, kde více než polovinu nákladů tvoří poplatek za vedení účtu, dále se hradí papírový výpis či užívání platební karty. V závěsu za PS je ČSOB konto, které je drahé díky svému vysokému paušálnímu poplatku tvořícímu jediný náklad. Pokud by bylo klientem využíváno více služeb poskytovaných zdarma v rámci tohoto konta, jevílo by se poté ČSOB konto mnohem výhodnější.

Na podobné úrovni se umístila RB a KB. U eKonta RB náklady tvoří pouze dva poplatky (měsíční poplatek za vedení účtu a vysoká platba za vedení platební karty). U Ideal konta KB je sice poplatek za vedení konta nižší, ale hradí se měsíční zasílání papírového výpisu z účtu. Dále je zpoplatněna příchozí platba a druhý výběr z bankomatu. Základní služby běžného účtu mBanky jsou zdarma, jediným poplatkem je papírový výpis, který by si měl klient raději nechat posílat elektronicky a snížit svůj měsíční poplatek na nulovou hodnotu.

Obecně lze všem klientům doporučit raději si své přebytečné finance ukládat na spořicíh účtech, které je většinou možno zřídit i vést zdarma, z důvodu minimálního nebo žádného úročení na běžných účtech.

4.2 Středně aktivní klient

Svůj účet využívá na běžnou činnost, měsíčně na něj přijímá dvě příchozí platby, zadává čtyřikrát odchozí platby prostřednictvím internetového bankovníctví. Provede dvakrát

výběr z bankomatu vlastní banky a jedenkrát z cizího, využívá embosovanou kartu, kterou platí u obchodníků šestkrát měsíčně, má zadán trvalý příkaz i příkaz k inkasu, měsíční obrát na účtu je 32 000 Kč.

Tabulka 19 – Poplatky vybraných účtů při střední aktivitě klienta v Kč

Banka	ČS	ČSOB	PS	KB	mB	RB
Druh účtu	Osobní účet	ČSOB konto	Era Osobní účet	Ideal konto	mKonto	eKonto
Vedení účtu	69,00	60,00	26,00	22,00	0,00	0,00
Papírový výpis	0,00	0,00	10,00	20,00	30,00	0,00
Internetové bankovníctví	0,00	0,00	0,00	39,00	0,00	0,00
Platební karta	0,00	0,00	8,00	0,00	0,00	0,00
Příchozí platby	10,00	0,00	0,00	10,00	0,00	0,00
Odchozí platby	8,00	0+6,00	4,00	16,00	0,00	12,00
Vlastní bankomat	0,00	0,00	10,00	0+5,00	0,00	0,00
Cizí bankomat	25,00	30,00	26,00	35,00	0,00	9,90
Platba kartou	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inkaso	5,00	6,00	8,00	6,00	0,00	3,00
Trvalý příkaz	5,00	3,00	8,00	6,00	0,00	3,00
Náklady	122,00	105,00	84,00	159	30,00	27,90
Úrok	0,30	0,30	1,50	0,30	X	0,30
Náklady celkem v Kč	121,70/ 90,80	104,70	82,50	158,70	30,00	27,60

Úrok z běžného účtu je poskytován ve výši 0,01 % p.a., kromě PS, kde je 0,05 % p.a. a u mB není žádný. U Osobního účtu ČS paušální poplatek hradí tři služby Standard (platební karta, výběr z bankomatů ČS a Servis 24 – internetové bankovníctví). Pokud klient ČS ukončí Bonus program, který je v rámci Osobního účtu automaticky nastaven, a na vlastní žádost si aktivuje Program výhod, získá při daných podmínkách 25 % slevy z měsíční ceny Osobního účtu. Poplatky eKonta RB jsou takřka nulové díky splnění podmínek Věrnostních výhod (viz. Příloha VIII).



Obrázek 24 - Porovnání poplatků účtů při střední aktivitě klienta

Nejvyšší náklady se ukázaly u Ideal konta KB. Navzdory nízkým poplatkům za vedení konta se jako u jediné banky platí užívání internetového bankovníctví i další služeb. U Osobního účtu ČS zahrnuje poplatek za vedení účtu převážnou část z celkových nákladů. V paušálním poplatku 69 Kč jsou zahrnuty tři služby zdarma. Je to výhodnější varianta i s tím, že by se čtvrtá služba připlatila, než mít zahrnuté čtyři služby v paušálním poplatku 109 Kč. Také je možnost slevy 25 % z měsíční ceny účtu při využití Programu výhod.

V ČSOB kontu tvoří přes polovinu nákladů pouze vedení konta, ostatní poplatky za služby jsou nízké. Naproti tomu Era Osobní účet PS má nižší poplatek za vedení účtu, ale není v něm zahrnuto tolik služeb bez poplatku, hradí se vedení platební karty, papírový výpis a výběry z vlastního bankomatu. Poplatek za vedení účtu je snížen ze základní sazby 34 Kč díky poskytnutím bonusu 8 Kč za využití internetového bankovníctví při zadávání příkazů.

Poplatek u mBanky je generován pouze za vyžádání listinného výpisu z účtu zasílaného klientovi. Výběr z bankomatu je poskytován třikrát měsíčně zdarma, poplatek by vznikl při čtvrtém a dalším výběru v ČR. Při posílání výpisu elektronicky jsou náklady nulové.

eKonto RB má díky poskytovaným výhodám (kreditní obrat nad 25 000 Kč) Věrnostního programu nejnižší náklady. Díky nízkému úročení by klient měl přebytky převádět na lépe úročený spořicí účet, ale ponechat si na běžném účtu dostatek hotovosti k dosažení výhod.

Ukazuje se, že velkou část nákladů tvoří výběr z cizího bankomatu, který se pohybuje většinou kolem 30 Kč (výjimku tvoří např. RB, kde při splnění výhod je výběr za 9,90 Kč).

Klient by měl dávat pozor na to, aby tyto cizí bankomaty využíval co nejméně. Snížení nákladů by také přineslo místo papírového výpisu nechat si zasílat elektronický.

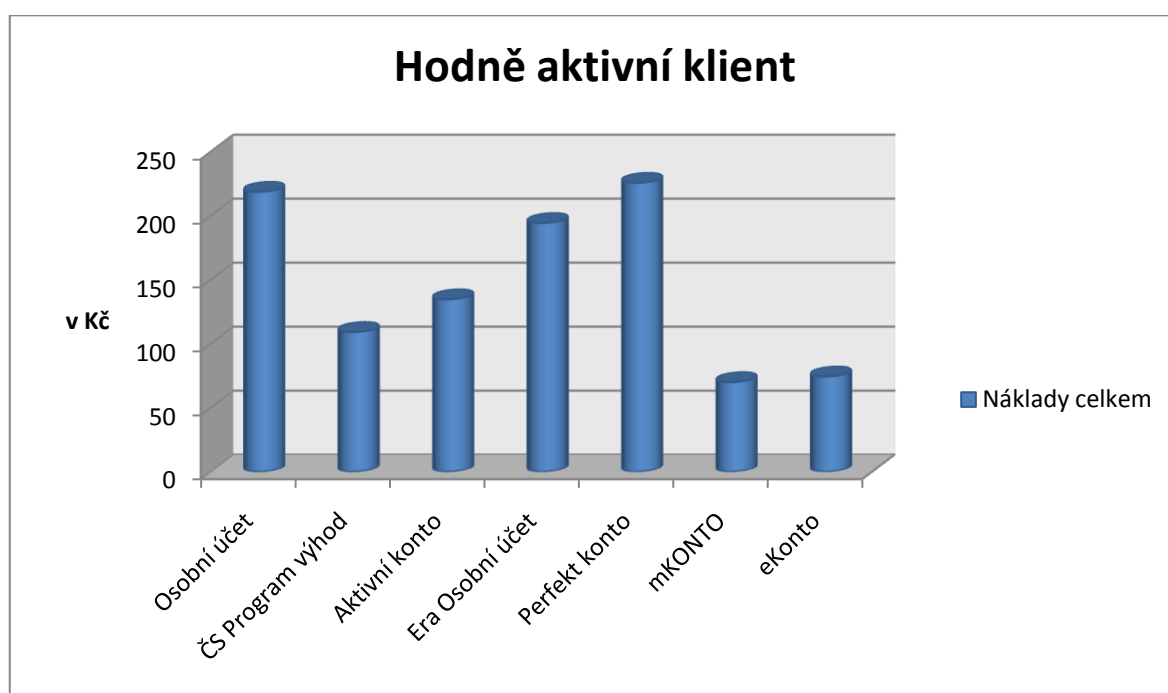
4.3 Hodně aktivní klient

Při tomto modelovém příkladu hodně aktivní klient využívá účet denně. Předpokládá se, že bude kromě základní funkce běžného účtu požadovat i nadstandardní služby. Internetové bankovníctví je pro něj samozřejmostí, embosované karty upotřebí dvě, bude provádět velkou míru odchozích plateb, nastaví si trvalé příkazy, měsíční obrát účtu je 40 000 Kč.

Tabulka 20 – Poplatky vybraných účtů při velké aktivitě klienta v Kč

Banka	ČS	ČSOB	PS	KB	mB	RB
Druh účtu	Osobní účet	Aktivní konto	Era Osobní účet	Perfekt konto	mKON TO	eKonto
Vedení účtu	109,00	90,00	26,00	49,00	0,00	0,00
Elektronický výpis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Internetové bankovníctví	0,00	0,00	0,00	39,00	0,00	0,00
Embosovaná karta	0,00	0,00	42,00	0,00	0,00	0,00
Druhá karta	33,00 400/rok	0,00	8,00	17,00 200/rok	x	x
Příchozí platby	0+10,00	0,00	0,00	15,00	0,00	0,00
Odchozí platby	0+12,00	0,00	8,00	0+24,00	0,00	24,00
Vlastní bankomat	0,00	0,00	20,00	0+5,00	0+35,00	0+19,80
Cizí bankomat	25,00	30,00	26,00	35,00	35,00	9,90
Platba kartou	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inkaso	0+5,00	0,00	16,00	12,00	0,00	6,00
Trvalý příkaz	25,00	15,00	40,00	30,00	0,00	15,00
Zřízení kontokorentu	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00
Náklady	219,00	135,00	186,00	226,00	70,00	74,70
Úrok	0,30	0,30	1,70	0,30	0,00	0,30
Náklady celkem v Kč	218,70/ 109,20	134,70	194,30	225,70	70,00	74,40

Úrok z běžného účtu je poskytován ve výši 0,01 % p.a., u PS je 0,05 % p.a. a u mBanky není žádný. Pokud by klient aktivoval službu (spořicí plán) v rámci Plus, měl by zvýhodněné úročení běžného účtu (do zůstatku 50 000 Kč 2,5 % p.a.). U Osobního účtu ČS je v paušálním poplatku zahrnuto pět služeb Standard III (platební karta, výběr z bankomatů ČS, Servis 24, kontokorent, platby v rámci ČS). Klient ČS má možnost místo Bonus program využít Program výhod, získá 50 % slevu z měsíční ceny Osobního účtu. Mnoho poplatků eKonta RB je nulových díky splnění podmínek Věrnostních výhod.



Obrázek 25 - Porovnání poplatků účtů při velké aktivitě klienta

Téměř shodné nejvyšší náklady vznikly u produktů Perfekt konta KB a Osobního účtu ČS (bez využití Programu výhod). U ČS je poměrně velká část nákladů tvořena paušálním poplatkem za vedení účtu, v rámci kterého je poskytována řada služeb dle volby klienta. U ČS ale může klient uplatňovat 50 % slevu z měsíční ceny účtu. V případě, že jeho měsíční obrat je 50 000 Kč a více, může klient využít vyšší slevu.

U KB jsou poplatky rozloženy rovnoměrněji, vedení účtu je méně nákladné. Poplatek je překvapivě placen u internetového bankovníctví, což je služba poskytovaná ostatními bez poplatků. Era Osobní účet je, navzdory nízkým nákladům za vedení účtu (s poskytnutím 8 Kč bonusu za bezhotovostní platby zadané internetem) ve výsledku nákladnějším produktem. Více je zpoplatněno vedení embosované karty, trvalé příkazy a inkaso.

U Aktivního konta ČSOB tvoří dvě třetiny celkových nákladů paušální poplatek za vedení konta, ve kterém je zahrnuta potřebná škála služeb. Pokud by klient nevyužil cizí bankomat, klesly by náklady o 30 Kč.

Jediným poplatkem u mKONTA je výběr z bankomatu - v rámci účtu je poskytován pouze třikrát zdarma, což je dáno tím, že banka nedisponuje vlastními bankomaty. eKonto RB se zdá při splnění podmínek Věrnostního programu, které vyplývají již ze zadání klienta, jako velmi vhodný produkt díky nejnižším nákladům.

4.4 Porovnání vybraných položek běžného účtu dle sazebníků bank

V této kapitole porovnávám mezi sebou poplatky běžných účtů vybraných bank. Pro srovnání jsou použity základní sazby, které nejsou součástí balíčku. Všechny poplatky jsou uvedeny bez věrnostních výhod a případných slev, které banky za splnění určitých podmínek poskytují. Poplatky vybraných bank jsou sice rozdílné, ale v zásadě se shodují v tom, kdy se za službu platí nebo zda je služba poskytována zdarma. Rozepsání poplatků je kvůli rozsáhlosti tabulky vloženo jako Příloha X (Jednotlivé poplatky vybraných bank).

Zřízení i zrušení běžného účtu je možné provést ve všech bankách bez poplatků. Výjimku tvoří PS, která uplatňuje sankci 200 Kč při odstoupení od smlouvy do 12 měsíců. Paušálně se platí za měsíční vedení účtu. Cena se pohybuje od 20 do 50 Kč kromě mBanky, která poskytuje i tuto službu zdarma. Pro žádného klienta není výhodné nechat si posílat měsíční výpis z účtu poštou (od 10 do 30 Kč za výpis), ale bezplatně elektronicky.

Platba za příchozí položku na klientův účet si kromě PS a mB (zde je zdarma), vyžádá 5 až 6 Kč. Pokud je poslána z jiné banky, připočítává se u ČS, RB a KB ještě dvoukorunový příplatek za mezibankovní službu.

Nejlevnější provedení platebního příkazu nabízí internetové bankovníctví, kde se pohybuje v řádu od 1 do 4 Kč s výjimkou 0 Kč u mB. Prostřednictvím bankomatu vyjde na 5 až 6 Kč. Nejdražším způsobem je použití bankovní přepážky, kde si klient musí připravit 30 až 50 Kč. Použití karty za platbu v obchodní síti není zpoplatněno ani u jedné banky.

Za trvalý příkaz se účtuje podobně jako u příchozí platby. U mB je nulový; u ČS, ČSOB, KB a RB 5 až 6 Kč; nejdražší je u PS (8 Kč). Příplatek 2 Kč za mezibankovní služby se platí u ČS a KB. Obdobně je tomu u inkasa a SIPO, u mBanky 0 Kč, u ostatních 5 – 8 Kč.

Vklad hotovosti na běžný účet je od 6 do 10 Kč, u mB a PS 0 Kč. Výběr hotovosti na pobočce vychází u PS (26 Kč) a mB (35 Kč), u ČS 45 Kč a u ostatních bank 60 Kč.

Pokud se výběr provede prostřednictvím vlastního bankomatu, bude stát 5 či 6 Kč, kromě mB (nemá vlastní bankomaty). U RB jsou dva výběry měsíčně bez poplatku, další stojí 19 Kč (bez splnění věrnostních podmínek). Výběr z cizího bankomatu je podstatně dražší, pohybuje se kolem 30 Kč. U ČS se kromě 25 Kč účtuje i 0,5 % z vybrané částky.

V zahraničí vyjde výběr z bankomatu velmi draho, od 80 do 100 Kč, u mB a KB je poplatek za výběr v zahraničí zdarma. U většiny bank se připočítává 0,5 % z vybrané částky, u KB se účtuje 1 % z částky (minimálně 100 Kč) a u mB dokonce 2 %. Např. pokud by si klient vybral v zahraničí 10 000 Kč, vyjdou ho náklady takto – u ČS a RB 150 Kč, u ČSOB a PS 130 Kč, u KB 100 Kč a u mB 200 Kč.

Za dotaz na zůstatek účtu si účtuje poplatek pouze KB (2,50 Kč) a PS (2 Kč). Cash back je zpoplatněn u ČS, kde vyjde na 4 Kč a RB, kde si využití této služby vyžádá 10 Kč.

Zřízení služby přímého bankovníctví je všude zdarma, paušální měsíční poplatek je u PS a mB nulový, u ČS 25 Kč, ČSOB a KB kolem 40 Kč a nejdražší je u RB (70 Kč).

V rámci většiny kont se vydává debetní karta zdarma. Pokud není součástí balíčku, stojí její vydání kolem 200 Kč, u RB 130 Kč a u mB a RB 0 Kč. Poplatky za používání debetní karty se liší podle druhu, zda je elektronická či embosovaná.

U osobních účtů se poplatek za kartu účtuje u ČS a KB ročně, u ostatních vybraných bank měsíčně. U elektronických karet je od 200 Kč, u mB je elektronická karta bez poplatku, u ČS a KB stojí 200 Kč ročně, u ostatních vyjdou dražší. Měsíční poplatek u PS je 17 Kč, u ČSOB 20 Kč a u RB bez použití věrnostních výhod 25 Kč (ročně tedy 300 Kč). Embosovaná karta vyjde u ČS na 400 Kč ročně, u KB dokonce 700 Kč, v rámci účtu u mB zdarma. Ostatní účtují poplatek měsíčně, PS 42 Kč, RB a ČSOB 45 Kč (540 Kč ročně). Blokace karty se provádí většinou zdarma, u ČS stojí 30 Kč a u KB 100 Kč.

Poplatky u kreditních karet jsou mnohem vyšší ve srovnání s debetními. U ČSOB a mB je měsíční poplatek sice nulový, ale při jejich používání jsou služby nákladnější. U PS, ČS a KB se pohybuje od 230 až 350 Kč za rok.

Kromě mBanky je možné sjednat možnost kontokorentu v rámci běžného účtu u všech bank. Jeho zřízení buď není zpoplatněno vůbec (ČSOB a PS), nebo stojí 200 Kč (ČS, KB a RB). Měsíční vedení je bez poplatku u ČSOB a KB, u ostatních je kolem 20 Kč. Změna limitu kontokorentu se provádí po osobní návštěvě pobočky za poplatek 150 Kč u ČS, 200 Kč u KB a RB a 500 Kč u ČSOB, u PS je změna provedena zdarma.

5 DOPORUČENÍ PŘI VÝBĚRU ÚČTU

Nabídka bank v oblasti běžných účtů pro retailovou klientelu je velmi široká a často se mění. Proto se v nich zorientovat není vůbec jednoduché a vzájemně je porovnávat je ještě obtížnější.

Na českém trhu jsou nabízeny spousty nejrůznějších produktů a balíčků, o výhodnosti účtu často rozhodují detaily. Následně je zformulováno pár základních rad, kterými by se měl klient při výběru svého běžného účtu řídit [10]:

- Klient by si měl především dobře promyslet a ujasnit, co vlastně potřebuje. Jedná se hlavně o to, k čemu, jak často a jakým způsobem chce využívat bankovní služby. Důležité je to zejména u balíčkových produktů, aby zbytečně neplatil za službu, kterou nikdy nevyužije.
- Klient by měl důkladně zjistit a prozkoumat, co která banka nabízí a jak to odpovídá jeho potřebám a představám.
- Pozornost by měla být zaměřena na produkty poskytované bankami, které jsou v dosahu klienta. Ačkoliv se dá účet ovládat téměř odkudkoliv, cesta na bankovní pobočku je v některých případech nevyhnutelná.
- Při výběru vhodné banky by se měl klient zajímat též o úroveň a zabezpečení elektronického bankovníctví, počet a rozmístění bankomatů.
- Klient by neměl podceňovat význam stability banky, měl by se pokusit zjistit veřejné mínění a zkušenosti s danou institucí ze svého vlastního okolí. Důležitým bodem je také ochota a míra informací, které banka poskytuje veřejnosti a zda je její jednání k zákazníkům vstřícné.
- Na internetu je k dispozici mnoho stránek nabízejících srovnání účtů a doporučení, jejich správnost a aktuálnost je ale nutné ověřit u příslušné banky ještě před uzavřením smlouvy.
- Účet by se měl vybírat pečlivě podle předem určených kritérií, která jsou pro klienta důležitá. Neměl by se zaměřit pouze na jeden parametr, ale měl by službu posuzovat jako celek.
- Při výběru běžného účtu je pro klienta vhodné zjistit si, za jakých podmínek se u banky zřizuje a jak je zpoplatněn spořicí účet, na který by si klient převáděl nadbytečné finanční prostředky pro jejich lepší zhodnocení. V praxi se ukázalo, že spořicí účet bývá výhodnější u finančních společností neposkytujících běžné

bankovníctví. Klient by se měl rozhodnout, u kterého subjektu jsou pro něj podmínky spořicího účtu nejvhodnější.

- Důležité je si předem ověřit, za jakých podmínek se zřizují platební příkazy, mění trvalé příkazy a jaké poplatky jsou za tyto služby účtovány.
- Ujasnit si, jaká karta je k bankovnímu účtu vydávána. Klient by měl vzít v úvahu, zda chce kartu pouze jednu či i pro další osoby oprávněné s účtem disponovat, také jaký druh karty je pro něj odpovídající a zda je v její ceně zahrnuto nějaké pojištění.
- Základní informace by měl klient získat prostřednictvím kontaktních e-mailů jednotlivých bank. Po rozhodnutí pro určitou banku by si měl domluvit schůzku na konkrétní pobočce a dojednat detaily.

ZÁVĚR

Hlavním cílem této práce bylo provedení analýzy struktury a objemu poplatků u retailového klienta v závislosti na míře využití běžného účtu. Cílem teoretické části bylo objasnit základní pojmy, fungování obchodních bank a teorii běžného účtu se zaměřením na retailovou klientelu. Praktická část měla více cílů - analyzování nabídky běžných účtů v Kč vybraných bank působících na českém trhu, porovnání výše poplatků na běžných účtech, a doporučení klientovi kritéria, která by měl při výběru účtu sledovat. Věřím, že se podařilo hlavní i všechny vedlejší cíle dle osnovy úspěšně splnit.

Začátek teoretické části je věnován obchodním bankám. Stručně je pojednáno o jejich historii, právní úpravě, rozdělení a jejich funkcích. Dále jsem se zaměřila na bankovní operace a kontrolní systém, kterému banky podléhají. Část teorie tvoří bankovní rizika, která banky svou činností podstupují, jejich rozdělení a legislativní řízení.

V druhé polovině teoretické části jsem se pokusila rozpracovat teorii běžného účtu. Zmíněno je jeho postavení jako základního stavebního kamene mezi dalšími bankovními produkty, vysvětlen princip sedliny a základní využití účtu. Dále jsem pojednala o založení a zrušení běžného účtu, úročení vkladů a jejich pojištění. Kapitola je také věnována možnostem ovládnutí účtu.

V závěru teoretické části jsem rozebrala platební styk a jeho nástroje. Větší část zabírá bezhotovostní platební styk, který je v dnešní době upřednostňován na úkor hotovostního. Kontokorentní úvěr a spořicí účet jsou zmíněny jako doplňkové služby.

V praktické části jsem analyzovala běžné účty v Kč zaměřených na retailovou klientelu vybraných bank. V rámci každé banky jsem je vzájemně porovnávala podle služeb, které zahrnují, a podle poskytovaných výhod. Jako banky k analyzování jsem vybrala Českou spořitelnu, Československou obchodní banku, Komerční banku a Raiffeisenbank, díky jejich většinovému zastoupení na českém trhu, a mBanku jako speciální nízkonákladovou banku.

U České spořitelny jsem se věnovala Osobnímu účtu, Exclusive kontu s pásmovým úročením a Sporožirovému účtu určenému pro správu osobních financí se škálou navazujících služeb. U ČSOB jde o ČSOB konto pro nenáročné klienty, Aktivní konto upřednostňující ovládnutí prostřednictvím internetu a ČSOB Exclusive konto pro náročné zákazníky. Poštovní spořitelna po nedávných změnách nabízí pouze Osobní účet a Osobní

účet Zadarmo využívající internetové bankovníctví. U Komerční banky je základem Ideal konto, další produkty jsou doplňovány – Perfekt konto, Extra konto, Premium konto a Top nabídka. mBanka poskytuje jeden běžný účet – mKONTO. U Raiffeisenbank porovnávám internetové eKonto, Kompletkonto a Samostatný korunový účet.

V druhé polovině praktické části jsem pozornost soustředila na porovnání objemu poplatků na běžných účtech vybraných bank podle aktivity klienta. Analýzu jsem provedla na třech modelových klientech – málo aktivní klient, středně aktivní klient, hodně aktivní klient. Výše poplatků u každého modelu klienta je srovnána v grafech.

Dále jsem porovnávala jednotlivé poplatky vybraných bank, které nejsou součástí balíčku a nevztahují se na ně žádné věrnostní výhody. Závěrem je doporučeno, co by měl klient při výběru účtu sledovat.

Bankovní ústavy v ČR vytvářejí prostředí, které je málo transparentní a neuplatňuje se zde trend posilování postavení klienta. Orientovat se v bankovních sazebnících je pro klienty velmi složité. Proto je důležité výběru běžného účtu věnovat dostatek pozornosti a volit po důkladné úvaze produkt nejvíce odpovídající klientovým potřebám, čímž je možné vyhnout se zbytečným nákladům.

Při srovnání se střední a západní Evropou lze bankovním subjektům působícím na českém trhu vytýkat příliš vysoké poplatky. Velká část zisku bank je posílána do zahraničí mateřským společnostem. Poplatky ve vztahu k příjmům obyvatel patří dokonce mezi nejvyšší na světě. Jsou vyšší než v zemích, kde sídlí mateřské společnosti našich bank.

Banky působící v ČR mají silné postavení a poplatky jsou pro ně standardním nástrojem výnosů, které tvoří až třetinu ze všech jejich zisků (čistý zisk z poplatků kolem 35 miliard ročně), proto sami nepřistoupí na jejich regulaci.

Analyzováním byla zjištěna podobná výše bankovních poplatků a podmínek napříč různými bankovními institucemi. To ukazuje na slabou konkurenci na českém trhu, kterou omezuje nepřehledné uvádění cen a podmínek jednotlivých služeb.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie

- [1] FOLTÝNKOVÁ, I. *Analýza struktur poplatků na běžných účtech v Kč pro retailovou klientelu u vybraných bank v ČR*. Zlín : Univerzita Tomáše Bati, 2008. 78 s.
- [2] Kolektiv autorů. *Bankovníctví*. 6. vyd. Praha : Bankovní institut a. s., 2006. 280 s. ISBN 80-7265-099-8.
- [3] KRÁL, M. *Bankovníctví I*. 6. upr. vyd. Zlín : Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. 220 s. ISBN 978-80-7318-776-7.
- [4] MÁČE, M. CSc. Ph.D. *Platební styk : klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha : Grada Publishing a. s., 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
- [5] REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 1. vyd. Praha : Management Press, 1996. 613 s. ISBN 80-85943-06-9.
- [6] ŠENKÝŘOVÁ, B., ČECHÁK, V., PETERSKÁ, Z. *Bankovníctví I*. 4. aktualiz. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní o. p. s., 2005. 202 s. ISBN 80-86754-53-7.
- [7] WATERHOUSE, P. *Základy bankovníctví*. 1. vyd. Praha : Management Press, Ringier ČR, 1996. 195 s. ISBN 80-85943-02-6.

Elektronické zdroje

- [8] *Bankovníctví* [online]. 2008 [cit. 2009-12-09]. Nástroje platebního styku. Dostupné z WWW: <<http://www.vysokeskoly.cz/maturitniotazky/otazky/ekonomika/PlatebniStyk.htm>>.
- [9] *Bankovníctví a finance : studium* [online]. 2008 [cit. 2009-12-12]. Bankovní produkty. Dostupné z WWW: <<http://bankovnictvi-finance.studentske.eu/2008/04/13-bankovn-produkty.html>>.
- [10] BUKAČ, Petr. Jak vybírat bankovní účet. *Měšec.cz* [online]. 9.2.2005, [cit. 2010-03-13]. Dostupný z WWW: <<http://www.mesec.cz/clanky/jak-vybirat-bankovni-ucet/>>.
- [11] BUKAČ, Petr. *Měšec.cz* [online]. 2009 [cit. 2009-15-12]. Na běžný účet úspory nepatří. Dostupné z WWW: <<http://www.mesec.cz/clanky/na-bezny-ucet-uspory-nepatri/>>.

- [12] Česká republika. Zákon č. 21/1992 Sb. o bankách. Dostupný také z WWW: <http://www.cnb.cz/m2export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/zakony/download/zakon_o_bankach.pdf>.
- [13] Česká republika. Zákon č. 513/1991 Sb. : Smlouva o běžném účtu. In *Obchodní zákoník*. 1991, s. §708-§715a. Dostupný také z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/cast3h2d23.aspx>>.
- [14] *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2010-02-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka>>.<<http://www.csob.cz/cz/Stranky/default.aspx>>.
- [15] *Ecorp.euweb.cz* [online]. 2009 [cit. 2009-3-12]. Bankovní systém a banky. Dostupné z WWW: <<http://www.ecorp.euweb.cz/banks.html>>.
- [16] *Finance.cz* [online]. 2008 [cit. 2009-09-12]. Co to je běžný účet. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/bezne-ucty/co-to-je/>>.
- [17] *Finance.cz* [online]. 2009 [cit. 2010-01-08]. Kontokorentní úvěry. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/kontokorentni/kontokorentni/>>.
- [18] *Finance.cz* [online]. 2009 [cit. 2010-01-10]. Platební karty. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/platebni-karty/>>.
- [19] *Finance.cz* [online]. 2009 [cit. 2010-01-04]. Průvodce spořicími účty. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/sporici-ucty/>>.
- [20] *Finance.cz* [online]. 2009 [cit. 2010-01-27]. Přímé bankovnictví. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/prime-bankovnictvi/>>.
- [21] *Komerční banka* [online]. 2006 [cit. 2010-02-05]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/>>.
- [22] MAREK, Jiří. *Risk-management.cz* [online]. 2005 [cit. 2010-08-12]. Bankovní služby k ochraně zákazníka vůči riziku. Dostupné z WWW: <<http://www.risk-management.cz/index.php?clanek=18&cat2=1>>=>.
- [23] *MBank* [online]. [cit. 2010-02-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.mbank.cz/>>.
- [24] NACHER, Patrik. *Bankovní poplatky* [online]. 2005-2009 [cit. 2010-02-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.bankovnipoplatky.com/>>.

- [25] POHANĚL, Karel. *Projekty SIPVZ* [online]. 29.10.2006 [cit. 2009-12-02]. Obchodní banky. Dostupné z WWW: <<http://projektycipvz.gytool.cz/ProjektySIPVZ/Default.aspx?uid=644>>.
- [26] *Poštovní spořitelna* [online]. 2010 [cit. 2010-02-05]. Dostupné z WWW: <<http://www.postovnisporitelna.cz/Stranky/default.aspx>>.
- [27] *Raiffeisenbank* [online]. 2008 [cit. 2010-02-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/>>.
- [28] *Referáty-seminárky.cz* [online]. 2005 [cit. 2009-12-19]. Hotovostní platební styk. Dostupné z WWW: <<http://referaty-seminarky.cz/hotovostni-platebni-styk/>>.
- [29] Smlouva o běžném účtu, smlouva o vkladovém účtu. [online]. 2007 [cit. 2009-10-12]. Dostupné z WWW: <pravo.wz.cz/obc/data/ot.c.35_na_statnici.doc>.
- [30] *Wikipedia : Otevřená encyklopedie* [online]. 2009, 24.2.2010 [cit. 2010-03-07]. Banka. Dostupné z WWW: <<http://cs.wikipedia.org/wiki/Banka>>.
- [31] *Wikipedia : Otevřená encyklopedie* [online]. 2009 [cit. 2009-07-12]. Finanční rizika. Dostupné z WWW: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Finan%C4%8Dn%C3%AD_rizika>.
- [32] *Wikipedia : Otevřená encyklopedie* [online]. 2010 [cit. 2010-01-23]. Pojištění vkladů. Dostupné z WWW: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD_vklad%C5%AF>.
- [34] ZAVADILOVÁ, Tereza. Banky pošlou matkám 31 miliard korun. *E15.cz* [online]. 6.5.2010, [cit. 2010-05-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/banky-poslou-matkam-31-miliard-korun>>.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

Apod.	A podobně
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
EU	Evropská unie
EUR	Euro
IVR	Interaktivní hlasová odezva
KB	Komerční banka
KČ	Koruna česká
mB	mBank
např.	Například
PS	Poštovní spořitelna
RB	Raiffeisenbank
Tj.	To jest
Tzn.	To znamená

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 - Základní podmínky, které banka musí plnit při působení v ČR [3].....	12
Obrázek 2 - Prostředky obchodované bankou [15]	13
Obrázek 3 - Základní funkce obchodních bank	14
Obrázek 4 - Členění bankovních operací.....	14
Obrázek 5 - Základní kategorie rizik [22]	17
Obrázek 6 - Důvody klientů k ukládání zdrojů u banky [7]	18
Obrázek 7 - Členění klientských účtů [3]	19
Obrázek 8 - Princip sedliny na běžném účtu [5].....	20
Obrázek 9 - Klienti bank – majitelé účtů [4]	21
Obrázek 10 - Banka zřizuje běžný účet [4].....	22
Obrázek 11 - Zrušení běžného účtu [4]	23
Obrázek 12 - Možnosti přístupu k běžnému účtu [7]	24
Obrázek 13 - Druhy elektronického bankovníctví [20]	25
Obrázek 14 - Postavení jednotlivých účastníků procesu oběhu hotových peněz [4].....	28
Obrázek 15 - Druhy příkazů k úhradě [4].....	29
Obrázek 16 - Druhy karet podle různých hledisek [18].....	30
Obrázek 17 - Logo ČS [14].....	33
Obrázek 18 – Logo ČSOB [9]	35
Obrázek 19 – Logo PS [26]	37
Obrázek 20 – Logo KB [21]	38
Obrázek 21 – Logo mBank [23]	40
Obrázek 22 – Logo RB [27]	42
Obrázek 23 - Porovnání poplatků účtů při malé aktivitě klienta	47
Obrázek 24 - Porovnání poplatků účtů při střední aktivitě klienta	49
Obrázek 25 - Porovnání poplatků účtů při velké aktivitě klienta	51

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 – Základní typy výnosů a nákladů obchodních bank.....	14
Tabulka 2 – Rozdělení pasiv.....	15
Tabulka 3 – Součásti kontrolního systému.....	16
Tabulka 4 – Charakteristické rysy bankovních produktů [9].....	18
Tabulka 5 – Bankovní dokumentace o klientovi obsahuje [4].....	21
Tabulka 6 – Části smlouvy běžného účtu [29].....	22
Tabulka 7 – Základní dělení platebního styku podle různých kritérií [4].....	27
Tabulka 8 – Hotovostní platební styk [28].....	28
Tabulka 9 – Služby poskytované v rámci účtů ČS zdarma.....	34
Tabulka 10 – Produkty a služby poskytované v rámci účtů ČSOB.....	36
Tabulka 11 – Produkty a služby poskytované v rámci účtů PS.....	37
Tabulka 12 – Služby poskytované v rámci účtů PS zdarma.....	38
Tabulka 13 – Produkty a služby poskytované v rámci účtů KB.....	40
Tabulka 14 – Služby poskytované v rámci účtů mB zdarma.....	41
Tabulka 15 – Produkty a služby poskytované v rámci účtů mB.....	41
Tabulka 16 – Služby poskytované v rámci účtů RB zdarma.....	43
Tabulka 17 – Služby využívané klienty podle jejich aktivity.....	45
Tabulka 18 – Poplatky vybraných účtů při malé aktivitě klienta v Kč.....	46
Tabulka 19 – Poplatky vybraných účtů při střední aktivitě klienta v Kč.....	48
Tabulka 20 – Poplatky vybraných účtů při velké aktivitě klienta v Kč.....	50

SEZNAM PŘÍLOH

- PI Konfigurátor České spořitelny
- PII Produkty a služby poskytované v rámci účtů České spořitelny
- PIII Program výhod České spořitelny
- PIV Produkty a služby poskytované v rámci účtů ČSOB zdarma
- PV Konfigurátor ČSOB
- PVI Produkty a služby poskytované zdarma v rámci účtů Komerční banky
- PVII Produkty a služby poskytované k účtům RB
- PVIII Věrnostní program k účtům RB
- PIX Demoverze eKonta
- PX Jednotlivé poplatky v Kč vybraných bank

PŘÍLOHA P I: KONFIGURÁTOR ČESKÉ SPOŘITELNY [14]

VYBERTE SI, CO VÁM NEJVÍC VYHOVUJE
Osobní účet České spořitelny si svobodně nastavíte po svém

PRODUKTY A SLUŽBY STANDARD	Platební karty	Vyběry z bankomatu České spořitelny zdarma	SERVIS 24 - telefonní a internetové bankovníctví	Platby v rámci České spořitelny zdarma	Kontokorent - povolené přečerpání účtu	Zůstatkové SMS zdarma
PRODUKTY A SLUŽBY PLUS	Prestížní karty Gold Partner	Platby v rámci České republiky zdarma	Spořicí plán - zvýhodněné úročení			
PRODUKTY A SLUŽBY SPECIÁL	Pojištění pravidelných výdajů	Cestovní pojištění	Úrazové pojištění	Pojištění karty a osobních věcí		
VYBRANÉ PRODUKTY A SLUŽBY						

ČESKÁ SPOŘITELNA
Jeme Vám blíže.

[← Zpět](#) [i Popis účtu](#) [→ Pokračovat](#)

PŘÍLOHA P II: PRODUKTY A SLUŽBY POSKYTOVANÉ V RÁMCI ÚČTŮ ČESKÉ SPOŘITELNY

Produkty a služby poskytované k účtu, výhody daného účtu				
Osobní účet			Exclusive	Sporožirový
Standard	Plus	Speciál	konto	účet
Mezinárodní embosovaná karta	Prestižní mezinárodní embosovaná karta	Pojištění hrazení pravidelných výdajů	Dvě karty dle přání klienta	Regulace zůstatku trvalým příkazem
Elektronická debetní karta	Slevy při nákupu u vybraných obchodníků	Cestovní pojištění	Pásmové úročení sporožirového účtu	Jednoduchý platební styk (trvalý příkaz a inkaso)
Odměny za platby kartou	Odměny za platby kartou	Úrazové pojištění	Odměny za platby kartou	Nabídka platebních instrumentů
Výběr z bankomatů ČR zdarma	Platby v rámci ČR zdarma	Pojištění platební karty	Jedna cena za vedení a správu produktů	Možnost přímého bankovníctví
Servis 24 – telefonní a internetové bankovníctví	Jednotlivé transakce bez poplatků	Právní ochrana	Snadné ovládání účtu díky přímému bankovníctví	Účet možný jako součást jiných produktů
Platby v rámci ČR zdarma	Spořicí plán	Asistenční služby pro motoristy	Široká paleta produktů a služeb	Možnost převodu mezd a důchodů
Kontokorent			Kontokorent	Kontokorent
Zůstatková SMS zdarma				

PŘÍLOHA P III: PROGRAM VÝHOD ČESKÉ SPOŘITELNY [14]

Komu je určen

Pro klienty České spořitelny, kteří chtějí využívat výhod na:

- Osobním účtu České spořitelny,
- Osobním účtu České spořitelny Student
- Osobním účtu České spořitelny Junior

Charakteristika a popis produktu

Program výhod je systém benefitů určený pro klienty České spořitelny, a.s., jehož principem je zvýhodňovat klienty za využívání produktů a služeb banky na všech typech Osobního účtu České spořitelny.

Osobní účet České spořitelny

Benefitem je sleva z měsíční ceny Osobního účtu České spořitelny nebo Osobního účtu České spořitelny Student nebo Osobního účtu České spořitelny Junior, jejíž výše se uplatňuje:

- u služeb Standard maximálně do výše 9 produktů (pásmo Standard IV) a
- u služeb Plus maximálně do výše 6 produktů (pásmo Plus III)

Podmínkou pro přiznání slevy je:

- podepsání smluvního dokumentu, kde klient souhlasí s ukončením Bonus programu na debetních kartách a
- vlastnictví Aktivního Osobního účtu České spořitelny na kterém jsou aplikovány následující slevy:

Podmínka poskytnutí benefitu

<i>Aktivní účet</i>	<i>Kreditní obrat</i>	nebo	<i>Bilanční suma</i>	Výše slevy
ano	---	---	---	10% sleva z OÚČS
ano	min. 25 tis. Kč	nebo	min. 300 tis. Kč	25% sleva z OÚČS
ano	min. 50 tis. Kč	nebo	min. 500 tis. Kč	50% sleva z OÚČS
ano	min. 75 tis. Kč	nebo	min. 1 mil. Kč	75% sleva z OÚČS
ano	min. 100 tis. Kč	nebo	min. 5 mil. Kč	100% sleva z OÚČS

Pro Osobní účet České spořitelny Student a Osobní účet České spořitelny Junior

Podmínka poskytnutí benefitu

<i>Aktivní účet</i>	<i>Kreditní obrat</i>	nebo	<i>Bilanční suma</i>	Výše slevy
ano	---	---	---	10% sleva z OÚČS
ano	min. 5 tis. Kč	nebo	min. 60 tis. Kč	25% sleva z OÚČS
ano	min. 10 tis. Kč	nebo	min. 100 tis. Kč	50% sleva z OÚČS
ano	min. 15 tis. Kč	nebo	min. 200 tis. Kč	75% sleva z OÚČS
ano	min. 20 tis. Kč	nebo	min. 1 mil. Kč	100% sleva z OÚČS

Aktivní účet

Aktivním účtem se pro potřeby Programu výhod rozumí:

- **Osobní účet České spořitelny**, na kterém byla realizována minimálně 1 došlá a 2 jakékoliv další platby v daném kalendářním měsíci, vyjma plateb realizovaných ze strany Banky (např. připsání úroků na účet),
- **Osobní účet České spořitelny Student nebo Osobní účet České spořitelny Junior**, na kterém byla realizována minimálně 1 došlá platba v daném kalendářním měsíci, vyjma plateb realizovaných ze strany Banky (např. připsání úroků na účet).

Kreditní obrat na účtu

Kreditním obratem se pro potřeby Programu výhod rozumí součet objemů všech hotovostních i bezhotovostních příchodích plateb na Osobní účet České spořitelny, Osobní účet České spořitelny Student a Osobní účet České spořitelny Junior v daném kalendářním měsíci, vyjma plateb realizovaných Bankou (např. připsání úroků na účet).

Bilanční suma

Bilanční suma klienta se počítá pro potřeby Programu výhod jako součet absolutních hodnot aktuálních zůstatků na konci sledovaného měsíce:

- na všech produktech finanční skupiny Banky a produktech ERSTE-SPARINVEST KAG zakoupených prostřednictvím České spořitelny, na kterých má klient uloženy své peněžní prostředky (do aktuálního zůstatku se nezapočítávají produkty Pojišťovny České spořitelny, a.s. a peněžní prostředky investované do cenných papírů emitovaných subjekty mimo finanční skupinu České spořitelny a ERSTE-SPARINVEST KAG) a
- na všech úvěrových produktech finanční skupiny České spořitelny, tj. hodnota poskytnutých a dosud nesplacených úvěrů s výjimkou splátek úvěrů či úvěrů po splatnosti

Do bilanční sumy se přitom započítávají pouze ty produkty, jichž je klient majitelem nebo spoludlužníkem

Podrobné informace naleznete v Pravidlech pro poskytování Programu výhod (viz pravé okénko - Přílohy)

Pro Osobní účet České spořitelny

Výhody

- možnost využít **slevy na svém účtu** za své aktivity v **celé finanční skupině České spořitelny**
- možnost využití nebo pokračování **Bonus programu na Chytré kartě České spořitelny**

Podmínky založení

- podepsání smluvní dokumentace na pobočce České spořitelny
- vlastnictví Osobního účtu České spořitelny nebo Osobního účtu České spořitelny Student nebo Osobního účtu České spořitelny Junior

Kdo prodává

- pobočky České spořitelny

Kdo poskytuje informace

- pobočky České spořitelny
- Informační linka České spořitelny 800 207 207

Ceny

V měsíc podepsání Programu výhod bude klientovi automaticky aplikována sleva na jeho Osobním účtu ve výši 50% z ceny za vedení účtu. Jedná se o slevu, kterou poskytujeme pouze pro první měsíc, aby měl klient dostatek času splnit podmínky pro připsání slevy v následujících měsících.

V následujících měsících se výše aplikované slevy vypočítává každý kalendářní měsíc na základě splnění podmínek v kalendářním měsíci předcházejícím. V případě splnění podmínek pro více typů slev daných výše uvedenou tabulkou je v daném kalendářním měsíci vždy aplikována sleva nejvyšší.

Při splnění podmínek bude sleva realizována automaticky:

- u služeb Standard maximálně do výše 9 produktů (pásmo Standard IV) a u služeb Plus maximálně do výše 6 produktů (pásmo Plus III)

- na jednom Osobním účtu České spořitelny, který splnil podmínku Aktivního účtu (v případě více účtů splňujících podmínku je sleva aplikována na účtu, který k ultimu sledovaného měsíce vykazoval nejvyšší zůstatek),
- v kalendářním měsíci následujícím po měsíci, kdy klient splnil podmínky pro přiznání slevy (např. pokud klient splnil podmínky pro přiznání slevy v dubnu, sleva je aplikována na cenu za měsíc květen).

Slevu není možno kombinovat s jinými slevami za vedení Osobního účtu České spořitelny.

PŘÍLOHA P IV: PRODUKTY A SLUŽBY POSKYTOVANÉ V RÁMCI ÚČTŮ ČSOB ZDARMA

Služby poskytované v rámci účtu zdarma		
ČSOB konto	Aktivní konto	ČSOB Exklusivní konto
Mezinárodní platební karta pro majitele účtu i disponenta	Embosovaná platební karta pojištěná proti ztrátě a krádeži	Embosovaná platební karta pojištěná proti ztrátě a krádeži
	Mezinárodní platební karta pro disponenta	Mezinárodní platební karta pro disponenta
Měsíční výpis z účtu	Měsíční výpis z účtu	Měsíční výpis z účtu
Dvě příchozí platby	Pět příchozích plateb	Neomezené příchozí platby
Dva výběry z bankomatů ČSOB	Pět výběrů z bankomatů ČSOB	Neomezený výběr z bankomatů ČSOB
Dvě odchozí platby	Deset odchozích plateb	Neomezené odchozí platby
Elektronické bankovníctví	Elektronické bankovníctví	Elektronické bankovníctví
Elektronické převody mezi běžným a spořicíím účtem	Elektronické převody mezi běžným a spořicíím účtem	Elektronické převody mezi běžným a spořicíím účtem
	Pět inkas a SIPO	Pět inkas a SIPO
	Kreditní karta	Kreditní karta
		Cestovní pojištění ke kartě majitele
		Běžný devizový účet

PŘÍLOHA P V: KONFIGURÁTOR ČSOB [9]

Spočítejte si svoje konto

Jsem

občan

podnikatel

student

Zadejte počty operací (měsíčně), počty platebních karet a využívané služby

Platby

příchozí příkazy k úhradě podané:
na přepážce
do sběrného boxu
telefonem
přes internet/mobil
trvalé příkazy zadané:
v pobočce/telefonem
přes internet/mobil
inkasa a SIPO

Hotovostní operace

výběry na přepážce
výběry z bankomatu:
ČSOB
cizí banky
vklady na přepážce

Platební karty

pro majitele účtu:
elektronická VISA Electron
embosovaná VISA Classic
embosovaná VISA Gold
pro partnera:
elektronická VISA Electron
embosovaná VISA Classic
kreditní
pojištění proti krádeži:
Basic
Extra

Elektronické bankovníctví

internet/mobil/Call Centrum
elektronický výpis z účtu

V ČSOB mám více než 1 milion Kč

Měsíčně zaplatíte (Kč)

ČSOB Konto	114	ČSOB Exkluzivní konto	430
ČSOB Aktivní konto	130	ČSOB Studentské konto Plus	42
ČSOB Aktivní konto s transakčním balíčkem	170		

Doporučujeme vám ČSOB Konto

S tímto balíčkem za transakce ušetříte

Kolik můžete měsíčně ještě ušetřit? (Kč)

0	výběrem hotovosti z bankomatů ČSOB místo na přepážce
0	placením u obchodníků kartou místo hotovostí vybranou na přepážce
24	výběrem hotovosti z bankomatů ČSOB místo cizích bank
0	zasíláním peněz přímo na účet místo jejich vkladem na přepážce
0	zadáváním plateb přes internet/mobil místo přes přepážku/sběrný box/telefon
0	zadáváním trvalých příkazů přes internet/mobil místo v pobočce/telefonem
10	zřízením elektronického výpisu z účtu místo tištěného

Tento výpočet má pouze orientační charakter.

PŘÍLOHA P VI: PRODUKTY A SLUŽBY POSKYTOVANÉ ZDARMA V RÁMCI ÚČTŮ KOMERČNÍ BANKY

Služby poskytované v rámci účtu zdarma				
Ideal konto	Perfekt konto	Extra konto	Premium konto	Top nabídka
Mezinárodní elektronická platební karta	Mezinárodní platební karta	Mezinárodní embosovaná karta	Prestižní platební karta	Dvě prestižní platební karty
		Mezinárodní elektronická karta	Mezinárodní embosovaná karta	Mezinárodní planetní karta
Jeden výběr z bankomatu KB	Dva výběry z bankomatů KB	Všechny výběry z bankomatů KB	Všechny výběry z bankomatů KB	Všechny výběry z bankomatů KB
Zadání trvalých příkazů a inkasa	Zadání trvalých příkazů a inkasa	Zadání trvalých příkazů a inkasa	Trvalé příkazy a inkasa	Trvalé příkazy a inkasa
	Internetové bankovníctví	Internetové bankovníctví	Internetové bankovníctví	Internetové bankovníctví
	Telefonní bankovníctví	Telefonní a mobilní bankovníctví	Telefonní a mobilní bankovníctví	Telefonní a mobilní bankovníctví
	Dvě elektronické transakce	Všechny elektronické transakce	Všechny elektronické transakce	Všechny elektronické transakce
	Měsíční výpis	Příchozí platby	Příchozí platby	Příchozí platby
		Cestovní pojištění	Cestovní pojištění	Cestovní pojištění
		Běžný účet v EUR	Běžný účet v EUR	Dva běžné účty v cizí měně

Virtuální platební karta	Virtuální platební karta	Virtuální platební karta
	Čipová karta	Měsíční výpis
		Pojištění karet

PŘÍLOHA P VII: PRODUKTY A SLUŽBY POSKYTOVANÉ K ÚČTŮM RB

Produkty a služby poskytované k účtu, výhody daného účtu				
eKonto	Kompletkonto			Samostatný korunový účet
	Start	Klasik	Optimum	
Kontokorent	Kontokorent	Kontokorent	Kontokorent	Disponování zplnomocněné osoby
Spořicí účet	Internetové bankovníctví	Spořicí účet	Spořicí účet	Internetové bankovníctví
Cestovní pojištění	Cestovní pojištění	Cestovní pojištění	Cestovní pojištění	Cestovní pojištění
Pojištění zneužití karty	Pojištění zneužití karty	Pojištění zneužití karty	Pojištění zneužití karty	Pojištění zneužití karty
Telefonní a mobilní bankovníctví	Telefonní a mobilní bankovníctví	Převod prostředků na spořicí účet	Převod prostředků na spořicí účet	Telefonní a mobilní bankovníctví
Internetové bankovníctví				
Víceměnový účet				
Věrnostní program				
Ovládání i dalších produktů				

PŘÍLOHA P VIII: VĚRNOSTNÍ PROGRAM K ÚČTŮM RB [27]

BĚŽNÉ ÚČTY A SPOŘICÍ ÚČTY

• Běžné účty

V kategorii běžných účtů má klient možnost tří typů účtů:

- **ÚČTY S CENOVÝMI PROGRAMY** jsou běžné účty a související služby, za které má klient možnost platit zvýhodněný či nulový poplatek při splnění níže specifikovaných podmínek.
- **SAMOSTATNÉ BĚŽNÉ ÚČTY** jsou určeny klientům, kteří si z účtů s cenovými programy ani z balíčků služeb nevybrali vyhovující účet.
- **BAUČKY SLUŽEB** umožňují platit výhodný poplatek za vedení předem definovaných produktů i bez plnění jakýchkoliv podmínek.

ÚČTY S CENOVÝMI PROGRAMY

eKonto

eKonto je účet s cenovým programem, který při splnění podmínek pro uplatnění věrnostních výhod umožňuje za další sjednané služby platit nižší nebo žádné poplatky (zejména poplatky za správu účtu, přímé bankovníctví a platební kartu). Současně dává možnost zvýhodněného poplatku za výběry z bankomatu.

Ceníková cena platí pro klienty, kteří využijí pouze 1 - 2 z nabízených produktů.

Věrnostní výhody

Základní výhody

Pro klienty, kteří využijí alespoň 3 produkty, mezi nimiž jsou tyto:

- Běžný účet
- Debetní elektronická nebo embosovaná platební karta
- Přímé bankovníctví

Extra výhody

Pokud klient splní podmínky pro získání Extra výhod a zároveň splňuje podmínky pro získání Základních výhod, má vybrané položky svého eKonta zlevněné nebo zcela zdarma.

Definice podmínek:

- měsíční kreditní obrát min. 20 tis. Kč nebo
- měsíční kreditní obrát min. 15 tis. Kč a spotřebitelský úvěr min. 50 tis. Kč (tj. schválená výše úvěru) nebo
- měsíční kreditní obrát min. 15 tis. Kč a hypoteční úvěr* min. 400 tis. Kč (tj. schválená výše úvěru) nebo
- měsíční kreditní obrát min. 15 tis. Kč a výše deposit + investic k předposlednímu dni v měsíci min. 100 tis. Kč

Přímiové výhody

Pokud klient splní podmínky pro získání Přímiových výhod a zároveň splňuje podmínky pro získání Základních výhod, má vybrané položky svého eKonta zlevněné nebo zcela zdarma. Těchto položek je více než u Extra výhod.

Definice podmínek:

- měsíční kreditní obrát min. 25 tis. Kč nebo
- hypoteční úvěr* min. 2 mil. Kč (tj. schválená výše úvěru) nebo
- výše deposit + investic k předposlednímu dni v měsíci min. 500 tis. Kč

Při splnění některé z podmínek výše popsaných Věrnostních výhod

Extra nebo Přímiových, zaplatíte oproti ceníkovým cenám zvýhodněný poplatek, uvedený v Přehledu cen v rámci Věrnostních výhod. Zároveň máte možnost využít zvýhodněného poplatku 9,90 Kč za každý výběr provedený z kteréhokoli tuzemského bankomatu v měsíci následujícím po tom, kdy byly splněny podmínky Věrnostních výhod.

*Hypoteční úvěr je splácen z eKonta, ke kterému se výhody vztahují.

Základní poplatky spojené s účtem eKonto

Název položky	eKonto
1. Založení běžného účtu	zdarma
2. Minimální vklad	500 Kč
3. Správa běžného účtu v hlavní měně	50 Kč měsíčně
4. Správa běžného účtu ve vedlejší měně*	15 Kč měsíčně
5. Přímé bankovníctví	70 Kč měsíčně
6. Změna cenového programu (z ostatních cenových programů na cenový program eKonto)	zdarma
7. Zrušení běžného účtu	zdarma

* Poplatek se účtuje pouze v případě pohybu na běžném účtu v průběhu zúčtovacího období nebo je-li na něm v den zúčtování zůstatek větší nebo roven USD 3, GBP 2, EUR 3, CHF 5, CZK 100, PLN 15, CAD 5, HUF 100, JPY 100 - podle měny, v níž je běžný účet veden.

Přehled cen v rámci Věrnostních výhod

Zvýhodněný nebo nulový poplatek v cenovém programu eKonto se vztahuje na následující poplatky:

Název položky	Účtováno	Ceníková cena	Ceny po splnění podmínek Věrnostních výhod		
			Základ	Extra	Přímiové
1. Správa běžného účtu	měsíčně	50 Kč	35 Kč	0 Kč	0 Kč
2. Správa běžného účtu ve vedlejší měně					
2.1. - 1. měnová složka	měsíčně	15 Kč	15 Kč	15 Kč	0 Kč
2.2. - 2. měnová složka	měsíčně	15 Kč	15 Kč	15 Kč	0 Kč
2.3. - 3. měnová složka	měsíčně	15 Kč	15 Kč	15 Kč	0 Kč
2.4. - 4. a další měnová složka	měsíčně	15 Kč	15 Kč	15 Kč	15 Kč
3. Využití Povolenoš debetu	měsíčně	50 Kč	50 Kč	0 Kč	0 Kč
4. Správa debetní elektronické platební karty - Maestro, VISA Electron	měsíčně	25 Kč	23 Kč	0 Kč	0 Kč
5. Správa debetní embosované platební karty - MasterCard Standard, VISA Classic	měsíčně	45 Kč	40 Kč	40 Kč	0 Kč
6. Vyhodnocení výpisů z účtu	na položku	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
7. Přímé bankovníctví	měsíčně	70 Kč	35 Kč	0 Kč	0 Kč
8. Výběry platební kartou z bankomatů ostatních bank	transakce	39,90 Kč	39,90 Kč	9,90 Kč	9,90 Kč

Sleva na vyhotovení výpisů se vztahuje na hlavní měnovou složku účtu v měsíční a delší frekvenci.

Zvýhodněné ceny u platebních kart se vztahují vždy na jednu platební kartu z dané kategorie. Držitelem platební karty může být buď majitel účtu nebo disponent.

Do přímiové transakce se nezapočítávají následující operace:

- příchozí platby z běžných účtů téhož majitele
- příchozí platby ze Spořicího účtu téhož majitele
- převody z termínovaných vkladů na běžný účet
- převody mezi jednotlivými měnami účtu (konverze měn)
- kreditní převody ve prospěch běžného účtu z úvěrových účtů
- připsované úroky

PŘÍLOHA P X: JEDNOTLIVÉ POPLATKY V KČ VYBRANÝCH BANK

Banka	CS	ČSOB	PS	KB	mB	RB
Zřízení účtu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zrušení účtu	0,00	0,00	0/200	0,00	0,00	0,00
Měsíční cena za vedení účtu	20,00	30,00	34,00	50,00	0,00	50,00
Měsíční výpis papírový	5,00	10,00	10,00	20,00	30,00	20,00
Měsíční výpis elektronický	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Příchozí platba v rámci banky	5,00	6,00	0,00	5,00	0,00	5,00
Příchozí platba z cizí banky	7,00	6,00	0,00	7,00	0,00	7,00
Platební příkaz – internet	2,00	3,00	1,00	4,00	0,00	3,00
Platební příkaz - bankomat	5,00	6,00	8,00	6,00	0,00	5,00
Platební příkaz - přepážka	53,00	40,00	26,00	29,00	0,00	38,00
Platba kartou u obchodníka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trvalý příkaz – vlastní banka	5,00	6,00	8,00	6,00	0,00	6,00
Trvalý příkaz – cizí banka	7,00	6,00	8,00	8,00	0,00	6,00
Inkaso	5,00	6,00	8,00	6,00	0,00	7,00
SIPO	5,00	6,00	8,00	6,00	0,00	6,00
Vklad hotovosti	6,00	9,00	8,00	0,00	0,00	10,00
Výběr hotovosti na přepážce	45,00	60,00	26,00	60,00	35,00	60,00
Výběr – vlastní bankomat	6,00	6,00	5,00	5,00	x	0/19
Výběr – cizí bankomat	25,00 + 0,5%	30,00	26,00	35,00	0/35	39,90
Výběr – bankomat zahraničí	100,00 + 0,5%	80,00 +0,5%	80,00 +0,5%	0,00 + 1 %	0,00 + 2%	100,00 +0,5%
Dotaz na zůstatek	0,00	0,00	2,00	2,50	0,00	0,00
Cash back	4,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00
Zřízení přímého bankovníctví	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Měsíční cena za vedení	25,00	40,00	0,00	39,00	0,00	70,00
Potvrzení transakce e-mailem	0,00	1,00	3,00	0,00	0,00	0,00
Vydání debetní karty	200,00	200,00	200,00	130,00	0,00	0,00

Používání debetní karty						
- elektronická	200/rok	20,00	17,00	200/rok	0,00	25,00
- embosovaná	400/rok	45,00	42,00	700/rok	0,00	45,00
Blokace debetní karty	30,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00
Používání kreditní karty	230,00	0,00	250/rok	350/rok	0,00	35,00
Sjednání kontokorentu	200,00	0,00	0,00	200,00	x	200,00
Vedení kontokorent měsíčně	20,00	0,00	19,00	0,00	x	20,00
Změna limitu kontokorentu	150,00	500,00	0,00	200,00	x	200,00