

Porovnání podnikatelských účtů u bank na českém trhu

Kristýna Kotková

Bakalářská práce
2016



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Vyšší odborná škola ekonomická
akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Kristýna Kotková**
Osobní číslo: **M120320**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Porovnání podnikatelských účtů u bank na českém trhu**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Prostudujte odbornou literaturu vztahující se k tématu.
- Popište historický vývoj a aktuální situaci bankovního sektoru v ČR.

II. Praktická část

- Analyzujte současné bankovní služby využívané firmou ABC.
- Porovnejte ceny bankovních služeb u vybraných bank na českém trhu vzhledem k potřebám společnosti ABC.
- Vyhodnoťte výsledky a navrhněte doporučení.

Závěr

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. vyd., přepracované a rozšířené.

Praha: Linde, 2005. ISBN 80-7201-515-X.

HOWELLS, Peter a Keith BAIN. The economics of money, banking and finance: a European text. 4th ed. New York: Prentice Hall Financial Times, 2008. ISBN 9780273710394.

KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: Bankovní obchody, služby, operace a rizika. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 9788026500018.

MÁČE, Miroslav. Platební styk klasický a elektronický. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2006. ISBN 80-247-1725-5

POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Andrea Řeháková**

Datum zadání bakalářské práce: **4. března 2016**

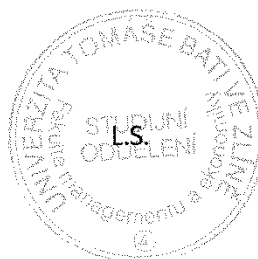
Termín odevzdání bakalářské práce: **22. dubna 2016**

Ve Zlíně dne 8. dubna 2016



Mgr. Pavel Hýl

zast. děkan



Bc. Ing. Šárka Vránová, Ph.D.

zast. ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

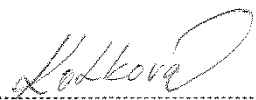
Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 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 – bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování 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 bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem 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,

1. že jsem na bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval, v případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor;
2. že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 22.4.2016


.....

ABSTRAKT

Bakalářská práce je zaměřena na analýzu aktuální nabídky podnikatelských účtů u vybraných bank na českém trhu. Teoretická část se zabývá podstatou banky, členěním bankovních služeb a pojmy, které s nimi bezprostředně souvisejí. Praktická část je zaměřena na představení jednotlivých bank a jejich nabízených účtů. Dále se v praktické části nachází profil firmy ABC a porovnání cen bankovních služeb vzhledem k potřebám uvedené společnosti. V závěru práce jsou uvedeny návrhy a doporučení podnikatelského účtu s nejnižšími náklady.

Klíčová slova: banka, bankovní služby, podnikatelský účet, srovnání bank, běžný účet, platební karta, kreditní karta, internetové bankovníctví, úvěr

ABSTRACT

This bachelor thesis is focused on analyzing of actual offer of business accounts of selected banks on the Czech market. The theoretical part deals with the principle of banks, diversification of banking services and concepts that are directly related to them. The practical part is focused on the performance of individual banks and their accounts. Furthermore, in the practical part is profile of ABC company and compare the prices of banking services in relation to the needs of the company. In conclusion, there are suggestions and recommendations to business account with the lowest costs.

Keywords: Bank, Bank Services, Business Account, The Comparison of Banks, Current Account, Debit Card, Credit Card, Internet Banking, Loan

OBSAH

ÚVOD	8
I TEORETICKÁ ČÁST	9
1 BANKOVNICTVÍ V ČR	10
2 PODSTATA BANKOVNÍCH SLUŽEB	13
3 BANKOVNÍ ÚČET	14
3.1 ZŘÍZENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU	14
3.2 ZRUŠENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU	16
3.2.1 Zrušení běžného účtu z podnětu banky	16
4 PLATEBNÍ KARTY	17
4.1 DRUHY PLATEBNÍCH KARET	18
4.2 DALŠÍ ROZDĚLENÍ DRUHŮ KARET	19
4.2.1 Karta embosovaná	19
4.2.2 Karta s magnetickým záznamem.....	19
4.2.3 Čipová karta	19
4.2.4 Karta s laserovým záznamem.....	19
5 ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	20
5.1 SAMOOSLUŽNÁ ZÓNU	20
5.2 PHONE BANKING.....	20
5.3 GSM BANKING	21
5.4 HOMEBANKING.....	21
5.5 INTERNETBANKING.....	21
6 FINANCOVÁNÍ ZE STRANY BANKY	22
6.1 PRÁVNÍ ÚPRAVA ÚVĚROVÉHO OBCHODU	22
6.2 KRÁTKODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY	23
6.2.1 Kontokorentní úvěr.....	23
6.2.2 Revolvingový úvěr	23
6.2.3 Kreditní karta.....	23
6.3 DLOUHODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY	24
6.3.1 Hypotéční úvěry	25
7 SPOŘICÍ A INVESTIČNÍ PRODUKTY	26
II PRAKTICKÁ ČÁST	28
8 ANALÝZA PODNIKATELSKÝCH PRODUKTŮ U VYBRANÝCH BANK NA ČESKÉM TRHU	29
8.1 ČESKÁ SPOŘITELNA, A. S.	29
8.1.1 Podnikatelské konto Basic.....	31
8.1.2 Podnikatelské konto Klasik.....	31
8.1.3 Podnikatelské konto Maxi	32
8.1.4 Program Za důvěru	33
8.1.5 ČS Kontokorent.....	34
8.1.6 Kredit+ MC Business	34
8.1.7 Platební terminál od České spořitelny.....	34
8.2 ČSOB, A. S.	35

8.2.1	ČSOB Podnikatelské konto	36
8.2.2	ČSOB Firemní konto	36
8.2.3	ČSOB Obchodní konto	37
8.2.4	ČSOB Kontokorent	38
8.2.5	ČSOB Kreditní karta pro podnikatele	38
8.2.6	Platební terminál od ČSOB	38
8.3	KOMERČNÍ BANKA, A.S.	39
8.3.1	Profi účet	40
8.3.2	Profi program a koncept MojeOdměny	41
8.3.3	Povolený debet na podnikatelském účtu	41
8.3.4	KB Kreditní karta Business world	42
8.3.5	Platební terminál od Komerční banky	42
8.4	GE MONEY BANK, A. S.	42
8.4.1	Genius Business Complete	43
8.4.2	Genius Business Optimal	44
8.4.3	Genius Business Bronze	45
8.4.4	Genius Business Silver	45
8.4.5	Genius Business Gold	45
8.4.6	Genius Business Platinum	46
8.4.7	Kontokorentní úvěr MiniFlexi Business	46
8.4.8	Kreditní karta MoneyCard Business	46
8.5	mBANK S. A.	47
8.5.1	mKonto Business	47
8.5.2	mRezerva Business	48
8.6	RAIFFEISENBANK, A.S.	48
8.6.1	Podnikatelské eKonto Business	49
8.6.2	Podnikatelské eKonto Komplet	50
8.6.3	RB Kontokorentní úvěr	50
8.6.4	RB Platební terminál	50
8.7	FIO BANKA, A. S.	50
8.7.1	Fio podnikatelský účet	51
8.7.2	Fio Kontokorent	52
8.7.3	Fio platební terminál	52
9	POROVNÁNÍ CEN BANKOVNÍCH SLUŽEB VZHLEDEM K POTŘEBÁM FIRMY ABC	53
9.1	ABC, S. R. O.	53
9.2	NÁKLADY NA PODNIKATELSKÝ ÚČET U ČESKÉ SPOŘITELNY (KONTO MAXI)	54
9.3	NÁKLADY NA PODNIKATELSKÝ ÚČET U ČSOB (OBCHODNÍ KONTO)	56
9.4	NÁKLADY NA PODNIKATELSKÝ ÚČET U KOMERČNÍ BANKY (PROFI ÚČET)	58
9.5	NÁKLADY NA PODNIKATELSKÝ ÚČET U GE MONEY BANK (GENIUS BUSINESS COMPLETE)	61
9.6	NÁKLADY NA PODNIKATELSKÝ ÚČET U mBANK (mKONTO BUSINESS)	63
9.7	NÁKLADY NA PODNIKATELSKÝ ÚČET U RAIFFEISENBANK (eKONTO KOMPLET)	65

9.8	NÁKLADY NA PODNIKATELSKÝ ÚČET U FIO BANK (FIO PODNIKATELSKÝ ÚČET).....	67
10	ZÁVĚREČNÁ DOPORUČENÍ	70
	ZÁVĚR	71
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	72
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	76
	SEZNAM OBRÁZKŮ	77
	SEZNAM TABULEK.....	78

ÚVOD

V dnešní době je naprosto nemyslitelné, že by jakýkoliv podnikatelský subjekt fungoval bez bankovního účtu. Bezhotovostní platba je žádána, pro odběratele existuje i finanční zvýhodnění, pokud tuto možnost úhrady zboží či služeb využije. Úhrada závazků do zahraničí také není jinak možná. Zřejmě žádný podnikatel nemá čas jezdit ke svým obchodním partnerům hradit závazky v hotovosti osobně. Dávat peníze pod polštář nemá smysl, efektivnější je uložit je v některé z finančních institucí, které nabízí zajímavé zhodnocení. A když firma postrádá peníze na provoz či rozvoj firmy, jako první ji napadne úvěr od banky. Pro začínající i stávající podnikatelské subjekty může být správná banka i rádce a pomocník v podnikání. To vše nabízí podnikateli či firmě banka. Konkurence na poli bankovních služeb je obrovská a jednotlivé bankovní domy se předhánějí, co více, předhánějí se nabídkou za jeden poplatek, nebo dokonce kdo toho nabídce víc zdarma.

Téma bakalářské práce bylo vybráno vzhledem k praxi, která byla absolvována v Komerční bance.

Cílem bakalářské práce je analyzovat aktuální nabídku podnikatelských účtů a služeb, které jsou k nim nabízeny a vybrat vhodný a nejlevnější účet pro firmu ABC.

Na začátku teoretické části je uveden krátký popis bankovníctví jako takového a náhled do historie bankovního sektoru ČR. V další teoretické oblasti se už nachází základní bankovní služby poskytované každým bankovním domem na českém trhu.

První polovina praktické části se věnuje analýze osmi bankovních domů. Konkrétně popisuje jejich podnikatelské produkty i s ceníky za služby. Po ní následuje krátký profil firmy ABC a pak už konkrétní čtvrtletní náklady na bankovní služby u vybraných bank. Ke každé sadě výpisů je i vlastní komentář a hodnocení podnikatelského produktu.

V závěru práce bude vybrána banka s nejstřícnějším bankovním účtem, tedy podnikatelský účet s nejnižšími náklady pro firmu ABC.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 BANKOVNICTVÍ V ČR

Finanční instituce přicházejí v mnoha různých podobách a nabízejí celou řadu služeb. Obecně se dá říct, že se finanční instituce specializují na jednu nebo více z následujících funkcí:

- zajištění platebního mechanismu,
- poskytování a přijímání úvěrů,
- poskytování dalších služeb např. směnárenská a pojišťovací činnost a další.

Bez ohledu na jejich nejvíce viditelné funkce, se dá říct, že banky jsou prostředníkem mezi těmi, kteří mají nadbytek finančních prostředků a těmi, kteří jich mají naopak málo.¹ (Howells a Bain, 2008, s. 10)

Banky, bankovní produkty a bankovníctví se staly součástí každodenního života většiny lidí v moderní společnosti. Efektivní fungování bank, jejich odpovídající regulace, výběr vhodného bankovního produktu, zhodnocení rizik s ním spojených – to jsou jen některé problémy, jejichž řešení vyžaduje stále rozsáhlejší znalosti. (Dvořák, 2005, s. 23)

Počátky československého bankovníctví můžeme brát rok 1918, kdy po odchodu z rakouského bankovního systému, vznikla Národní banka Československá. Poté začal v meziválečném období (1918–1938) fungovat dvoustupňový model (centrální a komerční banky). Po roce 1948 byly postupně všechny finanční aktivity soustředěny pod jedinou instituci, čímž byla Státní banka československá (SBCS), která současně plnila i roli centrální banky. K rozlomení mono bankovního systému došlo až po revolučním roce 1989. Státní banka československá se stala centrální bankou a z její původní formy vznikla Komerční banka a Všeobecná úvěrová banka. Dále pak rozšířili své služby Česká státní spořitelna a Slovenská štátná sporiteľňa, Investiční banka, Živnostenská banka a Československá obchodní banka, která se do té doby zaměřovala na finanční služby pouze pro podnikatele. (Půlpánová, 2007, s. 19, 27-28)

¹ Financial institutions come in lots of different forms and offer a variety of services. Broadly speaking, we may say that financial institutions specialize in one or more of the following functions - providing a payments mechanism, providing a means of lending and borrowing, providing other services, such as foreign exchange, insurance and so on. Notice, however, that whatever their most obvious function might be, they all have the effect that a financial surplus and those who have a deficit. (Howells a Bain, 2008, s. 10)

Český bankovní sektor nese v současnosti následující primární znaky:

- stále převažuje zaměření na klasické bankovníctví,
- dynamicky roste poskytování úvěrů obyvatelům
- zvyšuje se kvalita úvěrového portfolia,
- banky mají dostatečné finanční zdroje,
- přetrvává dostatek likvidních aktiv,
- kapitálová přiměřenost převažuje požadovaný limit.

V rámci vývoje světového bankovního systému dochází k projevům aktuálních trendů i v ČR. Převážně se jedná o nové trendy v oblasti:

- řízení rizik,
- konsolidace,
- outsourcing,
- nové informační technologie,
- vícekanálová distribuce,
- nová podoba bankovních poboček,
- klientská reorientace. (Půlpánová, 2007, s. 61–73)

Z pohledu podnikohospodářského jsou banky podniky, které provádějí bankovní obchody, neboli jejich výstupem jsou služby označované jako bankovní produkty. Z makroekonomického hlediska je důležité, že banky rozhodují o alokaci významné části kapitálu v ekonomice.

Proto, aby se určitý subjekt stal bankou, je nutné získání bankovní licence. Žádost o licenci se předkládá České národní bance, která její náležitosti stanoví ve vyhlášce, s žádostí o licenci se předkládá i návrh stanov. Před udělením licence je nutné rozhodnutí Ministerstva financí. (Dvořák, 2005, s. 29–40)

Ke konci měsíce března 2016 Česká národní banka eviduje 46 bank a poboček zahraničních bank, 11 družstevních záložen, 14 zastoupení zahraničních bank.

Banka	Počet klientů	Meziroční změna
Česká spořitelna	5 000 000	- 4 %
ČSOB	2 900 000	- 1 %
Komerční banka	1 600 000	+ 1, 8 %
GE Money Bank	1 000 000	nezveřejnila
mBank	534 000	+ 9, 9 %
Raiffeisenbank	500 000	nezveřejňuje
Fio banka	480 000	+ 33 %

Zdroj: Zpravy.aktualne.cz/finance, 2015

Tabulka 1 Banky podle počtu klientů k 1. čtvrtletí 2015

2 PODSTATA BANKOVNÍCH SLUŽEB

Mezi základní služby, které poskytují banky svým klientům, patří realizace platebního styku, tedy hotovostní a bezhotovostní přesuny peněžních prostředků mezi jednotlivými subjekty, přesněji řečeno mezi fyzickými a právnickými osobami. Děje se tak v rámci jednoho státu, ale i v zahraničí.

Banky však nabízejí svým klientům mnohem více než jen přesuny peněžních prostředků – pasivní operaci, která je z časového hlediska stoprocentním rizikem buď jedné, nebo druhé smluvní strany (v případě platby předem je v riziku odběratel, v případě platby po dodání naopak dodavatel). Nejde tedy jen o finanční transfery, nýbrž o celý systém různých operací a nástrojů, jejichž prostřednictvím nebo v jejich důsledku dochází k finančním procesům. Tyto operace či nástroje lze chápat jako bankovní aktivitu, která vstupuje mezi oba klienty a rozděluje původní operaci debet-kredit časově, někdy i místně na operace dvě či více, mezi něž banka (někdy více bank) vkládá určitou službu, často spojenou s bankovním závazkem, podmínkou apod. Přesto však úkolem zůstává dokončení původní operace debet-kredit připsáním příslušné částky ve prospěch účtu dodavatele, ať již vložená bankovní aktivita představovala platební či platebně zajišťovací nástroj. (Máče, 2006, s. 19)

Platební styk je často chápán čistě jako placení prostřednictvím bank bez hlubšího povědomí o jednotlivých formách a nástrojích bankovníctví. Ty se od sebe někdy podstatně liší a vycházejí z různých pramenů práva.

Pravidla pro platební systémy jsou právně upravena, vymezuje zákon č. 124/2002 Sb., o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech (zákon o platebním styku). (Máče, 2006, s. 20)

3 BANKOVNÍ ÚČET

Základním a nejvíce žádaným produktem, který poskytují banky svým klientům z řad podnikatelských subjektů i občanů, je zřízení a vedení běžného účtu. Běžný účet je základem pro zprostředkování platebního styku. Banka přijímá na běžný účet peněžní prostředky v hotovosti i bezhotovostně, provádí z běžného účtu domácí a zahraniční platby i výplaty v hotovosti.

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

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

3.1 Zřízení běžného účtu

Banky mohou zřizovat a vést běžné účty tuzemcům i cizincům, a to jak právnickým osobám (jejich organizačním složkám), tak také osobám fyzickým (podnikatelům i občanům). Běžný účet lze zřídit buď v české měně (dále Kč) nebo v jakékoliv cizí měně dle nabídky jednotlivých bank. Běžný účet slouží zejména k zajištění platebního styku tuzemského i zahraničního (přeshraničního), k zúčtování všech operací provedených v jeho prospěch jinou osobou.

Banky nezřizují anonymní účty na základě zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.

Banky zřizují běžné účty na základě smlouvy, jež musí mít písemnou formu. K tomu, aby mohla být tato smlouva řádně uzavřena, vyžaduje banka od klienta další doklady, které osvědčují jeho právní subjektivitu, příp. Oprávnění k podnikatelské činnosti, dokládají jeho totožnost a lze podle nich provést řádnou identifikaci klienta. Tyto doklady ve formě ověřených kopií spolu s podpisovým vzorem k běžnému účtu a smlouvě o oběžném účtu jsou nezbytnou součástí tzv. klientské dokumentace.

Klientská dokumentace obsahuje zejména:

- smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu,
- doklady osvědčující právní subjektivitu majitele účtu nebo oprávnění k podnikatelské činnosti, v některých případech kopii průkazu totožnosti,

- podpisový vzor majitele účtu a osob zmocněných k manipulaci s prostředky na účtu.

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

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

Obvyklejší je, že obchodní podmínky jsou samostatnou přílohou ke smlouvě a tvoří její nedílnou součást. Majitel účtu stvrzuje podpisem smlouvy souhlas s těmito podmínkami.

„Podmínky obsahují zejména:

- způsob disponování s peněžními prostředky na účtu,
- vymezení platebních prostředků, které je klient oprávněn používat,
- případy převodů peněžních prostředků z účtu klienta bez jeho příkazu,
- lhůty pro předkládání platebních příkazů klientem,
- lhůty zúčtování platebních příkazů bankou,
- podmínky a způsob úročení peněžních prostředků na účtu,
- podmínky předávání zpráv o zúčtování, příp. další práva a povinnosti obou smluvních stran,
- cena služby. Tj. cena, za kterou se účet zřizuje, a dále také ceny, za které jsou následně provozovány jednotlivé operace na běžném účtu, často bývá uvedena jen odvolávka na příslušný bankovní ceník (sazebník),
- datum platnosti a účinnost smlouvy,
- podpis obou smluvních stran.“

3.2 Zrušení běžného účtu

Majitel účtu má právo vypovědět smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu kdykoliv, a to i bez udání důvodu.

Vypoví-li majitel účtu smlouvu o běžném účtu v písemné podobě, dnem doručení výpovědi smlouva o běžném účtu zaniká.

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

3.2.1 Zrušení běžného účtu z podnětu banky

Banka může zrušit účet klienta způsobem, který je uveden ve smlouvě o zřízení a vedení účtu. Je to z důvodu, aby byl klient předem seznámen se skutečnostmi, které mohou vést k ukončení smluvního vztahu s klientem ze strany banky. V zásadě jde o možnost okamžitého odstoupení od smlouvy.

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

„Rozdíl mezi výpovědí a okamžitým odstoupením od smlouvy je dán v účinnosti ukončení smluvního vztahu. Pokud se jedná o výpověď banky bez udání důvodů nebo pro důvody, uvedené v obchodních podmínkách banky, jež nelze považovat za závažné, zaniká smluvní vztah s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Vypoví-li však banka běžný účet pro závažné porušení smlouvy s klientem, zaniká smlouva o běžném účtu dnem doručení výpovědi majiteli účtu.“ (Máče, 2006, s. 22–26)

4 PLATEBNÍ KARTY

„Platební karta je plastická karta, odpovídající (z hlediska materiálu, rozměrů, konstrukce) mezinárodní normám, kterou oprávněný držitel může provádět bezhotovostní platby a výběry hotovostí z běžného účtu, k němuž je karta vystavena.

Platební karta obsahuje následující nezbytné náležitosti:

- Označení vydavatele karty. Nejvýznamnější vydavatele platebních karet lze v současné době rozdělit do tří skupin:
 - banky a bankovní asociace,
 - finanční společnosti,
 - obchodní domy, letecké, telekomunikační, olejářské společnosti apod.,
- Jméno držitele platební karty, popř. určitou formu identifikace držitele karty (např. rodné číslo, podpis),
- Číslo platební karty,
- Platnost platební karty,
- Záznam dat. Záznam dat může být na kartě ve formě magnetického proužku nebo mikročipu.“ (Revenda, 2012, s. 110)

„Platební karty nabízejí držitelům různé možnosti využití, mohou s nimi být spojeny i některé doprovodné služby. Za základní formy použití platebních karet lze považovat:

- výběr hotovosti v bankomatech,
- výběr hotovosti na pobočkách bank,
- výběr hotovosti v obchodech,
- bezhotovostní placení.“ (Máče, 2006, s. 56)

Mezi světové společnosti, které vystavují platební karty, patří:

- American Express,
- Diners Club,
- EuroCard,
- JCB Card,
- MasterCard ,
- Visa. (Kalabis, 2012, s. 94)



Zdroj: Google.cz, 2016

Obrázek 1 Distributoři platebních karet

4.1 Druhy platebních karet

Platební karty lze členit podle různých hledisek. Zde jsou uvedeny základní typy karet podle způsobu zúčtování provedených transakcí. Tzn., kdy a jakým způsobem je platbou (výběrem hotovosti) účet majitele karty skutečně zatížen. Rozlišujeme tři druhy karet:

- charge karta. Jedná se o historicky nejstarší typ platební karty, u níž provádí držitel karty úhradu provedených plateb podle jejich měsíčního výpisu, který mu zasílá vydavatel karty,
- kreditní, úvěrová karta, u které držitel karty nemusí uhradit své závazky ihned, ale má nárok čerpat revolvingový úvěr do sjednané výše,

- debetní karta, u níž jsou platby zaúčtovány na účet bezprostředně po tom, kdy banka obdrží zprávu o jejich provedení. (Revenda, 2012, s. 111)

4.2 Další rozdělení druhů karet

Další rozdělení druhů karet nabízí Máče (2006, s. 61). Konkrétně popisuje kartu embosovanou, čipovou a kartu, kartu s magnetickým a laserovým záznamem.

4.2.1 Karta embosovaná

„Identifikační údaje jsou na této kartě vyraženy (embosovány) reliéfním písmem. Důvodem je možnost snímání údajů v mechanických snímačích obchodníků (imprintech).

4.2.2 Karta s magnetickým záznamem

Data (identifikační údaje a data o provedených transakcích) jsou zaznamenána na magnetický proužek, což umožňuje provádění elektronických transakcí platební kartou.

4.2.3 Čipová karta

Data jsou zaznamenána v mikročipu, který je umístěn na přední straně karty. Čipové karty přinášejí pro držitele, vydávající banku i zpracovatele transakcí významné výhody:

- vyšší stupeň bezpečnosti,
- možnost širšího využití, které umožňuje paměť čipu,
- možnost lokálního ověření identifikačních údajů držitele (např. PIN) na rozdíl od ověření online transakcí, které je podstatně dražší.

4.2.4 Karta s laserovým záznamem

Data jsou zaznamenána (vypalována) do podkladové vrstvy laserovou technologií (jako u CD). Výhodou je vysoká kapacita záznamu, nevýhodou jednoduché kopírování.“ (Máče, 2006, s. 61)

5 ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ

Elektronické bankovníctví lze popsat jako poskytování standardizovaných bankovních produktů a služeb klientům prostřednictvím elektronických cest.

Zatímco pro klienty-fyzické osoby a drobné firmy se vyplácí využívání základních nabízených služeb, které umožňují vzdálený samoobslužný přístup k účtu v plném rozsahu, velcí klienti využívají některé formy elektronického bankovníctví pro platební styk a přenos informací banka – klient – banka. Pro služby jako poradenství, uzavírání speciálních smluv a dohod využívají jiné bankovní služby, většinou upravené k jejich potřebám (např. prostřednictvím osobních kontaktů s bankovními poradci, využíváním specializovaného softwarového propojení banka – klient apod.). Nejčastější formou spolupráce banky a velkého klienta v oblasti elektronického bankovníctví je propojení informačních a účetních systémů banky a klienta, zajištěné perfektní formou zabezpečených elektronických systémů a to tak aby byla zajištěna ochrana dat – jde o nejvyšší formy homebankingu, nabízené „na míru“ konkrétnímu klientovi.

Banky používají pro vlastní provoz systémů elektronického bankovníctví moderní technologie, jejichž znalost pro běžného klienta ani pracovníka klientského úseku banky není nutná. Dle použitých dat a koncového zařízení se rozlišuje samoobslužná zóna, phone banking, GSM banking, home banking nebo internet banking.

5.1 Samoobslužná zóna

Samoobslužná zóna je pracoviště pro samostatnou práci klienta. Lze zde provádět jednoduché úkony v rámci obsluhy účtu i mimo provozní dobu pobočky, na které je umístěna. Je typická pro větší pobočky. Může ji tvořit bankomat s rozšířenými funkcemi (např. vkládání peněz na účet, dobíjení kreditu), informační terminály. Základními službami, které taková zóna nabízí, jsou zadání příkazu k úhradě, skládání hotovostí a v místech s větším výskytem turistů směnárenský automat.

5.2 Phone banking

Phone banking (jinak také telebanking nebo telefonní bankovníctví) umožňuje klientovi komunikovat s bankou pomocí běžného telefonu. Klient komunikuje se specializovaným pracovištěm (call centrum), které může fungovat 24 hodin denně. Komunikace je zajištěna systémem hesel, jež zná pouze klient a banka, přičemž z důvodů možného zneužití třetí

stranou, tato hesla nejsou nikdy použita v celku (na žádost bankéře sdělí klient např. třetí, šestý a poslední znak hesla). Součástí těchto služeb je i provozování hlasových automatů, na kterých může probíhat jednodušší část komunikace mezi klientem a bankou (předávání informací apod.). Pomocí telefonního bankovníctví je možno především zjistit aktuální informace o účtu, zadávat příkazy k úhradě (jednorázové i trvalé) a poskytovat informace o bance a službách.

5.3 GSM banking

GSM banking (mobilní bankovníctví) nabízí služby vzdáleného bankovníctví pomocí mobilu. Nejčastěji forma komunikace je formou zasílání SMS zpráv, což umožňuje zadávat příkazy bance přímo z klávesnice mobilu. Nevýhodou může být neochota používat SMS zprávy starší generaci zákazníků či konzervativním typům. Pomocí GSM bankingu je možno např. zjišťovat zůstatky a obraty na účtech, zadávat příkazy k úhradě nebo inkasu, objednávat výběry hotovosti na pobočce či zjišťovat kurzy měny a jiné informace.

5.4 Homebanking

Homebanking je propojení počítače klienta s informačním systémem příslušné banky po stanovených datových linkách s (v podstatě) nepřetržitou přístupností. Může mít podobu elektronických služeb, u kterých není třeba papírový kontakt s bankou. Nazýváme jej v závislosti na formě provozování PC banking, office banking, domácí (kancelářské) bankovníctví. S obsluhou homebankingu je provázáno uzavření písemné smlouvy a zaškolení klienta nebo alespoň předání manuálu k obsluze. Homebanking umožňuje předávání aktuálních informací o stavu na účtech, zadávání tuzemských i zahraničních příkazů, propojení ekonomického informačního systému klienta a banky a vyhledávání informací o kurzech devizového trhu, vývoji na akciových trzích apod.

5.5 Internetbanking

Internetbanking je obdoba homebankingu s připojením přes Internet. Připojení klienta s aplikací v bance zajišťuje jednoduchý software instalovaný v PC klienta. Existují aplikace vázané na konkrétní PC nebo přenosné formy, které je možno aktivovat kdekoliv s připojením k webu po zadání identifikačních čísel a hesel. Internetbanking umožňuje přístup k informacím o účtu, zadávání plateb, získávání informací z banky (kurzovní lístky apod.). (Polouček, 2013, s. 176–178)

6 FINANCOVÁNÍ ZE STRANY BANKY

„Financování, resp. finanční řízení podniku znamená efektivní řízení peněžních prostředků vložených do podnikání, tj. jejich získání a zhodnocení. Schopnost a vůle efektivně řídit peněžní prostředky je stěžejní podmínkou pro dosažení podnikatelského úspěchu.

Peněžní prostředky jsou totiž neoddělitelnou součástí veškerých fází fungování podniku, a to bez ohledu na:

- velikost podniku,
- zvolenou právní formu podnikání,
- předmět podnikání nebo
- vlastnickou strukturu.“ (Šiman a Peter, 2010, s. 1)

Kalabis (2012, s. 103) definuje úvěr následovně: „Úvěr je možné definovat jako časově omezené, úplatné zapůjčení peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití.“

Úvěry lze tedy rozdělit na:

Podle subjektu – tedy z hlediska věřitele, to je ten, kdo úvěr poskytuje, nebo z hlediska dlužníka, tedy toho, kdo úvěr přijímá, na úvěry mezibankovní, mezivládní či mezistátní, obecní atp. Hledisko dlužníka rovněž slouží k hodnocení výše rizika úvěru.

Podle objektu – na účelové a neúčelové. Mezi neúčelové bankovní úvěry patří spotřebitelský úvěr, úvěrové platební karty (kreditní karty), kontokorent nebo tzv. americká hypotéka. Mezi účelové úvěry patří podnikatelský úvěr.

Podle zajištění – na zajištěné a nezajištěné. Záruky za úvěr mohou být věcné (např. dům) nebo osobní (ručení třetí osobou)

Podle doby splatnosti – krátkodobé (splatné do 1 roku), středně dobé (splatné do 4 až 5 let), dlouhodobé (s dobou splatnosti více než 5 let, v ČR obvykle 10 let)

Podle měny – na úvěry korunové a cizí. (Kalabis, 2012, s. 103–104)

6.1 Právní úprava úvěrového obchodu

Základem každého úvěrového vztahu je smlouva o úvěru. Tu uzavírá banka jako věřitel s klientem v roli dlužníka.

V českém právu je úvěrová smlouva upravena obchodním zákoníkem. Podle § 497 obchodního zákoníku se věřitel zavazuje, že poskytne dlužníkovi peněžní prostředky v

určité výši a naopak dlužník se zavazuje tyto peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. (Kašparovská, 2010, s. 110)

6.2 Krátkodobé bankovní úvěry

6.2.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr poskytuje banka klientovi v rámci jeho běžného účtu. Podstatou je to, že na daném účtu může klient čerpat do mínusu (do debetu). Základem nejsou obraty stran na účtu, ale saldo. Pro čerpání úvěru je stanoven jeho rámec čili maximální možný debet, který může být krátkodobě překročen, většinou za sankční úrok. Patří tedy mezi krátkodobé úvěry, protože jeho splatnost je krátkodobá (obvykle do 1 roku). Kontokorentní úvěr patří mezi nejdražší úvěry, protože může být, je-li povolen, čerpán v podstatě kdykoliv. Cena tohoto produktu je tvořena úrokem placeným z čerpané částky a provize z povoleného úvěrového rámce. Výhodou pro banku je relativně vysoká úroková sazba oproti jiným typům úvěrů, naopak nevýhodou je riziko nevyužití úvěrového zdroje. (Černohorský a Teplý, 2011, s. 230)

6.2.2 Revolvingový úvěr

Revolvingový úvěr je bankou poskytován pro průběžné (opakované) financování oběžného majetku podniku. Princip úvěru spočívá v založení na sjednaný úvěrový limit a jeho čerpání k určitému účelu. Čerpání financí banka (na základě žádosti podniku o čerpání) reguluje podle aktuální hodnoty zásob nebo pohledávek. Jeho regulace se provádí, zpravidla v měsíčních intervalech. Poskytování úvěru je ve většině případů spojeno s povinností vést část obratu podniku přes běžný účet banky. Úvěr je splatný dle podmínek stanovených ve smluvní dokumentaci.

6.2.3 Kreditní karta

Úvěr z kreditní karty je čerpán na základě úvěrového rámce, který banka stanoví klientovi. Peníze jsou k dispozici okamžitě, stačí jen použít kartu u obchodníka nebo vybrat hotovost v bankomatu, nicméně kreditní karta je především určena k bezhotovostním transakcím, a to hlavně z toho důvodu, že bezhotovostní transakce je zdarma, kdežto za výběr kreditní kartou klient zaplatí.

V případě úvěru z kreditní karty odpadá nutnost opakovaného podávání žádosti o každou půjčku. Majitel kreditní karty má stále k dispozici celý úvěrový rámec a jenom na něm

záleží, kdy a jak rychle ho vyčerpá. Navíc úvěrový rámec má revolvingovou formu, což znamená, že klient může být neustále zadlužen. Stačí jen realizovat určité minimální splátky každý měsíc. Zbytek nevyčerpaného úvěru má klient stále k dispozici. Každý měsíc je ovšem nutné splatit určitou minimální část vyčerpaného úvěru a úroky.

Nevýhodou kreditky je úroková sazba, která je vysoká, nicméně majitel může využít bezúročné období, nejčastěji až do 45 dnů (ale někdy také až do 60 dnů), během kterých může klient splatit vyčerpaný úvěr, aniž by za něj byly účtovány úroky.

Kreditní karty v současné době vydává řada obchodních bank. Mezi kreditními kartami jednotlivých bank jsou rozdíly, a to na poli úrokových sazeb (rozdíl není dnes až tak velký), cen, výše úvěrových rámců a doplňkových služeb.

Úroková sazba z úvěru z kreditních karet bývá stanovena jako měsíční, tj. za procentní sazbou úvěru je uvedena zkratka p. m., ale i roční p. a. (Kalabis, 2012, s. 116-117)

6.3 Dlouhodobé bankovní úvěry

Dlouhodobý úvěr banka poskytuje na konkrétní, přesně vymezený účel, obvykle na financování nákupu dlouhodobého majetku. Banka ve smluvní dokumentaci striktně stanovuje podmínky pro jeho čerpání, např. proti předloženým daňovým dokladům. Poskytnuté peněžní prostředky mohou být čerpány:

- jednorázově, převodem financí na běžný účet podniku,
- postupně, převody sjednaných peněžních částek na běžný účet podniku nebo na běžný účet dodavatele. Úvěr se splácí za podmínek uvedených ve smlouvě, obvykle formou průběžných splátek.

Úvěr je splatný dle smluvních podmínek v dokumentaci, obvykle ve formě čtvrtletních nebo měsíčních splátkách.

„V žádosti o poskytování úvěru banky požadují, aby byly uvedeny zejména následující informace:

- právní forma žadatele, historie podniku, informace o manažerech podniku apod.,
- účel úvěru, informace o tom, které aktivum má být financováno (např. zásoby, pohledávky, dlouhodobý majetek),
- výsledky hospodaření za minulá účetní období ve formě účetních výkazů,

- finanční plán (forma výkazu zisku a ztráty, rozvahy a výkaz cash flow včetně komentáře), a to minimálně na dobu poskytování úvěru,
- přehled o struktuře hodnot oběžného majetku a krátkodobých závazků (např. do lhůty splatnosti, po lhůtě splatnosti do 30, 60, 90, 180 dnů), předpokládaná hodnota opravných položek majetku,
- způsob zajištění úvěru (dlouhodobý nebo oběžný majetek, směnky, apod.).“ (Šiman a Petera, 2010, s. 66)

6.3.1 Hypotéční úvěry

Základním charakteristickým rysem hypotečního úvěru je jejich zajištění zástavním právem na nemovitost, v užším pojetí se k tomu přidává i kritérium účelu použití hypotéčních úvěrů, kterým je financování výstavby či pořízení nemovitosti. Z definice hypotečního úvěru tak jednoznačně vyplývá jednak účel použití, jedna i způsob zajištění.

Výše úrokové sazby z hypotéky je stanovena jako pevná po celou dobu splatnosti nebo pohyblivá v závislosti na vývoji tržních úrokových sazeb. (Revenda, 2012, s. 102)

Obchodní banky obvykle dodržují následující pravidla pro poskytování hypotečních úvěrů:

- pohledávky z hypotečního úvěru obvykle nepřekročí 60–80 % tzv. ceny zastavených nemovitostí,
- v okamžiku podpisu úvěrové smlouvy by nemělo na zastavované nemovitosti váznout žádné jiné zástavní právo,
- nemovitosti sloužící jako jištění hypotečních úvěrů nesmí banka použít jako zástavu ke svým jiným obchodním aktivitám.

Hypoteční úvěry jsou běžně poskytovány na níže uvedené účely:

- na koupi nemovitosti.
- na výstavbu nové nemovitosti.
- na opravy, modernizace nebo dostavby stávající nemovitosti.
- na získání podílu na nemovitosti, např. na výplatu dědických podílů.
- na splacení jiného, dříve poskytnutého úvěru na investice do nemovitosti.

Každá banka si stanovuje minimální částku poskytovaného hypotečního úvěru (např. 500 000 Kč). Důvodem jsou náklady spojené se zpracováním hypotečního úvěru. (Kalabis, 2012, s. 112)

7 SPOŘICÍ A INVESTIČNÍ PRODUKTY

Vkladové, nebo také depozitní obchody, vytvářejí finanční zdroje, které banky nakupují od veřejnosti a používají je k provozování aktivních obchodů, např. k poskytování úvěrových obchodů, k nákupu cenných papírů aj. Jejich realizací se banka dostává do pozice dlužníka vůči klientům se závazkem vklady splatit a vyplatit úroky.

„Při uzavírání vkladových obchodů je důležité znát základní parametry vkladového obchodu, kterými jsou délka splatnosti, podmínky sjednání vkladového obchodu, typ úrokové sazby, měna. Podle uvedených parametrů je pak možné primární vklady rozlišovat z těchto rozdílných hledisek.

Z hlediska časového horizontu, na který je vklad uzavírán, banky nabízejí:

- vklady okamžitě splatné, které nemají stanovenou splatnost,
- krátkodobé vklady, jde o vklady se stanovenou splatností do jednoho roku,
- střednědobé vklady od jednoho do čtyř let,
- dlouhodobé vklady se splatností nad čtyři roky.

Z hlediska podmínek, za nichž je vklad sjednáván, lze rozlišit:

- vklady na požádání, do této skupiny patří všechny typy běžných účtů,
- úsporné vklady (vkladní knížky) a vkladové listy,
- termínované vklady a spořicí účty.

Podle typu úrokové sazby jde o:

- vklady s pevnou úrokovou sazbou,
- vklady s pohyblivou úrokovou sazbou,
- vklady s progresivní úrokovou sazbou, vklady s pásmovým úročením.

Podle měny, v nichž je vklad sjednán:

- vklady v domácí měně,
- vklady v cizích měnách.

V přehledech a statistikách i v bankovní praxi jsou vklady rozlišovány podle subjektu, který vklad realizuje:

- vklady občanů,
- vklady firem,

- vklady municipální, tj. vklady měst a obcí,
- vklady státu a vládních institucí.“ (Kašparovská, 2010, s. 77–78)

II PRAKTICKÁ ČÁST

8 ANALÝZA PODNIKATELSKÝCH PRODUKTŮ U VYBRANÝCH BANK NA ČESKÉM TRHU

8.1 Česká spořitelna, a. s.

Počátek činnosti tohoto bankovního institutu se datuje do roku 1825, kdy zahájila činnost jako Spořitelna česká. V letech 1948-1990 si banka prošla znárodněním svých spořitel a až v roce 1992 dostala podobu, která je známá dodnes a to pod názvem Česká spořitelna. Pro Českou spořitelnu byl významný hlavně rok 2000, kdy se stala členem Erste Group. Erste Group je finanční skupina, která spojuje přední společnosti ve finanční oblasti a bankovníctví. Od roku 2002, kdy Erste Group vykoupila minoritní akcie České spořitelny, je tato rakouská společnost hlavním vlastníkem, a to s 98 % podílem.

Česká spořitelna nabízí širokou škálu bankovních služeb určených pro fyzické osoby, malé a střední podniky, města a obce, a velké podniky. Jedná se o aktuálně největší banku dle počtu klientů, jejich množství dosahuje téměř 5 milionů. V současnosti je Česká spořitelna klientsky orientovaná, moderní a konkurenceschopná banka evropské kvality. Navíc za loňský rok se může Česká spořitelna pyšnit titulem Banka roku 2015, Nejdůvěryhodnější banka roku 2015 a Penzijní společnost roku 2015. Jedná se o soutěž společnosti FinCentrum, která každý rok pořádá tuto soutěž v několika kategoriích.



Zdroj: Csas.cz, 2016

Obrázek 2 Logo České spořitelny

Dceřiné společnosti:

- Stavební spořitelna ČS
- sAutoleasing
- Erste leasing
- ČS Penzijní společnost
- Factoring ČS

Českou spořitelnu může klient navštívit na 621 pobočkách v ČR, kde pracuje celkem 10 501 bankovních poradců. ČS má také největší zastoupení v rámci bankomatů, je jich celkem 1 589.

Česká spořitelna aktuálně nabízí tři typy podnikatelských účtů a to konto Basic, konto Klasik a konto Maxi. Účty se liší množstvím služeb, které má klient v rámci balíčku zdarma. Každé z těchto kont má svou základní formu (balíček), kde se za služby nepříplácí. Množství služeb je, ale omezeno. Zde jsou položky, za které si klient připlácí, pokud nejsou součástí balíčku:

- Papírový měsíční výpis – 25 Kč
- Homebanking – měsíční vedení 400 Kč. Prvotní lokální instalace stojí 5 000 Kč.
- Příchozí/odchozí položky – 5 Kč
- Výběr z vlastního bankomatu - 5 Kč
- Výběr z bankomatu cizí banky – 40 Kč
- Výběr hotovosti na přepážce – 80 Kč
- Kontokorent ČS nad 50 000 Kč - od 100 Kč měsíčně
- Informační SMS – 2 Kč

Kromě již zmíněného základního balíčku je možné si účet rozšířit a to v těchto variantách:

- Standard I – 0-1 produkt/služba – 92 Kč
 - Standard II – 2-3 produkty/služby – 172 Kč
 - Standard III – 4-5 produktů/služeb – 342 Kč
 - 6. a každý další produkt/služba Standard jednotlivě – 30 Kč
-

- Elektronické transakce I (14 transakcí) – 24 Kč
- Elektronické transakce II (36 transakcí) – 64 Kč
- Elektronické transakce III (80 transakcí) – 134 Kč
- Komplexní transakce I (14 transakcí) – 54 Kč
- Komplexní transakce II (36 transakcí) – 134 Kč
- Komplexní transakce III (80 transakcí) – 304 Kč
- Komplexní transakce IV (150 transakcí) – 534 Kč

8.1.1 Podnikatelské konto Basic

Účet je určen pro podnikatele, malé firmy i svobodné povolání. Jeho zřízení je zdarma a stejně tak i zrušení. Počáteční vklad je 1000 Kč.

Balíček Podnikatelské konto Basic obsahuje:

- Běžný účet – zdarma nebo 149 Kč. Podmínkou vedení účtu zdarma je minimální průměrný měsíční zůstatek na účtu ve výši 50 000 Kč. Prvních 6 měsíců po založení je vedení účtu zdarma
- Měsíční elektronický výpis z účtu
- SERVIS 24 – internetové a telefonní bankovníctví včetně Mobilní banky
- Zřízení a zrušení trvalých příkazů
- Debetní karta VISA Business
- Vklad hotovosti na přepážce
- Firemní kontokorent s limitem do 50 000 Kč – nabídka platí i pro klienty, kteří u banky nemají historii

8.1.2 Podnikatelské konto Klasik

Opět účet pro podnikatele, malé firmy, svobodná povolání a soukromý sektor. Oproti předchozímu balíčku je možné si k účtu vybrat jednu z doplňkových služeb, za kterou klient nebude připlácet. Stávající nastavení účtu si může klient zdarma kdykoliv změnit. Navíc pokud je klient začínající podnikatel, tak má vedení podnikatelského účtu Klasik na

2 roky zdarma (platí 6 měsíců od založení firmy/živosti s řádně zaregistrovaným IČO).

Balíček Podnikatelské konto Klasik obsahuje:

- Běžný účet – 149 Kč měsíčně
- Měsíční elektronický výpis
- SERVIS 24 – internetové a telefonní bankovníctví včetně Mobilní banky
- 30 tuzemských elektronických transakcí
- Zřízení a zrušení trvalých příkazů
- Debetní karta VISA Business – každá další karta k účtu za 29 Kč měsíčně
- Obrázek na debetní kartu
- Vklad hotovosti na pobočce banky
- Firemní kontokorent s limitem do 50 000 Kč – nabídka platí i pro klienty, kteří u banky nemají historii

K tomuto typu účtu ČS nabízí i cestovní pojištění na kartu, ovšem podnikatel nemůže čekat, že službu dostane zdarma. Standardní pojištění, držitele karty, vyjde na 300 Kč ročně. K účtu dále může podnikatel získat osobní účet zdarma, ale jen v případě, že splní podmínky Programu Za důvěru.

Zvýhodněním na tomto účtu je služba Informačních SMS, kdy v případě zakoupení balíčku 25 SMS, je služba zpoplatněná částkou 29 Kč měsíčně. Jinak cena 1 SMS jsou 2 Kč.

8.1.3 Podnikatelské konto Maxi

Třetí varianta podnikatelského účtu je určena pro malé firmy s obratem do 30 000 000 Kč. Opět je výhodnější než předchozí varianta a to v tom, že v balíčku nalezne podnikatel více služeb. U konta Maxi je i nejvyšší zhodnocení a to 0,30 % p. a. při zůstatku do 1 000 000 Kč. Zbývající dvě konta mají úrokovou sazbu jen 0,01 % p. a.

Balíček Podnikatelské konto Maxi obsahuje:

- Běžný účet - 299 Kč za měsíc
- Měsíční elektronický výpis
- SERVIS 24 – internetové a telefonní bankovníctví včetně Mobilní banky

- Všechny tuzemské elektronické transakce bez poplatku
- Zřízení a zrušení trvalých příkazů
- Debetní karta VISA Business – každá další karta k účtu za 29 Kč měsíčně
- Výběry z bankomatu ČS bez poplatku
- Obrázek na debetní kartu
- Vklad hotovosti na pobočce banky
- Firemní kontokorent s limitem do 50 000 Kč – nabídka platí i pro klienty, kteří u banky nemají historii
- 25 informačních SMS bez poplatku

Maxi konto také nabízí vedení osobního účtu zdarma v rámci Programu Za důvěru.

8.1.4 Program Za důvěru

Tuto novinku Česká spořitelna spustila začátkem měsíce února letošního roku. Jedná se o nabídku soukromého účtu u ČS zdarma k podnikatelským účtům Klasik a Maxi. Klient má osobní účet zdarma pouze v případě, že splní následující podmínky:

- Měsíční příchozí platba alespoň 7 000 Kč
- Alespoň jedna transakce platební nebo kreditní kartou u obchodníka měsíčně
- Kromě běžného účtu bude mít klient vedený další produkt banky

Další vedené produkty banky:

- úvěr (financování v rámci ČS či dceřiných společností),
- kreditní karta (pokud klient čerpá částku vyšší než 700 Kč),
- životní pojištění (pokud je měsíční částka pojistného alespoň 700 Kč nebo je kapitálová hodnota pojištění minimálně 100 000 Kč),
- investice (každý měsíc provedena investice ve výši alespoň 700 Kč nebo celková hodnota investic 100 000 Kč),
- penzijní připojištění či doplňkové penzijní spoření (minimální měsíční částka spoření je 700 Kč).

8.1.5 ČS Kontokorent

Pokud má klient zájem o tento druh financování, je možné jej poskytnout i nově přichozím klientům. Ke všem typům podnikatelských účtů se do výše 50 000 Kč poskytuje bez poplatku za rezervaci zdrojů. Pokud ale má podnikatel zájem o vyšší částku ne jen, že dokládá účetní výkazy, ale také si už za službu připlatí, a to:

- Od 50 000 do 100 000 Kč – 100 Kč měsíčně
- Od 101 000 do 1 000 000 Kč – 300 Kč měsíčně

Úročení na kontokorentech podle jejich výše je:

- Výše úvěru 20 000–50 000 Kč (Startovací kontokorent) - 16,90 % p. a.
- Výše úvěru 50 001–300 000 Kč - 15,90 % p. a.
- Výše úvěru 300 001–500 000 Kč - 14,50 % p. a.
- Výše úvěru 500 001–1 000 000 Kč - 13,50 % p. a.

V případě, že by se klient dostal na konci měsíce do nepovoleného debetu, bude mu Česká spořitelna účtovat úrok 25 % p. a.

8.1.6 Kredit+ MC Business

Jedná se o produkt kreditní karty k podnikatelskému účtu. Poskytována je právnickým a fyzickým osobám. Minimální částka k čerpání je 20 000 Kč a maximum, které je klientovi poskytnuto, je 300 000 Kč. Délka bezúročného období je až 50 dní, záleží na tom, kdy klient KK začne čerpat. Za vydání je roční poplatek 650 Kč, jinak vedení kreditního účtu je zdarma. V případě čerpání je klient povinen zaplatit 5 % z čerpané částky. Pokud majitel karty vybírá hotovost z bankomatu ČS, stojí ho to 39 Kč, v případě, že by vybral u cizí banky, zvyšuje se poplatek na 49 Kč.

8.1.7 Platební terminál od České spořitelny

Česká spořitelna samozřejmě nabízí i akceptaci platebních terminálů prostřednictvím platebních terminálů. Neúčtuje žádný vstupní ani měsíční paušální poplatek. Tudíž jsou terminály poskytovány zdarma, pokud je na nich dosahován požadovaný objem transakcí. Počet těchto transakcí je předem dohodnut oběma stranami. Jediným nákladem je procento z každé uskutečněné transakce. Tato výše poplatku je stanovována individuálně na základě poskytnutých obchodních informací ze strany klienta. Při obchodním jednání je možné

dohodnout nižší poplatek v případě, že zákazník bude u klienta platit kartou, kterou vystavila Česká spořitelna.

8.2 ČSOB, a. s.

Druhou největší bankou, která je aktuálně na českém trhu, je Československá obchodní banka, častěji se však používá zkrácenina ČSOB. ČSOB byla založena v roce 1964 jako státní banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a operací s měnami na československém trhu. V roce 2007 banku odkoupila belgická KBC Bank a stala se tak 100% dceřinou společností mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC Group. V retailovém bankovníctví v ČR působí banka pod základními obchodními značkami - ČSOB (pobočky), Era (finanční centra) a Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty).

ČSOB se zaměřuje na poskytování služeb v oblasti bankovních produktů pro rodiny, malé a střední podniky nebo korporátní klientelu.



Zdroj: Csob.cz, 2016

Obrázek 3 Logo ČSOB

Do skupiny ČSOB patří tyto společnosti:

- Hypoteční banka
- ČSOB Pojišťovna
- Českomoravská stavební spořitelna
- ČSOB Penzijní společnost
- ČSOB Leasing
- ČSOB Asset Management
- CSOB Factoring
- skupina Patria

Ke konci roku 2015 ČSOB hlásila velikost aktiv 184, 2 mld. Kč, počet klientů 2 831 000. Aktuálně má celkem 3 416 poboček, do kterých se zahrnují obchodní místa ČSOB, ERA a Poštovní spořitelny, na kterých pracuje celkem 7 453 zaměstnanců. 1 062 je celkové množství bankomatů po celé ČR.

ČSOB nabízí několik variant podnikatelských účtů. Pro malé a střední firmy a podnikatele jsou to ČSOB Podnikatelské konto, ČSOB Firemní konto a ČSOB Obchodní konto. Pak je tu speciální nabídka kont pro municipality, bytová družstva a neziskové organizace. Každý z balíčků má určitý počet služeb, které jsou bez poplatku navíc.

8.2.1 ČSOB Podnikatelské konto

Tento účet je určený pro živnostníky, drobné podnikatele a menší firmy. Účet je spíš určený pro nenáročnou klientelu, která provádí omezený počet platebních operací. Založení či případné zrušení účtu je zcela zdarma.

Balíček ČSOB Podnikatelské konto obsahuje:

- Běžný účet - 165 Kč měsíčně (v případě, že si zvolíte výpis elektronický, je poplatek 115 Kč)
- Měsíční výpis poštou
- ČSOB InternetBanking 24, ČSOB Smartbanking nebo ČSOB Info 24 (e-mailové informační zprávy zdarma, u SMS pouze 5 zpráv)
- 10 příchozích/odchozích plateb
- Bezkontaktní platební karta s pojištěním nebo vkladová karta

8.2.2 ČSOB Firemní konto

Firemní konto poskytuje všechny základní potřeby pro malé firmy. Dokáže propojit účetnictví s pohyby na bankovních účtech. Tato varianta nabízí už několik položek navíc, které má klient už v ceně konta.

Balíček ČSOB Firemní konto obsahuje:

- Vedení účtu - 340 Kč (pokud klient zvolí zasílání elektronických výpisů k účtu, cena za Firemní konto je 290 Kč)
- Měsíční výpis poštou
- ČSOB InternetBanking 24, ČSOB Smartbanking nebo ČSOB Info 24 (e-mailové informační zprávy zdarma, u SMS je to 10 zpráv)

- 15 příchozích transakcí a 30 odchozích transakcí
- 2 platební karty nebo vkladové karty

Za transakce nad rámec tohoto balíčku si klient opět připlatí stejně jako u ČSOB Podnikatelského účtu.

8.2.3 ČSOB Obchodní konto

Vhodný pro střední podniky a větší firmy, které provádějí častější platební styk. Stejně jako u předchozích tak i u tohoto typu podnikatelského účtu je povinný počáteční vklad 1 000 Kč. Největší výhodou tohoto účtu je množství transakcí, které je už v ceně balíčku.

Balíček ČSOB Obchodní konto obsahuje:

- Běžný účet - 1 150 Kč měsíčně (v případě používání elektronických výpisů je to 1 100 Kč)
- Měsíční výpis poštou
- ČSOB InternetBanking 24, ČSOB Smartbanking nebo ČSOB Info 24 (e-mailové informační zprávy zdarma, u SMS je to 20 zpráv)
- 100 příchozích a 150 odchozích plateb
- 3 platební karty nebo vkladové karty

Zpoplatněné doplňkové služby k účtům:

- ČSOB BusinessBanking 24 - 200 Kč měsíčně
- Výběr hotovosti na pokladně - 30 Kč
- Příchozí položky v rámci banky - 5 Kč
- Příchozí položky z jiné banky - 7 Kč
- Další příkaz k úhradě v rámci banky - 8 Kč
- Další příkaz k úhradě do jiné banky - 10 Kč
- Výběr z bankomatu ČSOB - 6 Kč
- Výběr z bankomatu cizí banky - 35 Kč
- Vklad hotovosti na pokladně - 9 Kč

V případě, že by tyto transakce nebyly dostačující, opět platí zpoplatnění dalších položek dle sazebníku.

8.2.4 ČSOB Kontokorent

Kontokorent od ČSOB může klient získat hned při založení účtu. Pro podnikatele je výhodou, že mohou kontokorent čerpat v české i zahraniční měně. Povolený debet je k účtu poskytován zdarma. V případě, že má klient nastavený limit do 150 000 Kč, platí 100 Kč za měsíc. Pokud je částka vyšší, je to 350 Kč za měsíc. Podnikatelský kontokorent nabízí příznivou úrokovou sazbu a to ve výši 7,25 % p. a.

8.2.5 ČSOB Kreditní karta pro podnikatele

Maximální úvěrový limit, který ČSOB nabízí je 500 000 Kč s tím, že k jednomu kreditnímu účtu je možné vystavit neomezený počet. Karta se vystavuje i bezkontaktní. Bezúročné období podnikatelské kreditní karty je maximálně 45 dní. Prostředky, které jsou na kreditní kartě, je možné převádět na účet vedený v ČSOB. Kromě financí nabízí karta i doplňkové služby (pojištění nákupu, prodloužená záruka, cestovní pojištění, pojištění proti ztrátě či krádeži, pojištění právní ochrany pro řidiče motorových vozidel a MasterCard BUSINESS SELECTION). Úroková sazba na kreditní kartě je 18 % p. a. a měsíční splátka je 5 % z čerpané částky (minimálně 500 Kč). Výběr hotovosti z bankomatu je 35 Kč.

8.2.6 Platební terminál od ČSOB

ČSOB nabízí širokou škálu pro podnikatele, kteří chtějí akceptovat platbu kartou. Možnosti jsou v podobě nepřenosného terminálu, přenosného, mobilního nebo samoobslužného. Tudiž každý podnikatel si může pro svou činnost vybrat vhodný typ. K terminálu je vystavován elektronický výpis a dokonce banka účtenky archivuje také v elektronické podobě. Podnikatel má kdykoliv náhled na provedené karetní transakce on-line. Platební terminál banka poskytuje zdarma a neplatí se ani měsíční pronájem. Za každou transakci si však banka účtuje poplatek, který se pohybuje okolo 1 % (přesná výše je na individuální dohodě).

8.3 Komerční banka, a.s.

Komerční banka vznikla vyčleněním z bývalé Státní banky československé. Ani třetí uvedená banka není typicky českou bankou. Roku 1997 Česká republika schválila prodej státem vlastněných akcií a roku 2001 se tak Komerční banka stala dceřinou společností francouzské Sociéte Générale. Titul Nejlepší banka a Komerční pojišťovna získala KB v roce 2014 v ceně Hospodářských novin.

KB je univerzální bankou, která nabízí širokou škálu bankovních služeb v oblasti retailu, podnikání a investic. Mezi specializované služby patří penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění.



Zdroj: Kb.cz, 2016

Obrázek 4 Logo Komerční banky

Dceřiné společnosti:

- Factoring KB, a. s.
- Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.
- KB Penzijní společnost, a. s.
- ESSOX s. r. o.
- Komerční pojišťovna, a. s.
- Protos, uzavřený investiční fond, a. s.
- KB Real Estate
- a další

Ke konci roku 2015 držela Komerční banka v aktivech téměř 900 miliard Kč a byla na třetím místě v celkovém počtu klientů, konkrétně 1 647 000 klientů. 8 421 je číslo pro bankéře, kteří obsluhují klienty na 396 pobočkách. Klient si může své peníze vybrat ze 772 bankomatů po ČR.

8.3.1 Profi účet

KB nabízí pouze jeden typ podnikatelského účtu, který je vhodný pro podnikatele, firmy, SBD a SVJ. Na Profi účet je možné navázat i osobní účet, a to v rámci Profi programu, kdy při splnění podmínek, je možné klientovi vést podnikatelský a osobní účet zdarma. Další zvýhodnění v rámci odměňování - MojeOdměny. V případě tohoto podnikatelského účtu mají největší výhodu začínající podnikatelé, kdy jim Komerční banka může nabídnout vedení Profi účtu na první 2 roky zdarma bez plnění podmínek a v dalších 2 letech je možné mít účet za polovinu.

Balíček Profi účet obsahuje:

- Běžný účet - 169 Kč za měsíc. V případě Profi programu a plnění konceptu Moje odměny je možné mít účet o 50 % nebo zdarma,
- Elektronický výpis,
- Internetové bankovníctví MojeBanka, Expresní linka KB, Mobilní banka 2,
- 10 příchozích nebo odchozích transakcí,
- Trvalé příkazy přes internetové bankovníctví.
- Bezkontaktní platební karta s cestovním pojištěním,
- Povolený debet,

Profi účet si můžete rozšířit o balíček transakcí, které jsou v následujícím množství a ceně:

- Balíček 10 transakcí - 39 Kč měsíčně,
- Balíček 25 transakcí - 95 Kč měsíčně,
- Balíček 50 transakcí - 179 Kč měsíčně,
- Balíček 75 transakcí - 255 Kč měsíčně,
- Balíček 100 transakcí - 329 Kč měsíčně.

Za některé služby si ovšem klient stejně připlatí. Ať už má balíček transakcí, Profi program nebo plní koncept MojeOdměny. Zaplatí si například za:

- měsíční výpis poštou - 35 Kč,
- homebanking - při zřízení 3 000 Kč a vedení měsíčně 290 Kč,
- transakce mimo balíček - 6 Kč,
- výběr z bankomatu - 9 Kč (pokud nevyužije MojeOdměny),
- výběr z cizího bankomatu - 39 Kč,
- výběr na pobočce banka - 75 Kč,

- vklad hotovosti - 9 Kč,
- informační SMS - 2,50 Kč.

8.3.2 Profi program a koncept MojeOdměny

Termín „Profi program“ znamená, že má klient vedený u KB podnikatelský účet a osobní konto. Je nutné mít tyto dva balíčky v aktuální podobě, tzn. mít Profi účet a MůjÚčet. Pokud si klient ke svému podnikatelskému účtu nechá založit soukromé konto, může tak získat zvýhodnění, a to na základě plnění aktivit v konceptu MojeOdměny.

Koncept MojeOdměny je postavený na odměňování klientů za aktivitu. Podnikatel bude mít soukromý účet vždy zdarma bez plnění aktivit, co se týče podnikatelského účtu, tam je možné získat slevu 50 % nebo 100 % z ceny balíčku. V případě 50% slevy je nutné, aby klient plnil 1 aktivitu na soukromém účtu. Jedná se například o jednu jakoukoliv příchozí platbu měsíčně na osobní účet, úvěrový obchod u Komerční banky či Modré pyramidy, investice v rámci Skupiny KB ve výši minimálně 100 000 Kč, nebo pravidelně spoří nebo investuje do produktů. Když se mu v daném měsíci podaří splnit na osobním účtu 2 aktivity, získá podnikatel 100% slevu z ceny účtu. Čili má osobní i podnikatelský účet zdarma. Toto zvýhodnění je účetně vyřešeno tak, že na konci každého měsíce se klientovi strhne poplatek za vedení účtu, ale hned na začátku následujícího měsíce je mu bonus 50 % nebo 100 % přičten zpět na účet. Jinak řečeno je klient odměněný za to, že byl v měsíci na účtu aktivní.

Další odměnou pro klienta je možnost mít zdarma výběr z bankomatu KB. Ve chvíli, kdy klient vybírá z bankomatu KB, je mu odečten poplatek 9 Kč. Pokud však kdekoliv zaplatí platební kartou u obchodníka (jedno jakou částku, musí to být však v rámci stejného měsíce, kdy výběr proběhl), je mu poplatek za předchozí výběr vrácen celý zpět. Tudiž 1 platba u obchodníka je 1 výběr z bankomatu KB zdarma.

8.3.3 Povolený debet na podnikatelském účtu

Podnikatelům je tento produkt nabízen od roku 2016 zdarma a není nutné platit poplatek za rezervací zdrojů. Stávající klienti navíc nepotřebují zajištění při sjednání debetu do výše 500 000 Kč. Ale i tak je každý limit na individuálním posouzení finanční situace podnikatele. Úvěr lze čerpat po dobu 180 kalendářních dnů. Úroková sazba je 19,99 % p. a.

8.3.4 KB Kreditní karta Business world

Kreditní karta MasterCard v bezkontaktní formě. Úvěrový limit se nastavuje v rozmezí 20-200 000 Kč. Cena karty je 59 Kč za měsíc. V případě, že s kartou udělá majitel obrát alespoň 5 000 Kč za měsíc, je zdarma Zajímavostí je, že kreditní kartu u KB není určena jen pro klienty s podnikatelským účtem, majitelem může být i neklieut. Úvěr z kreditní karty je možné čerpat hotovostně nebo bezhotovostním převodem na účet. Splátky jsou pravidelné měsíční ve výši 1/10 z čerpané částky s úrokem 19,99 % p. a. Jako bonus klient se klientovi vrací 1 % z každé platby kartou na podnikatelský účet (platí pouze pro účet vedený u KB). Dále má na kartě nastaveny výhody programu MasterCard Business Selection.

8.3.5 Platební terminál od Komerční banky

Platební terminál je možné zřídit i neklieutovi, protože k jeho vedení není nutné mít u Komerční banky účet. Výpisy ke kartám jsou distribuovány papírově nebo elektronicky. Zřízení je zdarma. KB si bere 1,99 % z každé transakce, která proběhne přes terminál. Při měsíčním obrátu do 9 999 Kč je poplatek 399 Kč za měsíc, ale v případě překročení této částky je terminál zdarma. Pokud by se nájemce terminálu rozhodl pro odinstalaci a zrušení, zaplatí bance 1 500 Kč + 21 % DPH.

8.4 GE Money bank, a. s.

Z již uvedených bank je tato první, která je vyloženě zahraničním počinem. GE Money bank je součástí společnosti GE (General Electric), která byla založena před více než sto lety. Na český trh se tato banka dostala v roce 1997 spolu s GE Money auto. Své služby od začátku orientuje jak na občany, tak na malé a střední podniky. Její výhodou je právě fakt, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě.

Během své krátké působnosti na českém trhu stihla získat několik ocenění, a to v rámci Zlaté koruny, Louskáčka (Art Directors Club Creative Awards), OVB Vstřícná banka, Fincentrum Banka roku, Nejlepší banka Hospodářských novin a několik mezinárodních ocenění. GE Money bank se často prezentuje jako inovativní banka a zde je několik inovací, která jako první velká banka v České republice představila:

- plnohodnotný elektronický výpis z účtu,
- konsolidace půjček,

- refinancování hypoték,
- komunikace s klientem pomocí zabezpečeného internetového chatu,
- peněžní odměna pro klienty používající platební kartu,
- bezkontaktní platební nálepka a karta v mobilu.



Zdroj: Gemoney.cz, 2016

Obrázek 5 Logo GE Money Bank

GE Money bank na konci roku 2014 měla 1 000 000 klientů, kteří byli obsluhováni 2 942 pracovníky na 243 pobočkách. Počet bankomatů před více jak dvěma lety byl 686.

GE Money bank rozděluje své podnikatelské účty podle toho, zda je klient začínající podnikatel, patří mezi malé, střední nebo velké podniky, zabývá se zemědělstvím ekoenergiemi, jedná se o instituce nebo svobodná povolání. Dle těchto parametru jsou v nabídce podnikatelské účty Genius Business Start, Genius Business Complete, Genius Business Optimal, Genius Business Bronze, Genius Business Silver, Genius Business Gold a Genius Business Platinum. Každý z těchto účtů má však jednu společnou věc a tím je možnost získat zpět až 30 % zpět z platby kartou u partnerů BENE + v ČR.

8.4.1 Genius Business Complete

Jedná se o základní podnikatelský balíček služeb, který v sobě skrývá řadu služeb bez nutnosti dokupovat další. Určený je pro fyzické i právnické osoby. Podnikatelský účet je možné si otevřít i v cizích měnách. Například EUR, USD, CHF, RUB a další. Stejně jako u dalších podnikatelských účtů u GE Money bank není třeba mít na účtu počáteční vklad či minimální zůstatek. Pokud tedy účet není zatížen některým z úvěrových produktů.

Balíček Genius Business Complete obsahuje:

- běžný účet - 149 Kč měsíčně,
- elektronický výpis,

- internetové bankovníctví,
- všechny odchozí a příchozí transakce zdarma,
- neomezený počet trvalých příkazů,
- 1 platební karta,
- výběry z bankomatu GE Money bank zdarma,
- výběr a vklad na přepážce zdarma,
- kontokorent,
- výběr a vklad na přepážce zdarma,
- SMS info zdarma.

Za tyto služby si naopak klient připlatí:

- papírový výpis - 30 Kč měsíčně,
- telefonní banka - 79 Kč měsíčně,
- GSMbanking - 69 Kč měsíčně,
- homebanking - 300 Kč měsíčně,
- výběr z cizího bankomatu - 40 Kč,
- další karta k účtu - 59 Kč.

8.4.2 Genius Business Optimal

Balíček Genius Business Optimal obsahuje:

- elektronický výpis,
- běžný účet - 219 Kč měsíčně,
- internetové bankovníctví,
- 50 příchozích a odchozích plateb,
- internetové bankovníctví,
- 1 platební karta,
- výběr z vlastního bankomatu,
- povolený debet,
- 10 informačních SMS.

Další služby jsou zpoplatněny jinak než u předchozího balíčku, jedná se o:

- výběr z cizího bankomatu za 49 Kč,
- výběr na přepážce 60 Kč,

- příchozí transakce nad rámec 6 Kč,
- trvalý příkaz nad rámec 6 Kč,
- zaslání informační SMS nad rámec 2,50 Kč.

8.4.3 Genius Business Bronze

Balíček Genius Business Bronze obsahuje:

- běžný účet - 129 Kč měsíčně,
- elektronický výpis,
- 5 příchozích a odchozích plateb,
- 1 platební karta,
- vklad hotovosti na pobočce zdarma,
- povolený debet.

Další služby jsou opět zpoplatněny a v některých případech opět vyšší částkou než u předchozího účtu.

8.4.4 Genius Business Silver

Balíček Genius Business Silver obsahuje:

- běžný účet - 189 Kč měsíčně,
- elektronický výpis,
- 20 příchozích a odchozích plateb
- 1 platební karta,
- výběr z bankomatu GE Money zdarma,
- vklad hotovosti na přepážce zdarma,
- povolený debet,
- 5 informačních SMS.

8.4.5 Genius Business Gold

Balíček Genius Business Gold obsahuje:

- běžný účet - 349 Kč měsíčně,
 - elektronický výpis,
 - 70 příchozích a odchozích plateb,
 - 1 platební karta,
-

- výběr z bankomatu GE Money zdarma,
- vklad hotovosti na pobočce zdarma,
- povolený debet,
- 10 informačních SMS.

8.4.6 Genius Business Platinum

Balíček Genius Business Platinum obsahuje:

- běžný účet - 1 099 Kč měsíčně,
- elektronický výpis,
- internetové, telefonní a mobilní bankovníctví zdarma,
- všechny příchozí a odchozí platby zdarma,
- 2 platební karty,
- výběr z bankomatu GE Money zdarma,
- vklad hotovosti na přepážce zdarma,
- povolený debet,
- 50 informačních SMS.

8.4.7 Kontokorentní úvěr MiniFlexi Business

Jedná se o malý podnikatelský kontokorentní úvěr v rozmezí 10 000 až 50 000 Kč. Bez poplatků za zřízení či vedení kontokorentu, ale za to s poplatkem 200 Kč za rezervaci prostředků. Doba splatnosti je 12 měsíce, avšak minimálně každý 180. den nepřetržitého čerpání musí být na účtu, ke kterému je úvěr zřízen, alespoň na jeden den v plusu. V případě, že klient patří mezi vybranou skupinu klientů (lékaři, zubaři, lékárny, veterináři, advokáti, notáři, daňoví poradci, exekutoři, architekti, auditoři, obhájci, soudní znalci a soudní tlumočníci) je úrok na kontokorentu 12,50 % p. a. Pro ostatní subjekty je úrok nastaven na 19,90 % p. a.

8.4.8 Kreditní karta MoneyCard Business

Kreditní karta, která měla bezúročné období až 50 dní. Úvěrový rámec byl maximálně 75 000 Kč, s nákupem u vybraných obchodních partnerů až 200 000 Kč. Finance z kreditní karty bylo možné čerpat na platbu v obchodech, výběr hotovosti, úhradu platebních příkazů nebo platbu na internetu. Aktuálně však kreditní karta pro podnikatele není k dispozici a stejně tak i platební terminály.

8.5 mBank S. A.

Jedná se o nováčka z vybraných bank v této bakalářské práci. Do České republiky přišla koncem roku 2007. Jejich mateřskou společností je německá bankovní skupina Commerzbank. Byla to první banka se samoobslužným modelem, což znamená, že si klient spravuje svůj účet sám přes internet nebo po telefonu. Typické pobočky bank s bankovními poradci a pokladnami nejsou. Po republice jsou rozmístěny pouze "jakési" informační stánky, kde je možné účet zřídit, zrušit nebo dostat informace o dalších produktech případně pro sjednání úvěrových produktů.

mBank nabízí produkty a služby pro běžné občany i pro živnostníky. Mezi základní produkty patří osobní účty, spoření, kreditní karty, hypotéky a spotřebitelské úvěry.



Zdroj: Mbank.cz, 2016

Obrázek 6 Logo mBank

8.5.1 mKonto Business

mBank nabízí pouze jeden typ podnikatelského účtu. Jednou z nesporných výhod tohoto účtu je, že platby provádí rychle. To znamená, že pokud převádí klient hotovost mezi stejnou bankou, je platba připsána ihned. U jiných bank je platba připsána v ten samý den, a to bez expresních příplatků. Klient si navíc může celý účet sám spravovat přes internetové bankovníctví.

Balíček mKonto Business obsahuje:

- běžný účet - zdarma,
- elektronický výpis,
- internetové a mobilní bankovníctví zdarma,

- neomezený počet příchozích a odchozích plateb zdarma,
- trvalé příkazy zdarma,
- 1 platební karta,
- 3 výběry ze všech bankomatů zdarma.

I když se jedná o banku, která se převážně prezentuje jako bezpoplatková se snahou mít pro klienty vše zdarma, tak i zde se najdou zpoplatněné služby. Jedná se například o:

- papírový výpis - 50 Kč měsíčně,
- v případě, že s platební kartou neudělá majitel obrát alespoň 500 Kč za měsíc, bude jej stát 29 Kč,
- vystavení další karty - 100 Kč ročně,
- 4. a další výběr z bankomatu - 35 Kč,
- povolený debet - 0,25 % z nečerpané částky,
- informační SMS - 2 Kč.

8.5.2 mRezerva Business

Jedná se o formu povoleného debetu. Debet je možné zřídit bez návštěvy pobočky. Jeho výše se pohybuje od 10 000 do 300 000 Kč. Doba splatnosti je 12 měsíců. Nenabízí se začínajícím podnikatelům, žadatel musí podnikat minimálně 12 měsíců. Podmínkou pro schválení je aktivita na mKontu Business za posledních 6 měsíců. Měsíční splátka musí být minimálně 25 % z výše schváleného limitu. Navíc pokud klient nepoužije debet z více jak 30 %, bude mu účtován poplatek 0,25 % z nevyužitého limitu. Úroková sazba je příjenných 13 % p. a.

8.6 Raiffeisenbank, a.s.

Poprvé začala Raiffeisenbank poskytovat bankovní služby v České republice roku 1993. Jedná se o čistě rakouskou banku. Česká filiálka patří do velké finanční skupiny Raiffeisen, jejíž znak (dvě zkřížené koňské hlavy) můžete vidět na několika budovách po celé Evropě. V současné době skupina Raiffeisen aktivně působí v 25 zemích světa a její aktiva dosahují výše 100 mld. EUR.

Dceřiné společnosti Raiffeisenbank:

- Raiffeisen - Leasing, s.r.o.,
- Raiffeisen stavební spořitelna,

- Raiffeisen investiční společnost,
- Uniqa pojišťovna, a.s.

Celkový počet poboček ke konci roku 2014 byl necelých 120 a počet zaměstnanců byl 2 618.



Banka inspirovaná klienty

Zdroj: Google.cz, 2016

Obrázek 7 Logo Raiffeisenbank

Raiffeisen bank nabízí 4 typy podnikatelských účtů. Pro začínající podnikatele je připraven eKonto Start, pro živnostníky je určeno eKonto Živnost, pokud je klient nenáročný a nepotřebuje tolik služeb může vyzkoušet eKonto Business a pro ty náročnější má RB eKonto Komplet.

8.6.1 Podnikatelské eKonto Business

Balíček eKonto Business obsahuje:

- Běžný účet - 400 Kč. Pokud má klient kreditní obrát na účtu nejméně 15 000 Kč měsíčně a zároveň tři odchozí platby z účtu, je poplatek za účet snížen na 100 Kč.
- Elektronický výpis
- Internetové, telefonní a GSM bankovníctví
- 20 příchozích a odchozích transakcí
- 1 platební karta

Zbytek služeb už je zpoplatněných a ne malými částkami. Zde jsou vypsány některé:

- papírový výpis - 30 Kč,
- homebanking - 200 Kč měsíčně,
- výběr z vlastního bankomatu - 10 Kč,
- výběr z cizího bankomatu - 40 Kč,
- výběr hotovosti na přepážce - 60 Kč,

- vklad hotovosti na přepážce - 10 Kč,
- kontokorent - 250 Kč měsíčně,
- SMS info zprávy - 4 Kč.

8.6.2 Podnikatelské eKonto Komplet

Balíček eKonto Komplet obsahuje:

- Běžný účet - 800 Kč. Opět zde platí výhoda pro aktivní klienty. Obrat 15 000 Kč a 3 odchozí platby v měsíci snižují poplatek za účet na 500 Kč.
- Elektronický výpis
- Internetové, telefonní a GSM bankovníctví
- Všechny příchozí a odchozí platby
- 2 platební karty
- Výběr z vlastního, cizího a zahraničního bankomatu zdarma
- Kontokorent

Zpoplatněny zůstávají hotovostní operace na pobočce a informační SMS.

8.6.3 RB Kontokorentní úvěr

Raiffeisen bank nabízí kontokorenty k účtu pouze firmám s ročním obratem 300 000 až 50 000 000 Kč. Každopádně úvěrový limit je stanovený až na 3 000 000 Kč. Pokud se jedná o klienta vlastníci účet méně než rok, dostane limit maximálně do 200 000 Kč. Kontokorent se sjednává vždy na 1 rok s možností automatického prodloužení. Měsíční poplatek je 250 Kč.

8.6.4 RB Platební terminál

Platební terminál od Raiffeisen si může klient vybrat nepřenosný, přenosný, mobilní nebo samoobslužný. Cenu ani procento z tržby Raiffeisen neuvádí, jedná se tedy o individuální cenotvorbu této služby.

8.7 Fio banka, a. s.

Tato poslední banka ve vybraném seznamu je jako jediná typicky česká. Počátek Fio společnosti se datuje do roku 1993, kdy byla založena. Firma Fio byla vytvořena primárně na obchodování s cennými papíry, alespoň to byl záměr skupiny studentů a absolventů Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. Vzhledem k úspěchu obchodování

a rozšíření služeb, se z této burzovní společnosti stala roku 2010 plnohodnotná banka s licenci, tedy Fio banka.

Fio tedy poskytuje širokou škálu produktů v rámci tradičního bankovníctví a zároveň zprostředkovává obchodování s cennými papíry. Fio banka za pouhých 6 let své existence získala několik ocenění, například popáté v řadě titul Nejvstřícnější banka roku (aktuálně za rok 2015), Zlatá koruna, Účet roku 2015 Fincentrum, Bankovní inovátor 2014 a další.



Zdroj: Fio.cz, 2016

Obrázek 8 Logo Fio banky

8.7.1 Fio podnikatelský účet

Jednoduchý název podnikatelského účtu je znamením, že se bude jednat o jediný podnikatelský účet, který Fio banka nabízí. Hlavní myšlenkou je nabídka účtu pro podnikatele, živnostníky a firmy za stejných podmínek jako pro fyzické osoby.

Balíček eKonto Komplet obsahuje:

- běžný účet - zdarma,
- elektronický výpis,
- internetové bankovníctví,
- všechny příchozí a odchozí platby,
- trvalé příkazy.
- 2 platební karty,
- 10 výběrů z vlastního bankomatu,
- 5 výběrů z cizího bankomatu zdarma v případě, že s kartou udělá obrát 4 000 Kč v měsíci,

- vklad hotovosti na přepážce,
- výběr hotovosti na přepážce (nad 1 000 Kč),

Několik poplatků se přeci jen našlo a to:

- papírový výpis - 25 Kč + poštovné,
- 11. a další výběr z bankomatu - 9 Kč,
- výběr z cizího bankomatu při nesplnění obratu - 30 Kč,
- výběr hotovosti na přepážce do 1 000 Kč - 30 Kč,
- Informační SMS 2, 40 Kč.

8.7.2 Fio Kontokorent

Fio banka v rámci kontokorentu nerozlišuje, zda jej zřizuje k osobnímu nebo podnikatelskému účtu. Jeho podmínky jsou stále stejné. Limit se pohybuje od 5 000 do 1 500 000 Kč. Rozlišení však najdeme v tzv. tarifu, který si klient vybere podle toho, jak chce kontokorent využívat. Tarif ke zvolení:

- Tarif 1 - pokud klient potřebuje čerpat rezervu delší dobu. Úroková sazba 8,3 % p. a. Poplatek za poskytnutí jsou 4 % (min. 100 Kč)
- Tarif 2 - určena k občasnému čerpání. Úroková sazba 14,3 % p. a. Poplatek 1 % (min. 100 Kč)
- Tarif 3 - výjimečné čerpání či nepoužívání vůbec. Úroková sazba 18,9 % p. a. Poskytován zdarma.

8.7.3 Fio platební terminál

V případě pořízení platebního terminálu nabízí Fio banka podnikatelský účet zdarma, navíc garantuje rychlé vypořádání transakcí. Vypůjčení terminálu je zdarma, ovšem z transakce může klientovi odečíst až 2,69 % a měsíční poplatek dosahuje výše 800 Kč (jeho minimální výše).

9 POROVNÁNÍ CEN BANKOVNÍCH SLUŽEB VZHLEDEM K POTŘEBÁM FIRMY ABC

9.1 ABC, s. r. o.

Společnost ABC s.r.o. se soustřeďuje na poskytování služeb v rámci nestátního zdravotnictví (plastická chirurgie), rekondiční a regenerační služby, kosmetické služby, pedikúra či manikúra. Svým zákazníkům umožňují hradit služby a zboží v hotovosti nebo platební kartou. Svou pobočku má ve Zlínském kraji, konkrétně v centru Zlína.

Užívají jeden podnikatelský účet se dvěma platebními kartami. Výpis k účtu chodí elektronickou cestou. V případě možnosti platí kartou u obchodníků (10 transakcí). Z bankomatu vybírají jen minimálně cca 5 x v měsíci. Pravidelně každý týden chodí vkládat hotovost na pokladně banky. Aktuálně nepoužívají žádnou formu financování, mají dostatek vlastních prostředků. Navíc v minulosti měli špatnou zkušenost s kreditní kartou. Avšak výhodné nabídky povoleného debetu či kreditní kartě jako finanční rezervě se do budoucna nebrání. Internetové bankovníctví využívají opravdu aktivně, tím se myslí 60-90 příchozích a odchozích transakcí za měsíc. Trvalých příkazů na účtu mají nastavených 5 kusů. Z bezpečnostních důvodů nepoužívají mobilní bankovníctví. Akceptují platební karty zákazníků s trasovatelností cca 50 plateb v měsíci. Platby se pohybují v částkách 50-2 000 Kč za jednu transakci, ne příliš často se částka přehoupne přes 2 000 Kč. Majitelé firmy ABC nemají zájem o investování či spoření. Jsou konzervativní, bojí se možnosti ztráty peněz a raději mají peníze vždy k dispozici. V případě zvýhodnění vedení osobního účtu k podnikatelskému, by byli ochotni všechny účty vést pod jedním bankovním domem.

9.2 Náklady na podnikatelský účet u České spořitelny (konto Maxi)

Název služby	Počet	Cena celkem (v Kč)
Vedení běžného účtu	1	299
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	50	-
Odchozí platby	35	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	29
Výběr z vlastního bankomatu	3	-
Výběr z cizího bankomatu	1	40
Vklad na pokladně banky	3	-
Celkem	-	368

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 2 1. výpis za vedení účtu u České spořitelny

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	299
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	45	-
Odchozí platby	39	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	29
Výběr z vlastního bankomatu	5	-
Výběr z cizího bankomatu	2	80
Vklad na pokladně banky	4	-
Celkem	-	408

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 3 2. výpis z účtu u České spořitelny

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	299
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	30	-
Odchozí platby	38	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	29
Výběr z vlastního bankomatu	7	-
Výběr z cizího bankomatu	-	-
Vklad na pokladně banky	4	-
Celkem	-	328

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 4 3. výpis z účtu u České spořitelny

Pro firmu ABC jsem u České spořitelny vybrala konto Maxi a to z toho důvodu, že nabízí nejvíce služeb bez poplatků. Poplatek za konto je 299 Kč měsíčně, ale kompenzuje to částku, kterou by firma musela zaplatit v případě, že by si vybrala levnější verzi, kde je malý počet transakcí zdarma. Dokoupení balíčku transakcí by pro firmu v tomto případě nebylo výhodné, opět by přeplatila. Průměrné náklady na vedení balíčku konto Maxi u České spořitelny za tři měsíce by byly zhruba 368 Kč. U tohoto balíčku by pro firmu byla velká výhoda v neomezeném počtu transakcí, kterých má firma v měsíci opravdu hodně. Naopak by bylo dobré omezit výběry z cizího bankomatu. Vzhledem k velkému množství bankomatů ČS ve Zlíně a okolí, bude snadné užívat jen tyto bankomaty. Na účtu je také pěkné zhodnocení a to bez nutnosti peníze posílat na doplňkový spořicí účet. Firmě by bylo možné doporučit finanční rezervy nikoliv kreditní karty, ale kontokorentu, který ČS nabízí k tomuto účtu zdarma, dále vedení osobního účtu zdarma ale pozor, jednalo by se o další produkt čili za příplatek. Kvůli nekonkrétní nabídce platebního terminálu nebylo možné náklady na jeho provoz vyčíslit.

9.3 Náklady na podnikatelský účet u ČSOB (Obchodní konto)

Název služby	Počet	Cena celkem (v Kč)
Vedení běžného účtu	1	1 100
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	50	-
Odchozí platby	35	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	3	18
Výběr z cizího bankomatu	-	-
Vklad na pokladně banky	3	27
Platební terminál	1	-
Celkem	-	1 145

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 5 1. výpis z účtu u ČSOB

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	1 100
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	45	-
Odchozí platby	39	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	5	30
Výběr z cizího bankomatu	2	70
Vklad na pokladně banky	4	36
Platební terminál	1	-
Celkem	-	1 236

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 6 2. výpis z účtu u ČSOB

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	1 100
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	30	-
Odchozí platby	38	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	7	42
Výběr z cizího bankomatu	-	-
Vklad na pokladně banky	4	36
Platební terminál	1	-
Celkem	-	1 178

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 7 3. výpis z účtu u ČSOB

Zatím podnikatelský účet s nejvyšším poplatkem za jeden měsíc vedení, průměr za tři měsíce by byl 1186 Kč. Tento účet jsem zvolila záměrně z toho důvodu, že opět nabízí

vysoký počet příchozích a odchozích transakcí v ceně účtu. Částku za vedení by bylo možné snížit levnějším typem podnikatelského účtu a dokoupení balíčku transakcí, ty ale aktuálně ČSOB nenabízí. Celkově nevýhodné vybírání z bankomatu a to vlastního i cizího. Kreditní kartu a ani povolený debet jsem u této banky nevolila, protože jsou oba tyto produkty zpoplatněny a to by ještě více navýšilo náklady. Dobry zprávou je pouze v rámci platebního terminálu, u kterého si ČSOB neúčtuje poplatek za vedení a z každé transakce se strhává okolo 1 %.

9.4 Náklady na podnikatelský účet u Komerční banky (Profi účet)

Název služby	Počet	Cena celkem (v Kč)
Vedení běžného účtu	1	169
MojeOdměny (50 %)	1	- 85
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Balíček transakcí (75 ks)	1	255
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	3	-
Výběr z cizího bankomatu	-	-
Vklad na pokladně banky	3	27
Platební terminál	1	-
Celkem	-	366

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 8 1. výpis z účtu u KB

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	169
MojeOdměny (50 %)	1	- 85
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Balíček transakcí (75 ks)	1	225
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	5	-
Výběr z cizího bankomatu	2	78
Vklad na pokladně banky	4	36
Platební terminál	1	-
Celkem	-	423

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 9 2. výpis z účtu u KB

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	169
MojeOdměny (50 %)	1	- 85
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Balíček transakcí (75 ks)	1	229
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	7	-
Výběr z cizího bankomatu	-	-
Vklad na pokladně banky	4	36
Platební terminál	1	-
Celkem	-	349

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 10 3. výpis z účtu u KB

U Profí účtu jsem záměrně zvolila dvě varianty. První variantou byla možnost využití konceptu MojeOdměny a založení osobního účtu. Firma by tím získala 50 % slevu

z vedení podnikatelského účtu a stačilo by jen jednou za měsíc poslat třeba jen 1 Kč na osobní konto. Druhá varianta byla využití balíčku transakcí. ABC s.r.o. má opravdu hodně bezhotovostních transakcí tudíž balíček 75 ks plateb (a 10 transakcí v rámci účtu) by mohl být dostačující. Za výběr v bankomatu jsem poplatek nezapočítala z toho důvodu, že nám zde opět fungují MojeOdměny. Majitelé firmy kartou vybírají i platí, takže zde bez poplatků. U platebního terminálu poplatek účtován nebyl z toho důvodu, že firma udělá obrat za měsíc přes 10 000 Kč. Povolený debet bych zde doporučila, jeho vedení je zdarma, naopak u kreditní karty by byl poplatek, pouze v případě aktivního užívání by byla karta zdarma. Průměrné za měsíc vedení Profí účtu by byly necelých 380 Kč, což je velmi podobné jako v případě České spořitelny.

9.5 Náklady na podnikatelský účet u GE Money bank (Genius Business Complete)

Název služby	Počet	Cena celkem (v Kč)
Vedení běžného účtu	1	149
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	50	-
Odchozí platby	35	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	59
Výběr z vlastního bankomatu	3	-
Výběr z cizího bankomatu	1	40
Vklad na pokladně banky	3	-
Celkem	-	248

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 11 1. výpis z účtu u GE Money bank

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	149
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	45	-
Odchozí platby	39	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	59
Výběr z vlastního bankomatu	5	-
Výběr z cizího bankomatu	2	80
Vklad na pokladně banky	4	-
Celkem	-	288

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 12 2. výpis z účtu u GE Money bank

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	149
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	30	-
Odchozí platby	38	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	59
Výběr z vlastního bankomatu	7	-
Výběr z cizího bankomatu	-	-
Vklad na pokladně banky	4	-
Celkem	-	208

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 13 3. výpis z účtu u GE Money bank

První typ podnikatelského účtu od GE byla první volba pro výběr účtu. Hlavním podnětem byly neomezené příchozí a odchozí platby, výběr z bankomatu zdarma a vklad na pobočce bez poplatků. Průměrné měsíční náklady by tedy nepřesáhly 300 Kč. Nevýhodou na tomto účtu nebo spíš bance je, že nyní nenabízí kreditní kartu ani platební terminál pro podnikatele. Co se týče povoleného debetu k účtu, je v GE nevýhodné kvůli poplatku za rezervaci zdrojů.

9.6 Náklady na podnikatelský účet u mBank (mKonto Business)

Název služby	Počet	Cena celkem (v Kč)
Vedení běžného účtu	1	-
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	50	-
Odchozí platby	35	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	100
Výběr z vlastního bankomatu	3	-
Výběr z cizího bankomatu	1	35
Celkem	-	135

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 14 1. výpis z účtu u mBank

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	-
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	45	-
Odchozí platby	39	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	5	70
Výběr z cizího bankomatu	2	70
Celkem	-	140

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 15 2. výpis z účtu u mBank

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	-
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	30	-
Odchozí platby	38	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	7	140
Výběr z cizího bankomatu	-	-
Celkem	-	140

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 16 3. výpis z účtu u mBank

mBanka se snaží prezentovat jako banka, která má účty i s neomezenými transakcemi, ale i přesto se najdou položky, za které by ABC s. r. o. zaplatilo. Poplatek za druhou kartu jsem uváděla pouze v první výpisu z důvodu, že je zde poplatek roční. Pouhé 3 výběry zdarma by nebyly dostačující, takže nejvyšší položkou ve výpise by byly právě výběry. Ať už z vlastního bankomatu nebo cizího, vždy by se účtovalo 35 Kč za výběr. Tento účet bohužel neobstál z toho důvodu, že je firma zvyklá vkládat hotovost z tržby na pokladně banky, mBanka pobočky s pokladnami nevede. Je sice příjemná změna, že si klient může svůj účet plně obsluhovat sám elektronicky, ale v tomto případě je to na škodu, protože nedokáže zajistit základní bankovní službu. Peníze na účet si klient může poslat poštovní poukázkou. Kreditní karta ani platební terminál mBanka nenabízí. Za zmínku a zamyšlení stojí kontokorent k účtu, který má nízkou úrokovou sazbu, ale nehodí se jako finanční rezerva z toho důvodu, že pokud se nepoužívá, je zde poplatek.

9.7 Náklady na podnikatelský účet u Raiffeisenbank (eKonto Komplet)

Název služby	Počet	Cena celkem (v Kč)
Vedení běžného účtu	1	500
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	50	-
Odchozí platby	35	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	3	-
Výběr z cizího bankomatu	1	-
Vklad na pokladně banky	3	30
Celkem	-	530

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 17 1. výpis z účtu u RB

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	500
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	45	-
Odchozí platby	39	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	5	-
Výběr z cizího bankomatu	2	-
Vklad na pokladně banky	4	40
Celkem	-	540

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 18 2. výpis z účtu u RB

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	500
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	30	-
Odchozí platby	38	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	7	-
Výběr z cizího bankomatu	-	-
Vklad na pokladně banky	4	40
Celkem	-	

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 19 3. výpis z účtu u RB

Na první pohled vypadají výpisy z Raiffeisenbank bez účtovaných položek, ale za balíček komplet byl firma zaplatila minimálně 500 Kč každý měsíc a to bylo do výpočtu zahrnuto, že splní podmínku pro slevu. Tím se myslí, že bude mít každý měsíc obrat 15 000 Kč a 3 odchozí platby. Bez této výhody by firmu účet stál 800 Kč a s vyšším počtem vkladů na pokladně se náklady na tento bankovní produkt mohou vyšplhat na 900 Kč i výše. Zajímavý produkt, který má v balíčku spoustu využitelných služeb, jen základní cena je vysoká. Úvěrové produkty jsou všeobecně u RB těžko dostupné. Aby klient získal kontokorent či úvěr je nutné, aby měl u banky několikaměsíční historii a na účtu jasně prokazoval bonitu. U Raiffeisenbank bych kontokorent nedoporučila z důvodu měsíčního poplatku 250 Kč.

9.8 Náklady na podnikatelský účet u Fio bank (Fio podnikatelský účet)

Název služby	Počet	Cena celkem (v Kč)
Vedení běžného účtu	1	-
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	50	-
Odchozí platby	35	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	3	-
Výběr z cizího bankomatu	1	-
Vklad na pokladně banky	3	-
Platební terminál	1	800
Celkem	-	800

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 20 1. výpis z účtu u Fio

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	-
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	45	-
Odchozí platby	39	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	5	-
Výběr z cizího bankomatu	2	-
Vklad na pokladně banky	4	-
Platební terminál	1	800
Celkem	-	800

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 21 2. výpis z účtu u Fio

Název služby	Počet	Cena celkem
Vedení běžného účtu	1	-
Měsíční elektronický výpis	1	-
Internetové bankovníctví	1	-
Příchozí platby	30	-
Odchozí platby	38	-
Trvalé příkazy	5	-
Platební karta	2	-
Výběr z vlastního bankomatu	7	-
Výběr z cizího bankomatu	-	-
Vklad na pokladně banky	4	-
Platební terminál	1	800
Celkem	-	800

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 22 3. výpis z účtu u Fio

Dalo by se říct, že tato česká banka obstála ve srovnání s ostatními bankami, ale čistý výpis nám kazí jedna vysoká položka. Platební terminál. Za jeho vedení si Fio účtuje poplatek

800 Kč a to v minimální výši, navíc procento z transakce je také hodně vysoké. Navíc pokud by se majitelé firmy rozhodli i pro povolený debet, byl by to další poplatek navíc. Tomuto poplatku se dá ovšem vyhnout a to tak, že by si zvolili Tarif 3. U tohoto tarifu se neplatí poplatek za vedení, ale jen pokud je debet využíván zřídka či vůbec. Pokud jsou smluvní podmínky v prvním roce splněny navíc může klient získat nižší úrokovou sazbu na kontokorent o 2 %. Co se týče základních bankovních potřeb, firma ABC, by měla všechny služby bez poplatků.

10 ZÁVĚREČNÁ DOPORUČENÍ

Po vypracování analytické části bakalářské práce mohu společnosti ABC s.r.o. jednoznačně doporučit Fio banku pro zřízení a vedení podnikatelského účtu. Tato banka, která je z vybraných sedmi bank jako jediná česká, obstála v konkurenci hlavně nabídkou běžného podnikatelského balíčku zdarma i s množstvím služeb, které jsou pro firmu primární. Naneštěstí firma potřebuje využívat akceptaci platebních karet, platební terminál zajišťuje komfort pro zákazníky a ti jej často využívají. Vzhledem k tomu, že je platební terminál u Fio banky nejdražší z nabídky bank a má i vysoký úrok, nabízí se zde možnost využití terminálu od jiné banky. Platební terminál totiž není přímo vázaný na podnikatelský účet. Má svůj účet vedený zvlášť, tudíž je možné mít tuto službu od konkurence.

Navrhuji tedy zřízení bankovního balíčku u Fio banky a zároveň pořízení platebního terminálu u ČSOB. Varianta platebního terminálu od ČSOB je pro firmu výhodná z toho důvodu, že jsou terminály zdarma a z transakcí se odečítá cca 1 %.

Pokud firma, ať už ABC či jiná uvažuje o zrušení a přechodu k jiné bance, doporučuji nejdříve navštívit na pobočce bankovního poradce, který se o daný účet stará. Vzhledem k tomu, že je na malém území České republiky velký konkurenční boj, může být klientovi nabídnuta tzv. individuální cena služeb. To znamená, že pokud je klient nespokojený a hrozí odchodem, banka mu může nabídkou mimo sazebníkové ceny. Většinou je to nabídka vedení účtu zdarma na 1 rok nebo vedení jiných služeb bez poplatků. Pokud je klient pro banku zajímavý a cenný (movitý klient, hodně služeb, perspektivista dalších obchodů), snaží se si svého klienta udržet. Navíc individuální cenu je možné každý rok prodloužit. Ovšem klient nemůže s tímto přístupem vždy počítat, každá banka tuto politiku nevede.

ZÁVĚR

V bakalářské práci jsem se zabývala analýzou aktuální nabídky podnikatelských účtů u vybraných bank na českém trhu. Nejvýhodnější účet jsem vybírala pro firmu ABC s.r.o.

Dle zadaných kritérií jsem se snažila určit, která banka bude nabízet nejvíce služeb za nejnižší nebo nulové poplatky. Jelikož se bankovní trh neustále mění a s ním i poplatky a nabídka, je důležité mít údaje o možnostech aktualizované.

V teoretické části jsem využila několik literárních zdrojů pro vysvětlení základních pojmů spojených užíváním běžného účtu a dalších primárních služeb, které nabízejí všechny bankovní domy na našem trhu. Byly zde popsány pojmy jako běžný účet, platební karty, úvěrové a investiční obchody.

V praktické části jsem nejdříve představila jednotlivé nabídky bank. Jejich balíčky účtů, úvěrové produkty (kontokorent a kreditní karta) a možnost akceptace platebních karet. Banky a jejich profily byly prezentovány podle velikosti (počtu klientů) na trhu. Poté jsem v krátkosti představila firmu ABC a její nynější užívání bankovních služeb. Jednalo se o základní potřeby, které firma potřebuje k běžnému provozu činnosti. Následovaly simulující měsíční výpisy za služby, kdyby si firma vybrala danou banku. Dle těchto tabulek s výpočty jsem vyhodnotila nejvhodnější banku pro zřízení podnikatelského účtu.

V závěru jsem pak navrhla doporučení, která by měla pomoci firmě ABC s.r.o. a dalším podnikatelským subjektům, se rozhodnout ohledně výběru banky pro své podnikání. Případně uvažovat nad tím, zda je jejich aktuální volba banky ta správná.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. Aktualne.cz: *Jak velké jsou banky v Česku? Nový žebříček klientů i vkladů* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<http://zpravy.aktualne.cz/finance/jak-velke-jsou-banky-v-cesku-novy-zebricek-klientu-i-vkladu/r~c6b9b70efe0211e499590025900fea04/>
2. Csas.cz: *Akceptace platebních karet* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/akceptace-platebnich-karet/o-produktu-d00022219>
3. Csas.cz: *Kredit+ MC Business* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/kredit-mc-business/o-produktu-d00015184>
4. Csas.cz: *Podnikatelské konto Maxi* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_163.xml
5. Csas.cz: *Profil České spořitelny* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>
6. Csob.cz: *Akceptace platebních karet* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/ucty-a-platebni-styk/platebni-karty-a-akceptace-karet/akceptace-platebnich-karet>
7. Csob.cz: *Běžné platební účty pro firmy a instituce* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/ucty-a-platebni-styk/bezne-platebni-ucty>
8. Csob.cz: *O ČSOB a skupině* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech>
9. ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ, 2011. *Základy financí*. 1. vyd., Praha: Grada, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.
10. Česká národní banka: *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz
11. DVOŘÁK, Petr, 2005. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd., přepracované a rozšířené. Praha: Linde, 681 s. ISBN 80-7201-515-X.

12. Fio.cz: *Ceníky, sazebníky, banka, poplatky* [online]. [cit. 2016-04-20].
Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/ceniky-sazebniky>
13. Fio.cz: *Kontokorent, úvěr, banka* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>
14. Fio.cz: *O společnosti, informace* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/o-fio>
15. Fio.cz: *Platební terminály a Platební brána* [online]. [cit. 2016-04-20].
Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platebni-karty/platebni-terminaly-brana>
16. Fio.cz: *Podnikatelský bankovní účet* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>
17. Gemoney.cz: *Finanční rezerva MiniFlexi Business* [online]. [cit. 2016-04-20].
Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/firmy/male/uvery/financni-rezerva-miniflexi-business>
18. Gemoney.cz: *Historie GE Money* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>
19. Gemoney.cz: *Kreditní karta pro podnikatele* [online]. [cit. 2016-04-20].
Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/firmy/start/uvery/kreditni-karty>
20. Gemoney.cz: *Účty Genius Business* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z:
<https://www.gemoney.cz/firmy/stredni/ucty/bezne-ucty/balicky-genius-business>
21. HOWELLS, Peter a Keith BAIN, 2008. *The economics of money, banking and finance: a European text*. 4th ed. New York: Prentice Hall Financial Times, 634. ISBN 9780273710394.
22. KALABIS, Zbyněk, 2012. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd., Brno: BizBooks, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.
23. KAŠPAROVSKÁ, Vlasta, 2010. *Banky a komerční obchody*. 1. vyd., Kravaře: Marreal servis, 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.
24. Kb.cz: *Karta Business World - kreditní karta pro podnikatele od KB* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/ucty-platby-a-karty/kreditni-karty/karta-business-world/>

25. Kb.cz: *Profi účet - Výhodný a spolehlivý podnikatelský účet* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: https://www.kb.cz/cs/ucty-platby-a-karty/bezne-ucty/profi-ucet/?wt_mc=interni.aktualninabidka.potrebuji-firemni-ucet.2
26. Kb.cz: *Základní informace* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>
27. MÁČE, Miroslav, 2006. *Platební styk: klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha: Grada, . Osobní a rodinné finance, 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
28. Mbank.cz: *O bance* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>
29. Mbank.cz: *Podnikatelský účet mKonto Business* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/firemni/ucty/mkonto-business/>
30. Mbank.cz: *Povolené přečerpání účtu - mRezerva Business* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/firemni/uvery/povolene-precerpani/index.html>
31. Mojeodmeny.cz: *Podnikatelé - MojeOdměny* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/podnikatele>
32. Penize: *mBank - Podnikatelský účet mKonto Business* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/osobni-ucty/282916-mbank-podnikatelsky-ucet-mkonto-business>
33. POLOUČEK, Stanislav, 2006. *Bankovníctví*. 1. vyd., V Praze: C.H. Beck. Beckovy ekonomické učebnice, 736 s. ISBN 80-7179-462-7.
34. PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2007. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd., Praha: Oeconomica, 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
35. Rb.cz: *Ceník produktů a služeb* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/informacni-servis/informacni-a-online-sluzby/ceniky>
36. Rb.cz: *O Raiffeisenbank* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti>
37. Rb.cz: *Platby prostřednictvím platebních terminálů* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/ucty-a-platebni-styk/akceptace-platebnich-karet/platby-prostrednictvim-platebnich-terminalu>
38. Rb.cz: *Podnikatelé a malé firmy* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele>

39. Rb.cz: *Podnikatelský kontokorentní úvěr* [online]. [cit. 2016-04-20]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/financovani/kontokorentni-uver>
40. REVENDA, Zbyněk, 2012. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha: Management Press, 424 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
41. ŠIMAN, Josef a Petr PETERA, 2010. *Financování podnikatelských subjektů: teorie pro praxi*. 1.vyd. V Praze: C.H. Beck, 216 s. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-117-8.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČS Česká spořitelna

ČSOB Československá obchodní banka

KB Komerční banka

KK Kreditní karta

RB Raiffeisenbank

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Distributoři platebních karet.....	18
Obrázek 2 Logo České spořitelny.....	29
Obrázek 3 Logo ČSOB.....	35
Obrázek 4 Logo Komerční banky.....	39
Obrázek 5 Logo GE Money Bank.....	43
Obrázek 6 Logo mBank.....	47
Obrázek 7 Logo Raiffeisenbank.....	49
Obrázek 8 Logo Fio banky.....	51

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Banky podle počtu klientů k 1. čtvrtletí 2015.....	12
Tabulka 2 1. výpis za vedení účtu u České spořitelny	54
Tabulka 3 2. výpis z účtu u České spořitelny	54
Tabulka 4 3. výpis z účtu u České spořitelny	55
Tabulka 5 1. výpis z účtu u ČSOB.....	56
Tabulka 6 2. výpis z účtu u ČSOB.....	57
Tabulka 7 3. výpis z účtu u ČSOB.....	57
Tabulka 8 1. výpis z účtu u KB	58
Tabulka 9 2. výpis z účtu u KB	59
Tabulka 10 3. výpis z účtu u KB	59
Tabulka 11 1. výpis z účtu u GE Money bank.....	61
Tabulka 12 2. výpis z účtu u GE Money bank.....	61
Tabulka 13 3. výpis z účtu u GE Money bank.....	62
Tabulka 14 1. výpis z účtu u mBank	63
Tabulka 15 2. výpis z účtu u mBank	63
Tabulka 16 3. výpis z účtu u mBank	64
Tabulka 17 1. výpis z účtu u RB.....	65
Tabulka 18 2. výpis z účtu u RB.....	65
Tabulka 19 3. výpis z účtu u RB.....	66
Tabulka 20 1. výpis z účtu u Fio.....	67
Tabulka 21 2. výpis z účtu u Fio.....	68
Tabulka 22 3. výpis z účtu u Fio.....	68