

Způsoby plateb na Internetu

Veronika Rybecká, DiS.



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta aplikované informatiky
akademický rok: 2013/2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Veronika Rybecká, DiS.**
Osobní číslo: **A11686**
Studijní program: **B3902 Inženýrská informatika**
Studijní obor: **Informační technologie v administrativě**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Způsoby plateb na Internetu**
Téma anglicky: **Electronical Payment Methods on the Internet**

Zásady pro vypracování:

1. Provedte literární rešerši na téma plateb na Internetu.
2. Prozkoumejte platební systémy užívané v ČR a zahraničí.
3. Sestavte žebříček nejpožívanějších platebních systémů a ohodnoťte je z pohledu uživatele.
4. Uvedte, co je potřeba pro interpretaci vybraných platebních systémů z hlediska prodejce.
5. Věnujte se i zabezpečení plateb na Internetu.

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

1. **MÁČE, Miroslav. Platební styk: klasický a elektronický. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 220 s. ISBN 80-247-1725-5.**
2. **ŠPAČEK, Bronislav. Nakupování na internetu. Vyd. 1. Praha: Computer Press, 2002, 95 s. ISBN 80-7226-612-8.**
3. **PŘÁDKA, Michal a Jan KALA. Elektronické bankovníctví. Vyd. 1. Praha: Computer Press, 2000, 166 s. ISBN 80-7226-328-5.**
4. **STŘIHAVKA, Marek. Vaše bezpečnost a anonymita na Internetu. Vyd. 1. Praha: Computer Press, 2001, 87 s. ISBN 80-7226-586-5.**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jiří Vojtěšek, Ph.D.**

Ústav řízení procesů

Datum zadání bakalářské práce: **7. února 2014**

Termín odevzdání bakalářské práce: **27. května 2014**

Ve Zlíně dne 7. února 2014


prof. Ing. Vladimír Vašek, CSc.
děkan




prof. Ing. Karel Vlček, CSc.
ředitel ústavu

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen v příruční knihovně Fakulty aplikované informatiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně a jeden výtisk bude uložen u vedoucího práce;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/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);
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

- že jsem na diplomové práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
- Že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 23. května 2014

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce je zaměřena na způsoby plateb, se kterými se setkáváme při online nakupování. Cílem je provést rešerši nejčastěji nabízených možností plateb za zboží a služby na Internetu. Řešení této problematiky představuje žebříček nejpoužívanějších platebních metod sestavený na základě nabídek stovky internetových obchodů. Průzkumem bylo zjištěno, že k nejvíce podporovaným způsobům patří standardní platba na dobírku a bankovní převod. V hojném počtu se však objevují i online úhrady platebními kartami, bankovní tlačítka nebo platby uskutečňované prostřednictvím platební brány PayU. Bakalářská práce se rovněž zabývá popisem platebních systémů PaySec, GoPay, PayU a PayPal, a to jak ze strany kupujícího v podobě registrace do systému a jeho využívání, tak z pohledu prodejce ve smyslu implementace platebních řešení do e-shopů.

Klíčová slova: platební systém, internetový obchod, implementace platebního řešení, zabezpečení, internetové bankovníctví, bankovní převod, bankovní tlačítka, elektronická peněženka, mobilní platba, platební karta, PaySec, GoPay, PayU, PayPal

ABSTRACT

This bachelor's thesis focuses on the payment methods with we encounter when shopping online. The aim is to research the most commonly offered payment options for goods and services on the Internet. The result of this research is a ranking of the most used payment methods offered when comparing one hundred online shops. The survey found that the most supported methods of payment include standard payment on delivery and bank transfer. Many online retailers also offered alternative payment methods, from payment by direct debit to payment buttons and via gateways such as PayU. The thesis also deals with the interaction with payment systems such as PaySec, GoPay, PayU and PayPal, both from the perspective of the buyer (in the form of registration and use of the system) and the merchant (in terms of the implementation of payment solutions to e-shops).

Keywords: payment system, e-shop, payment solution implementation, security, internet banking, bank transfer, payment button, digital wallet, mobile payment, payment card, PaySec, GoPay, PayU, PayPal

Poděkování

Ráda bych poděkovala Ing. Jiřímu Vojtěškovi, Ph. D. za odborné vedení bakalářské práce, věcné připomínky a cenné rady, které mi v průběhu řešení této problematiky věnoval.

„Existují věci nepoznané, ale neexistují věci nepoznatelné.“

Jan Amos Komenský

OBSAH

ÚVOD.....	9
I TEORETICKÁ ČÁST.....	10
1 HISTORIE	11
1.1 PAYSEC.....	11
1.2 GOPAY.....	12
1.3 PAYU.....	12
1.4 PAYPAL.....	13
2 PLATEBNÍ METODY NA INTERNETU	14
2.1 DOBÍRKA.....	14
2.2 KUPONOVÁ PLATBA	15
2.3 BANKOVNÍ PŘEVOD.....	16
2.4 PLATEBNÍ KARTA	16
2.5 PŘEVOD BANKOVNÍMI TLAČÍTKY.....	18
2.6 ELEKTRONICKÁ PENĚŽENKA	19
2.7 PLATBY MOBILNÍM TELEFONEM	19
2.7.1 Mobito.....	20
2.7.2 MasterCard Mobile	22
2.7.3 Ostatní mobilní platby.....	23
2.8 PLATEBNÍ BRÁNA	23
3 PLATEBNÍ SYSTÉMY	25
3.1 PAYSEC.....	25
3.2 GOPAY.....	26
3.3 PAYU.....	27
3.4 PAYPAL.....	27
4 ZABEZPEČENÍ PLACENÍ NA INTERNETU.....	29
4.1 OBECNÁ BEZPEČNOSTNÍ OPATŘENÍ.....	29
4.2 ZABEZPEČENÍ PLATEBNÍCH KARET	29
4.2.1 Systém 3D Secure	30
4.2.2 Bezpečnostní standard PCI DSS	30
4.2.3 Chargeback.....	30
4.2.4 Virtuální karta	30
II PRAKTICKÁ ČÁST	31
5 PLATEBNÍ METODY V ČESKÝCH INTERNETOVÝCH OBCHODECH.....	32

5.1	HOTOVOST	32
5.2	DEBETNÍ, KREDITNÍ KARTA	32
5.3	BANKOVNÍ PŘEVOD	33
5.4	BANKOVNÍ TLAČÍTKO	33
5.5	MOBILNÍ PLATBA	33
5.6	SPLÁTKY, LEASING	33
5.7	FAKTURA	33
5.8	PLATEBNÍ BRÁNA	34
5.9	OSTATNÍ.....	34
6	PLATEBNÍ SYSTÉMY Z POHLEDU KUPUJÍCÍHO	36
6.1	PAYSEC	36
6.1.1	Založení účtu	36
6.1.2	Nabíjení a vybíjení účtu	37
6.1.3	Platby.....	40
6.1.4	Poplatky a limity	42
6.2	GoPAY	43
6.2.1	Založení účtu	43
6.2.2	Nabíjení a vybíjení účtu	44
6.2.3	Platby.....	46
6.2.4	Poplatky a limity	48
6.3	PAYU	50
6.4	PAYPAL.....	52
6.4.1	Založení účtu	52
6.4.2	Nabíjení a vybíjení účtu	54
6.4.3	Platby.....	54
6.4.4	Poplatky a limity	55
7	PLATEBNÍ SYSTÉMY Z POHLEDU PRODEJCE	58
7.1	IMPLEMENTACE PLATEBNÍ BRÁNY DO E-SHOPU	58
7.1.1	PaySec	59
7.1.2	GoPay	62
7.1.3	PayU	64
7.1.4	PayPal.....	65
7.2	POPLATKY A LIMITY	66
7.2.1	PaySec	66
7.2.2	GoPay	67
7.2.3	PayU	69
7.2.4	PayPal.....	69
	ZÁVĚR	72
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	73
	SEZNAM OBRÁZKŮ	77
	SEZNAM TABULEK.....	78
	SEZNAM PŘÍLOH.....	79

ÚVOD

Tato bakalářská práce řeší problematiku spojenou s placením na Internetu. V současné době existuje mnoho způsobů, jak takovou platbu uskutečnit. V internetových obchodech jsou stále k vidění standardní možnosti úhrady, jakým je např. platba na dobírku nebo bankovní převod s připsáním částky do jednoho až dvou pracovních dnů. Takové možnosti však nejsou pro dnešní dobu moderní ani příliš efektivní. V případě dobírky se sice jedná o poměrně bezpečný způsob úhrady, avšak poplatky jsou příliš vysoké. Navíc jak u dobírky, tak u bankovního převodu nejsou peníze obchodníkovi ihned k dispozici. Řešením jsou platby v podobě online rychlých převodů (bankovních tlačítek), platebních karet, elektronických peněženek a plateb realizovaných prostřednictvím chytrého mobilního telefonu. Tyto způsoby plateb umožňují jednoduché, rychlé a bezpečné nakupování v internetových obchodech.

Ještě efektivnější jsou platby realizované pomocí platebních systémů, které vystupují jako zprostředkovatelé plateb mezi účty odesílatele a příjemce. Platební systémy sdružují někdy i desítky platebních metod, a tudíž uspokojí potřeby i těch nejnáročnějších zákazníků. Nabízí spoustu výhod jak pro obchodníky, tak pro běžné uživatele. Obchodníci ocení nižší implementační náklady, okamžitý příjem online plateb, jednotnou evidenci plateb a mnoho dalšího. Naproti tomu zákazník získá téměř bezplatné platební řešení s vyšším zabezpečením a eliminací chyb díky automaticky vyplněným platebním příkazům. Nejedná se výhradně jen o možnost nakupování na Internetu, systémy rovněž umožňují převody peněžních prostředků mezi rodinou a přáteli. Pro tyto transfery lze u systémů PaySec, GoPay nebo PayPal využít jejich elektronické peněženky sloužící k převádění malých a středních částek. Díky této peněžence dojde k bleskovému převodu z jednoho účtu na druhý jen za pomoci e-mailové adresy.

Internetové obchody nabízející zákazníkům platbu přes platební bránu jsou ukazatelem prověřeného a kvalitního e-shopu. V současné době však existuje poměrně malé množství těchto elektronických obchodů. Do budoucna lze předpokládat jejich rozšíření a vyšší uplatnění vzhledem k výše zmiňovaným výhodám a rovněž ke snižujícím se obavám o bezpečnost plateb uskutečněných v prostředí Internetu.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 HISTORIE

Rok 1997 je pro Českou republiku rokem, ve kterém se poprvé objevila možnost jednoduchého nákupu přes Internet. Velmi důležité bylo zabezpečení plateb, které zajišťovala Expandia Banka, peněžní ústav, který jako první v roce 1998 nabídl plnohodnotné internetové bankovníctví. Tato banka vyvinula platební systém zaručující bezpečnost online plateb a maximální kontrolu peněžních prostředků. V té době jím disponovalo 160 obchodních serverů, přičemž objem plateb přes tento systém činil více jak 23 miliónů Kč. [1]

Od této chvíle docházelo k postupnému vývoji bezhotovostních způsobů plateb, které jsou v současné době mnohdy považovány za bezpečnější formu placení než úhrada v hotovosti. Moderní platební systémy nabízejí rychlé, jednoduché, pohodlné a relativně spolehlivé možnosti plateb tak, jak to dnešní doba vyžaduje. Do budoucna lze předpokládat další rozvoj a inovace těchto platebních nástrojů. [1]

Následující podkapitoly se zaměřují na historii elektronických platebních systémů PaySec, GoPay, PayU a PayPal. Těmto čtyřem platebním řešením bude věnována převážná část bakalářské práce, neboť se jedná o nejznámější a nejvyužívanější systémy, které se často objevují na stránkách kvalitních internetových obchodů.

1.1 PaySec

Do dubna roku 2008 u nás neexistoval žádný elektronický systém, který by provozovala bankovní instituce. Tato skutečnost se změnila s příchodem mikroplatebního systému PaySec, jehož provozovatelem je Československá obchodní banka spolu s Poštovní spořitelnou. Systém byl vyvinut společností Ness Technologies podle požadavků těchto bank. [2]

PaySec se bohužel z počátku potýkal s několika problémy. Začalo to nevhodnou propagací vedenou PR agenturou Bison & Rose na internetových blozích iDnes, Lidovky a Deník. Došlo k porušení etiky blogováním pod cizími identitami, osočováním konkurence a k distancování agentury od kampaně. Další problém byl poněkud závažnější, objevil se v zabezpečení webu PaySec a rovněž i ČSOB. Ve výsledku tak mohlo dojít k poškození stránek, v horším případě k odcizení citlivých údajů návštěvníků webu. Kvůli těmto problémům mnoho potenciálních uživatelů vyčkávalo. [2]

V dnešní době je PaySec poměrně vyhledávaným platebním nástrojem. Na webových stránkách systému je k dispozici kompletní přehled internetových obchodů poskytujících tuto možnost úhrady. [3]

1.2 GoPay

Historie platebního systému GoPay, který provozuje českobudějovická CNN spol. s r. o., se píše od roku 2007, kdy společnost získala povolení České národní banky k vydávání elektronických peněz malého rozsahu. Zahájení provozu je pak datováno k prosinci následujícího roku. CNN byla v té době první společností v České republice, která nabízela platební bránu s platebními metodami třetích stran. Oprávnění k činnosti instituce elektronických peněz získala v roce 2012. Od minulého roku je systém GoPay dostupný také na Slovensku. [4]

V současnosti je tato platební brána využívána celkem 4 153 internetovými obchody. [4]

1.3 PayU

Provozovatelem platebního systému PayU je jihoafrická korporace Naspers, která působí po celém světě téměř sto let. V současnosti se zabývá především online médií a e-commerce. Platební brána PayU funguje v sedmi zemích střední a východní Evropy. Nejdříve se objevila v Polsku v roce 2005, kde je využívána více než 2000 subjekty. Téhož roku se zavádí také v Rumunsku. Dále existuje v Maďarsku, Turecku, Rusku a na Ukrajině. Prozatím poslední založenou společností poskytující platební bránu PayU je PayU Czech Republic, s. r. o., která vznikla v České republice v roce 2011. [5]

Již na počátku své působnosti se PayU stává největším agregátorem rychlých platebních metod u nás. Systém umožňuje rychlé online platby šesti bank, úhrady prostřednictvím karet VISA a MasterCard a další způsoby zaplacení. Od května roku 2012 se PayU stává dodavatelem online plateb pro státní podnik Česká pošta. V dubnu se společnost PayU odděluje od firmy Allegro Group (Aukro.cz), která je ve vlastnictví Naspers, a začleňuje se tak pod mezinárodní skupinu PayU Group sídlící v Nizozemsku. Oddělení má přinést vyšší bezpečnost a také přístup k nejmodernějším technologiím, které PayU Group nabízí. Červenec je pro české PayU měsícem, kdy od firmy BSC Praha odkupuje PayMyway, platební metodu sdružující rychlé online převody GE Money Bank, Volksbank a Fio banky. Od ledna 2013 je možné provádět mobilní platby prostřednictvím služby Mobito a MasterCard Mobile. [5]

Dnes je platební brána PayU integrována ve více než 700 elektronických obchodech. [5]

1.4 PayPal

Mezi nejstarší platební systémy patří americký PayPal sídlící v Kalifornii, jehož historie sahá až do roku 1998, kdy Max Levchin společně s Peterem Thielem založili společnost Fieldlink. Fieldlink zaměřující se na bezpečnost umožňovala uživatelům ukládat zašifrované informace na Palm Piloty a ostatní PDA zařízení. Levchin s Thielem jsou považováni za objevitele elektronické peněženky. Společnost Fieldlink se během vývoje několikrát přejmenovala, dokud nezůstala u názvu svého nejoblíbenějšího produktu, tedy systému PayPal. Z počátku byl PayPal k dispozici pouze ve třech měnách – v amerických dolarech, eurech a britské libře. [6]

V roce 2000 byl systém implementován na webové stránky amerického aukčního portálu eBay, což přispělo k nárůstu počtu PayPal uživatelů na 1 milion. eBay se později stává novým vlastníkem společnosti PayPal. V prosinci 2004 dochází ke zvýšení příjmů na 1,4 biliónů amerických dolarů důsledkem integrace systému na stránky britského eBay. O dva roky později PayPal expanduje na 103 trhy a přidává 10 měn, mimo jiné i českou korunu. Společnosti byla také udělena bankovní licence Evropské unie umožňující poskytování služeb většímu množství obchodníků napříč celou Evropou. [6]

PayPal od samotného počátku usiluje o maximální bezpečnost svých služeb. Příkladem je zavedení dvoufaktorového ověřovacího systému proti krádežím identit od společnosti VeriSign nebo aplikace technologie od izraelské firmy Fraud Sciences, která odlišuje skutečné transakce od podvodných. Společnost však rovněž vyvinula své vlastní programy. Mezi nejznámější patří bezpečnostní test s názvem CAPTCHA, který dokáže rozpoznávat internetové uživatele od robotů. [6]

V současné době je PayPal dostupný ve 190 zemích v celkovém počtu 25 měn. [6]

2 PLATEBNÍ METODY NA INTERNETU

Asociace pro elektronickou komerci (APEK) provedla v květnu roku 2013 Studii platebních metod, u které se zaměřila na chování českých zákazníků při nakupování online. Nejpoužívanější platební metodou podle této Studie je dobírka, která pro mnohé zaručuje nejbezpečnější způsob úhrady zboží či služeb. Výsledek však rovněž ukázal, že lidé již nejsou tak skeptičtí vůči online platbám a že zájem o dobírku postupně klesá. Od roku 2010, kdy tento způsob úhrady upřednostňovalo 44 % zákazníků, dobírka klesla o 7 %. Tedy v roce 2013 si tuto možnost vybralo 37 % kupujících. Naopak se rozvíjí platba kartou, která je nejvyužívanější v zahraničí. V roce 2010 hradilo internetové nákupy kartou pouze 8 % českých uživatelů, o 3 roky později vzrostl zájem o tento způsob platby na 22 %. [7]

Online platební metody se stávají čím dál častěji využívány především pro svou rychlost a pohodlnost. Míra jejich využívání závisí na zkušenostech zákazníků s těmito metodami a rovněž na důvěryhodnosti poskytujících e-shopů. V budoucnu lze předpokládat nárůst těchto plateb. [7]

Při online nakupování zboží a služeb se můžeme setkat s osmi způsoby plateb. S dobírkou, kuponovými platbami, bankovním převodem, debetní a kreditní kartou, elektronickou peněženkou, bankovními tlačítky, mobilními platbami a platební bránou. [8]

2.1 Dobírka

Dobírka je způsob doručení zboží, u kterého neplatíme předem, ale přímo při převzetí zásilky u přepravce. Upřednostňují ji především zákazníci, kteří nevyužívají internetové platby nebo nedůvěřují jejich zabezpečení. Zboží zaslané na dobírku se hradí v hotovosti, některé společnosti však nabízí i možnost zaplacení platební kartou. [8]

Mezi nejznámější přepravce patří státní podnik Česká pošta a soukromé přepravní společnosti PPL, DPD, Geis Parcel a TopTrans. Objednané zboží lze přebírat přímo na adrese zákaznickova bydliště nebo v místě podnikání firmy, popř. je možné převzít zásilku na České poště nebo v sídle přepravní společnosti. U mnoha e-shopů existuje možnost osobního vyzvednutí v provozovně nebo na některém z výdejních míst, které je často spojeno s nižšími poplatky nebo je zcela zdarma. [8]

Výhody:

- **bezpečnost** (bezpečný způsob platby díky úhradě při převzetí zboží; zásilku lze zkontrolovat ještě před zaplacením). [8]

Nevýhody:

- **hotovost** (je nutné mít dostatečnou hotovost k úhradě zboží v případě dobírky prostřednictvím České pošty a společností, u kterých nelze platit kartou);
- **vysoké poplatky** (nejdražší způsob úhrady zboží s poplatky od 60 Kč; obvykle se však částka pohybuje nad hranicí 100 Kč; poplatky se často odvíjí od hmotnosti zásilky nebo od hodnoty nakoupeného zboží; e-shopy mnohdy nabízejí nulové poštovné a doběrečné v případě zboží zakoupeného v určité hodnotě). [8]

2.2 Kuponová platba

Kuponová platba je hotovostní způsob úhrady na některém z platebních terminálů rozmístěných po celé České republice (obvykle v nákupních centrech, novinových stáncích nebo na čerpacích stanicích). Rovněž existují platby, které fungují na principu předplacené karty, jejíž kód zadáváme do platebního formuláře na Internetu. Tyto platby jsou dostupné 24 hodin denně 7 dní v týdnu. K nejznámějším kuponovým platbám patří SuperCASH a Paysafecard. [4]

Výhody:

- **bezpečnost** (velmi bezpečný způsob úhrady; zákazník nezadáva žádné citlivé údaje);
- **bez nutnosti připojení k síti** (pro zaplacení není zapotřebí přístup k Internetu; vhodné pro kupující, kteří nevyužívají Internet);
- **implementace** (jednoduchá a rychlá implementace platební metody do e-shopu). [4]

Nevýhody:

- **nepohodlnost** (placení neprobíhá z pohodlí domova ale v pokladnách platebních terminálů);
- **poplatky** (poplatky za uskutečněnou transakci a za užívání předplacené karty). [4]

SuperCASH nabízí úhradu v hotovosti na některém z 8 000 míst platebních terminálů Sazka, EuroPay a přepážkách České pošty. Transakce je provedena po předložení vytištěných platebních údajů a úhradě požadované částky v hotovosti. Platba je na obchodníkovu konto připsána během deseti minut. Za tuto službu je účtován poplatek ve výši 10 Kč za každou uskutečněnou transakci. [9]

Paysafecard platba je způsob placení prostřednictvím karty, kterou lze zakoupit na některém ze 450 000 prodejních míst. Jedná se o předplacenou kartu v hodnotách 100, 300, 1 000 nebo 2 000 Kč sloužící pro placení na Internetu. Platba probíhá jednoduše zadáním šestnáctimístného kódu ze zakoupené karty do platebního formuláře. Užívání karty je během prvního roku zdarma, poté je zpoplatněno 50 Kč/měsíc. [10]

2.3 Bankovní převod

Standardní bankovní převod je bezhotovostní platba uskutečněná platebním příkazem z účtu kupujícího na účet obchodníka. Tento způsob platby je vhodný pro majitele internetového bankovníctví. Poplatky za převody z bankovního účtu závisí na konkrétní bance, u které je účet veden. [8]

Výhody:

- **bezpečnost** (vysoká míra zabezpečení bankovních převodů);
- **bezhotovostní platba** (jedná se o bezhotovostní platbu, není tedy nutné mít u sebe hotovost jako je tomu u dobírky). [8]

Nevýhody:

- **zdlouhavý proces** (má-li obchodník účet vedený u jiné banky než zákazník, převod peněžních prostředků může trvat 1 – 2 dny; v opačném případě, kdy je transakce uskutečňována v rámci jedné banky, je převod rychlejší);
- **chybovost** (při zadávání údajů do platebního příkazu může dojít k chybnému vyplnění; příkaz tak bude odeslán se špatnými údaji o platbě, popř. na cizí účet). [8]

2.4 Platební karta

Platební karty se dělí podle různých hledisek na několik typů. Zde si uvedeme pouze základní rozčlenění na kartu debetní a kreditní. [11]

Debetní karta je platební karta, která je vydávána k běžnému účtu. Slouží k úhradě zboží a služeb a k výběru hotovosti z bankomatu. Peníze lze čerpat do výše zůstatku běžného účtu. Má-li však zákazník zřízen na svém účtu tzv. kontokorentní úvěr, může peníze čerpat i do mínusu. [11]

Kreditní karta je úvěrová karta, kterou je možné získat u kterékoli banky, aniž by bylo nutné mít u této instituce zřízený běžný účet. Jedná se o formu úvěru s přiděleným limitem, který klient čerpá z finančních prostředků banky prostřednictvím karty. Úvěr se pak splácí podle stanovených úvěrových podmínek. [11]

Mezi nejznámější karetní asociace patří Visa (USA, Spojené království), MasterCard (USA), American Express (USA), Diners Club (USA), Discover Financial (USA) a JCB Card (Japonsko). [12]

Před realizací internetových transakcí prostřednictvím platební karty je zapotřebí povolení online plateb. Platební kartu lze odblokovat osobně v bance, telefonicky, popř. přes Internet. [13]

Při placení zadáváme tyto údaje o platební kartě:

- **číslo platební karty** (šestnáctimístné číslo uvedené na přední straně karty);
- **datum expirace** (datum vypršení platnosti karty ve formátu měsíc/rok, např. 06/15);
- **CVV2/CVC2 kód** (třímístný kód umístěný na zadní straně platební karty vedle podpisového proužku nebo přímo na něm; CVV2 kód používá Visa, CVC2 kód asociace MasterCard). [14]

Obrázek 1 prezentuje platební kartu Visa spolu s výše zmiňovanými údaji. Po zadání těchto údajů do příslušného formuláře dojde k okamžitému zaplacení z běžného účtu pomocí platební karty. [14]



Obrázek 1 – Číslo, doba platnosti a CVV2 kód platební karty Visa [14]

Výhody:

- **rychlost** (okamžité vyřízení platby);
- **bezplatnost** (kupující nehradí žádné bankovní poplatky za realizace plateb; platí pouze za vedení karty);
- **bezpečnost** (poměrně vysoké zabezpečení plateb v případě spolehlivého internetového připojení a technologie 3D Secure; placení kartou online je mnohem bezpečnější než úhrada kartou v kamenném obchodě – obchodník nevidí citlivé údaje a rovněž nezadáva PIN kód);
- **chargeback** (řešení reklamací pomocí chargeback). [13]

Nevýhody:

- **vysoké poplatky pro obchodníky** (obchodník platí bance poplatky ve výši 1,5 % – 4 % z přijaté platby uskutečněné platební kartou; pro prodejce je tedy tento způsob platby méně výhodný);
- **ztráta** (v případě ztráty může dojít ke zneužití platební karty). [13]

2.5 Převod bankovními tlačítky

Rychlý online převod neboli převod bankovními (platebními) tlačítky je založen na obdobném principu jako klasický bankovní převod. E-shopy obvykle nabízejí platební tlačítka několika bank. Po výběru konkrétní banky je klient přesměrován na stránku svého internetového bankovníctví, kde po přihlášení zkontroluje předem vyplněný platební příkaz a transakci potvrdí. [13]

Platba rychlým bankovním převodem je považována za nejbezpečnější platební metodu pro zákazníka a nejvýhodnější způsob platby pro provozovatele e-shopu. [13]

Mezi nejpoužívanější patří platební tlačítka České spořitelny (Platba 24), Komerční banky (MojePlatba), Raiffeisenbank (ePlatby), mBank (mPeníze), GE Money Bank, Sberbank a Fio banky. [5]

Výhody:

- **rychlost** (okamžité provedení platby; zákazník nevyplňuje číslo účtu, částku ani platební symboly);
- **bezchybnost** (u automaticky vytvořeného příkazu nemůže dojít k chybnému vyplnění údajů na rozdíl od standardního bankovního převodu);

- **bezpečnost** (obchodník nemá přístup k citlivým údajům). [13]

Nevýhody:

- **poplatky** (obchodník odvádí vyšší poplatky než u klasického bankovního převodu; většinou se pohybují v rozmezí 0,7 – 1 % z platby). [13]

2.6 Elektronická peněženka

Elektronická peněženka vystupuje jako zprostředkovatel platby mezi účty odesilatele a příjemce. V této peněžence jsou uloženy peníze sloužící k úhradě malých částek na Internetu. Její využívání je podmíněno online založením účtu, které je bezplatné a trvá jen několik minut. [8]

Rozlišujeme dva typy virtuálních peněženek. Peněženky, které fungují na základě převodu (nabití) peněžních prostředků z běžného účtu anebo peněženky, které jsou propojeny s platební kartou, tedy takové, které není nutno nabíjet. Peníze lze kdykoli vybit zpět na běžný účet. [8]

Elektronickou peněženku nabízí v České republice systémy PaySec a GoPay, v zahraničí je nejrozšířenější PayPal. [8]

Výhody:

- **rychlost** (automaticky vyplněný platební příkaz; rychlé připsání částky na obchodníkovo konto);
- **bezpečnost** (citlivé údaje jsou dostupné pouze bance; v případě platby kartou není zapotřebí vyplňovat její údaje; možnost nastavení limitů k autorizaci plateb pomocí SMS). [8]

Nevýhody:

- **poplatky** (některé služby spojené s využíváním virtuálních peněženek bývají zdarma, jiné jsou naopak zpoplatněny; u obchodníků jsou tyto poplatky vyšší). [8]

2.7 Platby mobilním telefonem

Tento způsob platby funguje na základě propojení chytrého mobilního telefonu s běžným účtem nebo platební kartou prostřednictvím mobilní aplikace internetového bankovníctví (Mobito, MasterCard Mobile). Existují však také mobilní platby pro úhrady menších čás-

tek, které lze realizovat s telefonem bez operačního systému a bez připojení k Internetu. Příkladem může být Premium SMS, která funguje na základě zasílání textových zpráv. [8]

Výhody:

- **rychlost a jednoduchost** (rychlý a jednoduchý způsob platby);
- **dostupnost** (snadná dostupnost díky každodennímu využívání telefonu);
- **bezpečnost** (možnost uzamčení mobilu PIN kódem). [8]

Nevýhody:

- **vybavení** (ve většině případů je zapotřebí mobilní telefon s operačním systémem a internetovým připojením);
- **ztráta** (hrozí ztráta mobilního telefonu stejně jako u platební karty). [8]

2.7.1 Mobito

Mobito od MOPET CZ a. s. je jeden z nejvyužívanějších způsobů mobilních plateb, který vznikl v září roku 2012 ve spolupráci s Českou spořitelnou, GE Money Bank, Raiffeisenbank a UniCredit Bank. Mobito je uzpůsobeno jak chytrým telefonům, tak i většině mobilních telefonů bez operačního systému. Rozdíl je v tom, že u chytrých telefonů je Mobito ovládáno online přes aplikaci, kdežto klasický mobilní telefon je řízen prostřednictvím zasílaných zpráv. U klasických telefonů není zapotřebí Internet, ale pouze GSM signál. [15]

Aktivace

Mobito nabízí tři způsoby aktivace. První možností je aktivování v internetovém bankovníctví České spořitelny, GE Money Bank, Raiffeisenbank nebo UniCredit Bank. Dalším způsobem je registrace z mobilu pomocí bezplatné aplikace Mobito, která je dostupná ke stažení v obchodech Google Play a App Store. Poslední možností je provedení aktivace na webových stránkách <https://www.mobitoplatito.cz/>. [15]

Platby

Prostřednictvím Mobito lze nakoupit na 1791 místech České republiky. Umožňuje rychlé placení na Internetu, okamžité převody plateb mezi uživateli a rovněž dobíjení kreditu mobilního telefonu. Placení Mobitem je zajištěno mimo jiné bezpečnostními platebními limity, PIN kódem a síťovým protokolem HTTPS. [15]

Mobitem lze realizovat dva typy plateb – z bankovního účtu a z mobilní peněženky. Platba přímo z účtu je určena pro klienty České spořitelny, GE Money Bank, Raiffeisenbank a UniCredit Bank. Částka se odečítá ze zůstatku bankovního konta. [15]

Druhý způsob platby, který mohou využívat všichni uživatelé Mobito, je placení mobilní peněženkou. Nabíjení této peněženky může být provedeno okamžitě z mobilního telefonu přes bankovní účet nebo platební kartu, dále z webových stránek Mobita rovněž přes platební kartu anebo standardním bankovním převodem s připsáním částky do dvou pracovních dnů. Peníze z mobilní peněženky lze vybit na bankovní účet. [15]

Na obrázku 2 je k dispozici náhled aplikace Mobito v chytrých mobilních telefonech (vlevo a uprostřed) a v telefonu klasickém (vpravo). [16]



Obrázek 2 – Mobito v chytrém a klasickém telefonu [16]

Poplatky

Veškeré poplatky spojené s užíváním této služby jsou uvedeny na webových stránkách Mobito. Zřízení a vedení účtu je bezplatné, stejně jako nabíjení peněženky bankovním převodem. Bankovní převody a inkaso však mohou být zpoplatněny na základě obchodních podmínek jednotlivých bank. Převody pro klienty u GE Money Bank, Raiffeisenbank a UniCredit Bank jsou zdarma. Nabíjení platební kartou (vyjma majitelů karty u Raiffeisenbank) je zpoplatněno sazbou 3 Kč + 1,5 % z částky. Vybíjení konta na běžný účet, dobíjení kreditu mobilního telefonu a platby obchodníkovi nebo jinému Mobito uživateli jsou zdarma. [15]

2.7.2 MasterCard Mobile

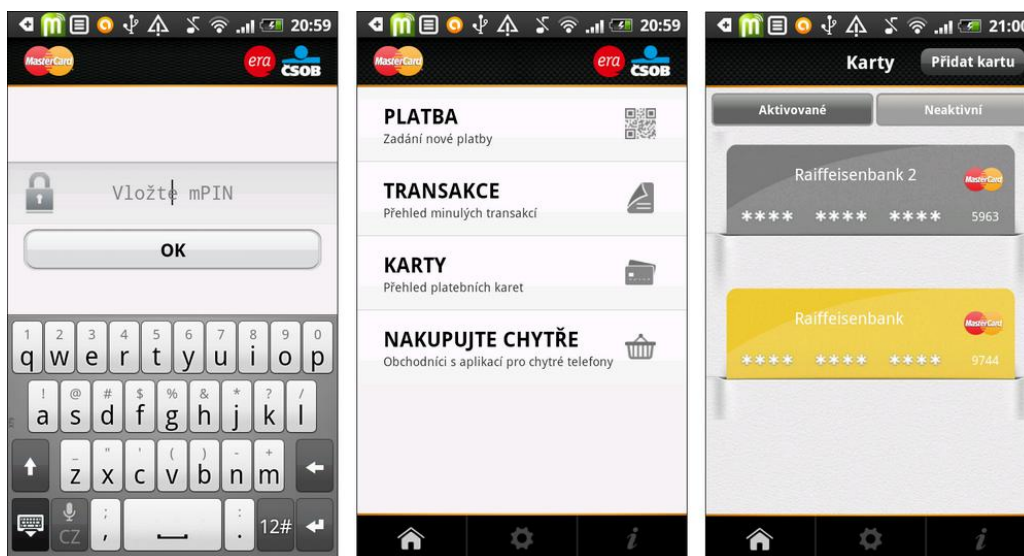
System MasterCard Mobile je provozován od ledna roku 2013 společností MasterCard ve spolupráci s ČSOB a Erou. Jedná se o digitální peněženku, prostřednictvím které lze zaplatit téměř ve 2000 internetových obchodech. Jejími přednostmi jsou jednoduchost, rychlost a bezpečnost. Aplikace je určena mobilním telefonům s operačním systémem Android a iOS a je k dispozici zdarma na stránkách Google Play a App Store. [17]

Platby

Aplikace MasterCard Mobile funguje na základě propojení s libovolným množstvím platebních karet. Podporuje karty typu MasterCard, Maestro, Visa a Visa Electron. Po aktivaci a zavedení údajů o platebních kartách do systému lze zrealizovat platbu, která probíhá prostřednictvím QR kódu (viz. obrázek 3). Tento kód po sejmutí mobilním telefonem zobrazí údaje, které jsou potřebné k uskutečnění transakce. Není-li dostupný QR kód, platbu lze zadat rovněž ručně. Každou transakci je nutno potvrdit tzv. mPINem, šestimístným kódem sloužícím k zabezpečení plateb. Obrázek 4 znázorňuje prostředí aplikace MasterCard Mobile. [17]



Obrázek 3 –
QR kód [18]



Obrázek 4 – Uživatelské prostředí aplikace MasterCard Mobile [19]

Poplatky

Užívání systému MasterCard Mobile je pro fyzickou osobu zdarma. U obchodníků se poplatky stanovují individuálně na základě průměrné obratu a dalších ukazatelů. Provozuje-li již obchodník ve svém e-shopu platební bránu PaySec, je zavedení systému bezplatné. [17]

2.7.3 Ostatní mobilní platby

K dalším způsobům plateb uskutečňovaných prostřednictvím mobilního telefonu patří Premium SMS a m-platba. Obě tyto služby poskytuje Asociace provozovatelů mobilních sítí (APMS), která je složena mimo jiné z mobilních operátorů Telefónica, Vodafone a T-Mobile. Premium SMS i m-platba je dostupná všem uživatelům mobilních operátorů České republiky bez registrace. Díky těmto platbám lze nakupovat různé zboží, ale i hradit služby, jako je např. jízdné, parkovné, cestovní pojištění nebo poplatky v nemocnicích. [20]

Premium SMS

Premium SMS pracuje na základě odesílání prémiové SMS z mobilního telefonu na speciální čísla. Jejich předčíslí je rozděleno do kategorií podle typu služeb (např. s předčíslím 902 lze objednat jízdenky, parkovné, pojištění apod.). Cena zprávy se pohybuje v rozmezí od 1 do 600 Kč. Částka je uvedena ve vyúčtování za telekomunikační služby nebo je rovnou stržena z kreditu mobilního telefonu. [20]

M-platba

M-platba je způsob úhrady realizovaný přes platební bránu mobilního operátora T-Mobile, O2 nebo Vodafone. Platební příkaz lze zadat jak přes počítač, tak i mobilní telefon. Služba je hrazena stejným způsobem jako v případě Premium SMS, tedy z telefonního účtu. [20]

2.8 Platební brána

Platební brány poskytují jednoduché, rychlé a bezpečné řešení v jednom. Jsou vhodné i pro náročné zákazníky, neboť nabízí široký výběr platebních metod. Zahrnují nejen moderní způsoby plateb, jakými jsou např. bankovní tlačítka, elektronické peněženky a mobilní platby, ale rovněž standardní možnosti v podobě běžného bankovního převodu nebo kupónových plateb. K platebním branám lze ve většině případů přistupovat prostřednictvím počítače i mobilního telefonu. [13]

Výhody:

- **široký výběr platebních metod** (obchodníci nabízejí svým zákazníkům v rámci platebních bran mnohdy i desítky způsobů plateb);
- **ukazatel kvality e-shopu** (internetové obchody nabízející velký výběr platebních metod prostřednictvím platební brány jsou zárukou spolehlivosti a bezpečnosti);
- **jednotná evidence** (všechny platby jsou evidovány v jednom systému);
- **platební řešení v jedné smlouvě** (namísto několika smluv s jednotlivými subjekty uzavírá obchodník pouze jeden kontrakt);
- **nízké náklady na implementaci** (náklady na integraci platební brány jsou nižší než v případě programování jednotlivých platebních metod). [13]

Nevýhody:

- **dostupnost** (placení přes platební bránu nabízí poměrně malé množství e-shopů);
- **poplatky** (s využíváním platební brány jsou spojeny vyšší poplatky). [13]

3 PLATEBNÍ SYSTÉMY

Platební systémy PaySec, GoPay, PayU a PayPal byly uvedeny svou historií v první kapitole bakalářské práce. Nyní na ně bude navázáno platebními metodami, které tyto brány sdružují. Než se však ke konkrétním způsobům platby dostaneme, uvedme si alespoň příklady ostatních platebních systémů, které se vyskytují u nás a ve světě:

- české platební systémy Agmo, Twisto, Xpay.CZ atd.;
- zahraniční platební systémy Skrill (dříve Moneybookers), Payza, OKPay, Payweb, SolidTrust Pay, Perfect Money, Neteller a další. [21]

Systémy nabízejí platební metody, které lze rozdělit do dvou základních skupin:

- **online platební metody** (způsoby plateb, které jsou provedeny v reálném čase; odesílatel i příjemce dostávají okamžitou informaci o tom, zda byla platba zrealizována či nikoli; př. platební karty, mobilní platby, rychlé online převody);
- **offline platební metody** (opak online metod, kdy převod neprobíhá v reálném čase, ale je obvykle uskutečněn během několika hodin nebo dnů; př. běžný bankovní převod, složenka). [3]

3.1 PaySec

Systém PaySec nabízí řešení pro nákup, prodej a darování přes Internet. Nakupovat prostřednictvím PaySec lze v každém elektronickém obchodě, které je označeno logem tohoto systému. Pro jednoduchý příjem plateb je možné využít platební tlačítko umístěné na webových stránkách, v případě složitějšího prodeje je k dispozici šest způsobů úhrady v rámci platební brány PaySec. Neziskovým organizacím je nabízena platební brána s názvem *Klikni a daruj*, kde se mimo jiné objevuje také možnost příjmu darů pomocí QR kódu. Transakce prostřednictvím systému probíhají online 24 hodin denně 7 dní v týdnu. [3]

Platební brána PaySec sdružuje tyto platební možnosti:

- placení elektronickou peněženkou mezi konty PaySec;
- rychlé online převody u ČSOB a Poštovní spořitelny/Ery uskutečněné přes internetové bankovníctví;

- úhradu platebními kartami typu Visa, Visa Electron, MasterCard, Maestro a Diners Club;
- platby platebními kartami Visa a MasterCard prostřednictvím chytrého mobilního telefonu a aplikace MasterCard Mobile;
- placení běžným bankovním převodem, popř. poštovní poukázkou na pobočkách České pošty. [3]

3.2 GoPay

Platební systém GoPay umožňuje nakupování, prodávání a převádění finančních prostředků. Nakupovat je možné v kterémkoli internetovém obchodě u nás i v zahraničí. Rovněž v případě prodeje mohou systém využívat nejen čeští, ale i zahraniční prodejci, neboť GoPay akceptuje platby v eurech. Z toho důvodu je platební brána dostupná v sedmi jazycích – češtině, slovenštině, maďarštině, polštině, ruštině, angličtině a němčině. GoPay nabízí čtyři možnosti zprostředkování příjmu plateb. Platební bránu GoPay, která sdružuje poměrně velké množství platebních metod, darovací tlačítko s fixní či variabilní částkou, odkaz na platební bránu na webových stránkách obchodníka nebo příjem uskutečněný přes chytrý telefon a QR kód, který je možné umístit na jakýkoli tištěný materiál. S využitím GoPay peněženky, která je určena pro převádění peněžních prostředků mezi uživateli GoPay účtu, je možné platit i lidem bez registrace jen za pomoci e-mailové adresy nebo telefonního čísla. [4]

V rámci České republiky podporuje platební brána GoPay tyto způsoby plateb:

- GoPay elektronickou peněženku;
 - platby platebními kartami Visa, Visa Electron, MasterCard, MasterCard Electronic a Diners Club;
 - rychlé online převody (tzv. platební tlačítka) prostřednictvím internetového bankovníctví u Komerční banky, Raiffeisenbank, mBank a Fio banky;
 - standardní bankovní převody v režimu offline u České spořitelny, Komerční banky, ČSOB, GE Money Bank, UniCredit Bank, Raiffeisenbank, Sberbank, mBank, Fio banky, Air Bank, Equa bank, ING Bank, Citibank, Zuno Bank a LBBW Bank;
 - placení přes mobilní telefon pomocí Premium SMS a m-platby;
 - hotovostní způsob úhrady ve formě kupónových plateb SuperCASH a Paysafecard.
- [4]

3.3 PayU

Platební systém PayU se od ostatních odlišuje tím, že neposkytuje svou vlastní elektronickou peněženku jako je tomu u PaySec, GoPay nebo PayPal, ale vystupuje pouze jako zprostředkovatel širokého portfolia platebních metod. Dalším rozdílem je registrace. Založení účtu není nutné v případě nákupu, pouze jedná-li se o prodejce, který má zájem o implementaci platební brány na své internetové stránky. Služeb platební brány PayU lze tedy využívat velmi rychle a jednoduše. [5]

Ve spolupráci s bankami a finančními institucemi zprostředkovává PayU tyto platební metody:

- rychlé online převody z bank pomocí internetového bankovníctví – Česká spořitelna (Platba 24), Komerční banka (MojePlatba), Raiffeisenbank (ePlatby), mBank (mPeníze), GE Money Bank, Sberbank a Fio banka;
- platby platebními kartami asociací Visa, MasterCard a Diners Club prostřednictvím platební brány ČSOB;
- mobilní platby Mobito a MasterCard Mobile;
- hotovostní způsob úhrady formou SuperCASH na terminálech Sazka nebo přepážkách České pošty;
- standardní převody z běžného účtu s dobou zpracování 1 – 2 pracovní dny;
- placení poštovními poukázkami na některé z poboček České pošty. [5]

3.4 PayPal

PayPal je univerzální elektronická peněženka, která je k dispozici ve 25 měnách. Lze ji využívat k přijímání a odesílání plateb ve 190 zemích světa. V zahraničí se PayPal řadí k předním platebním systémům zprostředkovávající platby v elektronických obchodech, na online aukčních portálech včetně eBay a dalších webových stránkách. Je preferován 110 miliony zákazníky po celém světě. Konkrétně v České republice však systém není příliš rozšířen z důvodu vyšších poplatků. [28]

PayPal nabízí tyto možnosti zaplacení:

- elektronickou peněženkou (úhrada virtuální peněženkou nabitou finančními prostředky z běžného účtu);

- debetními a kreditními kartami typu Visa, MasterCard, Discover a American Express (platba na základě propojení PayPal účtu s platební kartou);
- prostřednictvím eCheck (platba přímo z bankovního účtu s připsáním částky během 3 – 5 pracovních dnů);
- s použitím PayPal úvěrů Bill Me Later, PayPal Extras Card a PayPal Smart Connect Card. [28]

Bill Me Later je forma úvěru, která je poskytována ve spolupráci s Comenity Capital Bank americkým plnoletým občanům. Tento úvěr zákazníkům zajišťuje přístup k financování nákupů od 99 \$ po dobu 6 měsíců. Obchodníci touto nabídkou omezení nejsou, neboť za své zboží a služby dostanou zapláceno okamžitě. [28]

PayPal Extras MasterCard je speciální platební karta, která nabízí spoustu výhod. Držitel této karty získává za jednotlivé nákupy body, které lze později uplatnit k opětovnému pořízení zboží, nákupu dárkových poukázek apod. Rovněž je možné získat úvěr ve velmi krátké době. [28]

PayPal Smart Connect Card je úvěr pro jednodušší a bezpečnější nakupování, který je propojený s PayPal účtem. Lze jej využít ve většině internetových obchodů, kde je PayPal akceptován. [28]

V současnosti PayPal spolupracuje s korejskou společností Samsung na mobilní technologii pro ověřování otisků prstů. Díky této technologii se PayPal stal první společností, která umožňuje realizovat platby prostřednictvím otisků prstů. Přihlašování do systému a provádění plateb pomocí prstu je prozatím umožněno pouze uživatelům mobilního telefonu Samsung Galaxy S5. Tato služba je od dubna 2014 dostupná na 26 trzích, mimo jiné ve Spojených státech amerických, Spojeném království, Rusku, Hongkongu, Brazílii a Austrálii. [22]

4 ZABEZPEČENÍ PLACENÍ NA INTERNETU

V prostředí Internetu číhají na uživatele různá nebezpečí v podobě podvodů, odposlouchávání dat a krádeží citlivých údajů. Je proto velmi důležité dodržovat bezpečnostní opatření a vyhýbat se chybám, které často vznikají lehkomyšlným, a neopatrným počínáním uživatele. [23]

4.1 Obecná bezpečnostní opatření

Základem, co se týče bezpečnosti při online nakupování, je výběr prověřeného a zabezpečeného internetového obchodu. Je vhodné se orientovat podle referencí, udělených certifikátů a bezpečnostních standardů. Např. internetový portál Heuréka uděluje e-shopům certifikát *Ověřeno zákazníky*, který obchody získávají na základě kladného hodnocení služeb zákazníky. [23]

Dalším bezpečnostním prvkem, který je na první pohled znatelný, je elektronický obchod s webovou adresou, která je uvedena písmeny *https*. Znamená to, že komunikace mezi prohlížečem a serverem je šifrována pomocí SSL nebo TLS protokolu. [23]

Mezi další, neméně důležitá bezpečnostní opatření, patří:

- zabezpečení zařízení automatickým zámkem a heslem vytvořeným z kombinace malých a velkých písmen, číslic a interpunkčních znamének;
- zamezení přístupu k platební kartě, jejím údajům a dalším heslům neoprávněným osobám;
- neuvádění PIN kódu platební karty při nakupování přes Internet;
- realizování nákupů pouze z domova a zabezpečené WIFI sítě; nezadávání citlivých údajů a neprovádění plateb na cizím počítači, v internetové kavárně a na jiných veřejných místech;
- zvyšování bezpečnosti plateb nastavením platebních limitů a autorizačních SMS pro ověřování transakcí;
- uzamykání platebních karet v době, kdy nejsou využívány;
- sjednání pojištění pro případ krádeže nebo odcizení platebních karet. [23]

4.2 Zabezpečení platebních karet

I platební karty je nutné zabezpečit jak ze strany obchodníka, tak ze strany držitele karty. Obchodníci zajišťují spolehlivost transakcí využíváním systému 3D Secure podporovaného

karetními asociacemi Visa a MasterCard a splňováním bezpečnostních standardů. Kromě zmíněných opatření z předchozí kapitoly lze bezpečnost platebních karet rovněž zvýšit aktivací doplňkové služby Chargeback nebo používáním tzv. virtuální karty. [24]

4.2.1 Systém 3D Secure

V současné době podporuje většina internetových obchodů bezpečnostní systém 3D Secure. Ten zajišťuje, že údaje o platební kartě, které do systému zadáváme (číslo karty, doba platnosti a CVV2/CVC2 kód) vidí pouze banka, nikoli obchodník. Platby jsou rovněž zabezpečeny ověřovacím kódem zasláným na mobilní telefon v době uskutečňování transakce. E-shopy, které jsou podporovány technologií 3D Secure jsou označeny logy *Verified by Visa* nebo *MasterCard SecureCode*. [25]

4.2.2 Bezpečnostní standard PCI DSS

PCI DSS je mezinárodní bezpečnostní norma určující pravidla pro nakládání s citlivými údaji majitelů platebních karet. Organizace a společnosti, které přenášejí, zpracovávají a uchovávají údaje o platebních kartách, jsou odpovědné za bezpečné nakládání s těmito citlivými daty. Standard je pro tyto organizace povinný, neboť snižuje riziko úniku a zneužití dat a navíc zvyšuje důvěryhodnost platebního systému. [26]

4.2.3 Chargeback

Chargeback je zpětné zúčtování transakce v případě placení prostřednictvím platebních karet. Jedná se o službu plnící funkci pojistky, kterou si lze dodatečně zřídit ke kartám Visa, MasterCard a American Express. V případě reklamace platby zákazník požádá banku o navrácení peněžních prostředků zpět na bankovní účet. Mezi nejčastější problémy řešené chargebackem patří duplicitní platby v e-shopech, chybně načtené částky, podvodné platby přes Internet, nevyplacená hotovost v bankomatu aj. [27]

4.2.4 Virtuální karta

I přesto, že jsou dnes úhrady platebními kartami poměrně dobře šifrovány, za nejbezpečnější kartu lze považovat kartu virtuální. Tato karta je určena výhradně pro placení na Internetu a je v podstatě imaginární. Klient vlastní pouze číslo platební karty se svým jménem, které používá pro generování kódů pro autorizaci jednotlivých transakcí. Virtuální karta bohužel není dostupná ve všech bankách. K dostání je např. v Komerční bance nebo Raiffeisenbank. [28]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 PLATEBNÍ METODY V ČESKÝCH INTERNETOVÝCH OBCHODECH

Za zboží v obchodech lze zaplatit různými způsoby. Některé e-shopy nabízí standardní možnosti platby jako je hotové placení v rámci dobírky nebo osobního převzetí či bezhotovostní platba převodem na bankovní účet. Jiné obchody tyto klasické možnosti rozšiřují o platbu kartou, rychlý převod za pomoci bankovního tlačítka, placení prostřednictvím mobilního telefonu nebo o některý z platebních systémů jako je například PayU nebo PayPal. [13]

Příloha P I obsahuje tabulku, která uvádí přehled způsobů plateb v nejnavštěvovanějších českých internetových obchodech. Obchody jsou rozděleny do deseti kategorií, přičemž každá kategorie prezentuje konkrétní druh zboží, který je v obchodech nabízen. Nachází se zde kategorie typu: počítače a elektronika; knihy, hudba, filmy; sport; dům a zahrada; automoto; oblečení a móda; kosmetika a zdraví; dětské zboží; chovatelství a široké spektrum zboží. Každá kategorie obsahuje deset e-shopů, pro jejichž vyhledání jsem volila nejdříve webovou stránku *www.toplist.cz*, kde se nachází údaje o návštěvnosti webových stránek. Tento zdroj byl ovšem nedostačující, neboť jsou zde uvedeny pouze takové e-shopy, které mají na svých stránkách umístěno počítadlo návštěvnosti. Ne všechny stránky ale tímto počítadlem disponují. Jako hlavní zdroj jsem tedy využila webovou stránku *www.heureka.cz*, která je poměrně vysoce užívaná pro vyhledávání zboží a možnosti porovnávání cen jednotlivých produktů v různých e-shopech. Internetové obchody jsou v kategoriích řazeny sestupně podle počtu uživatelských recenzí uvedených na Heuráce k 3. březnu 2014.

V tabulce v příloze P I nalezneme následující možnosti zaplacení.

5.1 Hotovost

Placení v hotových penězích. Tato možnost je rozdělena na dvě podkategorie. První z nich představuje možnost hotového placení v případě osobního převzetí zboží v provozovně nebo na výdejním místě, druhá platbu v hotovosti u přepravce v rámci dobírky.

5.2 Debetní, kreditní karta

Bezhotovostní placení prostřednictvím debetní a kreditní karty. Tento způsob se dále dělí na tři možnosti. Placení kartou při osobním vyzvednutí zboží v provozovně nebo na výdej-

ním místě, placení kartou u dopravce v případě dobírky (například u PPL a DPD dopravce; Česká pošta platbu kartou prozatím neumožňuje) a placení online přes Internet. Nejčastěji jsou akceptovány debetní a kreditní karty VISA, VISA Electron, MasterCard a Maestro.

5.3 Bankovní převod

Standardní bankovní převod peněžních prostředků z jednoho účtu na druhý. Po zaslání objednávky obdrží zákazník e-mail s údaji potřebnými pro provedení platby (číslo účtu, částka, variabilní symbol). Po zaplacení jsou peníze připsány na účet obvykle během jednoho až tří pracovních dní. Zboží je odesláno až v okamžiku obdržení platby. [13]

5.4 Bankovní tlačítko

Zjednodušený bankovní převod uskutečněný prostřednictvím internetového bankovníctví. Po odeslání objednávky je zákazník pomocí tzv. bankovního tlačítka přesměrován na platební bránu banky, kde autorizuje svou platbu. Převod peněz je oproti běžnému bankovnímu převodu uskutečněn během několika minut. Zboží je odesláno následující den po obdržení částky. Mezi nejpoužívanější patří bankovní tlačítka České spořitelny (Platba 24), Komerční banky (MojePlatba), Raiffeisenbank (ePlatby) a mBank (mPeníze). [13]

5.5 Mobilní platba

Placení prostřednictvím chytrého telefonu a mobilní aplikace internetového bankovníctví, popř. úhrada pomocí zasílaných SMS. K mobilním platbám patří Mobito, MasterCard Mobile, platby pomocí QR kódu, Premium SMS nebo m-platby. [13]

5.6 Splátky, leasing

Nákup zboží na splátky nebo na leasing v případě nedostatku peněžních prostředků. Úvěr je nabízen jak fyzickým, tak i právnickým osobám při splnění stanovených podmínek. Naproti tomu leasing mohou využít výhradně podnikající fyzické osoby, firmy nebo korporace. Nejčastěji je úvěr nabízen ve spolupráci se společnostmi Cetelem a Home Credit. [29]

5.7 Faktura

Nákup zboží na fakturu se splatností několika dnů. Tato možnost je nabízena státním institucím, organizacím, firmám a podnikajícím fyzickým osobám. Při nákupu je důležitá obchodní historie firmy, její pozice na trhu a také dostatečné zajištění pohledávek. [29]

5.8 Platební brána

Nejrychlejší, nejbezpečnější a nejpohodlnější možnost platby sdružující několik platebních metod. Výhodou tohoto způsobu placení je automatické vyplnění údajů potřebných k uskutečnění objednávky (číslo účtu, suma, variabilní a konstantní symbol), dále rychlost připsání platby na účet (během několika minut) a také skutečnost, že obchodník nemá přístup k údajům jako je například číslo platební karty. Mezi nejznámější platební brány patří český PaySec, PayU, GoPay a zahraniční PayPal. [13]

5.9 Ostatní

Mezi ostatní způsoby platby patří placení prostřednictvím standardních poštovních poukázek, dárkových a platebních poukazů, zaměstnaneckých benefitů a v neposlední řadě také úhrady pomocí platebních metod Agmo a Twisto.

Agmo je platební systém působící nejen v České republice, ale také na Slovensku, v Polsku a Maďarsku. V Česku nabízí placení bankovním převodem, platebními kartami a mobilním telefonem. V ostatních zemích jsou dostupné pouze služby spojené s úhradou přes telefon. [30]

Twisto je český systém inspirovaný švédskou službou Klarna. Obecně tato platební metoda funguje na základě úhrady objednávky nikoli předem, ale do 14 dnů po obdržení a kontrole zboží. Zákazník nezasílá platbu na účet obchodníka, ale na konto společnosti Twisto, která objednávky hradí v okamžiku uskutečnění nákupu. Fakturu je možné uhradit poštovní poukázkou, bankovním převodem, online platební kartou nebo přes mobilní telefon pomocí QR kódu. [31]

Více informací o platebních systémech Agmo a Twisto naleznete na webových stránkách <http://www.agmo.eu/cs> a <https://www.twisto.cz/>.

ZÁVĚR

Poslední řádek tabulky v příloze P I udává informaci o celkové míře využití způsobů plateb v %. Jednoduše řečeno v kolika z uvedených e-shopů je možné využít daný způsob platby. Tato míra je dána jako podíl počtu obchodů nabízející konkrétní způsob platby k celkovému počtu e-shopů (100).

Mezi nejčastěji nabízené možnosti jak v internetových obchodech zaplatit, patří se svými 99 % placení v hotovosti v rámci dobírky, dále klasický bankovní převod (89 %) a platba hotově při osobním převzetí zboží, kterou nabízí 85 % e-shopů. Zboží na dobírku, které lze zaplatit přepravci prostřednictvím platební karty umožňuje 69 % obchodů. Za touto možností následuje placení platební či kreditní kartou online (65 %) a placení kartou při osobním vyzvednutí zboží v provozovně či na výdejním místě (45 %).

V 33 % případech jsou nabízeny nákupy zboží na splátky nebo na leasing. Nákup na fakturu se pak objevuje v 12 e-shopech ze 100. Rychlý online převod za pomoci bankovního tlačítka umožňuje 28 % internetových obchodů, platby mobilními telefony pak 5 %.

Z platebních systémů se nejčastěji objevuje platební brána PayU, a to ve 24 případech, dále následuje český systém PaySec a zahraniční PayPal, oba systémy umožňuje využít 9 % e-shopů. Pomocí GoPay je možné zaplatit pouze ve 4 virtuálních obchodech.

Pro shrnutí je vhodné dodat, že i v případě objednání zboží prostřednictvím Internetu se zákazník nejvíce setkává s klasickými způsoby platby – s hotovostní platbou v případě dobírky či osobního převzetí zboží a s platbou bezhotovostní (bankovní převod a úhrady platebními kartami). Bezhotovostní úhrady prostřednictvím platebních systémů se však začínají stále více uplatňovat pro jejich snadné, rychlé a především bezpečné placení na Internetu. Také ovšem záleží na typu zboží, které je v e-shopech nabízeno. Z tabulky jednoznačně vyplývá, že nejčastěji lze zaplatit pomocí těchto platebních systémů v e-shopech s elektronikou, automobilovým a sportovním vybavením, oblečením, kosmetikou a v obchodech prodávající široké spektrum zboží. Naopak v e-shopech s knihami, dětským zbožím, domácím a zahradním vybavením a chovatelskými potřebami jsou systémy PaySec, PayU, GoPay a PayPal nabízeny minimálně.

Podle mého osobního názoru je nejvhodnější platební metodou rychlý bankovní převod. U tohoto způsobu platby jsou eliminovány chyby spojené s vyplňováním platebního příkazu díky jeho automatickému zadávání. Platba je na konto příjemce připsána během několika minut. Navíc je tato platební metoda považována za nejbezpečnější z pohledu uživatele a rovněž i nejvýhodnější pro obchodníky. Z platebních systémů PaySec, GoPay, PayU a PayPal bych volila PaySec z důvodu nižších poplatků a možnosti využití PaySec peněženky pro úhrady malých a středních částek.

6 PLATEBNÍ SYSTÉMY Z POHLEDU KUPUJÍCÍHO

Tato kapitola se věnuje platebním branám PaySec, GoPay, PayU a PayPal a jejich užívání z pohledu kupujícího. U většiny těchto systémů je nutná registrace, která probíhá prostřednictvím webových stránek, je zdarma a její vyřízení trvá několik málo minut. Po založení konta je obvyklé nabití účtu. Nejčastějším způsobem dobíjení je bankovní převod, existuje ale i nabíjení pomocí platebních karet, kuponů či mobilních telefonů. Využívání platebních systémů ze strany kupujících je ve většině případů zdarma, popřípadě se jedná o úhrady symbolických částek. Systémy však mívají svá omezení, jako jsou například maximální peněžní zůstatky na účtech nebo roční objemy plateb, která často závisí na úrovni ověření jednotlivých účtů. [3]

6.1 PaySec

Veškeré údaje obsažené v kapitole 6.1 jsou platné k lednu roku 2014.

6.1.1 Založení účtu

Formulář pro založení Konta PaySec pro fyzické osoby je k dispozici na webové adrese <https://www.paysec.cz/>. Registrace se skládá ze tří základních kroků. První část se věnuje vyplňování přihlašovacích údajů. V dalším kroku dochází k ověření e-mailové adresy a mobilního telefonu v podobě zaslání zpráv s ověřovacím kódem. Poslední část registrace nabízí možnost vyplnění nepovinných údajů týkající se nabíjení Konta. Tyto informace je však možné vyplnit později. Po úspěšném dokončení registrace dojde k založení Konta, které lze aktivně využívat ihned po nabití. [3]

Uživatelské prostředí Konta PaySec sestává z pěti částí (viz. obrázek 5):

- **Moje Konto** – zobrazení přichozích plateb, nových požadavků na platbu a plateb, které nebyly provedeny.
- **Platby** – provádění jednorázových a hromadných plateb; zaslání požadavků o platbu jinému majiteli konta PaySec; vybíjení prostředků z Konta na účet; nabíjení Konta převodem z běžného účtu nebo za pomoci platební karty; volba automatického dobíjení; ukládání platebních vzorů.
- **Přehledy** – zobrazení přehledů o platbách a požadavcích a o nabíjení a vybíjení Konta v určitém časovém období.

- **Správa Konta** – nastavení limitu pro potvrzování plateb SMS zprávou; zadávání kódu (tzv. PaySec Bonusu) pro získání odměny při speciálních akcích; nastavení platebního tlačítka PaySec pro přijímání plateb od návštěvníků webových stránek; nastavení upozornění o příchozích platbách; zadávání údajů o běžných účtech; rušení Konta PaySec.
- **Osobní nastavení** – nastavení osobních údajů a Konta; možnost upgradu na Konto pro obchodníky. [3]

Moje Konto

Nové příchozí platby: **0** [zobrazit](#)

Nové požadavky na platbu: **0** [zobrazit](#)

Neprovedené platby: **0** [zobrazit](#)

Podrobnosti Konta

Číslo Konta: 7456933

Typ Konta: Konto PaySec

Ověření: [Bez ověření](#)

Aktuální pohyby na Kontě:

Číslo platby	Konto	Vytvořeno	Částka	Druh	Stav
Nebyly nalezeny žádné záznamy.					

Obrázek 5 – Prostředí uživatelského účtu PaySec [3]

6.1.2 Nabíjení a vybíjení účtu

Konto PaySec je možné nabíjet těmito způsoby:

- **převodem z běžného účtu,**
- **platební kartou,**
- **metodou MasterCard Mobile.** [3]

Nabíjení lze provádět po přihlášení do PaySec Konta v sekci *Platby* v záložce *Nabíjení*. Po vyplnění částky je uživatel přesměrován na platební bránu systému PaySec, kde zvolí způsob nabíjení (viz. obrázek 6). V případě volby bankovního převodu je dále přesměrován do internetového bankovníctví, zvolí-li nabití platební kartou, dostává se na platební bránu GP WebPay, rozhodne-li se pro mobilní platbu, objeví se vygenerovaný QR kód. Po úspěšném nabití se uživatel automaticky vrací na webovou stránku PaySec Konta. [3]



Obrázek 6 – Způsoby nabíjení PaySec Konta [3]

Nabití **převodem z běžného účtu** je možné uskutečnit i bez přihlášení do PaySec Konta. Učiníme tak příkazem k úhradě na PaySec účet s číslem 72887288/0300. Jako specifický symbol uvedeme číslo dobíjeného PaySec Konta. Pro nabití musí být běžný účet svázan s Kontem. [3]

Nabíjíme-li konto z bankovního účtu u ČSOB či Poštovní spořitelny prostřednictvím platebního tlačítka, které je umístěno v PaySec, je částka připsána ihned. V ostatních případech jsou platby v rámci této banky provedeny do 20 minut (v pracovní dny) nebo následující pracovní den (v jiné než pracovní dny). U účtů vedené u ostatních bank dochází k připsání platby následující pracovní den po zadání příkazu. [3]

Dobíjí-li uživatel svoje PaySec Konto prostřednictvím běžného účtu, má přístup k platbám mezi Konty PaySec. Pokud tento způsob nabití nevyužívá, může platit v internetových obchodech přijímající PaySec či na stránkách s PaySec platebním tlačítkem. [3]

Nabíjení **platební kartou** je možné uskutečnit kartou, která umožňuje placení přes Internet a má-li tyto platby aktivované. Po výběru tohoto způsobu nabití je uživatel přesměrován na platební bránu GP WebPay, kde vyplní údaje o čísle karty, její platnosti a kódu CVC2/CVV2 (viz. obrázek 7). [3]

The screenshot displays the GP WebPay payment gateway interface. At the top left is the logo 'GP webpay' and '3D Secure Payment Gateway'. A language dropdown menu is set to '---'. Below this is a section titled 'Informace o objednávce' (Order Information) containing:

- ID objednávky: 101563444
- Cena: 200 CZK
- Obchodník: PaySec - DARUJSPRAVNE.CZ
- Adresa: Štěpánská 61, 116 02 Praha 1 (CZ)
- Web: www.darujspravne.cz

Below the order information is a section titled 'Platební karta detail' (Payment Card Details). It includes:

- Akceptované karty: Logos for VISA, VISA Electron, V PAY, Maestro, MasterCard, and Discover.
- Číslo karty: Input field with a placeholder and an example: 'Příklad: 1234567812345678'.
- Expirace: Input fields for month/year (01 / 20) and month/year (12 / 12), with a note: 'Číslo ve formátu mm/rr na kartě'.
- CVC2/CVV2: Input field with a note: 'Poslední 3 číslice na zadní straně karty.'
- Logos for 'VERIFIED by VISA' and 'MasterCard SecureCode'.
- A '3D secure payment' icon.

At the bottom center is a green button labeled 'Zaplatit' (Pay).

Obrázek 7 – Platební brána GP WebPay [3]

Pro nabíjení PaySec účtu prostřednictvím mobilního telefonu a metody **MasterCard Mobile** je zapotřebí uložení platební karty do systému WNW, pomocí kterého se platební transakce uskutečňují. Po volbě této možnosti nabíjení je zákazník přesměrován na internetovou stránku s vygenerovaným QR kódem, který po sejmutí mobilním telefonem následně potvrdí v mobilní aplikaci (viz. obrázek 8). [3]



Obrázek 8 – Nabíjení PaySec pomocí MasterCard Mobile [3]

Nabíjení Konta PaySec lze nastavit i **automaticky**. Díky automatickému dobíjení z běžného účtu získává uživatel jistotu peněžního zůstatku na svém Kontě. Dobíjení fungu-

je na principu inkasních příkazů, které PaySec Konto zasílá na běžný účet. Existují dva typy dobíjení – **pravidelné** a **dle zůstatku**. Pravidelné nabíjí Konto pevnou částkou podle stanovené frekvence dobíjení (např. 1x za týden nebo 1x za měsíc). V případě dobíjení dle zůstatku se částka přispisuje v okamžiku poklesu peněžního zůstatku pod určenou hranici. [3]

Vybíjením PaySec Konta rozumíme převádění peněz z Konta na běžný účet, se kterým je konto svázáno. Jedno vybití lze provést na jeden běžný účet. Klienti neověření a zaručení smí vybíjet své Konto pouze na běžný účet, ze kterého bylo PaySec Konto dříve nabíjeno. V případě rušení Konta je nutné úplné vybití účtu. Vybíjení nastavíme v sekci *Platby* v záložce *Vybíjení*. [3]

6.1.3 Platby

PaySec nabízí několik možností platby, které jsme si uvedli v kapitole 3.1. Postup při placení prostřednictvím tohoto systému si předvedeme na příkladu s elektronickou peněženkou:

- 1) V první řadě vybereme zboží z e-shopu a vložíme jej do virtuálního košíku. Při vyřizování objednávky volíme úhradu zboží pomocí platebního systému PaySec, v našem případě tedy elektronickou peněženkou (viz. obrázek 9).

Zvolte platbu



Obrázek 9 – Výběr platby peněženkou PaySec [29]

- 2) Poté jsme přesměrováni na rozcestí platební brány PaySec, kde volíme konkrétní způsob úhrady (viz. obrázek 10). Ovšem ne každý e-shop, který platbu pomocí PaySec umožňuje, nabízí veškeré možnosti platby tak, jak jsou znázorněné na obrázku. Záleží na výběru platebních metod, které obchodník zvolil při implementaci systému do e-shopu. V této části jsou rovněž předávány informace o požadované platbě.



Obrázek 10 – Způsoby platby brány PaySec [3]

- 3) Po volbě způsobu platby jsme přeměrováni na přihlášení do svého PaySec Konta. Zadáním přihlašovacích údajů potvrzujeme transakci (viz. obrázek 11).

Konto příjemce:
 Konto obchodníka je vždy označeno URL adresou <http://www.alza.cz>
 Osobní Konto je označeno pouze názvem Konta

Identifikace platby: 2014190405

Částka: **64 CZK**

Přihlašovací jméno: *

Heslo: *
 Zapomněli jste heslo?

Obrázek 11 – Potvrzení transakce při přihlášení k PaySec účtu [3]

- 4) Nyní se dostáváme do konečné fáze s potvrzováním transakce pomocí SMS. V případě, že je platba vyšší než stanovený bezpečnostní limit, bude nám zaslána SMS s ověřovacím kódem. Po vepsání tohoto ověření a odeslání platby se automaticky vracíme zpět na adresu internetového obchodu. [3]

6.1.4 Poplatky a limity

Tabulka 1 prezentuje poplatky za nabíjení a vybíjení Konta PaySec. V případě nabíjení účtu prostřednictvím platební karty je minimální částka pro dobítí 200 Kč. Nabití bankovním převodem je bez omezení. [3]

Tabulka 1 – Sazebník poplatků pro nabíjení a vybíjení Konta PaySec [3]

Způsob nabití/vybití Konta PaySec	Poplatek
nabití bankovním převodem	zdarma
nabití platební kartou	2 % z nabíjené částky
automatické dobítí z běžného účtu	1 Kč
vybití na účet u ČSOB/Poštovní spořitelny	zdarma
vybití na běžný účet ostatních bank	2 Kč

Nabíjená a vybíjená částka, rovněž i zůstatek PaySec účtu je limitován. Zákonem stanovená omezení jsou odvozena od úrovně ověření majitele účtu. [3]

Rozeznáváme tři stupně ověření:

- **bez ověření** (neověřený majitel PaySec Konta);
- **zaručený** (majitel, jenž nabíjí Konto PaySec pouze z jediného účtu vedeného u ČSOB nebo Poštovní spořitelny, přičemž Konto na tento účet také vybíjí);
- **ověřený** (majitel, který odeslal vyplněný Identifikační formulář Konta PaySec a zároveň jeho kopii předložil na některém z obchodních míst Poštovní spořitelny).

[3]

Tabulka 2 uvádí limity Konta PaySec rozdělené podle výše uvedených úrovní ověření.

Tabulka 2 – Limity Konta PaySec dle úrovní ověření [3]

Limit/Úroveň ověření	Bez ověření	Zaručený	Ověřený
roční limit nabíjení	58 000 Kč	bez limitu	bez limitu
roční limit vybíjení	23 000 Kč	bez limitu	bez limitu
týdenní limit nabíjení platební kartou	3 000 Kč	5 000 Kč	bez limitu
jednorázová platba	55 000 Kč	55 000 Kč	55 000 Kč
maximální zůstatek na Kontě	60 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč

Veškeré služby spojené s Kontem PaySec, jako je například vedení účtu, připsání PaySec Bonusu, autorizace plateb aj., včetně odesílání a přijímání plateb, jsou zdarma. Výjimku

tvoří pouze zmiňované nabíjení a vybíjení Konta (viz. tabulka 1) a příjem platby pomocí darovacího platebního tlačítka, kdy příjemce obdrží částku sníženou o 1 Kč. [3]

6.2 GoPay

Veškeré údaje obsažené v kapitole 6.2 jsou platné k dubnu roku 2014.

6.2.1 Založení účtu

Registraci do platebního systému GoPay lze provést na webové adrese <http://www.gopay.com/cs>. Založení účtu je složeno ze dvou kroků. Z vyplnění registračního formuláře a aktivace GoPay účtu, kde dochází k ověření registračních údajů. Správnost e-mailové adresy a telefonního čísla je kontrolována prostřednictvím kódů zaslaných na e-mail a mobilní telefon. Po zaregistrování lze využívat všechny funkce dostupné pro účet s neověřenou identitou. [4]

GoPay účet je rozdělen do pěti skupin (viz. obrázek 12):

- **Stav** – informuje o stavu účtu, jeho identifikačním čísle (tzv. GoID) a o ověření identity majitele účtu. Rovněž podává informace o maximálním možném zůstatku na kontě a o povoleném objemu plateb. V případě jednoho konta lze účet vést v českých korunách a eurech.
- **Platby** – provádění plateb na běžné bankovní účty a ostatní GoPay účty, zobrazení výpisu plateb v určitém časovém období a možnost zakoupení tzv. GoKuponu.
- **Zprávy** – rychlé zasílání zpráv ostatním uživatelům účtu, obchodníkům využívající platby GoPay nebo zaslání dotazu na uživatelskou podporu. Zobrazení výpisu zpráv.
- **Dobíjení** – dobíjení účtu bezhotovostně bankovním převodem, hotově formou SuperCASH, dále GoKuponem nebo prostřednictvím prémiové SMS.
- **Nastavení** – možnost nastavení profilu, informačních zpráv a GoPay účtu (primární měny, potvrzování plateb atd.). [4]

Obrázek 12 – Prostředí uživatelského účtu GoPay [4]

6.2.2 Nabíjení a vybíjení účtu

Platební systém GoPay nabízí čtyři způsoby dobíjení účtu:

- bankovním převodem,
- formou SuperCASH,
- pomocí GoKuponu,
- mobilním telefonem přes Premium SMS. [4]


Dobíjení **převodem z bankovního účtu** funguje na principu zaslání platebního příkazu na jeden z osmi GoPay bankovního účtů. Jako variabilní symbol se uvádí identifikační číslo dobíjeného GoPay účtu, tzv. GoID. V případě dobíjení částky v eurech je k dispozici dalších osm bank pro příjem platby. Přehled čísel bankovních účtů k dobíjení obou měn nalezneme po přihlášení k účtu v sekci *Dobíjení*. [4]

SuperCASH nabízí hotovostní dobití účtu po celé České republice. Po přihlášení ke GoPay účtu vygenerujeme čárový kód v jedné z nabízených hodnot (viz. obrázek 13). Poté jej vytiskneme a zaplatíme v hotovosti na některém z platebních terminálů. Platit lze na téměř 8 000 místech 24 hodin denně s opakovaným využitím čárového kódu po celou dobu jeho platnosti. Díky tomuto způsobu dobití je částka na účtu GoPay připsána do deseti minut. [9]

Cenové hladiny dobíjení GoPay účtu				
Cena čárového kódu	250 Kč	550 Kč	1 050 Kč	2 050 Kč
Poplatek SAZKA	10 Kč	10 Kč	10 Kč	10 Kč
Transakční náklady operátora	10 Kč	15 Kč	15 Kč	20 Kč
Částka připsaná na GoPay účet	230 Kč	525 Kč	1 025 Kč	2 020 Kč
Finanční efekt dobíjení	92%	95%	98%	99%
	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Souhlasím s obchodními podmínkami společnosti MANUM		<input type="checkbox"/>		<input type="button" value="Potvrdit"/>

Obrázek 13 – Cenové hladiny čárových kódů pro dobíjení GoPay účtu [4]

Na obrázku 14 je znázorněna ukázka vygenerovaného čárového kódu v hodnotě 250 Kč s platností do 9. července 2014. [4]

Údaje platby	
Číslo superCASH	4959635004
Údaje platby	250,00 Kč
Datum vytvoření	10.04.2014
Datum platnosti	09.07.2014
Čárový kód pro platbu na terminálech společnosti SAZKA a.s.	
<input type="button" value="Vytisknout"/>	

Obrázek 14 – Vygenerovaný čárový kód v hodnotě 250 Kč [4]

Další možností je dobíjení za pomoci **GoKuponu**. Jedná se o kupon s alfanumerickým kódem určený k darování nebo předání částky. Obdržенý kupon lze uplatnit zadáním jeho kódu do formuláře pro online nabíjení. Platnost GoKuponu je 31 dní. [4]

Posledním a zároveň nejjednodušším způsobem, jak dobít GoPay účet, je pomocí **prémiové SMS**. Zasláním textové zprávy v požadovaném tvaru na uvedené telefonní číslo zvýšíme účet o částku 50, 75 nebo 100 Kč. Dobíjení prostřednictvím mobilního telefonu a prémiové SMS podléhá jako jediný způsob dobíjení finančním limitům. Dle identifikačních úrovní je maximální částka pro denní dobítí u neověřeného zákazníka 300 Kč, částečně ověřeného 1 000 Kč, ověřeného 3 000 Kč a u plně ověřeného uživatele 6 000 Kč za den. [4]

Vybíjení konta lze provést standardně na bankovní účet nebo na jiný účet vedený u GoPay. [4]

6.2.3 Platby

Uživateli GoPay účtu se naskýtají dvě možnosti realizace plateb. Jednak je možné platbu zaslat na e-mail, tzn. na jiný účet GoPay, který je identifikovaný pomocí e-mailové adresy. K uskutečnění tohoto typu platby postačí vyplnit e-mail příjemce spolu s částkou v prostředí GoPay účtu. V druhém případě může být platba zaslána na bankovní účet. [4]

GoPay nabízí možnost placení prostřednictvím bankovních převodů, platebních karet, elektronických peněženek, online platebních tlačítek, mobilních a také kupónových plateb. [4]

Postup při placení platební kartou přes GoPay bránu je následující:

- 1) V prvním kroku vybereme z nabízeného přehledu platební metodu zprostředkovanou systémem GoPay, tedy online platbu kartou (viz. obrázek 15).

Vyberte způsob platby

<input type="radio"/>	Dobírka (29,00 Kč)
<input checked="" type="radio"/>	Platba kartou online (ZDARMA)
<input type="radio"/>	Komerční banka (on-line platba) (ZDARMA)
<input type="radio"/>	Fio banka (on-line platba) (ZDARMA)
<input type="radio"/>	Raiffeisenbank (on-line platba) (ZDARMA)
<input type="radio"/>	mBank (on-line platba) (ZDARMA)
<input type="radio"/>	Platba hotově (ZDARMA)

Obrázek 15 – Výběr platební metody GoPay [32]

- 2) Poté jsme z internetového obchodu přeměrováni na platební bránu GoPay, kde lze dodatečně změnit platební metodu. Zde zadáme svou e-mailovou adresu, která bude sloužit pro odeslání potvrzení o uskutečněné transakci (viz. obrázek 16).

Obrázek 16 – Platební brána GoPay pro platbu kartou [4]

- 3) Posledním bodem je provedení platby po přesměrování na stránky konkrétní banky (v tomto případě České spořitelny). Zde vyplníme údaje o platební kartě (číslo, datum expirace, kód) a platbu odešleme (viz. obrázek 17). Na e-mailovou adresu zadanou v předcházejícím kroku obdržíme zprávu potvrzující transakci. [4]

Obrázek 17 – Internetové bankovníctví České spořitelny [4]

6.2.4 Poplatky a limity

S rostoucím objemem plateb vyžaduje systém ověření identity uživatele pro zajištění bezpečného průběhu platebních transakcí. Toto ověření zajišťuje na základě dokladů, které vyžaduje v rámci jednotlivých identifikačních úrovní. [4]

Uživatel může nabývat těchto úrovní identifikace:

- **neověřený** (automatické nastavení po založení účtu a jeho aktivaci; nutností je tedy pouhé ověření e-mailu a telefonního čísla);
- **částečně ověřený** (kromě ověření e-mailové adresy a mobilního telefonu je zapotřebí také ověření bankovního účtu);
- **ověřený** (jako částečně ověřený, který navíc předkládá kopii bankovního výpisu, občanského průkazu a řidičského průkazu či jiného identifikačního dokladu);
- **plně ověřený** (jako ověřený, který navíc dokládá veřejnou listinu o identifikaci nebo osobní identifikaci). [4]

Z popisu výše uvedených identifikačních úrovní vyplývá, že neověřený uživatel smí provádět platby pouze na e-mail a mobilní telefon. Částečně ověřený zákazník má možnost platby také na ověřený bankovní účet. Neomezené možnosti platby pak mají ověření a plně ověření uživatelé. Ti mohou posílat své platby i na neověřené bankovní účty. [4]

Ověřeným bankovním účtem rozumíme účet, který je svázán s naším GoPay účtem, a tudíž je i ověřen přístup k tomuto účtu. Naproti tomu **neověřený bankovní účet** je jakýkoli bankovní účet, který není propojený s naším GoPay účtem, tudíž je bez ověření přístupu. [4]

Tabulka 3 uvádí maximální hodnoty peněžních zůstatků a ročních objemů plateb pro jednotlivé stupně ověření GoPay účtu. Hodnoty jsou uvedeny v českých korunách a eurech, přičemž eura jsou přepočtena podle kurzovního lístku České národní banky k 11. dubnu 2014 kurzem 27,4250 Kč/1 EUR. [4]

Tabulka 3 – Maximální limity GoPay účtu dle identifikačních úrovní [4]

Maximální li- mit/Identifikační úroveň	Neověřený	Částečně ověřený	Ověřený	Plně ověře- ný
zůstatek na kontě	27 425 Kč (€ 1 000)	68 563 Kč (€ 2 500)	274 250 Kč (€ 10 000)	bez limitu
roční objem přijatých plateb	68 563 Kč (€ 2 500)	68 563 Kč (€ 2 500)	bez limitu	bez limitu
roční objem bankov- ních plateb	0 Kč (€ 0)	27 425 Kč (€ 1 000)	274 250 Kč (€ 10 000)	bez limitu

Poplatky za využívání služeb platebního systému GoPay jsou znázorněny v tabulce 4. Částky jsou uvedeny v českých korunách i eurech (popř. procentech z platby), neboť GoPay účet lze vést v obou těchto měnách. [4]

Platbami uskutečněnými bankovním převodem v rámci SEPA rozumíme převody peněz, které se provádějí výhradně v eurech. Zkratka SEPA pochází z anglického *Single Euro Payments Area* a lze ji přeložit jako *Jednotná oblast pro platby v eurech*. Zjednodušeně se tedy jedná o bankovní převody realizované v rámci Evropské unie. [33]

Tabulka 4 – Sazebník poplatků platebního systému GoPay [4]

Služba	Poplatek	
	Kč	EUR
Založení a vedení GoPay účtu:		
založení a aktivace účtu	zdarma	
provedení identifikace	zdarma	
vedení účtu, zákaznická podpora	zdarma	
Platby z GoPay účtu na:		
e-mail, mobilní telefon	zdarma	
tuzemský bankovní účet	10	0,50
bankovní účet v rámci SEPA	x	0,20
ostatní zahraniční bankovní účty	190	7
Platby do GoPay účtu:		
z jiného GoPay účtu	zdarma	
tuzemským bankovním převodem	zdarma	
bankovním převodem v rámci SEPA	x	0,20
ostatními zahraničními bankovními převody	190	7
platební kartou	3 %	
prostřednictvím SuperCASH	3 %	
mobilní platbou	50 %	
Ostatní:		
storno platby	2,7	0,10
odeslání SMS	1	0,04
chargeback (zpětné zúčtování transakce)	190 – 650	7 – 24

6.3 PayU

Platební brána PayU vystupuje jako zprostředkovatel platebních metod, které jsou uvedeny na webových stránkách <http://www.payu.cz/>. Jedná se o rychlé online převody z devíti bank přes internetové bankovníctví, platby kartami Visa, MasterCard a Diners Club, mobilní platby Mobito a MasterCard Mobile a v neposlední řadě také klasický bankovní převod a hotovostní platby v podobě poštovní poukázky a SuperCASH. Placení přes bránu

PayU nevyžaduje oproti ostatním systémům žádnou registraci. Všechny platby jsou k dispozici zdarma. [5]

Postup při placení je velmi rychlý a jednoduchý:

- 1) Nejdříve vybereme platební metodu PayU, například online rychlý bankovní převod. Zvolíme banku, ve které platbu provedeme (viz. obrázek 18).
- 2) Poté jsme přesměrováni do internetového bankovníctví, kde zadáme své přihlašovací údaje. Zobrazí se bankovní příkaz s předem vyplněnými platebními údaji (viz. obrázek 19).
- 3) V posledním kroku zadáme bezpečnostní kód pro ověření platby, který byl zaslán na mobilní telefon. Po úspěšně provedené transakci jsme přesměrováni zpět na stránky internetového obchodu. [5]



Obrázek 18 – Výběr platební metody PayU [34]

Zdrojový účet (váš účet)

Era osobní účet, RYBECKÁ

Era červené konto, RYBECKÁ

Příjemce:

Předčíslí - Cílový účet / Kód banky

72887288 / 0300

Variabilní symbol / Specifický symbol / Konstantní symbol

104880486 / 7094142 / 0308

Částka

3,00 Kč

Datum splatnosti

15.04.2014

Obrázek 19 – Předem vyplněný platební příkaz v internetovém bankovníctví

6.4 PayPal

Veškeré údaje obsažené v kapitole 6.4 jsou platné k březnu roku 2014.

6.4.1 Založení účtu

V případě zájmu o placení prostřednictvím zahraničního platebního systému PayPal je nutná registrace na webových stránkách <https://www.paypal.com/cz>. V první řadě vybíráme zemi a jazyk. Čeština však u tohoto zahraničního účtu k dispozici není. Rovněž volíme mezi založením osobního účtu (Premier) nebo účtu obchodního (Business). Po výběru osobního konta se dostáváme k vyplnění osobních a přihlašovacích údajů. Krátce po vytvoření účtu obdržíme informační e-mail spolu s možnostmi placení. Účet lze dobít bankovním převodem a po nabití jej využívat jako elektronickou peněženku, druhý způsob placení je za pomoci platební karty. Pro uskutečňování plateb je však zapotřebí zadat do systému potřebné údaje o bankovním účtu a/nebo platební kartě. Posledním krokem je aktivace účtu prostřednictvím e-mailové zprávy, která nás přesměruje k bezpečnostním otázkám. Po splnění uvedených kroků je účet aktivován. [6]

Právě založený PayPal účet můžeme vidět na obrázku 20. Je rozdělen do pěti sekcí:

- **My Account** (Můj účet) – zobrazuje informace o PayPal účtu (typ účtu, bezpečnostní limity, peněžní zůstatek, přijaté a odeslané platby, primární a sekundární měny apod.). Další části se zabývají dobíjením a vybíjením konta. V sekci historie jsou zaznamenány veškeré aktivity provedené v minulosti. Rovněž se zde nachází centrum nápovědy a je k dispozici vlastní profil, kde si uživatel může upravovat své osobní, platební a jiné údaje.
- **Send Money** (Poslat peníze) – zasílání jednorázových i hromadných plateb. Systém PayPal je celkově dostupný ve 193 zemích světa.
- **Request Money** (Žádost o peníze) – vytváření a zasílání faktur a žádostí o peníze. V nastavení faktur lze provádět různé úpravy, mimo jiné přidat logo nebo vytvořit až 50 šablon. Ve správě faktur je pak možné využít filtrování podle splatnosti, vrátek, odeslaných a neodeslaných faktur atp.
- **Merchant Services** (Obchodní služby) – návrh řešení pro obchodní potřeby.
- **Auction Tools** (Aukční nástroje) – nabídka využívání systému PayPal pro případ obchodování na americkém aukčním portále eBay. [6]

The screenshot displays the PayPal user interface for a user named Veronika Rybecka. At the top, there are navigation tabs for 'My Account', 'Send Money', 'Request Money', 'Merchant Services', and 'Auction Tools'. Below these are sub-tabs for 'Overview', 'Top Up', 'Withdraw', 'History', 'Resolution Center', and 'Profile'. The main content area shows a welcome message and account details: 'PayPal balance: 0.00 CZK', 'Available balance in CZK (primary): 0.00 CZK', and 'Total balance (all currencies, available and pending) converted to CZK: 0.00 CZK'. A table below shows the balance breakdown by currency:

Currency	Total
CZK (Primary)	0.00 CZK
USD	\$0.00 USD

Below the balance section, there is a 'My recent activity' section with a table header: 'Date', 'Type', 'Name/Email', 'Payment status', 'Details', 'Order status/Actions', and 'Gross'. The table content shows '-No New Items-'. The interface also includes links for 'Currency converter', 'View all of my transactions', and 'Payment status glossary'.

Obrázek 20 – Prostředí uživatelského účtu PayPal [6]

6.4.2 Nabíjení a vybíjení účtu

Účet vedený u PayPal lze nabíjet pouze bankovním převodem. I přesto však existují dva způsoby, jak PayPal prostřednictvím účtu nabít:

- **standardním převodem** (s připsáním částky do dvou pracovních dnů);
- **okamžitým převodem** (přes účet společnosti TrustPay). [6]

Standardní převod

První způsob představuje klasický převod z bankovního účtu na účet PayPal. Příkaz k úhradě musí být proveden z bankovního účtu, který je veden na jméno, na jaké je PayPal účet zaregistrován. Nelze tedy nabíjet z cizího bankovního účtu. Po připsání částky je uživateli zaslán informační e-mail o nabití konta. Dobíjení peněžních prostředků probíhá prostřednictvím PayPal účtu v sekci *My Account – Top Up*. [6]

Okamžitý převod

V případě okamžitého dobítí je převod prováděn rovněž z bankovního účtu. Tentokrát je však transakce realizována na účet společnosti Trust Pay, která peníze během několika minut převede na účet PayPal. Firma Trust Pay, a. s. je poskytovatelem platebního řešení na Internetu. Jedná se o instituci, která je regulována Národní Bankou Slovenska. [6]

Okamžité dobíjení je možné provést na webové stránce <https://www.paypal-dobijeni.cz/>. Zde vyplníme formulář (název banky spolu s převáděnou částkou) a poté ověříme údaje přihlášením se do vlastního PayPal účtu. Po kontrole platebních údajů příkaz dokončíme a odešleme. [6]

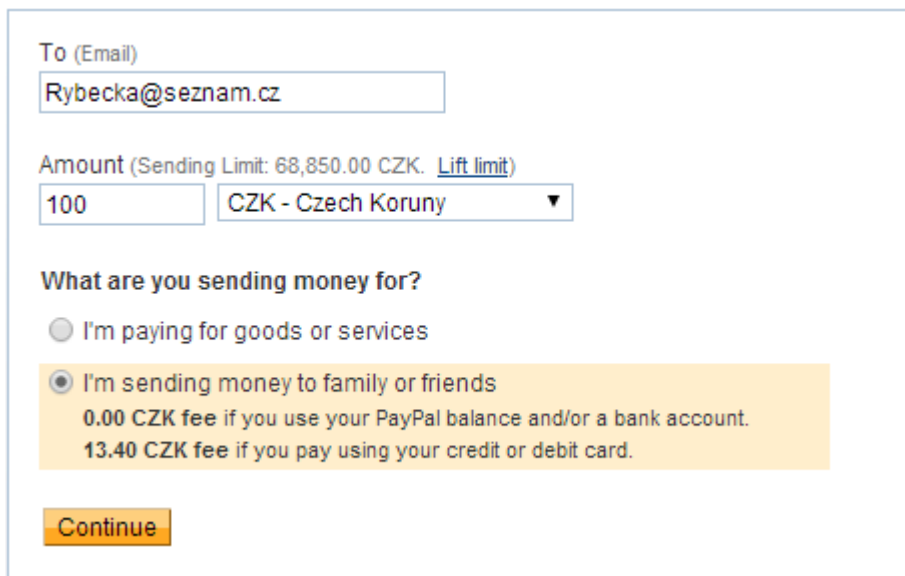
I u tohoto rychlého způsobu dobíjení existují určitá omezení. Maximální částku, kterou lze dobít je 50 000 Kč, minimální částka je pak stanovena na 80 Kč. Je povoleno dobíjet pouze z osobního bankovního účtu v českých korunách na vlastní účet PayPal. [6]

Vybíjení peněz z účtu je umožněno jen standardním bankovním převodem v části *My Account – Withdraw*. [6]

6.4.3 Platby

První způsob platby, který PayPal nabízí, je placení pomocí elektronické peněženky, tedy z nabitého PayPal účtu. Obrázek 21 znázorňuje příklad vyplněného formuláře pro zasílání peněz mezi majiteli PayPal účtů. Je nezbytné znát e-mailovou adresu identifikující PayPal

účet, na který bude konkrétní částka připsána. Důležitá je také skutečnost, zda jde o platbu za nákup zboží, popřípadě služeb nebo se jedná o osobní platby mezi rodinou a přáteli. Od těchto typů plateb se pak odvíjí poplatky za uskutečněné transakce. [6]



To (Email)
Rybecka@seznam.cz

Amount (Sending Limit: 68,850.00 CZK. [Lift limit](#))
100 CZK - Czech Koruny ▼

What are you sending money for?

I'm paying for goods or services

I'm sending money to family or friends
0.00 CZK fee if you use your PayPal balance and/or a bank account.
13.40 CZK fee if you pay using your credit or debit card.

Continue

Obrázek 21 – Formulář pro platbu peněženkou PayPal [6]

Realizace plateb nemusí nutně probíhat z nabitého PayPal účtu. Lze ji rovněž uskutečnit s nulovým zůstatkem na PayPal kontě pomocí platební karty. Je však nutné zajistit, aby platební karta umožňovala placení na Internetu a také aby byla s PayPal účtem propojena. Požadovaná částka se pak přímo odečítá ze zůstatku na platební kartě. [6]

Obecný postup při placení prostřednictvím platební karty:

- 1) Nejdříve zákazník vybere platební metodu PayPal, poté je přesměrován na přihlášení do PayPal systému.
- 2) Po zadání přihlašovacích údajů se zobrazí detaily uskutečňované transakce, jako je přehled vybraného zboží, způsob platby, číslo karty a kontaktní údaje.
- 3) Po dokončení objednávky obdrží zákazník e-mail potvrzující platbu. [35]

Mezi ostatní způsoby platby patří standardní převod z bankovního účtu nebo možnost využití PayPal úvěrů. [6]

6.4.4 Poplatky a limity

PayPal účet je veden ve dvou měnách – **primární** a **sekundární**. Primární měna je měnou výchozí pro odesílání a přijímání plateb. Měnou sekundární jsou všechny ostatní měny, ve kterých je účet veden. Lze vybírat z celkem 25 měn a jejich počet je libovolný. [6]

Používání PayPal účtu je limitováno. Finanční limity pro vybíjení účtu a roční objemy plateb jsou uvedené v tabulce 5. Tyto limity lze však navyšovat po verifikaci neboli ověření bankovního účtu a/nebo platební karty. [6]

Tabulka 5 – Maximální limity PayPal účtu [6]

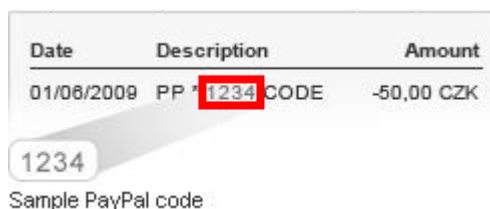
Typ limitu	Maximální limit
měsíční limit vybíjení účtu	2 500 Kč
roční limit vybíjení účtu	22 550 Kč
roční objem přijatých plateb	68 850 Kč
roční objem odeslaných plateb	68 850 Kč

Verifikace

Verifikace neboli ověření bankovního účtu, popřípadě platební karty, není povinné, je však doporučováno. Díky verifikaci může uživatel navyšovat finanční limity účtu a rovněž se stává důvěryhodnějším obchodním partnerem. Tímto ověřením se zvyšují šance na uzavření obchodů. [6]

Ověření bankovního účtu probíhá jednoduše. Po zadání údajů o bankovním účtu do účtu PayPal, odešle systém na uživatele bankovní účet dvě částky. K ověření dochází po zadání obou částek do formuláře pro potvrzení bankovního účtu v účtu PayPal. [6]

Ověření platební karty probíhá tím způsobem, že nejdříve přidáme údaje o platební kartě do svého PayPal účtu. Poté PayPal strhne z platební karty poplatek 50 Kč, který však po ověření vrátí. Na výpisu z platební karty je provedená transakce zaznamenána spolu s čtyřmístným kódem, který pro ověření zadáme do svého PayPal účtu. Příklad kódu z výpisu z platební karty je zobrazen na obrázku 22. [6]



Obrázek 22 – Kód pro ověření platební karty systémem PayPal [36]

Tabulka 6 obsahuje poplatky za konkrétní služby spojené s užíváním PayPal. Bez poplatku je nabízena registrace a vedení účtu, rovněž dobíjení konta jak standardním, tak i okamžitým bankovním převodem a nechybí ani jeho vybíjení na běžný účet. [6]

Co se týče plateb, existují dva typy – osobní platby a platby za nákup zboží a služeb. Osobní platby jsou transfery plateb uskutečňované mezi rodinou a přáteli. Tyto transfery jsou zdarma v případě platby přes PayPal či bankovní účet. Použijeme-li platební kartu, zaplatíme poplatek ve výši 3,4 % z platby spolu s fixní částkou 10 Kč. Platby za nákup zboží a služeb jsou z pohledu odběratele zdarma (viz. tabulka 6). [6]

Tabulka 6 – Sazebník poplatků platební brány PayPal [6]

Služba	Poplatek
registrace a vedení PayPal účtu	zdarma
dobíjení konta bankovním převodem	zdarma
vybíjení konta na bankovní účet	zdarma
osobní platby prostřednictvím PayPal a bankovního účtu	zdarma
osobní platby prostřednictvím platební karty	3,4 % + 10 Kč
platby za nákup zboží a služeb	zdarma

7 PLATEBNÍ SYSTÉMY Z POHLEDU PRODEJCE

Poslední kapitola této práce se zaměřuje na platební systémy z pohledu prodejce, tedy na jejich implementaci do internetových obchodů a také na poplatky spojených s užíváním těchto platebních řešení. Veškeré údaje vyskytující se v kapitole 7 jsou platné k březnu roku 2014.

7.1 Implementace platební brány do e-shopu

Pro příjem plateb za zboží a služby uskutečněné prostřednictvím platebních systémů PaySec, PayU, PayPal aj. je nezbytná jejich implementace do internetových obchodů. Majiteli e-shopu pak již nic nebrání rychlému a snadnému příjmu plateb od svých zákazníků. [3]

Existují dva typy implementace:

A. Plnohodnotná integrace

Plnohodnotná integrace je vhodná pro obchodníky, kteří chtějí využívat všech dostupných služeb. Jedná se o plně automatizovaný platební systém s vysokou mírou zabezpečení. U tohoto typu integrace je k dispozici testovací prostředí, ve kterém lze ověřit funkčnost plateb. [4]

Existuje několik možností, jak systém implementovat. Nejjednodušším způsobem je koupě e-shopového řešení, které již požadovaný zásuvný modul obsahuje, a tudíž je již započítán v ceně systému (popř. je systém i s modulem zdarma). Taktéž lze dodatečně získat placené či zdarma nabízené moduly. [3]

V případě, že neexistuje požadovaný modul pro internetový obchod, je nutné provést ruční implementaci s pomocí příručky, která je obvykle k dispozici na webových stránkách platebních bran. Tento způsob je pro laika však poněkud obtížný. Existuje však řada firem poskytující implementace platebních metod do jakéhokoli e-shopu. Příkladem může být společnost PKdesign, která nabízí integraci jednotlivých způsobů plateb i platebních bran. Implementace je zpoplatněna následovně: platební karty 3 000 Kč, online rychlé převody 1 500 až 2 000 Kč, elektronické peněženky 2 000 Kč, mobilní platby 2 000 Kč, hotovostní platba SuperCASH 2 000 Kč, platební brána PayU 3 000 Kč, systém GoPay 3 500 Kč, platební systém Agmo 5 000 Kč. Ceny jsou pouze orientační, neboť se také odvíjí od struktury systému, požadované funkčnosti apod. [37]

B. Jednoduchá integrace

Druhým typem je rychlá integrace pro jednodušší formy obchodování, jejichž systém se obejde bez automatizace nebo pokročilejší správy (např. darování, sponzorování a občasné platby bez expedice zboží). Řešením je integrace platebního tlačítka, které je snadno dostupné v uživatelském účtu. Po jeho vygenerování se nastaví jeho pevná či variabilní částka a umístí se na stránky internetového obchodu. [4]

7.1.1 PaySec

Implementace platebního systému PaySec je rozdělena na dvě části. První část se věnuje plnohodnotné implementaci a jejím jednotlivým krokům, druhá z nich se zaměřuje na jednoduchou a rychlou integraci v podobě platebního tlačítka. Postup při generování a zavádění tlačítka do e-shopu je u jednotlivých platebních systémů velmi obdobný, tudíž uvedu postup pouze u platebního tlačítka PaySec. [3]

A. Plnohodnotná implementace

Postup při implementaci systému PaySec do e-shopu je shrnut v následujících krocích:

1) Registrace do systému

Implementaci platební brány do e-shopového prostředí předchází vyplnění registračního formuláře pro založení Konta PaySec pro obchodníky, který je k dispozici online na webových stránkách systému. Po jeho vyplnění a odeslání obdrží obchodník do několika dnů vypracovanou nabídku. S vyjádřením souhlasu se smluvními podmínkami přichází na řadu implementace.

2) Implementace a testování platebního systému

Implementaci provádí obchodník buď samostatně pomocí příručky pro použití platební brány, nebo prostřednictvím dodavatele. Jednodušší a v některých případech i levnější formou je zavedení PaySec modulu nebo využití e-shopového řešení, který takovýto modul již obsahuje.

Na webových stránkách systému PaySec nalezneme tabulku, která prezentuje 52 e-shopových řešení obsahující PaySec modul společně s cenou tohoto plug-inu. Moduly přímo od poskytovatele PaySec pro e-shopové systémy Joomla – VirtueMart a Magento jsou zdarma včetně internetového obchodu. Další plug-in, který je k dispozici zadarmo

i spolu s e-shopem je starší verze Magento od stejnojmenného poskytovatele a také e-shopový systém WebCzech E-commerce PRO od GlobeWeb Czech s. r. o.

Cena ostatních PaySec modulů je započítána buď v ceně e-shopového systému (např. od poskytovatelů 4Shop.cz, JT WebDesign Studio, 3sixty, s. r. o., Web Partners) nebo je na dotaz (NetDirect s. r. o., netdevelo s. r. o., SMART soft aj.) či je u každého modulu uvedena konkrétní částka. Podle uvedené tabulky se cena za plug-in pohybuje od 900 Kč do 4 900 Kč. Nejlevnější řešení je od firmy ALS-Euro s. r. o., nejdražší pak od a-net group, a. s. Uprostřed se pohybují poskyvatelé oXy Online s. r. o., Miroslav Novák – platiti.cz, ADMIS CZ s. r. o. aj.

Obchodník má také možnost přístupu k testovací platební bráně, kterou získává vyplněním registračního formuláře či žádostí u obchodního oddělení PaySec.

3) Uzavření smlouvy

K uzavření smlouvy dochází na některé z poboček ČSOB nebo Poštovní spořitelny. Zákazník podepisuje Smlouvy pro majitele Konta pro obchodníky (2x), Obchodní podmínky PaySec (2x) a Identifikační formulář majitele Konta pro obchodníky (1x). K podpisu je nutné přinést originál, popřípadě úředně ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku, průkaz totožnosti a plnou moc v případě zástupu osoby.

4) Založení konta a dokončení aktivace

Konto je založeno do několika dnů od podpisu smlouvy. Před samotným používáním platební brány PaySec je zapotřebí dokončit aktivaci a účet zabezpečit. [3]

B. Integrace platebního tlačítka

V případě integrace platebního tlačítka PaySec je postup velmi jednoduchý. Tlačítko si lze jednoduše vygenerovat po přihlášení k účtu v části *Správa Konta* v záložce *Platební tlačítko*. Formulář pro generování je vyobrazen na obrázku 23. Vybereme jednu z podob PaySec tlačítka, které může být buď statické, nebo dynamické. Dále volíme pevnou nebo variabilní částku, podle toho, zda se bude jednat o opakovanou platbu ve stejné výši či nikoli. Lze také vyplnit doplňující informace jako je např. URL webové stránky, na kterou bude zákazník přesměrován po zaplacení. Kliknutím na tlačítko *Vytvořit* se vygeneruje HTML kód, který obchodník vloží do zdrojového kódu webové stránky. Na stránkách e-shopu bude pak vyobrazeno platební tlačítko, které po kliknutí zákazníka přesměruje na platební bránu PaySec. [3]

Moje Konto | Platby | Přehledy | **Správa Konta** | Osobní nastavení [nabití](#) CZ / EN




Limit potvrzování | PaySec Bonus | **Platební tlačítko** | Notifikace | Běžné účty | Zrušení Konta PaySec




Platební tlačítko:
Přijímejte platby PaySec. Nabídněte návštěvníkům svých webových stránek platební tlačítko PaySec
Více o platebním tlačítku se dočtete v [manuálu](#).
Vyberte si, jak bude Vaše Platební tlačítko vypadat.

Částka:
Rozhodněte, jestli si Vaši plátcí budou moci vybrat, kolik Vám zaplatí.

Nastavení tlačítka:
Zadejte, jaké informace se mají s každou platbou přenést.

HTML kód:
Vygenerovaný kód vložte do zdroje webové stránky. (HTML kód je vygenerován ve znakové sadě UTF-8, ke správnému zobrazení musí být vložen do souboru se stejným kódováním znaků.)
Podoba tlačítka a možnost jeho editace se řídí [závaznými pravidly](#).

Statické:
 Tady platí 
 Rychlá platba 
 Daruj 

Dynamické:
 
 
 

Chci volitelnou částku
 Chci tlačítko na částku CZK

Identifikace platby:
 Popis platby (zpráva pro příjemce platby):
 Po platbě přesměrovat na URL:
 Po odmítnuté platbě přesměrovat na URL:

```
<a href='https://gateway.paysec.cz/GateWay.aspx?Microaccour
<img src='https://www.paysec.cz/CmsPage.aspx?id=buttonTyp
</a>
```

Obrázek 23 – Formulář pro generování platebního tlačítka PaySec [3]

Příklad vygenerovaného kódu platebního tlačítka PaySec s pevnou částkou v hodnotě 1 000 Kč:

```
<a
href='https://gateway.paysec.cz/GateWay.aspx?MicroaccountNumber=7456933&M
essageForTarget=&OrderId=&Amount=1000'>
<img src='https://www.paysec.cz/CmsPage.aspx?id=buttonTypeS2&lang=cs'
border='0' />
</a> [3]
```

Po vložení výše uvedeného HTML kódu do zdroje internetové stránky je na stránkách e-shopu zobrazeno platební tlačítko uvedené na obrázku 24. [3]



Obrázek 24 –
Tlačítko Pay-
Sec [3]

Po kliknutí na platební tlačítko je zákazník přesměrován na platební bránu PaySec, kde jsou již přednastaveny údaje o platbě (viz. obrázek 25). Po zadání přihlašovacího jména a hesla dojde k provedení platební transakce. Po uskutečnění platby je zákazník přesměrován zpět na internetové stránky e-shopu. [3]

A screenshot of the PaySec payment gateway interface. It shows a light blue background with several sections. The top section is titled 'Konto příjemce:' and contains text: 'Konto obchodníka je vždy označeno URL adresou http://... RybeckaV', 'Osobní Konto je označeno pouze názvem Konta'. Below this is the 'Identifikace platby:' section, which shows 'Částka: 1 000 CZK'. The bottom section contains two input fields: 'Přihlašovací jméno: *' and 'Heslo: *', with a link 'Zapomněli jste heslo?'. At the very bottom, there are two buttons: 'ODMÍTNOUT PLATBU' and 'ZAPLATIT'.

Obrázek 25 – Platební brána PaySec
s automaticky nastavenými platebními
údaji [3]

7.1.2 GoPay

Existují dva typy integrace platební brány GoPay. Prvním typem je integrace plnohodnotná nabízející automatizovaný systém s minimálními zásahy obchodníka. Typem druhým je platební tlačítko GoPay, pro jehož integraci není potřeba odborných znalostí, vyžaduje pouze několik minut času. [4]

Plnohodnotná integrace platební brány GoPay probíhá následovně:

1) Registrace do systému GoPay

Základním krokem pro zavedení platební brány do internetového obchodu je registrace do systému. Obchodník vyplní žádost o platební bránu, která je k dispozici na webových stránkách GoPay. Je nutno zvolit režim platební brány, zadat informace o subjektu (typ, název, IČ, stát), prodejním místě (URL webových stránek, kategorie aj.) a vyplnit kontaktní informace. Po odeslání formuláře je obchodníkovi do 3 dnů zaslána nabídka.

2) Vytvoření testovacího prostředí

Dojde-li k přijetí nabídky obchodníkem, je nutno vyplnit registrační formulář sloužící k vytvoření testovacího prostředí.

3) Provedení implementace

Po nastavení testovacího prostředí přichází na řadu samotná integrace systému, která může být provedena způsoby popsány v úvodu implementace. Lze tedy využít GoPay modul, moduly pro e-shopová řešení s otevřeným zdrojovým kódem (např. Joomla, PrestaShop, Magento a ZenCart), dále opět ruční implementaci nebo implementaci prostřednictvím dodavatelů.

4) Ověření implementace

Pro ověření uskutečněné implementace je využito testovacího prostředí, ve kterém obchodník (tester) provádí několik úkolů. Na tyto úkoly odpovídá formou ANO/NE.

Například:

„Tester vytvořil z prostředí E-shopu platbu na testovacím prostředí GoPay.“

„Tester vytvořil z E-shopu platbu a následně provedl její úhradu on-line metodou. E-shop korektně zpracoval successURL.“

„Tester vytvořil z E-shopu platbu a následně provedl její zrušení on-line metodou. E-shop korektně zpracoval failedURL.“

Po úspěšném splnění úloh je ověření implementace dokončeno.

5) Závěrečné dokončení

Po úspěšné kontrole úplnosti smlouvy mezi obchodníkem a GoPay dochází k předání provozních údajů (GoID, šifrovací klíč), které je zapotřebí nakonfigurovat s e-shopem.

V konečné fázi zbývá vytvořit platbu, zkontrolovat ji, splnit několik úkolů a do týdne od okamžiku předání provozních údajů zkontaktovat GoPay, aby nedošlo k pozastavení činnosti internetového obchodu. [4]

7.1.3 PayU

Implementace platební brány sestává z těchto kroků:

1) Registrace do systému PayU

Registrace je k dispozici na internetových stránkách platební brány, je složena ze čtyř základních kroků. V prvním kroku společnost zadává informace o firmě (IČ, kontaktní údaje, prodejní místo, délka provozování obchodu, obor podnikání a měsíční obrat). V dalších dvou krocích je zapotřebí odsouhlasení nabídky platebních metod a elektronické smlouvy. Závěr registrace je zaměřen na implementaci systému do e-shopu.

2) Aktivace účtu

Po odsouhlasení všech smluvních podmínek, je smlouva odeslána k podpisu. K aktivaci PayU účtu dochází pouze za předpokladu, shodují-li se údaje uvedené ve smlouvě spolu s údaji vyplněnými při registraci.

3) Nastavení účtu a implementace platební brány

Před zahájením implementace je zapotřebí provést základní nastavení PayU účtu. Týká se webové adresy spolu s názvem e-shopu, dále měny, ve které budou transakce probíhat a také konfigurace platebního místa. Po úspěšném nastavení dochází k samotné implementaci, jejíž podrobný manuál je k nalezení na adrese PayU.

4) Uzavření smlouvy a nastavení platebních metod

Po obdržení obchodníkem podepsané smlouvy jsou k platebnímu místu přidány platební metody uvedené ve smlouvě. Příklad je uveden na obrázku 26.

Dostupné typy plateb

Typ	Poplatek	Pevná sazba	Podmínka	Automatický příjem
Kreditní karta	0 %	0,00 CZK	<input checked="" type="radio"/> zapnuto <input type="radio"/> Vypnout	Ne <input type="radio"/> Zapnout
Komerční banka	0 %	0,00 CZK	<input checked="" type="radio"/> zapnuto <input type="radio"/> Vypnout	Ne <input type="radio"/> Zapnout
mPeníze	0 %	0,00 CZK	<input checked="" type="radio"/> zapnuto <input type="radio"/> Vypnout	Ne <input type="radio"/> Zapnout
Fio Banka	0 %	0,00 CZK	<input checked="" type="radio"/> zapnuto <input type="radio"/> Vypnout	Ne <input type="radio"/> Zapnout
GE Money	0 %	0,00 CZK	<input checked="" type="radio"/> zapnuto <input type="radio"/> Vypnout	Ne <input type="radio"/> Zapnout
Volksbank	0 %	0,00 CZK	<input checked="" type="radio"/> zapnuto <input type="radio"/> Vypnout	Ne <input type="radio"/> Zapnout
ePlatby	0 %	0,00 CZK	<input checked="" type="radio"/> zapnuto <input type="radio"/> Vypnout	Ne <input type="radio"/> Zapnout

Automatický příjem plateb: zapnuto vypnuto

Obrázek 26 – Příklad platebních metod implementovaných do e-shopu [5]

5) Dokončení implementace

Implementace je úspěšně dokončena provedením testovací platby, která nesmí vykazovat žádné chybové hlášky. O jejím ukončení podává obchodník zprávu prostřednictvím kontaktního formuláře. Posledním bodem je podání žádosti o aktivaci výše zmiňovaných platebních metod. Po tomto kroku již lze využívat PayU jako způsob platby. [5]

7.1.4 PayPal

Integrace platebního systému spočívá v těchto krocích:

1) Registrace do systému PayPal

Opět je zapotřebí zřízení obchodního účtu v systému PayPal. Po založení Business účtu přistoupíme k implementaci systému.

2) Implementace PayPal

PayPal lze do webových stránek nejjednodušeji implementovat prostřednictvím platebního tlačítka. Ve svém PayPal účtu nalezneme nabídku pěti typů tlačítek, přičemž každé z nich plní odlišnou funkci. Obrázek 27 znázorňuje podobu dvou tlačítek. Tlačítko *Buy Now* je vhodné pro zakoupení jediné položky, naproti tomu platební tlačítko *Add to Cart* umožňuje koupit jedné či více položek najednou. Nechybí zde ani tlačítka pro předplatné, dárkové certifikáty a darování umožňující zákazníkům nastavit pevnou nebo variabilní částku.



Obrázek 27 – Tlačítka PayPal [6]

Další možností implementace je volba e-shopového řešení s již zabudovaným systémem. Na internetových stránkách PayPal je k dispozici kompletní přehled partnerů nabízející právě toto řešení. Mezi doporučované patří Magento, Zen Cart, X-Cart a Shopify.

3) Testování integrace

Provoz integrovaného platebního systému PayPal je možné ověřit v testovacím prostředí. [6]

7.2 Poplatky a limity

Poslední podkapitola je věnována poplatkům a limitům spojeným s užíváním platebních bran ze strany obchodníků. Rovněž jsou zde rozebrána konkrétní platební řešení nabízené v rámci jednotlivých systémů.

7.2.1 PaySec

Platební systém PaySec nabízí obchodníkům dva typy platební brány:

- **základní platební bránu** (obsahuje online platby z PaySec peněženky a běžných účtů vedených u ČSOB a Poštovní spořitelny/Ery);
- **rozšířenou platební bránu** (zahrnuje všech pět platebních metod; tedy kromě tří výše uvedených také online platby platebními kartami Visa, MasterCard a Diners Club a rovněž placení prostřednictvím aplikace MasterCard Mobile). [3]

Konto PaySec pro obchodníky nabývá pouze jediné identifikační úroveň – *ověřené*. Tuto úroveň získává automaticky po uzavření smlouvy. Účet není omezen žádnými limity vyjma jednorázové platby, která nesmí překročit hranici 1 milionu Kč. [3]

Tabulka 7 uvádí sazebník poplatků, přičemž některé z nich jsou určeny pro každého obchodníka individuálně. Kompletní ceník pak vyplývá ze stanovených smluvních podmínek jednotlivých klientů. [3]

Tabulka 7 – Sazebník poplatků Konta PaySec pro obchodníky [3]

Služba	Poplatek
vedení Konta pro obchodníky	zdarma
nabití účtu bankovním převodem	zdarma
nabití účtu platební kartou	2 % z nabíjené částky
vybití na běžný účet u ČSOB/Poštovní spořitelny	zdarma
vybití na běžný účet u ostatních bank	3 Kč
autorizace platby SMS zprávou	zdarma
připsání PaySec Bonusu	zdarma
platba za nákup	zdarma
platba na jiné Konto	zdarma
příjem platby od PaySec Konta	individuálně
příjem platby od Konta pro obchodníky	individuálně
příjem platby prostřednictvím Platby na požádání	individuálně
odeslání platby pomocí Platby na požádání	zdarma
příjem platby platební bránou PaySec (kromě platebních karet)	individuálně
aktivace příjmu plateb z platebních karet na webu prodejce	individuálně
vedení příjmu plateb z platebních karet na webu prodejce	zdarma
příjem platby z platebních karet na webu prodejce	individuálně

7.2.2 GoPay

V případě platebního systému GoPay lze vybírat ze tří druhů platební brány:

- **Basic** (obrat do 60 000 Kč/měsíc)

Platební brána Basic zahrnuje zákaznickou a technickou podporu, nabízí zpětné hodnocení objednávek, podporuje QR kódy a přijímá českou korunu a euro. Výběr platebních metod je libovolný.

- **Advanced** (obrat od 60 000 Kč do 140 000 Kč/měsíc)

Platební brána typu Advanced obsahuje oproti režimu Basic navíc slevový program, opakované platby a předautorizace a rovněž možnost úpravy vzhledu platební brány.

- **Premium** (obrat nad 140 000 Kč/měsíc)

Premium nabízí nejširší škálu služeb. Zahrnuje řešení platební brány typu Basic i Advanced spolu s možnostmi denního vypořádání, vzdáleným zakládáním i ovládním GoPay účtu a platbami kartou na vyžádání. [4]

V případě, že obchodníkovi nevyhovuje ani jedna z nabízené kategorie, lze aktivovat jednotlivé platební metody dle vlastního výběru. [4]

Poplatky za realizace plateb spolu s minimální výší měsíčního plnění jednotlivých režimů, prezentuje tabulka 8. Poplatky týkající se řešení Basic a Advanced jsou stanoveny procentuální sazbou z platby a fixní částkou 2,7 Kč (€ 0,10). Zpoplatnění režimu Premium a mobilních plateb je určeno na základě individuální dohody. Za platby Paysafecard je účtován 13% poplatek. [4]

Tabulka 8 – Poplatky za GoPay platby s minimálním měsíčním plněním [4]

Služba	Poplatek	Minimální měsíční plnění
platby v režimu Basic	2,19 % + 2,7 Kč (€ 0,10)	90 Kč (€ 3,50)
platby v režimu Advanced	1,89 % + 2,7 Kč (€ 0,10)	1 290 Kč (€ 48)
platby v režimu Premium	individuálně	2 900 Kč (€ 110)
mobilní platby	individuálně	x
Paysafecard platby	13 %	x

Platby v režimu Basic, Advanced a Premium musí splňovat minimální výše měsíčního plnění (viz. tabulka 8). Je-li poplatek z uskutečněných plateb menší než jaký je stanoven limit pro měsíční plnění, platí obchodník doplatek do výše tohoto limitu. [4]

Příklad:

Tabulka 9 – Výpočet poplatků v režimu Basic [4]

Sazba poplatku	Měsíční objem plateb	Počet plateb	Poplatek	Doplatek	Poplatek celkem
2,19 % + 2,7 Kč	5 000 Kč	5	123 Kč	0 Kč	123 Kč
2,19 % + 2,7 Kč	3 000 Kč	6	81,90 Kč	8,10 Kč	90 Kč

Tabulka 9 uvádí výpočet poplatku v režimu Basic s měsíčním plněním 90 Kč. V prvním případě, kdy bylo zrealizováno 5 plateb v celkovém objemu 5 000 Kč, zaplatí obchodník poplatek 123 Kč, neboť minimální plnění v hodnotě 90 Kč bylo splněno. Druhý případ je ovšem opačný. S šesti platbami v celkovém objemu 3 000 Kč vychází poplatek na 81,90 Kč, což se nachází pod hranicí minimálního plnění. V tomto případě klient platí o 8,10 Kč více, tedy celkově 90 Kč. [4]

7.2.3 PayU

Poplatky za využívání platební brány PayU jsou stanoveny pro každého klienta individuálně na základě průměrného obratu, výše transakce a druhu činnosti, kterou obchodník provozuje. [5]

Bližší informace mi byly poskytnuty po zaslání e-mailu obchodnímu oddělení společnosti PayU. Tabulka 10 uvádí zjednodušený ceník sestavený podle měsíčního obratu přes platební systém PayU. Sloupec s názvem bankovní převod zahrnuje jak klasické bankovní převody, tak i platební tlačítka (rychlé online převody). Platby prostřednictvím platebních karet a mobilní platby Mobito jsou zpoplatněny podle průměrné výše transakce. [38]

Tabulka 10 – Sazebník poplatků platební brány PayU pro obchodníky [38]

Měsíční online obrat	Bankovní převod	Platební karty, Mobito		
		0 – 200 Kč	201 – 1 000 Kč	1 001 Kč a více
0 – 50 000 Kč	1,9 %	individuálně	2,9 %	individuálně
50 000 – 100 000 Kč	1,7 %	individuálně	2,7 %	individuálně
100 000 – 200 000 Kč	1,5 – 1,6 %	individuálně	2,5 %	individuálně
200 000 – 400 000 Kč	individuálně	individuálně	individuálně	individuálně
400 000 Kč a více	individuálně	individuálně	individuálně	individuálně

V ceně platebního řešení PayU je zahrnuto vedení účtu, zákaznický servis a technická podpora, automatické připojení nových platebních metod, systém pro správu plateb, operativní převod peněžních prostředků a záruka vrácení peněz v případě plateb ze ztracených nebo odcizených platebních karet. [5]

7.2.4 PayPal

Poplatek za příjem plateb za zboží a služby prostřednictvím platebního systému PayPal se skládá z procentní sazby a fixního desetikorunového poplatku za provedenou transakci.

Standardní sazba 3,4 % + 10 Kč je určena pro uživatele s měsíčním příjmem do 70 000 Kč. V případě vyšších příjmů se procentní sazba snižuje, desetikorunový poplatek však zůstává nezměněn (viz. tabulka 11). [6]

Tabulka 11 – Sazebník poplatků systému PayPal dle měsíčního příjmu plateb [6]

Měsíční příjem plateb	Poplatek
0,00 – 70 000,00 Kč	3,4 % + 10 Kč
70 000,01 – 280 000,00 Kč	2,9 % + 10 Kč
280 000,01 – 1 500 000,00 Kč	2,7 % + 10 Kč
1 500 000,01 – 3 000 000,00 Kč	2,4 % + 10 Kč
3 000 000,01 a více	1,9 % + 10 Kč

Zmiňované poplatky platí v rámci České republiky. V ostatních zemích se zpoplatnění liší. Například nakoupí-li zákazník ze Spojeného království v českém internetovém obchodě a zároveň dosáhne-li obchodník za předcházející měsíc příjmu v hodnotě 50 000 Kč, zaplatí poplatek 3,9 % z transakce + 10 Kč. Ostatní případy jsou zobrazeny na obrázku 28. [6]

Monthly Sales	Price Per Transaction*
Buyer country <input type="text" value="United Kingdom"/>	Transaction currency <input type="text" value="Czech Koruny"/>
0.00 CZK - 70,000.00 CZK	3.9% + 10.00 CZK
70,000.01 CZK - 280,000.00 CZK (Merchant Rate qualification required)	3.4% + 10.00 CZK
280,000.01 CZK - 1,500,000.00 CZK (Merchant Rate qualification required)	3.2% + 10.00 CZK
1,500,000.01 CZK - 3,000,000.00 CZK (Merchant Rate qualification required)	2.9% + 10.00 CZK
> 3,000,000.00 CZK (Merchant Rate qualification required)	2.4% + 10.00 CZK

Obrázek 28 – Sazebník poplatků PayPal pro prodej do Spojeného království [6]

Tabulka 2 prezentuje příklad poplatků, které zaplatí obchodník za transakce v hodnotách 500, 1 000 a 15 000 Kč s konkrétním objemem prodeje. Poplatky jsou vypočítány ze sazeb pro Českou republiku (CZ) a pro Spojené království Velké Británie a Severního Irsku (UK). Vezmeme-li měsíční příjem do 70 000 Kč a provedenou transakci v hodnotě 500 Kč, poplatek v rámci České republiky činí 27 Kč, bude-li odběratel z UK, pak prodejce zaplatí 29,50 Kč. V případě objednávky za 1 000 Kč je rozdíl mezi poplatky 5 Kč. Uskuteční-li se

transakce v hodnotě 15 000 Kč, prodejce v rámci České republiky zaplatí 520 Kč, v případě prodeje do UK pak o 75 Kč více. [6]

Tabulka 12 – Poplatky za transakce v hodnotách 500, 1 000 a 15 000 Kč [6]

Měsíční příjem/objem prodeje	Poplatek za transakci v konkrétní hodnotě					
	500 Kč		1 000 Kč		15 000 Kč	
	CZ	UK	CZ	UK	CZ	UK
0,00 – 70 000,00 Kč	27	29,50	44	49	520	595
70 000,01 – 280 000,00 Kč	24,50	27	39	44	445	520
280 000,01 – 1 500 000,00 Kč	23,50	26	37	42	415	490
1 500 000,01 – 3 000 000,00 Kč	22	24,50	34	39	370	445
3 000 000,01 a více	19,50	22	29	34	295	370

ZÁVĚR

Tato bakalářská práce se zaměřuje na způsoby plateb, kterými lze zaplatit při online nakupování. Placení na dobírku jasně dominuje v žebříčku platebních metod, které jsou nabízeny v českých internetových obchodech nejčastěji. Po dobírce přichází na řadu standardní bankovní převod s dobou připsáním platby do tří pracovních dnů. Za touto možností následuje úhrada platební kartou online. Z obsazení prvních dvou míst je patrná podpora klasických způsobů plateb jak z pohledu prodejců, tak i ze strany zákazníků. Ostatně tento fakt potvrzuje i Studie platebních metod Asociace pro elektronickou komerci, která dobírku vykazala jako nejpoužívanější platební metodu. Výsledek svědčí o tom, že existuje stále spousta zákazníků upřednostňující klasické způsoby plateb před rychlými online metodami, a tudíž o obezřetnosti českého národa v placení přes Internet. Studie však rovněž ukázala fakt, že placení online se stává populárnějším ve srovnání s průzkumy provedenými v minulosti. Konkrétně se jedná o úhrady platební kartou, které vzrostly během tří let o 14 %. Lze tedy usuzovat, že standardní platební metody budou s postupem času vytlačovány a nahrazovány online úhradami.

Co se týče platebních bran, nejčastěji je do internetových obchodů implementován systém PayU. Přibližně v jedné čtvrtině e-shopů je zákazníkům umožněno zaplatit prostřednictvím poměrně vysoké počtu platebních metod, které tento systém nabízí. Navíc jako jediný z uvedených platebních řešení nevyžaduje registraci ze strany zákazníka a jeho používání je ze strany odesílatele plateb zdarma. Ve srovnání s ostatními systémy však chybí možnost zřízení elektronické peněženky. PayU tedy vystupuje pouze jako zprostředkovatel platebních metod.

Zhodnotíme-li systémy s elektronickou peněženkou, nejvíce se na stránkách internetových obchodů vyskytuje český PaySec a zahraniční PayPal. Užívání systému PaySec je pro fyzické osoby téměř zdarma. Pro obchodníky se poplatky stanovují ve většině případů individuálně. PayPal je v zahraničí nejoblíbenějším platebním systémem, u nás je méně využíván pro jeho vyšší zpoplatnění. Od českých bran se mimo jiné liší možností čerpání několika druhů úvěru, které nabízí ve spolupráci s americkými bankami. Tato služba je však pro české uživatele nedostupná. GoPay je ze zmiňovaných systémů nejméně využíván pro výrazné zpoplatnění široké škály platebních metod, které nabízí.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] POPELKA, Tomáš. Vývoj elektronických platebních systémů: vývoj platebních systémů Expandia banky dokumentuje vývoj e-komerce v ČR. *SystemOnLine: s přehledem ve světě informačních technologií* [online]. 7-8/2000 [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: <http://www.systemonline.cz/clanky/vyvoj-elektronicky-ch-platebnich-systemu.htm>
- [2] MIKLÍK, Aleš. PaySec a mikroplatby na českém Internetu. *Lupa.cz* [online]. 11. 5. 2008 [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: <http://www.lupa.cz/texty/paysec-a-mikroplatby-na-ceskem-internetu/>
- [3] *PaySec* [online]. Československá obchodní banka, a. s., © 2007 [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: <https://www.paysec.cz/>
- [4] *GoPay* [online]. GOPAY s. r. o., 2014 © [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: <http://www.gopay.com/>
- [5] *PayU* [online]. PayU Czech Republic, s.r.o., 2014 [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: <http://www.payu.cz/>
- [6] *PayPal* [online]. PayPal, © 1999-2014 [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: <https://www.paypal.com/>
- [7] Čeští online zákazníci se mění, dobírka již není tak dominantní. *APEK: Asociace pro elektronickou komerci* [online]. APEK, 03. 05. 2013 [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: <http://www.appek.cz/tiskove-zpravy/cesti-online-zakaznici-se-meni-dobirka-jiz-neni-tak-dominantni/>
- [8] KOHOUTOVÁ, Zuzana. Jak platit na síti bezpečně. Výhody a nevýhody sedmi druhů plateb. *IDNES.cz: finance* [online]. 21. srpna 2012 [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/jak-bezpecne-platit-na-internetu-dob-viteze.aspx?c=A120815_162836_viteze_zuk
- [9] *SuperCASH* [online]. © 2009 [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: <http://www.supercash.eu/>
- [10] *Paysafecard* [online]. [2014] [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: <https://www.paysafecard.com/cs-cz/>
- [11] MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2006. ISBN 80-247-1725-5.

- [12] Platební karty. *Měšec.cz* [online]. © 1998 – 2014 [cit. 2014-01-10]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/platebni-karty/pruvodce/>
- [13] POKORNÝ, Martin. Jak bezpečně platit na Internetu? Vyberte si z 5 možností. *Měšec.cz* [online]. 23. 9. 2013 [cit. 2014-01-15]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/jak-bezpecne-platit-na-internetu-vyberte-si-z-5-moznosti/>
- [14] Visa Classic: jak zaplatit kartou na Internetu. *Česká spořitelna* [online]. [2013] [cit. 2014-01-15]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/howto_51.xml
- [15] MOPET CZ. *Mobito: peníze v mobilu* [online]. [2010] [cit. 2014-01-15]. Dostupné z: <https://www.mobitoplatito.cz/>
- [16] HRON, Lukáš. S Mobitem máte peníze vždy při ruce, operátoři nabízejí bonus. *Mobil.iDNES.cz* [online]. 14. září 2012 [cit. 2014-01-15]. Dostupné z: http://mobil.idnes.cz/mobilni-platby-s-mobito-0sf-aplikace.aspx?c=A120912_153102_aplikace_LHR
- [17] MASTERCARD. *MasterCard Mobile* [online]. © 2012 - 2014 [cit. 2014-01-15]. Dostupné z: <http://www.mastercardmobile.cz/>
- [18] QR kódy – ukázky. *QR KÓDY* [online]. 2007 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: <http://www.qrkody.info/qr-kody-ukazky/>
- [19] MACICH, Jiří. Mobito a MasterCard Mobile: když dva dělají totéž, není to totéž. *LUPA.cz* [online]. 25. 6. 2013 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: <http://www.lupa.cz/clanky/mobito-a-mastercard-mobile-kdyz-dva-delaji-totez-neni-to-totez/>
- [20] ASOCIACE PROVOZOVATELŮ MOBILNÍCH SÍTÍ. *Plat' mobilem* [online]. © 2014 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: <http://www.platmobilem.cz/>
- [21] MARTÍNEK, Tomáš. Internetové platební systémy v Česku. *WebČesky.cz* [online]. 25. 9. 2012 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: <http://www.webcesky.cz/internetove-platebni-systemy-v-cesku/>
- [22] Společnosti PayPal a Samsung umožňují zákazníkům nakupovat a platit pomocí ověřování otisků prstů. *Bankovnipoplatky.com* [online]. 27. 02. 2014 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/spolecnosti-paypal-a-samsung-umoznuji-zakaznikum-nakupovat-a-platit-pomoci-overovani-otisku-prstu-22>

- [23] ŠNAJDR, Petr. 12 tipů pro bezpečnější nakupování na Internetu. *ESET* [online]. 19. listopad, 2012 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: <http://www.eset.com/cz/onas/blog/article/12-tipu-pro-bezpecnejsi-nakupovani-na-internetu/>
- [24] NOVÁKOVÁ, Jolana. Placení kartou po Internetu je hračka. Rady pro bezpečné platby. *IDNES.cz: finance* [online]. 25. listopadu 2011 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/cesi-se-stale-trochu-boji-kartou-plati-jen-petina-f6s-/viteze.aspx?c=A111123_111851_viteze_sov
- [25] BURŮNSKÁ, Barbora. Nejbezpečnější platby kartou na Internetu nabízejí tři banky. *IDNES.cz: finance* [online]. 16. září 2011 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/tri-banky-nabizeji-nejbezpecnejsi-platby-kartou-na-internetu-pu5-/bank.aspx?c=A110914_143118_bank_bab
- [26] Co je PCI DSS? *PCI Security Standards Council* [online]. © 2009 – 2013 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: <http://www.pcistandard.cz/index.php?cat=7>
- [27] SCHWARZMANN, Marek. Banky měsíčně řeší tisíc reklamací plateb, služba chargeback je na vzestupu. *E15.cz: zprávy* [online]. 26. 7. 2013 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: <http://zpravy.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/banky-mesicne-resi-tisic-reklamaci-plateb-sluzba-chargeback-je-na-vzestupu-1009338>
- [28] SCHÖN, Otakar. Jak na webu platit bezpečně. *Hospodářské noviny* [online]. 17. 8. 2010 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: <http://hn.ihned.cz/c1-45704570-jak-na-webu-platit-bezpecne>
- [29] Stručný přehled možností zaplacení. *Alza.cz* [online]. © 2000-2014 [cit. 2014-02-07]. Dostupné z: <http://www.alza.cz/article/112.htm>
- [30] O společnosti. *AGMO* [online]. [2014] [cit. 2014-02-28]. Dostupné z: <http://www.agmo.eu/cs/o-spolecnosti>
- [31] Jak Twisto funguje. *Twisto.cz* [online]. © 2014 [cit. 2014-02-28]. Dostupné z: <https://www.twisto.cz/>
- [32] Informace o nákupu: doprava a platba. *BezvaSport* [online]. © 2013 [c cit. 2014-02-28]. Dostupné z: <http://www.bezvasport.cz/doc/informace-o-nakupu-3/#question2>
- [33] SEPA – Jednotná oblast pro platby v eurech. *ČSOB* [online]. © 2014 [cit. 2014-03-10]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Produktovy-katalog/Ucty-a>

platby/Zahranicni-a-tuzemsky-devizovy-platebni-styk/Stranky/SEPA-Jednotna-oblast-pro-platby-v-eurech.aspx

- [34] Obchodní podmínky. *InSPORTline.cz* [online]. © 2014 [cit. 2014-03-10]. Dostupné z: <http://www.insportline.cz/vse-o-nakupu#platba-dobirkou>
- [35] SVOZÍLEK, Roman. Jak používat službu PayPal. *Help For English* [online]. 25. 03. 2010 [cit. 2014-04-11]. Dostupné z: <http://www.helpforenglish.cz/article/2010032203-jak-pouzivat-sluzbu-paypal>
- [36] KAŠPÁREK, Michal. PayPal pro začátečníky. Jak platit (a být placeni) nejoblíbenější virtuální peněženkou. *Peníze.cz* [online]. 25. 11. 2011 [cit. 2014-04-11]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/nakupy/225341-paypal-pro-zacatecniky-jak-platit-a-byt-placeni-nejoblibenejsi-virtualni-penezenkou>
- [37] Implementace platebních metod. *PKdesign.cz* [online]. © 2009 [cit. 2014-04-11]. Dostupné z: http://www.pkdesign.cz/implementace_platebnich_metod
- [38] PŘIBÁŇ, Martin. PAYU. *Cenová nabídka*. Praha, 28. 1. 2014

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 – Číslo, doba platnosti a CVV2 kód platební karty Visa [14].....	17
Obrázek 2 – Mobito v chytrém a klasickém telefonu [16]	21
Obrázek 3 – QR kód [18].....	22
Obrázek 4 – Uživatelské prostředí aplikace MasterCard Mobile [19]	22
Obrázek 5 – Prostor uživatelského účtu PaySec [3]	37
Obrázek 6 – Způsoby nabíjení PaySec Konta [3].....	38
Obrázek 7 – Platební brána GP WebPay [3].....	39
Obrázek 8 – Nabíjení PaySec pomocí MasterCard Mobile [3]	39
Obrázek 9 – Výběr platby peněženkou PaySec [29]	40
Obrázek 10 – Způsoby platby brány PaySec [3]	41
Obrázek 11 – Potvrzení transakce přihlášením k PaySec účtu [3]	41
Obrázek 12 – Prostor uživatelského účtu GoPay [4]	44
Obrázek 13 – Cenové hladiny čárových kódů pro dobíjení GoPay účtu [4]	45
Obrázek 14 – Vygenerovaný čárový kód v hodnotě 250 Kč [4]	45
Obrázek 15 – Výběr platební metody GoPay [32]	46
Obrázek 16 – Platební brána GoPay pro platbu kartou [4].....	47
Obrázek 17 – Internetové bankovníctví České spořitelny [4]	47
Obrázek 18 – Výběr platební metody PayU [34]	51
Obrázek 19 – Předem vyplněný platební příkaz v internetovém bankovníctví.....	52
Obrázek 20 – Prostor uživatelského účtu PayPal [6].....	53
Obrázek 21 – Formulář pro platbu peněženkou PayPal [6].....	55
Obrázek 22 – Kód pro ověření platební karty systémem PayPal [36].....	56
Obrázek 23 – Formulář pro generování platebního tlačítka PaySec [3].....	61
Obrázek 24 – Tlačítko PaySec [3]	62
Obrázek 25 – Platební brána PaySec s automaticky nastavenými platebními údaji [3].....	62
Obrázek 26 – Příklad platebních metod implementovaných do e-shopu [5].....	65
Obrázek 27 – Tlačítka PayPal [6]	66
Obrázek 28 – Sazebník poplatků PayPal pro prodej do Spojeného království [6]	70

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 – Sazebník poplatků pro nabíjení a vybíjení Konta PaySec [3]	42
Tabulka 2 – Limity Konta PaySec dle úrovní ověření [3].....	42
Tabulka 3 – Maximální limity GoPay účtu dle identifikačních úrovní [4]	49
Tabulka 4 – Sazebník poplatků platebního systému GoPay [4]	50
Tabulka 5 – Maximální limity PayPal účtu [6].....	56
Tabulka 6 – Sazebník poplatků platební brány PayPal [6].....	57
Tabulka 7 – Sazebník poplatků Konta PaySec pro obchodníky [3]	67
Tabulka 8 – Poplatky za GoPay platby s minimálním měsíčním plněním [4]	68
Tabulka 9 – Výpočet poplatků v režimu Basic [4]	68
Tabulka 10 – Sazebník poplatků platební brány PayU pro obchodníky [38].....	69
Tabulka 11 – Sazebník poplatků systému PayPal dle měsíčního příjmu plateb [6].....	70
Tabulka 12 – Poplatky za transakce v hodnotách 500, 1 000 a 15 000 Kč [6].....	71

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I. Přehled platebních metod v českých e-shopech

PŘÍLOHA P I: PŘEHLED PLATEBNÍCH METOD V ČESKÝCH E-SHOPECH

Platební metody obsažené ve sloupci *ostatní*:

- **D** – dárkový a platební poukaz;
- **P** – poštovní poukázka;
- **T** – platební metoda Twisto;
- **A** – platební metoda Agmo;
- **B** – zaměstnanecké benefity.

INTERNETOVÝ OBCHOD	počet recenzi*	ZPŮSOB PLATBY														
		hotovost		debetní, kreditní karta			bankovní převod	bankovní tlačítko	mobilní platba	splátky, leasing	faktura	platební brána				ostatní
		osobní převzetí	dobírka	osobní převzetí	dobírka	online						PaySec	PayU	GoPay	PayPal	
1. POČÍTAČE A ELEKTRONIKA																
alza.cz	97 921	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		
levneelektro.cz	33 269		✓			✓				✓			✓		D	
czc.cz	31 006	✓	✓	✓	✓		✓			✓	✓		✓			
alfa.cz	26 999	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓						
tsbohemia.cz	18 468	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓					D	
electroworld.cz	16 149	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓					D	
mironet.cz	16 140	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	
okay.cz	14 420	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓						
megapixel.cz	10 979	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓					P, D	
elektromedia.cz	7 302	✓	✓			✓	✓			✓						
2. KNIHY, HUDBA, FILMY																
knihcentrum.cz	18 239		✓			✓	✓									
dobre-knihy.cz	14 329	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓							D	
levneucebnice.cz	8 697	✓	✓		✓		✓				✓					
knihy.abz.cz	7 562	✓	✓		✓	✓	✓				✓		✓	✓	D	
megaknihy.cz	6 843	✓	✓		✓		✓									
bux.cz	6 840		✓			✓	✓	✓								
neoluxor.cz	6 510		✓		✓	✓						✓				
bontonland.cz	4 896		✓			✓	✓	✓	✓			✓				
filmarena.cz	3 418	✓	✓		✓	✓	✓									
knihydaniel.cz	3 134	✓	✓		✓											

* Počet recenzí k 3. 3. 2014

INTERNETOVÝ OBCHOD	počet recenzi*	ZPŮSOB PLATBY														
		hotovost		debetní, kreditní karta			bankovní převod	bankovní tlačítko	mobilní platba	splátky, leasing	faktura	platební brána				ostatní
		osobní převzetí	dobírka	osobní převzetí	dobírka	online						PaySec	PayU	GoPay	PayPal	
3. SPORT																
insportline.cz	16 403		✓		✓	✓	✓			✓			✓			
sportobchod.cz	15 737	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓						
sportisimo.cz	14 659	✓	✓	✓	✓	✓									D	
bezvasport.cz	9 295	✓	✓	✓	✓								✓			
online-sport.cz	5 780	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓						
nejlevnejsisport.cz	4 789	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓				P	
kupkolo.cz	4 417	✓	✓		✓		✓									
snowboard-zezula.cz	3 614	✓	✓	✓	✓	✓				✓			✓			
bike-eshop.cz	2 956	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓			
hanibal.cz	2 809	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓						✓	
4. DŮM A ZAHRADA																
akoupelnyatopeni.cz	6 414	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓						
nejlevnejsinabytek.cz	4 337	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓						
garteko.cz	2 738	✓	✓			✓	✓			✓						
sconto.cz	2 701	✓	✓	✓		✓	✓									
stavbaeu.cz	2 487	✓	✓		✓	✓	✓									
rucni-naradi.cz	2 332	✓	✓	✓	✓		✓			✓			✓			
namir.cz	2 169	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓						
fiskars-shop.cz	2 058	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓								
naradi-vitek.cz	2 053	✓	✓		✓	✓	✓			✓						
nako.cz	1 725	✓	✓				✓			✓						

* Počet recenzí k 3. 3. 2014

INTERNETOVÝ OBCHOD	počet recenzi*	ZPŮSOB PLATBY														
		hotovost		debetní, kreditní karta			bankovní převod	bankovní tlačítko	mobilní platba	splátky, leasing	faktura	platební brána				ostatní
		osobní převzetí	dobírka	osobní převzetí	dobírka	online						PaySec	PayU	GoPay	PayPal	
5. AUTO-MOTO																
nejlevnejsipneu.cz	21 624		✓				✓						✓			
pneumatiky.cz	8 433	✓	✓	✓			✓			✓			✓			
barum-pneu.cz	4 226	✓	✓		✓	✓	✓			✓						
e-pneumatiky.cz	3 732	✓	✓	✓	✓		✓			✓			✓			
battery-import.cz	3 673	✓	✓		✓		✓			✓						
ipneu.cz	3 373	✓	✓	✓	✓						✓	✓				
pneu-peterka.cz	2 309	✓	✓		✓		✓					✓				
pneusoukup.cz	2 234	✓	✓				✓			✓						
autokseft.cz	2 233	✓	✓		✓		✓	✓		✓				✓		
olejropol.cz	2 148		✓		✓		✓									
6. OBLEČENÍ A MÓDA																
altisport.cz	13 386		✓			✓	✓									
astratex.cz	12 680	✓	✓	✓	✓	✓	✓								T	
hodinky.cz	10 791	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					✓			
a3sport.cz	9 557	✓	✓	✓	✓	✓	✓								D	
metalshop.cz	7 473	✓	✓	✓	✓		✓						✓			
blackcomb.cz	5 159		✓		✓	✓	✓						✓		D	
wayfarer.cz	4 540	✓	✓				✓									
rajpradla.cz	4 227					✓	✓	✓					✓		P	
sperky.cz	3 359	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓								
hodinky.inshop.cz	2 531	✓	✓				✓									

* Počet recenzí k 3. 3. 2014

INTERNETOVÝ OBCHOD	počet recenzi*	ZPŮSOB PLATBY														
		hotovost		debetní, kreditní karta			bankovní převod	bankovní tlačítko	mobilní platba	splátky, leasing	faktura	platební brána				ostatní
		osobní převzetí	dobírka	osobní převzetí	dobírka	online						PaySec	PayU	GoPay	PayPal	
7. KOSMETIKA A ZDRAVÍ																
parfums.cz	66 708	✓	✓		✓	✓	✓									
parfemy.cz	29 963	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					✓			
parfemy-elnino.cz	28 364	✓	✓	✓	✓	✓	✓								A	
lekarna.cz	27 519	✓	✓	✓		✓	✓	✓				✓		✓	B	
prozdravi.cz	25 193	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					✓			
krasa.cz	14 458	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					✓			
vasecocky.cz	10 959	✓	✓			✓	✓	✓	✓				✓		✓	
docsimon.cz	9 768	✓	✓	✓	✓	✓	✓						✓		✓	
drmax-lekarna.cz	9 455	✓	✓		✓	✓									D, B	
europarfemy.cz	7 495	✓	✓		✓		✓									
8. DĚTSKÉ ZBOŽÍ																
maxikovy-hracky.cz	13 476	✓	✓		✓	✓	✓	✓								
funkids.cz	6 115		✓		✓											
legenio.cz	5 375	✓	✓		✓		✓									
hracky-4kids.cz	5 287	✓	✓		✓											
nejbaby.cz	4 437	✓	✓		✓		✓								P	
feedo.cz	4 039	✓	✓			✓	✓	✓								
slune-cz.cz	3 898	✓	✓				✓									
detskydum.cz	3 879	✓	✓	✓		✓	✓	✓								
dracek.cz	3 600	✓	✓		✓		✓									
sparkys.cz	3 483	✓	✓		✓	✓	✓						✓			

* Počet recenzí k 3. 3. 2014

INTERNETOVÝ OBCHOD	počet recenzi*	ZPŮSOB PLATBY														
		hotovost		debetní, kreditní karta			bankovní převod	bankovní tlačítko	mobilní platba	splátky, leasing	faktura	platební brána				ostatní
		osobní převzetí	dobírka	osobní převzetí	dobírka	online						PaySec	PayU	GoPay	PayPal	
9. CHOVATELSTVÍ																
profizoo.cz	21 773		✓		✓						✓					
ezoocentrum.cz	9 223		✓				✓									
krmeni.cz	8 867	✓	✓		✓		✓	✓								
spokojenypes.cz	6 555		✓		✓	✓	✓									
svetkrmiv.cz	6 520	✓	✓		✓		✓									
petdiscont.cz	5 020	✓	✓		✓		✓									
happypet.cz	4 656	✓	✓	✓	✓	✓	✓									
svetviratek.cz	4 030	✓	✓		✓		✓									
zoofast.cz	2 333	✓	✓		✓		✓									
vase-krmivo.cz	2 302	✓	✓		✓		✓									
10. ŠIROKÉ SPEKTRUM ZBOŽÍ																
mall.cz	141 225	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓			✓			
aukro.cz	54 289	✓	✓			✓	✓	✓				✓	✓			
kasa.cz	36 983	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓			P
popron.cz	27 665	✓	✓			✓	✓									
eva.cz	22 467	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓					✓	
123shop.cz	13 406	✓	✓			✓	✓	✓		✓			✓			
eproton.cz	11 964	✓	✓			✓	✓	✓		✓						
obchodni-dum.cz	10 388	✓	✓	✓		✓	✓			✓						
nakupka.cz	9 263	✓	✓	✓		✓	✓			✓						
obchody24.cz	6 040	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓			✓			
CELKOVÁ MÍRA VYUŽITÍ (%)		85	99	45	69	65	89	28	5	33	12	9	24	4	9	x

* Počet recenzí k 3. 3. 2014