

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Bankovní produkty pro studenty

Markéta Buroňová, DiS.

Bakalářská práce

2010

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Ústav ekonomie
Akademický rok: 2009/2010

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Markéta BURŇOVÁ**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management podniku - Management malých a středních podniků**

Název tématu: **Bankovní produkty pro studenty**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem bakalářské práce je analýza bankovních produktů a služeb se zaměřením na studenty vysokých škol.

Bakalářská práce bude obsahovat:

- rešerši literatury charakterizující banku a bankovní produkty,
 - analýzu bankovních produktů pro studenty,
 - komparaci nabídek bankovních produktů pro studenty.
-

Rozsah grafických prací:
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická
Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, Petr. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2. aktualiz. vyd. Praha : Linde, 2001. 471 s. ISBN 80-7201-310-6.
PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. Komerční bankovníctví v České republice. 1. vyd. Praha : Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 80-245-1180-1.
SEKERKA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty. Praha : Profess Consulting, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-7.
Zákon č. 21/1992 Sb. ze dne 20. prosince 1991 o bankách. In Sběrka zákonů České republiky. 1992, částka 5, s. 0098-.
Interní materiály vybraných bank
Časopisy: EKONOM, Bankovníctví

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Liběna Černohorská, Ph.D.
Ústav ekonomie

Datum zadání bakalářské práce: 30. června 2009
Termín odevzdání bakalářské práce: 30. dubna 2010

doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.
děkanka

L.S.

doc. Ing. Jolana Volejníková, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 22. července 2009

Prohlašuji:

Tuto práci jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 19. 4. 2010

Markéta Buroňová, DiS.

Poděkování

Na tomto místě bych chtěla poděkovat vedoucí bakalářské práce Ing. Liběně Černohorské, Ph.D. za poskytnutí cenných rad, názorů a připomínek, které mi pomohly při zpracování této práce.

SOUHRN

Tato bakalářská práce se zabývá analýzou a komparací bankovních produktů pro studenty vysokých škol nabízených v roce 2010 třemi největšími bankami, které působí na českém bankovním trhu, a to Českou spořitelnou, a. s., Komerční bankou, a. s. a Československou obchodní bankou, a. s. Na základě zjištěných skutečností je pak proveden výběr nejvýhodnějšího studentského konta.

KLÍČOVÁ SLOVA

banka, bankovní systém, bankovní produkty, studentské účty, studentské úvěry

TITLE

Bank Products for Students

ABSTRACT

This bachelor work deals with the analysis and the comparison of bank products offered to the university students in 2010 by three largest banks operating in the Czech banking market, namely Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s. and Československá obchodní banka, a. s. On the basis of the observed facts is then carried out the choice of the most profitable student account.

KEYWORDS

bank, the banking system, bank products, student accounts, student loans

Obsah

Úvod.....	8
1 Banka a bankovní produkty	10
1.1 Banka	10
1.1.1 Bankovní systém	11
1.2 Bankovní produkty.....	12
1.2.1 Charakteristika bankovních produktů.....	13
1.2.2 Systematizace bankovních produktů	13
1.2.3 Klientské bankovní účty	15
1.2.3.1 Druhy klientských bankovních účtů.....	15
1.2.4 Depozitní (vkladové) bankovní produkty.....	16
1.2.4.1 Vklady na viděnou	16
1.2.4.2 Termínované vklady.....	17
1.2.4.3 Úsporné vklady	18
1.2.4.4 Bankovní dluhové cenné papíry	18
1.2.4.5 Vklady v rámci stavebního spoření	20
1.2.5 Finančně úvěrové bankovní produkty	21
1.2.5.1 Peněžní úvěry	21
1.2.5.2 Závazkové úvěry a záruky.....	24
1.2.5.3 Alternativní formy financování	26
1.2.6 Platebně zúčtovací bankovní produkty.....	28
1.2.6.1 Bankovní převody	29
1.2.6.2 Dokumentární akreditiv.....	29
1.2.6.3 Dokumentární inkaso	30
1.2.6.4 Šeky.....	31
1.2.6.5 Platební karty.....	32
1.2.6.6 Elektronické platební prostředky	34
1.2.7 Cena bankovních produktů.....	35
1.2.7.1 Druhy cen bankovních produktů	35
2 Bankovní produkty pro studenty	36
2.1 Studentské bankovní konto	36
2.1.1 Založení studentského konta	37
2.1.2 Náklady spojené se studentským účtem	38
2.1.3 Zrušení studentského konta	39
2.1.4 Bonusy k účtu	39
2.1.5 Výhody studentského konta.....	40
2.2 Studentské úvěry (půjčky)	41
2.2.1 Kontokorentní úvěr.....	41
2.2.2 Ostatní účelové a neúčelové půjčky pro studenty	42
2.3 Studentské platební karty	42
3 Komparace nabídek bankovních produktů pro studenty	44
3.1 Studentské účty.....	44
3.1.1 Osobní účet České spořitelny Student	44
3.1.2 Konto G2 Komerční banky	46
3.1.3 ČSOB Studentské konto Plus	48
3.1.4 Komparace parametrů studentských účtů.....	49
3.2 Bonusy ke studentskému účtu	50

3.2.1	Česká spořitelna, a. s.	50
3.2.2	Komerční banka, a. s.	51
3.2.3	ČSOB, a. s.	51
3.2.4	Komparace bonusů ke studentským účtům	51
3.3	Platební karty.....	52
3.3.1	Česká spořitelna, a. s.	52
3.3.2	Komerční banka, a. s.	53
3.3.3	ČSOB, a. s.	55
3.3.4	Přehled platebních karet vydávaných ke studentským účtům	55
3.4	Kontokorentní úvěr	56
3.4.1	Česká spořitelna, a. s.	56
3.4.2	Komerční banka, a. s.	57
3.4.3	ČSOB, a. s.	57
3.4.4	Komparace kontokorentních úvěrů	57
3.5	Ostatní úvěry.....	58
3.5.1	Česká spořitelna, a. s. – Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol.....	58
3.5.2	Komerční banka, a. s.	59
3.5.2.1	Úvěr Gaudeamus	59
3.5.2.2	Úvěr na notebook	59
3.5.3	ČSOB, a. s.	60
3.5.4	Komparace parametrů úvěrů pro studenty.....	60
3.6	Výběr nejvýhodnějšího studentského účtu	61
3.7	Využívání bankovních služeb studenty vysokých škol.....	65
Závěr		68
Použité zdroje.....		71
Seznam tabulek.....		74

Úvod

Bankovníctví je nedílnou součástí ekonomického prostředí každého státu. V současné době ho řadíme mezi jedno z nejvíce se dynamicky rozvíjejících odvětví v tržní ekonomice, ve které sehrává důležitou roli. Jeho fungování má vliv na fungování celého národního hospodářství. Bez kvalitně fungujících bank není možný výrazný ekonomický pokrok.

Souhrn všech bankovních institucí v daném státě a uspořádání vztahů mezi nimi tvoří bankovní systém. Bankovní systém v České republice je založen na principu dvoustupňového univerzálního bankovníctví, který zabezpečuje Česká národní banka a obchodní (komerční) banky. V našem bankovním sektoru převládají univerzální banky, které zajišťují komplexní bankovní služby. Mezi nimi dominují tři velké banky: Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s. a Československá obchodní banka, a. s. Vyloučena není ani existence specializovaných bank, které se soustřeďují pouze na jednu nebo na několik málo služeb. Jejich typickým příkladem jsou stavební spořitelny a hypoteční banky.

Obchodní banky patří zároveň k nejvýznamnějším finančním zprostředkovatelům, kteří vystupují na finančním trhu. Jedná se o podnikatelské subjekty, jejichž hlavní činností je obchodování a operace s penězi. Shromažďují dočasně volné peněžní zdroje a znovu je distribuují do oběhu.

Tématem bakalářské práce jsou bankovní produkty pro studenty. Toto téma bylo zvoleno z prostého důvodu, kterým byl můj osobní zájem zjistit rozdíly v nabídkách produktů bank určených studentům a najít banku s nejvýhodnějšími podmínkami právě pro tuto skupinu klientů.

Práce je strukturována do třech hlavních kapitol. První kapitola vysvětluje, co je banka, jaké plní funkce, je zde objasněno fungování bankovního systému a charakterizovány jednotlivé druhy bankovních produktů nabízených komerčními bankami, které působí na českém bankovním trhu, a to na základě provedení rešerše literatury zabývající se problematikou bankovníctví.

Druhá kapitola je zaměřena na analýzu bankovních produktů pro studenty. Je zde uvedeno, komu je určeno studentské bankovní konto, jaké jsou podmínky jeho založení a zrušení, jaké poplatky se pojí s tímto účtem, jaké bonusy jsou k účtu poskytovány a v čem jsou spatřovány jeho výhody. Předmětem analýzy jsou také studentské úvěry (kontokorentní a jiné účelové či neúčelové úvěry) a platební karty vydávané studentům.

Třetí část práce je pak věnována konkrétním bankovním produktům pro studenty vysokých škol, které najdeme v roce 2010 v nabídce třech největších bank působících na českém bankovním trhu. Následně je provedena jejich komparace. Předmětem komparace jsou tedy studentské účty, bonusy ke studentským účtům, platební karty, kontokorentní úvěry a ostatní úvěry nabízené Českou spořitelnou, a. s., Komerční bankou, a. s. a Československou obchodní bankou, a. s. Součástí této kapitoly jsou také tabulky, které srovnávají konkrétní parametry jednotlivých produktů.

Problematika bankovních produktů pro studenty je popsána na základě podkladů získaných u České spořitelny, a. s., Komerční banky, a. s. a Československé obchodní banky, a. s., a to buď z interních materiálů uvedených bank, z informací dostupných na jejich webových stránkách nebo přímo na pobočkách těchto bank.

Cílem bakalářské práce je provést analýzu a komparaci bankovních produktů pro studenty vysokých škol nabízených třemi největšími českými bankami, a poté na základě zjištěných skutečností stanovit, která z vybraných bank nabízí studentům nejvýhodnější bankovní konto.

1 Banka a bankovní produkty

Banky se řadí mezi nejvýznamnější finanční zprostředkovatele působící v tržní ekonomice, jež nabízejí svým klientům nejrůznější služby a produkty. První kapitola se zaměřuje na charakteristiku banky a bankovních produktů. Nejprve je uvedena samotná definice banky, vymezeny její základní funkce a popsán bankovní systém, dále následuje charakteristika a systematizace bankovních produktů, a nakonec jsou popsány jednotlivé produkty v rámci jejich členění na depozitní, úvěrové a platebně zúčtovací.

1.1 Banka

Banku můžeme definovat ze dvou hledisek, a to z hlediska funkčního vycházejícího z ekonomických funkcí a činností banky, a z hlediska právního vycházejícího ze zákona o bankách.

Z funkčního hlediska je banka charakterizována jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činnost spočívá ve zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty.¹

Podle §1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách se bankou rozumí právnická osoba se sídlem v České republice založená jako akciová společnost, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry. Podmínkou výkonu těchto činností je získání povolení (licence) od centrální banky, tzn. České národní banky (dále jen ČNB). Mezi další činnosti banky, které může vykonávat na základě již zmíněné licence, patří:

- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- finanční pronájem,
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správa platebních prostředků (platebních karet a cestovních šeků),
- poskytování záruk,
- otvírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,

¹REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. s. 117.

- poskytování investičních služeb dle zvláštního právního předpisu,
- finanční makléřství,
- výkon funkce depozitáře,
- směnářenská činnost,
- poskytování bankovních informací,
- obchodování s devizami na devizovém trhu,
- pronájem bezpečnostních schránek.

Základní funkce banky lze shrnout do následujících tří oblastí:

- **finanční zprostředkování** – peníze získané od klientů ve formě vkladů poskytují dále dlužníkům v jiných formách za účelem dosažení zisku,
- **emise bezhotovostních peněz** – tj. peněz v podobě zápisů na bankovních účtech,
- **provádění platebního styku** – realizace plateb mezi jednotlivými ekonomickými subjekty.²

Revenda doplňuje základní funkce banky o jednu další, kterou je **zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu**, jež spočívá na jedné straně v emisi cenných papírů bankou pro její klienty, na straně druhé pak ve zprostředkování nákupů svých klientů, popř. jiných investičních obchodů jako je úschova a správa aktiv, obchody s finančními deriváty apod.³

1.1.1 Bankovní systém

Bankovní systém, někdy také označovaný jako bankovní soustava, můžeme vnímat jako souhrn bank, které působí v dané zemi, jejich vzájemné vazby a vazby k vnějšímu prostředí (tzn. podnikovému sektoru, domácnostem, státu, zahraničí).

Při klasifikaci bankovních systémů vycházíme zpravidla ze dvou pohledů na formy jejich uspořádání. Podle existence centrální banky s jejími makroekonomickými funkcemi rozlišujeme mezi jednostupňovými a dvoustupňovými bankovními systémy.

² DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 24.

³ REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. s. 120.

Jednostupňový bankovní systém je tvořen univerzálními bankami, které mohou provádět veškeré bankovní obchody, včetně emise bankovek. Z tohoto vyplývá, že nerozlišujeme banku emisní a ostatní banky. Tento systém je spojen s počátky rozvoje bankovníctví, kdy ještě neexistovaly centrální banky ani regulační orgány.

Naproti tomu moderní bankovní systémy vyspělých zemí jsou založeny na **dvoustupňovém modelu**, který funguje na principu oddělení makroekonomické funkce, kterou zabezpečuje centrální banka, a mikroekonomické funkce, která je doménou sítě komerčních bank.

Druhý pohled uspořádání bankovních systémů, a to z hlediska oddělení komerčního (obchodního) a investičního bankovníctví, pak systémy rozděluje na univerzální a oddělené (specializované).

V případě **univerzálního modelu bankovníctví** mohou banky poskytovat nejrůznější bankovní produkty jak komerčního, tak investičního bankovníctví, avšak není vyloučena ani specializace některých bank. Tento model je uplatňován i ve státech Evropské unie.

Model odděleného bankovníctví naopak institucionálně odděluje komerční a investiční bankovníctví.⁴

1.2 Bankovní produkty

Bankovní instituce v současné době nabízejí široké spektrum produktů a služeb, které neustále rozvíjejí a modifikují. Následující kapitoly jsou věnovány charakteristice a systematizaci bankovních produktů, a poté jsou popsány základní druhy depozitních, finančně úvěrových a platebně zúčtovacích produktů poskytovaných bankami.

⁴ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 71-77.

1.2.1 Charakteristika bankovních produktů

Za bankovní produkty lze v podstatě označit veškeré služby, které banky nabízejí svým klientům a provádějí je zpravidla za úplatu. Mezi jejich společné charakteristické rysy můžeme zahrnout:

- **nemateriální (nehmotný) charakter** – nejsou skladovatelné (není možné se jimi předzásobit), jsou abstraktní (nejsou viditelné) a nejsou patentovatelné⁵,
- **dualismus** – charakteristický rys peněžních činností, jehož podstata spočívá ve spojení dvou stránek (hodnotové a věcné) jednotlivých bankovních produktů,
 - **hodnotová stránka** – dána finančním objemem (např. objem vkladu, úvěru nebo bankovního převodu), z čehož vyplývá, že ji měříme v peněžních jednotkách,
 - **věcná stránka** – je výsledkem působení personálních, technických a materiálních faktorů a lze ji vyjádřit počtem jednotlivých produktů (např. počet přijatých vkladů, počet poskytnutých úvěrů nebo počet realizovaných bankovních převodů),
 - rozdělení bankovních produktů na hodnotovou a věcnou stránku je významné především pro vyjádření ziskovosti jednotlivých produktů,⁶
- **vzájemná propojenost a podmíněnost** – znamená, že jeden bankovní produkt nemůže fungovat bez druhého (např. klient nemůže provádět bezhotovostní transakce, pokud nemá u některé z bank zřízen běžný účet).⁷

1.2.2 Systematizace bankovních produktů

Vzhledem k velkému počtu a různosti bankovních produktů není jejich systematizace jednoduchá. Existuje celá řada přístupů k členění bankovních produktů, které se liší zvolenými kritérii provádění systematizace.

⁵ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 125-126.

⁶ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 126.

⁷ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 126-127.

Jeden z přístupů, který je označován jako klasický, spočívá v členění bankovních produktů (obchodů) podle jejich odrazu v bilanci banky, a to na aktivní, pasivní a neutrální.

Aktivní bankovní obchody se odrážejí v aktivech bilance banky. Banka při nich vystupuje v postavení věřitele, vznikají jí různé pohledávky nebo určitá vlastnická práva. Jedná se především o úvěrové obchody.

Pasivní bankovní obchody se odrážejí v pasivech bilance banky. Banka získává cizí zdroje formou úvěrů, dostává se do postavení dlužníka, vznikají jí závazky. V tomto případě se jedná zejména o vkladové obchody a obchody spojené s opatřením kapitálu.

Neutrální bankovní obchody se neobjevují v bilanci banky, banka nevystupuje ani jako věřitel, ani jako dlužník (např. záruky nebo akreditivy).

Na druhé straně existují modernější přístupy, které třídí bankovní produkty z hlediska funkce (účelu), kterou daný produkt plní pro klienta banky. Podle tohoto přístupu můžeme rozdělit bankovní produkty do tří základních skupin:

- **finančně úvěrové bankovní produkty** – představují pro klienta získání finančních prostředků,
- **depozitní (vkladové) bankovní produkty** – znamenají pro klienta finanční investování peněz a kapitálu,
- **platebně zúčtovací bankovní produkty** – umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk.⁸

Dle Revendy lze podle tohoto přístupu rozlišovat další dvě skupiny bankovních produktů, a to:

- **produkty investičního bankovníctví** – poskytují klientům možnost investovat finanční prostředky (obchodovat s cennými papíry), získávat zdroje nebo zajištění pomocí nástrojů peněžního a kapitálového trhu, rovněž můžeme mezi tyto produkty zahrnout služby spojené s úschovou a správou investičních nástrojů apod.,

⁸ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 127-128.

- **pokladní a směnárenské produkty** – různé transakce s hotovými penězi, jejich směnu z jedné měny do druhé.⁹

Dalším hlediskem členění bankovních produktů může být segmentace klientů, v jejímž rámci rozlišujeme dvě skupiny produktů:

- **retailové produkty** – týkají se zpravidla menších částek, avšak velkého počtu transakcí,
- **wholesaleové produkty** – týkají se velkých částek, ale menšího počtu transakcí individuální povahy.

1.2.3 Klientské bankovní účty

Za základní bankovní produkty jsou považovány klientské bankovní účty. Jedná se o účty pohledávek a závazků banky, které vyplývají ze vztahů mezi bankou a klientem. V případě, že je banka v pozici věřitele, eviduje na těchto účtech své pohledávky za klientem, pokud se nachází v pozici dlužníka, eviduje na nich naopak své závazky vůči klientovi.

1.2.3.1 Druhy klientských bankovních účtů

Banky mohou vést svým klientům nejrůznější účty, a to s ohledem na účel jejich použití. Členění bankovních účtů není však jednotné. Jednotlivé banky mohou tyto účty různě modifikovat či kombinovat, a rovněž se můžeme setkat s jejich odlišným označením. Mezi základní druhy klientských bankovních účtů řadíme:

- **běžný účet** – základní bankovní produkt stojící obvykle na počátku vztahu mezi bankou a klientem, bez jehož zřízení by klient nemohl využívat spoustu dalších bankovních produktů. Běžný účet (konto) je účet, který vede banka pro klienta a který slouží především k realizaci platebního styku. Za běžný účet můžeme považovat i různé žirové účty, osobní konta, dispoziční účty aj.,
- **kontokorentní účet** – kombinace běžného a úvěrového účtu umožňující klientovi využití kontokorentního úvěru,
- **úvěrové účty** – slouží bance k evidenci poskytnutých úvěrů,

⁹ REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. s. 134.

- **vkkladové účty** – slouží bance k vedení různých druhů vkladů svých klientů, např. termínované či úsporné vklady. Tyto účty nelze užít k provádění platebního styku, jelikož je možnost disponování s nimi omezena buď dobou splatnosti, nebo výpovědní lhůtou,
- **depotní účty** – účty určené k vedení cenných papírů, jež má banka ve správě či v úschově.

Všechny tyto druhy účtů mohou být vedeny buď v tuzemské měně (korunové účty) nebo v měně zahraniční (devizové účty).¹⁰

1.2.4 Depozitní (vkladové) bankovní produkty

Depozitní (vkladové) bankovní produkty představují pro banku formy získávání cizího kapitálu, banka se tedy nachází v pozici dlužníka a odrážejí se v její bilanci na straně pasiv. Naproti tomu klientům umožňují uložení a zhodnocení dočasně volných finančních prostředků v bance.

Získat cizí kapitál může banka prostřednictvím nejrůznějších depozitních produktů, které lze obecně rozdělit do následujících dvou forem:

- **přijímání vkladů** – vkladů na viděnou, termínovaných a úsporných vkladů,
- **emise bankovních dluhových cenných papírů** – bankovní dluhopisy, hypoteční zástavní listy a depozitní směnky.¹¹

1.2.4.1 Vklady na viděnou

Vklady na viděnou (vklady na požádání, vista vklady, běžné vklady) jsou takové vklady, které jsou kdykoli bez výpovědní lhůty splatné na požádání klienta. Jedná se o vklady na běžných účtech, resp. kontokorentních účtech, se kterými může klient kdykoli disponovat. Z tohoto

¹⁰ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 131-132.

¹¹ REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. s. 149-150.

důvodu bývá úroková sazba velmi nízká, v porovnání s ostatními depozitními produkty zpravidla nejnižší.

Z pohledu klienta má vytváření těchto vkladů především velký význam proto, že mu umožňuje provádět bezhotovostní platební styk.

Pro banku jsou tyto vklady důležitým zdrojem refinancování, a to z důvodu relativně nízkých a velmi stabilních úrokových sazeb, další úrokové výhody (tzv. float zisk) plynou bance z určitého zpoždění při připisování prostředků na účty příjemců. Výhodnost vkladů na viděnou vyplývá rovněž z existence tzv. sedliny, která zaručuje bance v podstatě trvalou dispozici s určitou částí těchto vkladů i přesto, že se celkový stav vkladů na viděnou denně mění. Vklady na běžných účtech mohou bance přinášet nemalý zisk.¹²

1.2.4.2 Termínované vklady

Termínované vklady jsou oproti vkladům na viděnou vklady na pevnou a větší částku, kterou klient ukládá jednorázově na bankovní účet a přenechává ji k dispozici bance. Podle toho, jak je omezena dispozice s těmito vklady, rozlišujeme dva druhy termínovaných vkladů, a to:

- **vklady na pevnou lhůtu** – uloženy v bance na předem pevně stanovenou lhůtu (na dobu určitou),
- **vklady s výpovědní lhůtou** – přenechány bance na dobu neurčitou s předem sjednanou výpovědní lhůtou.

Po takto sjednanou dobu nemá klient možnost využívat uložené peněžní prostředky, za to mu náleží vyšší úrokový výnos. Pro úrokové sazby z termínovaných vkladů platí, že čím větší je výše vkladu a čím delší je doba splatnosti (resp. výpovědní lhůta), tím jsou vyšší. Úroková sazba u vkladů na pevnou lhůtu bývá fixní po celou dobu trvání vkladu, u vkladů s výpovědní lhůtou je zpravidla proměnlivá (pohyblivá) v průběhu trvání vkladu.

Termínované vklady jsou využívány k dočasnému uložení volných peněžních prostředků z důvodu jejich zhodnocení. Pro banku představují významný zdroj, v porovnání s vklady na

¹² REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. s. 150.

viděnou jsou spojeny s nižšími obslužnými náklady. I když se zpravidla jedná o vklady krátkodobé a jejich celková výše se tedy může v čase měnit, zůstává bance jejich určitá část trvale k dispozici, a to v podobě sedliny.¹³

1.2.4.3 Úsporné vklady

Úsporné vklady jsou vklady na vkladových účtech, proti kterým je bankou vystaven doklad, nejčastěji ve formě vkladní knížky, případně se může jednat o vkladní list. Vklady na vkladních knížkách jsou využívány k dlouhodobějšímu ukládání prostředků klienta, přičemž dispozice s vkladem je podmíněna předložením vkladní knížky. Na rozdíl od termínovaných vkladů se v průběhu uložení mění zůstatek, a to v důsledku vkladů a výběrů. Úsporné vklady jsou relativně likvidní, nejsou spojeny s žádnými dodatečnými náklady a v neposlední řadě mají dlouholetou tradici, a proto stále nabízejí výhody jak klientům, tak bankám. Pro banky představují důležitý zdroj refinancování.

Přestože podmínky těchto vkladů bývají v porovnání s dalšími depozitními produkty méně výhodné, počet vkladních knížek je stále významný, a to zejména u starší generace bankovních klientů fyzických osob. Výše úrokových sazeb z úsporných vkladů leží mezi výší úrokových sazeb z vkladů na viděnou a termínovaných vkladů.¹⁴

1.2.4.4 Bankovní dluhové cenné papíry

Banka může získávat zdroje i prostřednictvím emise různých druhů bankovních dluhových cenných papírů, které se vyskytují ve dvou formách:

- **bankovní dluhopisy** – všechny formy, na které se vztahuje zákon o dluhopisech, včetně hypotečních zástavních listů,
- **depozitní směnky** – řídí se zákonem směnečným a šekovým.

¹³ REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. s. 150-152.

¹⁴ REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. s. 152.

Bankovní dluhopisy jsou cennými papíry, se kterými je spojeno právo majitele na splacení dlužné částky a na druhé straně povinnost banky jako emitenta toto právo uspokojit. Mohou se vyskytovat buď v listinné, nebo zaknihované formě. Jejich vzájemná odlišnost spočívá v době splatnosti, převoditelnosti, sekundární obchodovatelnosti či formě.

Úroková sazba bankovních dluhopisů je stanovena buď jako fixní na celou dobu splatnosti nebo proměnlivá, která se váže na stanovenou referenční sazbu.

Pro klienta mají bankovní dluhopisy význam zejména z důvodu jejich mírně vyšší nominální úrokové sazby, ale zároveň jsou spojeny s vyšší mírou zdanění úrokových výnosů. Za výhodu lze rovněž považovat možnost jejich koupě bez nutnosti otevřeného účtu u banky.

Z pohledu banky je především důležité získání zdrojů z emise dluhopisů na předem pevně stanovenou dobu, dluhopisy nepodléhají povinným minimálním rezervám a bývají spojeny s nižšími provozními náklady.¹⁵

Hypoteční zástavní listy jsou zvláštním druhem dluhopisů, které jsou oprávněny emitovat pouze banky se speciální licencí získanou od ČNB. Jejich vydáváním získává banka zdroje, kterými jsou financovány hypoteční úvěry. Nominální hodnota hypotečních zástavních listů v oběhu musí být kryta hypotečními úvěry, které jsou zajištěny zástavním právem k nemovitostem. Pro investory jsou výhodnější než klasické dluhopisy, a to z důvodu menší rizikovosti, dobré sekundární obchodovatelnosti a díky osvobození úroků od daně z příjmů. Pro banku, která hypoteční zástavní listy emituje, představují relativně levný zdroj.¹⁶

Depozitní směnky jsou vlastními směnkami banky, které ji zavazují vyplatit jejich oprávněnému majiteli v době jejich splatnosti směnečnou částku. Klient získá směnku složením směnečné částky bance. Směnky jsou vystavovány pouze na vyšší částky a mohou být určeny jen pro podnikatelské subjekty. Přinášejí klientům výhody především v podobě vyšších úroků oproti jiným depozitním bankovním produktům. Směnka může být použita jejím majitelem i před splatností, např. k placení jeho obchodním partnerům, nebo může být

¹⁵ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 243-245.

¹⁶ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 245-246.

prodána bance. Splatnost směnky může být určena samotným klientem. Za nevýhodu depozitních směnek může klient považovat to, že se na peníze uložené do depozitní směnky nevztahuje povinné pojištění vkladů.¹⁷

1.2.4.5 Vklady v rámci stavebního spoření

Další možnou formu vkladů představují vklady v rámci stavebního spoření. Tento produkt je v podstatě komplexnější, než depozitní produkty, protože v sobě zahrnuje:

- přijímání vkladů,
- poskytování úvěrů a
- poskytování státní podpory.

Základní princip stavebního spoření spočívá v tom, že účastníci spoření po určitou dobu spoří, a poté získají zpátky své zúročené úspory, a v případě splnění všech stanovených podmínek mají nárok na poskytnutí úvěru ze stavebního spoření, a zároveň mohou být jejich úspory zhodnoceny získáním státní podpory.

Podstatou stavebního spoření je získávání relativně levných zdrojů, především z vkladů účastníků spoření, a z těchto vkladů jsou pak poskytovány relativně levné úvěry. Průběh stavebního spoření lze rozdělit do tří fází:

- fáze spoření – na jejímž počátku dojde k uzavření smlouvy o stavebním spoření,
- fáze přidělení úvěru – po splnění určitých podmínek,
- fáze splácení úvěru – podle sjednaného splátkového kalendáře.

Stavební spoření je výhodné zejména díky nízké úrokové sazbě z úvěru, a také z důvodu pevně stanovených podmínek stavebního spoření stanovených při uzavření smlouvy, které nelze v průběhu měnit.¹⁸

¹⁷ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 246-248.

¹⁸ REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. s. 154.

1.2.5 Finančně úvěrové bankovní produkty

Prostřednictvím bankovních úvěrových produktů poskytují banky svým klientům finanční prostředky. Tyto bankovní produkty se odrážejí na straně aktiv v bilanci banky, což znamená, že se banka nachází v pozici věřitele, jedná se především o úvěry.

Poskytování úvěrů patří mezi nejdůležitější obchody komerčních bank. Banky nabízejí svým klientům celou řadu úvěrů, které lze členit podle jejich podstaty (formy) pro klienta na:

- **Peněžní úvěry** – skutečné poskytnutí likvidních prostředků v hotovostní nebo bezhotovostní podobě. Klient získá od banky úvěr, který musí v dohodnuté lhůtě splatit, a to včetně úroků.
- **Závazkové úvěry a záruky** – klient nezíská od banky bezprostředně likvidní prostředky, ale banka se za něj zaručí, že splní jeho závazek v případě, že tak neučiní on sám.
- **Alternativní formy financování** – další způsob získání finančních prostředků za určitých specifických podmínek.¹⁹

1.2.5.1 Peněžní úvěry

Peněžní úvěry můžeme klasifikovat z hlediska času na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé, z hlediska druhu subjektu na komerční a spotřební a z hlediska účelu použití na provozní a investiční. Mezi peněžní úvěry můžeme zařadit úvěry kontokorentní, eskontní, negociační, hypoteční či spotřebitelské.

1.2.5.1.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr řadíme mezi krátkodobý bankovní úvěr, který je poskytován v rámci kontokorentního (běžného) účtu. Jeho podstata spočívá v tom, že má klient možnost na svém účtu přejít do debetu (do mínusu). To mu umožňuje čerpat úvěr i přesto, že nemá na účtu dostatečné prostředky. Na základě sjednaného úvěrového rámce je stanoven maximální

¹⁹ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 261-262.

přípustný debet na tomto účtu. Úvěrová smlouva bývá zpravidla sjednána na 1 rok, avšak banka často bezproblémovým klientům úvěr prolonguje, pak může být chápán jako střednědobý či dlouhodobý. Cena kontokorentního úvěru je tvořena nejen z úroků, ale i z položek, které souvisí s vedením účtu, prováděním plateb apod. Úroky se vztahují k aktuální výši debetního zůstatku na účtu. Banka může po klientovi dále požadovat úvěrovou provizi (v podobě úrokové příirážky či pohotovostní provize) k pokrytí nákladů spojených s udržováním úvěrového rámce, provizi za překročení úvěrového rámce či obratovou provizi, která souvisí s vedením kontokorentního účtu. Banky dnes úročí kontokorentní úvěr jedinou tzv. netto sazbou, která v sobě zahrnuje již zmíněné položky. Velká výhoda tohoto úvěru pro klienta je spatřována v možnosti čerpání úvěru kdykoliv podle jeho potřeb, avšak na druhé straně je tento úvěr relativně vysoce úročen. Tato relativně vysoká úroková sazba je naopak výhodou pro banku, ale zároveň existuje riziko nevyužití úvěrových zdrojů, pokud klient nevyužije celou výši poskytnutého úvěru.²⁰

1.2.5.1.2 Eskontní úvěr

Eskontní úvěr je rovněž chápán jako krátkodobý úvěr poskytovaný prostřednictvím odkupu (eskontu) směnky bankou před její splatností. Směnka je bankou odkoupena s diskontem (úrokem), tedy za nižší cenu než má samotná směnka. Banka pak může takto získanou směnku buď ponechat ve svém portfoliu a v době splatnosti ji předložit k proplacení hlavnímu směnečnému dlužníkovi nebo může směnku dále reeskontovat (odprodat) jiným subjektům. Výše eskontního úvěru je stanovena směnečnou částkou a doba splatnosti pak splatností směnky. Úvěr je řádně splacen v den splatnosti směnky směnečníkem, nikoliv příjemcem úvěru, ale třetí osobou. Banka zpravidla realizuje průběžný odkup směnek, přičemž stanoví klientovi podle jeho bonity eskontní rámec, který představuje maximální objem směnečných pohledávek, který může být bankou odkoupen. Banka má ale právo odmítnout eskont směnky. Celková cena eskontního úvěru je tvořena diskontní sazbou obchodní banky, eskontní (diskontní) provizí a dalšími poplatky a výlohami.²¹

²⁰ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 271-273.

²¹ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 273-276.

1.2.5.1.3 Negociační úvěr

Negociační úvěr je eskontní úvěr přizpůsobený zahraničnímu obchodu, jehož podstatou je rovněž odkup (negociace) cizích směnek vystavených exportérem negociační bankou. Negociační úvěr se může vyskytovat ve dvou základních formách, a to:

- **authority to purchase (authority to pay)** – na příkaz importéra se jeho banka zavazuje odkoupit proti předání stanovených dokumentů cizí směnkou vystavenou exportérem na importéra. Tato banka pověřuje tímto úkonem svoji korespondenční banku v zemi exportéra, která potom provádí odkup (negociaci) směnky,
- **order to negotiate** – banka importéra pověřuje zahraniční korespondenční banku odkupem cizí směnky, kterou na ni vystavil exportér.

Negociační úvěr je výhodný především pro exportéra, kterému umožňuje dodat zboží proti hotovému placení. Importér provádí placení až v době splatnosti směnky.²²

1.2.5.1.4 Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr je dlouhodobým úvěrem, který je charakteristický způsobem jeho zajištění, a to prostřednictvím zástavního práva k nemovitosti. Hypoteční úvěry můžeme obecně rozdělit do dvou základních skupin, a to podle účelu použití na hypoteční úvěry účelové a neúčelové. Účelový hypoteční úvěr je využíván k financování bytových potřeb, naproti tomu neúčelový hypoteční úvěr (často se používá označení „americká hypotéka“) není omezen z hlediska účelu, lze jej využít libovolně na cokoli, jedinou podmínkou je jeho zajištění nemovitostí. Zpravidla mají účelové hypoteční úvěry lepší podmínky, např. nižší úrokové sazby, a to i ve srovnání s ostatními druhy úvěrů. Úroková sazba z hypotečních úvěrů je stanovena buď jako pevná sazba po celou dobu splatnosti nebo pohyblivá sazba v závislosti na vývoji tržních úrokových sazeb. Často se používá i kombinace obou způsobů.²³

²² DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 277.

²³ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 278.

1.2.5.1.5 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr je určen fyzickým osobám na nepodnikatelské účely, především k financování spotřebního zboží. Jedná se o krátkodobý, či střednědobý úvěr, který je poskytován na nižší částky než u ostatních komerčních úvěrů. Úrokové sazby z těchto úvěrů jsou relativně vysoké, což souvisí s relativně vysokým rizikem nesplacení, neboť zdrojem splacení je pouze příjem klienta a neexistuje zde žádná zástava. Spotřebitelé úvěry mohou poskytovat nejen komerční banky, ale i nebankovní instituce. V každé smlouvě o sjednání spotřebitelského úvěru musí být uvedena roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr, tzv. RPSN, vyjadřující procentní podíl z dlužné částky, kterou musí spotřebitel zaplatit věřiteli v průměru za 1 rok.²⁴

1.2.5.2 Závazkové úvěry a záruky

Do skupiny těchto bankovních produktů můžeme zařadit akceptační úvěr, remboursní úvěr, avalový úvěr, a rovněž i různé formy bankovních záruk.

1.2.5.2.1 Akceptační úvěr

Akceptační úvěr je krátkodobým závazkovým úvěrem, který je úzce spojen se směnkou. Tento úvěr je právně upraven v zákonu směnečném a šekovém. Banka se poskytnutím akceptačního úvěru zaručuje zaplatit určitý závazek svého klienta. Podstata tohoto úvěru spočívá v akceptaci směnky klienta bankou, čímž se banka stává hlavním směnečným dlužníkem, a to za podmínky, že klient složí peněžní prostředky k pokrytí závazku na účet u banky před splatností směnky. Banka má povinnost proplatit směnku v den její splatnosti. Akceptační úvěr je kvůli riziku platební neschopnosti či případné nevěli klienta vložit peněžní prostředky na účet u banky poskytován pouze bonitním klientům, může od nich požadovat i zajištění úvěru. V případě nesplnění ze strany klienta se akceptační úvěr mění na úvěr peněžní. Účelem tohoto úvěru je financování oběhu zboží ve vnitřním i zahraničním obchodě. Úvěr lze použít k zaplacení dodavateli nebo jiné osobě (banka vydá směnku a klient ji použije k zaplacení, oprávněný majitel ji v době splatnosti předloží bance k proplacení), nebo může

²⁴ PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: VŠE, 2009. s. 299-305.

být eskontován bance (směnka je prodána bance před její splatností a výnos je použit na zaplacení prodávajícímu). Cenou akceptačního úvěru je akceptační provize, kterou si banka účtuje v podobě měsíční procentní sazby nesměnečné částky. Výhodou akceptačního úvěru pro prodávajícího je především zajištění řádného a včasného zaplacení směnky. Akceptační úvěr hraje také důležitou roli v oblasti zahraničního obchodu.²⁵

1.2.5.2.2 Remboursní úvěr

Remboursní úvěr je akceptačním úvěrem používaným v mezinárodním obchodě. Jeho podstata spočívá v akceptu směnky vystavené exportérem remboursní bankou. Remboursní úvěr bývá zpravidla spojen s dokumentárním akreditivem s odloženou splatností. Remboursní bankou je banka exportéra, která na základě akreditivu vystaveného bankou importéra akceptuje předáním akreditivních dokumentů směnku vystavenou na ní exportérem.²⁶

1.2.5.2.3 Avalový (ručitelský) úvěr

Avalové úvěry jsou poskytované na základě smlouvy mezi bankou a klientem, ve které je stanoven jednak úvěrový rámec, doba platnosti příslibu, podmínky použití apod. U těchto úvěrů není nutné spojení se směnkou. Jedná se o úvěry krátkodobé či dlouhodobé povahy. Podstata avalového úvěru spočívá v tom, že se banka zaručuje za závazek svého klienta, v případě, že ho klient sám neuhradí. Avalový úvěr se může rovněž vyskytovat ve formě směnečného avalu, kterým se banka zaručuje za některého ze směnečných dlužníků a ručí stejně jako tato osoba. V tomto případě je pak směnka doplněna doložkou „per aval“ nebo „jako rukojmí“. Cenou avalového úvěru je avalová provize, která je stanovena bankou jako procentní sazba z částky, za kterou se banka zaručuje (nikoli však z dohodnutého úvěrového rámce).²⁷

²⁵ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 287-289.

²⁶ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 289-290.

²⁷ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 291-292.

1.2.5.2.4 Bankovní záruka

Bankovní záruka je nejvyužívanějším typem závazkových úvěrových produktů, zejména pak v zahraničním a mezinárodním obchodě. Bankovní záruka představuje závazek banky zaplatit peněžitou částku oprávněné osobě (beneficientovi), v případě splnění podmínek v záruční listině. Záruka je vystavena na příkaz klienta banky – příkazce, a to prostřednictvím mandátní smlouvy, v níž je ustanoveno pověření banky k vystavení bankovní záruky, a zároveň obsah záruční listiny. Tato záruka vzniká na základě písemného prohlášení banky.

V rámci poskytování bankovních záruk můžeme rozlišovat dvě varianty, a to:

- **Princip přímé záruky** – zapojení jediné banky, která vstupuje přímo do kontaktu s beneficiem a oznamuje mu vystavení záruky. Tento typ se vyskytuje zejména u tuzemských záruk, kdy jsou vystavující banka i beneficiem z jedné země. Výhodou tohoto principu jsou především nižší náklady.
- **Princip nepřímé záruky** – vystavující banka pověřuje zahraniční banku formou protizáruky (tj. vystavením nové záruky). V tomto případě figurují dvě samostatné záruky, které na sebe navazují, ale nejsou na sobě závislé. Beneficiem má možnost požadovat případné plnění ze záruky pouze od banky, která v jeho prospěch vystavila protizáruku.

Bankovní záruky lze rozdělit do dvou skupin: záruky platební a neplatební. **Platební záruka** je zárukou banky za splnění platebního závazku klienta, např. zaplacení faktury, směnky, splacení úvěru apod. Naopak **záruka neplatební** je zárukou za jiný než platební závazek, např. záruka za nabídku (garance schopnosti dodržet podmínky uvedené v nabídce), kaucovní záruka (záruka na řádné provedení kontraktu – zajištění kvality dodávky) a akontační záruka (záruka zpětného zaplacení záloh).²⁸

1.2.5.3 Alternativní formy financování

Další skupinu bankovních produktů lze označit alternativními formami financování. K nejvýznamnějším z nich patří faktoring a forfaiting.

²⁸ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 292-301.

Faktoring lze definovat jako průběžný odkup krátkodobých pohledávek vzniklých dodavateli v důsledku poskytnutí nezajištěného dodavatelského úvěru, který provádí faktoringová společnost. Předmětem faktoringu mohou být jen pohledávky s dobou splatnosti kratší než 180 dní, které nejsou spojeny s právy třetích osob (např. možnost vzájemné kompenzace pohledávek). U těchto pohledávek musí dále existovat možnost jejich postoupení.

V rámci faktoringu rozlišujeme dvě jeho formy, a to faktoring bezregresní (pravý) – bez možnosti zpětného regresu na dodavatele, pokud odběratel nezaplatí, a regresní (nepravý) – s možností regresu, tzn. že riziko nezaplacení zůstává na dodavateli.

S faktoringem jsou spojeny 3 funkce, které může vývozce využít, a to buď současně, nebo každou zvlášť, kterými jsou:

- **garanční funkce** – faktoringová společnost přebírá úvěrové riziko, které vyplývá z možnosti platební neschopnosti nebo platební nevůle odběratele,
- **funkce úvěrová** – faktoringová společnost proplatí sjednanou výši odkupovaných pohledávek buď hned, nebo při splatnosti,
- **správa pohledávek a jiné služby pro dodavatele** – faktoringová společnost může poskytovat další služby, které souvisí s odkupem pohledávek.

Cenou faktoringu je faktoringová provize, která zahrnuje rizikovou složku (závisí na bonitě klienta) a náklady spojené se zpracováním faktoringu, a úrok odpovídající výši úrokových sazeb u krátkodobých úvěrů.

Forfaiting spočívá v odkupu jednotlivých střednědobých a dlouhodobých pohledávek, které vznikly při vývozu či dovozu na úvěr. Subjekt, který odkupuje pohledávku, je označován jako forfaitér. Vývozce dostává zaplacení od forfaitéra, na kterého jsou také přenesena rizika spojená s pohledávkou (úvěrové – riziko nezaplacení, měnové, úrokové). Pohledávka je proplacena ihned při jejím odkoupení, a zároveň je sražen určitý diskont. Předmětem forfaitingu mohou být jen zajištěné pohledávky se splatností až 8 let, ve volně směnitelných měnách a v určité stanovené výši.

Za poskytování forfaitingových služeb si forfaitér účtuje diskont (částka, která je srážena z celkové výše pohledávky při jejím odkupu), závazkovou provizi (za držbu pohotových

finančních prostředků, zpracovatelskou provizi a opční provizi (v případě, kdy vývozce získává opci na uzavření forfaitingové smlouvy během určité doby za předem pevně stanovených podmínek).²⁹

1.2.6 Platebně zúčtovací bankovní produkty

Platebně zúčtovací bankovní produkty slouží k zabezpečení platebního styku, který lze podle formy plateb rozdělit na hotovostní a bezhotovostní, a dále pak z hlediska teritoria na tuzemský a zahraniční.

Hotovostní platební styk je prováděn prostřednictvím hotových peněz, bezhotovostní platební styk je zabezpečován prostřednictvím převodů na bankovních účtech a dalších nástrojů.

V rámci bezhotovostního platebního styku rozlišujeme platební systémy vnitrobankovní a mezibankovní. U vnitropodnikových platebních systémů je plátce i příjemce platby klientem jedné banky, naopak u mezibankovního platebního systému je klientem různých bank. Mezibankovní platební systém v ČR je zajišťován prostřednictvím zúčtovací banky (u nás ČNB), u které mají jednotlivé banky zřízeny své účty, a tato banka provádí jejich vzájemné zúčtování plateb.

Platebními produkty jsou bankovní převody (hladké platby), dokumentární platby (dokumentární akreditiv a dokumentární inkaso) a platby zprostředkované šekem. V dnešní době jsou dále velmi rozšířeným nástrojem platebního styku platební karty, a rovněž elektronické platební prostředky.³⁰

²⁹ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 384-396.

³⁰ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 154-157.

1.2.6.1 Bankovní převody

Bankovní převody (označované také jako hladké platby) mohou mít dvojí podobu v závislosti na tom, od koho vychází příkaz k provedení platby. Může se jednat o příkaz k úhradě nebo k inkasu.

V případě **příkazu k úhradě** se jedná o příkaz majitele účtu bance, aby z jeho účtu přesunula prostředky ve prospěch účtu určené osoby. Příkaz může být předán bance buď klasickým způsobem, tedy na formulářích k tomu určených, nebo elektronicky.

Příkazy k úhradě můžeme členit podle počtu plateb realizovaných jedním platebním příkazem na:

- **jednotlivé příkazy** – příkaz k provedení jediné platby,
- **hromadné příkazy** – příkaz k provedení více než jedné platby.

Dalším kritériem členění příkazů k úhradě je četnost provádění dané platby, v jehož rámci rozlišujeme:

- **jednorázové příkazy** – platba je provedena pouze jednou,
- **trvalé příkazy** – příkaz k provádění opakovaných, pravidelných plateb.

Příkaz k inkasu vychází naopak z podnětu příjemce platby, avšak je třeba dohody mezi plátcem, příjemcem a bankou plátce. Náležitosti, způsob předávání a druhy příkazů jsou u obou příkazů stejné.³¹

1.2.6.2 Dokumentární akreditiv

Dokumentární akreditiv je platebním nástrojem hojně využívaným v zahraničním obchodě, avšak své uplatnění má i v platebním styku mezi tuzemskými podnikatelskými subjekty. Souvisí s přesunem vyšších částek mezi podnikatelskými subjekty spjatými obchodními vztahy. Využitím tohoto instrumentu je výrazně eliminováno riziko nezaplacení odběratelem, přesněji řečeno toto riziko přechází na jeho banku, a to na základě smlouvy o otevření akreditivu, kterou se banka zavazuje na žádost klienta (příkazce – kupující, odběratel) a na

³¹ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 168-171.

jeho účet zaplatit určité osobě (příjemci akreditivu, beneficiantovi – prodávajícímu, dodavateli) stanovenou částku, pokud jsou bance ve stanoveném termínu předloženy dokumenty určené v akreditivní listině.

Mezi akreditivní dokumenty patří dokumenty dopravní (př. náložní list, skladištní list, kurýrní a poštovní dokumenty), obchodní (např. obchodní faktura, certifikát o kvalitě, vážní list), pojistné (př. pojistka, pojistný certifikát) či finanční (př. použitá cizí směnka).

Mezi základní druhy dokumentárních akreditivů, a to podle možnosti banky měnit podmínky akreditivu, řadíme akreditiv:

- **Odvolatelný** – může být bankou kdykoliv změněn, případně odvolán. Nebývá však příliš využíván, a to z důvodu nedostatečného zajištění pro beneficianta.
- **Neodvolatelný** – může být změněn, resp. zrušen, pouze v případě, že s tím souhlasí všechny zúčastněné strany. Poskytuje beneficiantovi vysokou jistotu zaplacení.

Neodvolatelný akreditiv se může vyskytovat ve dvou formách:

- **potvrzený** – závazek za zaplacení přechází na potvrzující banku,
- **nepotvrzený** – plnění beneficiantovi provádí pouze banka otevírající akreditiv.³²

1.2.6.3 Dokumentární inkaso

Dokumentární inkaso je podobným platebním nástrojem jako dokumentární akreditiv, prostřednictvím kterého dává příkazce (prodávající, dodavatel) příkaz své bance (vysílající banka), aby pro něj obstarala přijetí určité peněžní částky nebo jiného plnění od kupujícího (odběratele, dovozce) proti předání stanovených dokumentů. Avšak tento platební instrument je mnohem méně využíván, nepředstavuje tak jistý způsob splacení závazku jako akreditiv, jelikož banka nepřebírá žádnou záruku, že bude plnění provedeno. Na druhé straně je ale jistější než bankovní převod, protože u dokumentárního inkasa se kupující dostane ke zboží až po jeho zaplacení. Na rozdíl od dokumentárního akreditivu je jeho průběh mnohem jednodušší, a zároveň se jedná o levnější variantu.

³² DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 206-215.

Z hlediska formy plnění můžeme členit dokumentární inkasa na:

- **dokumenty proti zaplacení** – mohou být vydány kupujícímu jen proti hotovému zaplacení,
- **dokumenty proti akceptaci** – mohou být vydány kupujícímu jen proti akceptaci směnky, která je vystavena prodávajícím.³³

1.2.6.4 Šeky

Šek lze charakterizovat jako cenný papír obsahující bezpodmínečný platební příkaz výstavce šeku bance, u které má zřízen účet, aby z něj vyplatila oprávněné osobě peněžitou částku uvedenou na šeku. V podstatě se jedná o platební příkaz bance.

Šeky se mohou vyskytovat v různých formách. Podle převodu práv z šeku na jiné osoby lze vystavit šeky **na řad** (orderšeky – vystaveny na určitou osobu, převoditelné indosamentem/rubopisem), **na jméno** (rektašeky – vystaveny na určitou osobu, nutná doložka „nikoli na řad“, omezeny převodem na jinou osobu) **nebo na držitele/majitele** (au porteur šeky – bez uvedení osoby, popř. s doložkou „nebo majiteli“).

Dále rozlišujeme **šeky k zúčtování**, které jsou využívány v případě, kdy má výstavce nebo majitel šeku zájem o bezhotovostní výplatu šeku. Šek musí být opatřen doložkou „jen k zúčtování“, kterou je vyloučena výplata šeku v hotovosti. Protikladem šeku k zúčtování je **šek pokladní**, který slouží zásadně jen k výplatě hotovosti z účtu.

Dalším kritériem členění šeků je osoba výstavce, podle které pak dělíme **šeky na soukromé a bankovní**.

Speciálním druhem šeků vzniklým pro potřeby cestovního ruchu je **cestovní šek**. Tento šek se využívá především tehdy, není-li možné uplatnit jiný způsob placení či výběru hotovosti v cílové zemi. Cestovní šek opravňuje osobu v něm uvedenou k přijetí částky v něm určené při jeho předložení k výplatě. Emitentem šeků bývají zpravidla velké mezinárodně činné banky či institucemi cestovního ruchu, a to proto, aby bylo zajištěno jejich využití po celém

³³ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 217-220.

světě. Výstavce šeku je povinen šek proplatit nebo jeho proplacení zajistit. Při vydání šeku má kupující povinnost zaplatit jeho nominální hodnotu, a to buď v hotovosti, nebo převodem z účtu, a zároveň se platí provize. Všechny šeky musí být vlastnoručně podepsány jejich držitelem, a to dvakrát. Poprvé tak učiní při jejich nákupu, přičemž tento podpis poslouží jako podpisový vzor, podruhé pak při jejich proplácení. Podstatný rozdíl cestovního šeku od šeků klasických spočívá v jeho splatnosti, která není omezená.³⁴

1.2.6.5 Platební karty

Platební karty patří k moderním nástrojům bezhotovostního platebního styku, který bývá nejčastěji využíván k úhradě spotřebních výdajů a k výběru hotovosti. Jde o velmi dynamicky se rozvíjející instrument, a to nejen co do počtu jejich držitelů, ale i počtu míst umožňujících platbu jejich prostřednictvím, a rovněž přibyla místa, kde je možné vybrat si hotovost.

Platební karta je vystavena k běžnému účtu a dává držiteli tohoto účtu možnost provádět bezhotovostní platby (v různých obchodech, restauracích, letištích a na dalších jiných místech, kde jsou příslušné karty akceptovány) a výběry hotovostí, a to jak v bankomatech, na pobočkách bank nebo v obchodech (cash back). Vydavatelem platební karty je banka, která je zároveň i jejím majitelem, držitelem je pak majitel běžného účtu, tedy klient banky.

S některými kartami mohou být spojeny další doprovodné služby jako např. pojištění, různé asistenční služby, poskytování slev a služby spojené s řešením náhrady a pomoci při ztrátě kary.

Existují různé druhy platebních karet. Kritériem členění může být např. způsob zúčtování transakcí, které karta zprostředkovává. Z tohoto hlediska rozlišujeme 3 druhy karet:

- **Credit Card (kreditní/úvěrová karta)** – dává držiteli karty možnost využít spotřebitelského úvěru poskytnutého bankou, takže se dostane do debetu.
- **Debit Card (debetní karta)** – umožňuje čerpat pouze do výše zůstatku na běžném účtu, obvykle není možný záporný zůstatek na účtu (debet).

³⁴ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 172-193.

- **Charge Card** – držitel karty hradí provedené platby na základě měsíčního výpisu zasláního vydavatelem karty, držitel karty pak musí svůj závazek ve stanovené lhůtě splatit.

Podle teritoria použití se platební karty dělí na:

- **tuzemské karty** – mohou být využívány pouze na území daného státu,
- **mezinárodní karty** – mohou být využívány jak v tuzemsku, tak v zahraničí.

Dalším kritériem dělení je držitel karty, podle kterého pak členíme karty:

- **osobní** – určeny pro soukromou klientelu, tj. fyzické osoby, k úhradě běžných spotřebních výdajů,
- **firemní** – určeny pro majitele nebo zaměstnance firmy k úhradě výdajů zpravidla souvisejících se služební cestou.³⁵

Podle způsobu provedení rozlišujeme dále karty na:

- **elektronické** – určeny zejména k výběrům z bankomatu a pro platby u obchodníků, kteří disponují elektronickým pokladním terminálem, avšak jejich použitelnost je v porovnání s kartami embosovanými omezená, co se týče počtu obchodních míst, jež tyto karty akceptují,
- **embosované** – opatřeny reliéfním (plastickým) písmem, na rozdíl od elektronických platebních karet umožňují nakupovat i v prodejnách bez elektronického pokladního terminálu, a to prostřednictvím tzv. imprinteru (mechanické snímací zařízení sloužící k provedení otisku údajů vyražených na kartě).³⁶

Platební karty přináší výhody jak pro klienty, tak pro obchodníky. Klientům dávají možnost jednoduchého přístupu k finančním prostředkům, a to kdykoli podle potřeby. Šetří nejen čas, ale i poplatky, které by museli zaplatit při směně hotovosti. Klient má díky pravidelným výpisům přehled o všech výdajích. Nelze také opomenout vyšší bezpečnost v porovnání s hotovostí. Z pohledu obchodníků je výhodné přijímání karet k placení kvůli vyšší bezpečnosti v důsledku přijímání menší hotovosti, mají zaručenou platbu a větší obrát.

³⁵ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 194-206.

³⁶ PŘÁDKA, Michal; KALA, Jan. *Elektronické bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2000. s. 18-19.

1.2.6.6 Elektronické platební prostředky

Dle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, jsou za platební prostředky elektronického bankovníctví považovány dvě skupiny těchto prostředků:

- Prostředek vzdáleného přístupu k peněžní hodnotě, při jehož užívání se zpravidla vyžaduje identifikace držitele osobním identifikačním číslem přiděleným vydavatelem nebo identifikace jiným způsobem. Do této skupiny elektronických platebních prostředků lze zahrnout platební karty a aplikace elektronického bankovníctví, kterými jsou: homebanking, phonebanking, GSM banking a internetbanking.
- Elektronický peněžní prostředek, který uchovává peněžní hodnotu v elektronické podobě a je přijímán jako platební prostředek i jinými osobami než jeho vydavatelem. Nejčastěji se vyskytuje ve formě čipové karty, která je označována jako elektronická peněženka. Peněžní hodnota uchovávaná na elektronickém peněžním prostředku je pak označována jako elektronické peníze (e-money).³⁷

Homebanking /PC bankovníctví je aplikací elektronického bankovníctví, která je využívána pro komunikaci mezi bankou a klientem prostřednictvím osobního počítače vybaveného speciálním softwarem, a to přes modem a telefonní linku. Komunikace probíhá buď přímo, nebo pomocí nezávislého operátora.

Phonebanking/telefonní bankovníctví dává možnost kontaktu mezi bankou a klientem prostřednictvím pevné telefonní linky, a to spojením s telefonním bankéřem či pomocí hlasového automatu s tónovou volbou.

GSM banking (Global system for mobile communication)/**mobilní bankovníctví** umožňuje využívání bankovních produktů prostřednictvím displeje mobilního telefonu, kdy komunikace mezi bankou a klientem probíhá pomocí aplikace SIM Toolkit a zasíláním SMS zpráv.

Internetbanking/internetové bankovníctví poskytuje možnost provádět vybrané bankovní operace prostřednictvím internetu, a to z jakéhokoliv místa na světě.³⁸

³⁷ REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. s. 159.

³⁸ PÁNEK, Dalibor. *Bankovní služby*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2001. s. 65-66.

1.2.7 Cena bankovních produktů

Cena bankovních produktů je výsledkem cenové politiky banky, která zahrnuje veškerá rozhodnutí banky týkající se ceny stávajících i nově zaváděných produktů.

Hlavním cílem cenové politiky banky je stanovení takových cen bankovních produktů, které by:

- znamenaly dostatečnou rentabilitu banky,
- udržely či zlepšily konkurenční postavení na bankovním trhu ve srovnání s ostatními finančními institucemi,
- odražely nákladovost banky a jejich útvarů spojených s daným produktem, její kapacitní, kapitálové a jiné možnosti.

1.2.7.1 Druhy cen bankovních produktů

Ceny bankovních produktů se mohou vyskytovat v řadě různých forem. K základním druhům cen bankovních produktů patří:

- **úroky** – cena za půjčení peněz bankou (např. úvěr, dluhový cenný papír),
- **provize a prémie** – cena za poskytnutí služby bankou, při které na sebe banka přebírá určité riziko (např. bankovní záruky, prémie za prodej opce),
- **přímé poplatky** – cena za provedení určité služby klientovi, se kterou jsou spojeny náklady banky, při tom ale banka nepřebírá žádná rizika, jsou explicitně přímo vyčísleny (např. poplatky za vedení účtu, za zprostředkování prodeje CP),
- **nepřímé poplatky** – cena za poskytnutí určité služby bankou bez převzetí případného rizika, avšak nejsou vyjádřeny explicitně přímo, ale jsou skryty v jiné ceně (např. připsání peněz na účet klienta s pozdější valutou, oproti dnu, kdy banka peníze získala).³⁹

³⁹ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 128-130.

2 Bankovní produkty pro studenty

Na českém trhu působí celá řada bankovních institucí nabízejících širokou škálu nejrůznějších produktů. Téměř každá banka v současnosti zaměřuje část svého nabídkového portfolia na cílovou skupinu, kterou představují studenti. Studenti, zvláště pak vysokoškoláci, jsou považováni bankami za velmi atraktivní skupinu klientů, o kterých lze předpokládat, že se v budoucnosti stanou perspektivními, a především bonitními zákazníky. Z tohoto důvodu se banky snaží předcházet si je prostřednictvím různých výhod, pokouší se je nalákat lepšími podmínkami svých produktů v porovnání s podmínkami ostatních bank. Jsou si totiž moc dobře vědomy toho, že v případě spokojenosti studenta je dosti pravděpodobné, že i po skončení jeho studií zůstane nadále klientem dané banky. Základním bankovním produktem určeným pro studenty je bezesporu studentské bankovní konto, jehož zřízení stojí na počátku vztahu mezi bankou a studentem, a které mu umožňuje využívat další produkty a služby poskytované bankami.

2.1 Studentské bankovní konto

V současné době můžeme studentské bankovní konto najít v nabídce deseti finančních institucí figurujících na českém trhu, konkrétně u České spořitelny, a. s., Československé obchodní banky, a. s. (dále jen ČSOB, a. s.), GE Money Bank, a. s., Komerční banky, a. s., Raiffeisenbank, a. s., Volksbank CZ, a. s., Oberbank AG, UniCredit Bank Czech Republic, a. s., Waldviertler Sparkasse von 1842 AG a u Poštovní spořitelny.

Studentské konto je běžným účtem určeným osobám starším 15 let, které studují prezenční formu studia buď na střední, vyšší odborné nebo vysoké škole. Horní věková hranice se může u jednotlivých bank lišit, ale pohybuje se v rozmezí 25 až 30 let. V podstatě lze říci, že studentské konto funguje na stejném principu jako klasický běžný (sporožirový) účet, avšak s určitými výhodami. Těmito výhodami mohou být např. vyšší úroky z vkladů, vedení účtu zdarma, případně nižší poplatky za jeho vedení oproti ostatním běžným účtům, vydání i vedení platební karty zdarma, možnost využití kontokorentu či jiného účelového nebo neúčelového úvěru, některé banky zasílají výpisy zdarma, jiné dokonce poskytují roční dotaci finančních prostředků na účet.

Studentský účet bývá součástí balíčků produktů a služeb, a to většinou spolu s platební kartou, elektronickým bankovníctvím a dalšími produkty či službami.

2.1.1 Založení studentského konta

Studentské konto je zřízeno bankou na základě žádosti klienta, a to uzavřením písemné smlouvy, která musí obsahovat všechny zákonem stanovené náležitosti. Mezi základní náležitosti smlouvy o běžném účtu patří:

- den zřízení – od tohoto dne je klient oprávněn disponovat s prostředky na účtu, není-li ve smlouvě dohodnuto jinak,
- měna, ve které je účet veden,
- podmínky disponování s prostředky na účtu,
- podmínky uplatnění inkasního placení z účtu,
- způsob a lhůty předkládání platebních příkazů klientem a lhůty jejich zaúčtování bankou,
- výše a způsob úročení účtu,
- forma, způsob a periodicita předávání zpráv o stavu a pohybech na účtu,
- výše a způsob úhrady poplatků za vedení účtu,
- podmínky vypovězení smlouvy.⁴⁰

K jeho založení je nutné splnit určité podmínky, mezi které řadíme dosažení určitého věku a doložení potřebných dokladů. Jak už bylo výše uvedeno, toto konto je určeno osobám starším 15 let. Mezi vyžadované doklady patří v první řadě platný doklad totožnosti žadatele (občanský průkaz, cestovní pas či rodný list), v případě jeho nezletilosti pak rodný list a platný průkaz zákonného zástupce, jehož přítomnost je při založení účtu vyžadována. U studentů vysokých škol, tedy osob starších 18 let, není již potřebná účast zákonného zástupce. Dále pak potvrzení o studiu, které je třeba každoročně předložit na pobočce banky, jinak může banka automaticky převést studentský účet na běžný účet, což by znamenalo ztrátu veškerých studentských výhod. Založení studentského účtu není zpoplatněno, avšak většina bank požaduje složení stanoveného minimálního vkladu, jehož výši je třeba na daném účtu

⁴⁰ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. s. 134-135.

udržovat. Tento zůstatek peněžních prostředků slouží především k úhradě poplatků souvisejících s poskytovanými produkty a službami. Zpravidla se tato částka pohybuje od 100 do 500 Kč.

Za zůstatek na účtu vyplácí banka klientovi úrok. Výše a způsob úročení účtu by měl být vymezen ve smlouvě, pakliže tomu tak není, je banka povinna platit klientovi úroky stanovené zákonem. Úroková sazba bývá velmi nízká, a to od 0,01% do 1,1%.

2.1.2 Náklady spojené se studentským účtem

Za vedení účtu a provádění platebních operací si obecně banka účtuje různé poplatky a provize, které by měly vycházet z jejich sazebníku. Mohou se u jednotlivých bank výrazně lišit, a proto je vždy dobré zvážit jejich výši při výběru banky, u které si později zřídíme svůj běžný účet. Často se stává, že banky chtějí nalákat nové klienty výrazně nižšími poplatky za určité služby, avšak je nutné si uvědomit, že tyto nízké poplatky musí být zákonitě kompenzovány zvýšením poplatků za jiné služby, proto je tedy důležité, hodnotit poplatky komplexně. Vedení účtu pro studenty je u většiny bank zdarma, nebo si banka účtuje minimální poplatek, což je považováno za jednu z hlavních výhod těchto účtů. Co se týče poplatků za platební transakce, v těch se jednotlivé banky celkem odlišují. Příjem plateb bývá zpravidla zdarma, naproti tomu odesílání plateb je již obvykle zpoplatněno. Některé banky umožňují odeslat např. jednu platbu za měsíc zdarma, jiné mají tyto transakce zcela bez poplatků. Vyhotovení výpisů z účtu bývá bez poplatků, avšak za zaslání výpisu si již většina bank účtuje zpravidla poštovné, v případě výpisů v tištěné podobě, elektronické výpisy jsou poskytovány obvykle zdarma. Můžeme se také setkat s možností vyzvednutí výpisu na pobočce banky. Dle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, musí banky od 1. listopadu 2009 informovat klienty o transakcích na běžném účtu nejvýše v měsíčním intervalu, přičemž jsou povinny umožnit zasílání měsíčních výpisů některou formou zdarma, zpravidla to bývají právě elektronické výpisy.

2.1.3 Zrušení studentského konta

Ke zrušení studentského účtu může dojít jak z podnětu klienta, tak banky. Účet může být zrušen z důvodu ukončení platnosti smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, a to uplynutím doby, na kterou byla smlouva uzavřena, dále na základě dohody mezi klientem a bankou, na základě písemné výpovědi podané jednou ze smluvních stran, případně odstoupením od smlouvy s okamžitou účinností v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami. Banka přistupuje ke zrušení účtu zejména v případě, kdy klient závažným způsobem poruší smluvní podmínky. Obě smluvní strany jsou oprávněny vypovědět smlouvu s výpovědní lhůtou stanovenou Všeobecnými obchodními podmínkami, a to kdykoli bez udání důvodu. Délka výpovědní lhůty závisí na tom, zda byla majiteli účtu vydána platební karta. Pokud platební karta vydána nebyla, může být účet zrušen v podstatě s okamžitou platností, v opačném případě se musí počítat s delší výpovědní lhůtou, zpravidla to bývá 30 kalendářních dnů. Za zrušení studentského účtu nevyžadují banky žádný poplatek.

2.1.4 Bonusy k účtu

Některé banky poskytují ke studentským kontům určité bonusy, kterými chtějí odměnit věrnost svých klientů. Vyskytují se buď ve formě finančních příspěvků, odměn či slev.

Jedná se především o příspěvky nebo dokonce o celé proplacení mezinárodních studentských karet jako je např. ISIC a EURO<26.

Dále to mohou být slevy při platbě za služby některých dopravních a leteckých společností, vzdělávacích agentur apod.

Jiné banky také nabízejí svým klientům věrnostní prémie za pravidelné využívání platebních karet, tedy za jejich platby prostřednictvím platební karty v obchodní síti či na internetu. V tomto případě se jedná buď o konkrétní částku, která je připsána v určitém okamžiku na účet klienta, pokud splní předem stanovené podmínky jejího získání, nebo je tato částka stanovena jako procento z objemu všech plateb uskutečněných prostřednictvím platební karty.

2.1.5 Výhody studentského konta

V první řadě je výhodnost studentských účtů spatřována ve výši bankovních poplatků, od nichž bývají buď zcela osvobozeny, nebo jsou přinejmenším mnohem nižší než u klasických běžných účtů.

Další výhoda těchto účtů může spočívat v získání určitých služeb, aniž by za ně musel student platit. Dnes již v podstatě nedílnou součástí všech, nejen studentských, účtů bývá přístup k účtu prostřednictvím služeb přímého bankovníctví (Phonebanking, GSM banking, Homebanking či Internetbanking), díky kterým má student přehled o veškerém dění na jeho účtu, o zůstatcích a pohybech na účtu, může zadávat platební příkazy, ale také třeba dobíjet kredit do svého mobilního telefonu. Transakce prováděné prostřednictvím některé z forem přímého bankovníctví mohou majitelé studentského konta využívat zpravidla zcela zdarma, případně levněji než by je stálo jejich vyřízení na přepážce v bance. Ne všechny banky poskytují studentům přístup k jejich účtu všemi formami tohoto bankovníctví, ale u většiny bank tomu tak je. Ostatní banky pak nabízejí alespoň jednu z těchto forem. Jejich výhoda spočívá především v úspoře času, který nemusí trávit na pobočce banky, a rovněž poplatky za prováděné operace jejich prostřednictvím jsou oproti transakcím uskutečňovaným na pobočce výrazně výhodnější, pro studenty někdy dokonce zcela zdarma. Z hlediska poplatků je pak nejlevnější variantou internetové bankovníctví, které patří podle mého názoru mezi nejčastěji využívanou formu.

Některé banky také poskytují již zmíněné bonusy, kterými jsou různé příspěvky za založení nebo používání účtu, jako např. slevové karty.

Rovněž získání mezinárodní platební karty, a to jak její vystavení, tak její vedení, mají studenti zdarma.

V neposlední řadě dává studentský účet možnost zřízení kontokorentního úvěru či jiných účelových a neúčelových půjček, které jsou popsány v následující kapitole. V některých případech může být právě tato „lákavá“ nabídka důvodem pro založení studentského účtu, avšak je vždy nutné zvážit a uvědomit si, zda budeme schopni splácet tyto úvěry, a zda nám

úvěr naopak nepřivodí další finanční problémy, které mohou v horším případě znamenat zápis do registru dlužníků.

2.2 Studentské úvěry (půjčky)

Je pochopitelné, že i studenti se mohou dostat do situace, kdy jim chybí finanční prostředky, ať už k financování nákladů na studium či pro osobní potřebu. Jak již bylo řečeno, jedním z důvodů založení studentského bankovního konta, může být právě získání finančních prostředků. Tyto prostředky si mohou zajistit v podstatě dvěma způsoby, a to prostřednictvím kontokorentního nebo speciálního účelového či neúčelového úvěru. Mohlo by se zdát, že je pro banky dost riskantní, poskytnout studentům finanční prostředky, jelikož tito klienti nemívají stálé a dostatečně vysoké příjmy. Avšak ani tato nedostatečná bonita a jejich schopnost splácet banku neodradí uzavřít s nimi smlouvu o úvěru.

I v oblasti úvěrového financování nabízejí banky studentům spoustu výhod, a to v podobě nižšího úročení, nižších nebo žádných poplatků za vedení úvěrového účtu, delší době splatnosti, využít mohou také předčasného splacení úvěru bez jakýchkoli sankčních poplatků či možnosti odkladu splátek až po skončení studia. Avšak otázkou zůstává, zda zmíněný odklad splátek je vlastně výhodou, protože v tomto případě student platí po dobu studia pouze úroky, ale nic z celkové půjčené částky, což může ve finále přijít dost draho. Tento odklad splátek nenabízí všechny banky. Některé druhy úvěrů banka poskytuje i bez prokázání výše příjmů, u jiných je naopak získání podmíněno zajištěním, např. ručením třetí osobou.

2.2.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěry jsou obecně peněžními úvěry, které dávají možnost přečerpat účet do mínusových částek, a to až do bankou stanovené výše. Jeho otevření provádějí banky zpravidla zdarma. Většina bank nevyžaduje doložení příjmů. Studenti tak mohou získat 2 000 Kč až 25 000 Kč. Maximální poskytovaná částka v rámci kontokorentního úvěru se může lišit podle typu školy, jež klient studuje. Logicky bývá tato částka vyšší u studentů vysokých či vyšších odborných škol, jelikož se vychází z předpokladu, že student vysoké školy má vyšší příjmy než student školy střední.

Jedná se o krátkodobý neúčelový úvěr, z čehož vyplývá, že banka nezjišťuje využití takto dočasně vypůjčených peněžních prostředků. Tento úvěr je vhodný spíše pro překlenutí krátkodobého nedostatku peněz, může tedy sloužit jako určitá finanční rezerva, kterou má student v případě potřeby okamžitě k dispozici. Naopak není vhodný k dlouhodobému financování, jelikož výše úroků z tohoto úvěru bývá poměrně vysoká. V současné době se pohybuje kolem 10% – 19,9%.

Co se týče doby splatnosti, obvykle to bývá jeden rok. Do této doby musí být kontokorent vyrovnán, a poté může být opětovně čerpán.

2.2.2 Ostatní účelové a neúčelové půjčky pro studenty

Půjčky pro studenty jsou v podstatě klasickými spotřebitelskými úvěry, ale na rozdíl od nich se vyznačují tím, že banky poskytují studentům výše uvedené výhody. Tyto úvěry mají buď formu účelových úvěrů na studium, nebo bezúčelových úvěrů použitelných na cokoliv. U studentských půjček banka již vyžaduje jejich zajištění, tzn. ručení třetí osoby či vinkulaci vkladu, a to podle výše úvěru. Na rozdíl od kontokorentního úvěru u těchto úvěrů banka vždy požaduje doložení bonity, což bývá zásadní problém u studentů bez příjmů, kde je pak nezbytné ručení rodičů a doložení jejich příjmů. Další podstatný rozdíl spočívá ve výši poskytnuté částky, která bývá u kontokorentního úvěru podstatně nižší, zpravidla řádově v desetitisících, avšak u klasických studentských půjček až několik set tisíc korun. Základní podmínky půjček u jednotlivých bank jsou srovnatelné, mohou se lišit dobou splatnosti, výší úrokových sazeb či maximální výší úvěru. Doba splatnosti se pohybuje od 1 roku do 10 let, úroková sazba kolem 7 až 10% p. a. nebo je stanovena individuálně dle výše a bonity klienta a výše úvěru činí 20 000 Kč až 1 000 000 Kč, avšak u vyšších částek je nutné počítat i se zástavou nemovitosti.

2.3 Studentské platební karty

Mezi nejvyžívanější bankovní službu patří bezesporu používání platební karty, jejíž vydání je u všech bank bezplatné, avšak její vedení nemusí být již poskytováno zdarma. Ke studentským účtům dává většina bank možnost výběru z mezinárodních embosovaných nebo

elektronických platebních (debetních) karet. Jako mezinárodní embosované karty bývají vydávány VISA Classic nebo MasterCard Standard, jako mezinárodní elektronické karty pak Maestro či VISA Electron. Tyto debetní karty lze využít jak k platbám za nákup zboží či služeb u obchodníků, výběrům hotovosti z bankomatů nebo na přepážkách bank a směnárén, či k platbám na internetu, a to na celém světě. U některých karet je dokonce možné dosáhnout výhodnějšího kurzu při směně peněžních prostředků, a někdy i s nulovými poplatky. Některé karty umožňují také čerpání slev u partnerských společností, jiné nabízejí další doplňkové služby, zejména pak cestovní a úrazové pojištění, někdy i pojištění karty proti jejímu zneužití v případě ztráty nebo odcizení. Obecně platí, že embosované platební karty jsou využitelné na více obchodních místech ve srovnání s elektronickými platebními kartami.

Co se týče poplatků za výběry z bankomatu, bývají odlišné podle toho, zda se jedná o bankomat vlastní banky, jiné banky, nebo zda je výběr realizován v zahraničí. Některé z bank poskytují bezplatný výběr z vlastního bankomatu, jiné např. několik výběrů měsíčně zdarma, ostatní banky pak mají tyto výběry zpoplatněny. Výběry z bankomatu jiné banky jsou zpoplatněny téměř všemi bankami, stejně tak tomu je i v případě výběrů v zahraničí. Debetní karty mívají stanoveny denní limity pro výběry z bankomatů, pro platby u obchodníků a na internetu, které je však možné individuálně nastavit.

V nabídce bank se mohou také objevit kreditní karty, prostřednictvím kterých může student čerpat úvěr, jehož výše se liší zpravidla podle jeho věku a délky studia. Jako výhodou této karty lze uvést možnost využití bezúročného období, ve kterém tedy student neplatí za úroky vůbec nic.

Některé banky poskytují svým klientům službu Cash back realizovanou prostřednictvím platebních karet. Jedná se o výběr hotovosti na pokladně u obchodníka, a to za splnění určitých podmínek, jako je např. minimální hodnota nákupu, minimální a maximální částka výběru hotovosti apod. Tato služba ale umožňuje pouze výběr menšího obnosu, max. 1500 Kč. Většina bank tuto služby nezpoptatňuje, ostatní požadují poplatek ve výši 4 Kč až 10 Kč.

3 Komparace nabídek bankovních produktů pro studenty

V této kapitole jsou uvedeny konkrétní bankovní produkty pro studenty vysokých škol, které jsou nabízeny vybranými finančními institucemi působícími na českém bankovním trhu. Předmětem komparace je nabídka produktů třech největších českých bank, kterými jsou: Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s. a ČSOB, a. s. Veškeré níže uvedené údaje jsou platné k 1. 3. 2010 a jsou získané z interních materiálů vybraných bank, z informací dostupných na webových stránkách nebo přímo na pobočkách bank.

3.1 Studentské účty

Předmětem komparace studentských účtů je Osobní účet České spořitelny Student, Konto G2 Komerční banky a ČSOB Studentské konto Plus.

3.1.1 Osobní účet České spořitelny Student

Česká spořitelna, a. s. nabízí studentům ve věku od 15 do 30 let, kteří studují v prezenční formě na všech typech škol, Osobní účet Student. Tento účet je určen jak českým studentům studujícím v České republice nebo v zahraničí, tak studentům zahraničním studujícím v České republice.

K Osobnímu účtu je poskytováno 13 různých produktů a služeb v rámci 3 produktových řad – Standard, Plus a Speciál, z nichž si může klient vybrat právě ty produkty, které bude využívat.

Základní balíček produktů a služeb poskytovaných ke studentskému účtu **zdarma** zahrnuje:

- tři produkty z varianty Standart dle vlastního výběru,
- vedení sporožirového účtu,
- vyhotovení měsíčního papírového nebo elektronického výpisu (v případě jeho doručení poštou student zaplatí pouze poštovné ve výši 9,50 Kč, pokud chce zasílat výpisy v elektronické formě, musí mít aktivovanou službu SERVIS 24),
- zřízení a vedení vkladového účtu,
- zřízení trvalých příkazů a souhlasů s inkasem,

- příspěvek na ISIC kartu 200 Kč ročně,
- program Partner – slevy při platbě kartou u vybraných obchodníků,
- možnost snížení měsíční ceny (za produkty Standard a Plus) díky Programu výhod České spořitelny.

Založení účtu je podmíněno složením minimálního vkladu ve výši 100 Kč, vklady jsou úročeny roční sazbou 0,01%.

Varianta **Standard** je vhodná pro méně náročné klienty, její součástí je:

- platební karta – konkrétně mezinárodní embosovaná debetní karta Visa Classic Partner či MasterCard Standard Partner,
- výběry z bankomatu České spořitelny zdarma,
- zůstatkové SMS zdarma,
- telefonní a internetové bankovníctví v rámci služby SERVIS 24 (Telebanking, Internetbanking, GSM banking),
- platby v rámci České spořitelny zdarma – neomezený počet vybraných transakcí bez poplatků,
- možnost zřízení kontokorentu s povoleným přečerpaním účtu až do výše 25 000 Kč.

Pokud si student nezvolí výběry z bankomatu České spořitelny zdarma, jsou zpoplatněny částkou 6 Kč z vlastního bankomatu, 25 Kč + 0,5% z hodnoty vybírané částky z bankomatu jiné banky a u výběrů realizovaných v zahraničí pak v rámci Erste Group, jež je Česká spořitelna členem, poplatkem 6 Kč, jinak částkou 100 Kč + 0,5% z vybírané hotovosti.

V případě zůstatkových SMS zpráv, nejsou-li zvoleny jako jedna ze tří zdarma poskytovaných služeb v rámci varianty Standard, zaplatí student za každou SMS 1,50 Kč.

Poplatky za transakce jsou odlišné podle toho, zda se jedná o příjem platby v rámci České spořitelny (5 Kč), nebo z jiné banky (7 Kč), odesílání plateb v rámci České spořitelny se může také lišit podle zvolené formy, tzn. podle toho, zda bude realizována prostřednictvím internetového bankovníctví (2 Kč), prostřednictvím telefonního bankovníctví (3,50 Kč) či přes bankomat (5 Kč), u odesílání plateb do jiné banky činí poplatek 4 Kč. Platby v rámci

České spořitelny je možné provádět zdarma, pokud si tuto službu student zvolí do základního balíčku, za transakce do ostatních bank ale již platit musí.

Varianta **Plus** pak obsahuje vydání prestižní mezinárodní embosované debetní karty Gold Partner (Visa Gold Partner, MasterCard Gold Partner), neomezený počet bezhotovostních transakcí v rámci České spořitelny i do nebo z jiné banky v České republice bez poplatků a spořicí plán, tedy zvýhodněné úročení zůstatku na účtu až 2,5 % p. a.

Poslední varianta **Speciál** je určena náročným klientům. V této variantě můžeme najít různé druhy pojištění, a to cestovní a úrazové pojištění, pojištění platební karty a osobních věcí a pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje (např. v případě nezaměstnanosti a pracovní neschopnosti). Obsahem balíčku jsou také služby právní ochrany a asistenční služby pro motoristy a domácnosti.⁴¹

3.1.2 Konto G2 Komerční banky

Komerční banka, a. s. nabízí mladým lidem od 15 do 19 let a studentům řádného studia od 20 do 30 let dvě varianty studentských účtů, a to pod názvem Konto G2. Základní verze G2 je zcela zdarma, nadstandardní verze je pak zpoplatněna 20 Kč měsíčně.

V základním balíčku získá student zdarma:

- běžný účet v Kč s možností jít do mínusu až do výše 20 000 Kč,
- mezinárodní elektronickou platební kartu Maestro,
- jeden výběr z bankomatů Komerční banky touto kartou měsíčně zdarma, ostatní zpoplatněny částkou 5 Kč, výběry z bankomatů jiné banky za poplatek 35 Kč, za výběry v zahraničí 1% z hodnoty vybírané částky (min. 100 Kč),
- všechny příchozí transakce v Kč zdarma (pouze v rámci Komerční banky, ostatní zpoplatněny částkou 2 Kč),
- pohodlný přístup k účtu prostřednictvím internetu,
- mobilní bankovníctví Mobilní banka,

⁴¹ *Osobní účet České spořitelny Student* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_80_prod_2980>.

- běžné transakce v Kč zadané prostřednictvím služby Mobilní banka zdarma (není zahrnuta cena za účetní položku v rámci mezibankovního platebního styku),
- možnost čerpat studentský úvěr ve výši až 500 000 Kč,
- zasílání e-mailu o zůstatcích na účtu,
- zasílání výpisů s měsíční četností elektronicky a/nebo poštou,
- možnost získat roční bonus 333 Kč pro aktivní uživatele konta,
- slevy u obchodních partnerů,
- při založení konta bonus 200 Kč za platnou ISIC kartu.

Za transakce realizované prostřednictvím internetového bankovníctví hradí student pouze poplatek za účetní položku, přičemž odeslání platby do jiné banky stojí 6 Kč, do Komerční banky pak 4 Kč.

V nadstandardním balíčku student získá:

- všechny produkty a služby základního balíčku,
- embosovanou mezinárodní kartu MasterCard s cestovním pojištěním v rámci karty zdarma,
- všechny výběry z bankomatů Komerční banky touto kartou také zdarma,
- jeden výběr měsíčně z bankomatů v zahraničí touto kartou zdarma,
- plnohodnotné internetové bankovníctví Mojebanka,
- běžné transakce v Kč zadané prostřednictvím služby Mojebanka zdarma (pouze v rámci Komerční banky),
- virtuální platební kartu e-Card pro bezpečné platby na internetu,
- EUR účet s mezinárodní kartou Maestro.

Nevýhodou základní verze konta G2 je omezená varianta internetového bankovníctví, kdy není možné zadávat, měnit a rušit trvalé příkazy, avšak kontrolovat zůstatek a pohyby na účtu, zadávat jednorázové platební příkazy apod. má student samozřejmě k dispozici.

Při založení účtu je nutné složit na něj minimální vklad ve výši 300 Kč, zůstatky na účtu jsou úročeny roční sazbou 0,2%.⁴²

3.1.3 ČSOB Studentské konto Plus

V nabídce ČSOB, a. s. najdeme Studentské konto Plus, které je určeno studentům ve věku 15 až 28 let. Konto není poskytováno zahraničním studentům pobývajícím v ČR v rámci krátkodobých stáží.

ČSOB Studentské konto Plus zahrnuje zdarma:

- zřízení a vedení běžného účtu v Kč s měsíčním zasíláním výpisů poštou nebo elektronicky (v případě vedení účtu se způsobem zasílání výpisů poštou při volbě jiné frekvence je zasílání výpisů zpoplatněno),
- platební styk na účtu prostřednictvím jednorázových, hromadných a trvalých příkazů k úhradě/inkasu podávaných prostřednictvím elektronických kanálů,
- platební karta – mezinárodní embosovaná debetní karta VISA Classic Student,
- povolené přečerpání účtu až 20 000 Kč,
- ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu z počítače, mobilního nebo klasického telefonu,
- všechny tuzemské odchozí platby (přes ČSOB InternetBanking 24 nebo ČSOB Mobil 24),
- všechny tuzemské příchozí platby,
- všechny výběry hotovosti z bankomatů ČSOB v ČR, výběry hotovosti z bankomatů jiných bank jsou zpoplatněny 30 Kč, výběry realizované v zahraničí pak částkou 80 Kč + 0,5% z hodnoty vybírané částky, s výjimkou zahraničních bankomatů ČSOB,
- neomezený počet e-mailových zpráv o pohybech na účtu a transakcích platební kartou.

Minimální počáteční vklad pro zřízení účtu činí 200 Kč, vklady jsou úročeny roční sazbou 0,01%.⁴³

⁴² G2 [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus.shtml>>.

⁴³ ČSOB Studentské konto Plus [online]. ČSOB, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto-Plus.aspx>>.

3.1.4 Komparace parametrů studentských účtů

V následující tabulce je znázorněna komparace vybraných parametrů studentských účtů nabízených Českou spořitelnou, a. s., Komerční bankou, a. s. a ČSOB, a. s.

Tabulka 1: Komparace parametrů studentských účtů

	Česká spořitelna, a. s.	Komerční banka, a. s.	ČSOB, a. s.
Název účtu	Osobní účet ČS Student	Konto G2 Základní/nadstandardní verze	ČSOB Studentské konto Plus
Věková hranice	15 – 30 let	15 – 30 let	15 – 28 let
Zřízení účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zrušení účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vedení účtu	Zdarma	Zdarma/20 Kč měsíčně	Zdarma
Minimální vklad	100 Kč	300 Kč	200 Kč
Úročení vkladů	0,01%	0,2%	0,01%
Platební karta (ročně)	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Výpisy z účtů	Vyhotovení zdarma, poštovné 9,50 Kč, elektronicky zdarma	Zdarma elektronicky i poštou	Zdarma elektronicky i poštou
Poplatky za transakce:			
1. příjem plateb	5 Kč/zdarma*	Zdarma	Zdarma
2. příjem plateb z jiné banky	7 Kč	2 Kč	Zdarma
3. odesílání plateb	2 Kč/zdarma*	4 Kč	Zdarma
4. odesílání plateb do jiné banky	4 Kč	6 Kč	Zdarma
Výběry z bankomatu:			
1. vlastní bankomat	6 Kč/zdarma*	1x měsíčně zdarma, 5Kč/zdarma	Zdarma
2. bankomat jiné banky	25 Kč + 0,5%	35 Kč	30 Kč
3. výběr v zahraničí	Erste 6 Kč, 100 Kč + 0,5 %	1% (min. 100 Kč)/1x měsíčně zdarma	ČSOB zdarma, 80 Kč + 0,5%

Zdroj: internetové stránky www.csas.cz, www.kb.cz a www.csob.cz, vlastní zpracování

*zdarma v případě, že si tuto službu student nastaví jako jednu ze tří zdarma poskytovaných služeb v rámci varianty Standard

3.2 Bonusy ke studentskému účtu

Bonusy poskytované zdarma ke studentskému účtu najdeme v nabídce České spořitelny, a. s. a Komerční banky, a. s., ČSOB, a. s. momentálně žádné bonusy studentům neposkytuje.

3.2.1 Česká spořitelna, a. s.

Mezi bonusy poskytované Českou spořitelnou, a. s. studentům po dobu vedení studentského účtu patří každoroční příspěvek ve výši 200 Kč na platnou kartu **ISIC**, která je vydána na jméno klienta, a to v případě, že klient předloží tuto kartu na pobočce České spořitelny.⁴⁴

Dále může student využít slev v rámci **Programu Partner**, který umožňuje nakupovat se slevami u vybraných obchodníků nebo se může zapojit do věrnostního programu **Bonus Program**, díky němuž může získat odměny za platby kartou u obchodníků v ČR i v zahraničí. Avšak tyto produkty nejsou určeny jen studentům, ale všem držitelům osobních platebních karet.

Dalším benefitem poskytovaným Českou spořitelnou je **Program výhod**, jehož princip spočívá ve zvýhodnění klientů využívajících produkty a služby banky, a to formou slevy z měsíční ceny Osobního účtu České spořitelny Student, která může činit 10% až 100%. Pro získání této slevy stačí, aby na studentský účet přišla alespoň jedna platba měsíčně. Výše slevy se odvíjí buď podle kreditního obratu, tj. podle sumy měsíčních příchozích transakcí, nebo podle bilanční sumy, tj. podle aktuální výše uložených či vypůjčených peněz.⁴⁵

⁴⁴ *Sdělení klientům České spořitelny, a.s.* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/1_2_os_ucet.pdf>.

⁴⁵ *Pravidla pro poskytování programu výhod* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/program_vyhod_pravidla_poskytovani.pdf>.

3.2.2 Komerční banka, a. s.

Také Komerční banka, a. s. proplácí studentům po předložení karty **ISIC**, a to ve stejné výši jako Česká spořitelna, tj. 200 Kč, avšak jen při založení konta. Tento příspěvek se vztahuje rovněž na **UNIkartu**, což je kombinovaná univerzitní identifikační a platební karta vydávaná studentům vybraných vysokých škol (viz níže v textu).

Dalším poskytovaným bonusem je každoroční věrnostní prémie ve výši **333 Kč**, kterou může student získat za aktivní využívání platební karty. Stačí, když minimálně jednou měsíčně zaplatí kartou u obchodníků nebo si dobije kredit na mobilní telefon přes bankomat. Při splnění těchto podmínek mu bude vždy v září připsána zmíněná částka na účet.

I klient Komerční banky může získat **slevy** u obchodních partnerů této banky, kterými jsou např. Student Agency, Smart Wings, vzdělávací agentura Tutor či cestovní kancelář Adventura.⁴⁶

3.2.3 ČSOB, a. s.

ČSOB, a. s. nemá v aktuální nabídce žádné bonusy pro majitele studentských účtů.

3.2.4 Komparace bonusů ke studentským účtům

Bonusy ke studentským účtům jsou porovnány v následující tabulce. Z důvodu absence těchto bonusů u ČSOB, a. s., není tato banka v tabulce zahrnuta.

⁴⁶ G2 [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus.shtml>>.

Tabulka 2: Komparace bonusů ke studentským účtům

Česká spořitelna, a. s.	Příspěvek 200 Kč každoročně při předložení karty ISIC	Slevy u vybraných obchodníků	Program výhod, tj. sleva z měsíční ceny studentského účtu (10% až 100%)
Komerční banka, a. s.	Příspěvek 200 Kč při založení konta předložením karty ISIC nebo UNIkarty	Slevy u vybraných obchodníků	333 Kč za aktivní využívání platební karty (min. 1 platba měsíčně)

Zdroj: internetové stránky www.csas.cz, www.kb.cz a www.csob.cz, vlastní zpracování

3.3 Platební karty

Studentům jsou vydávány jak mezinárodní embosované, tak elektronické platební (debetní) karty. Některé banky nabízejí studentům rovněž i karty kreditní.

3.3.1 Česká spořitelna, a. s.

Debetními kartami nabízenými ke studentskému účtu jsou v rámci varianty Standard mezinárodní embosované karty Visa Classic Partner a MasterCard Standard Partner, ale také mezinárodní elektronické karty Maestro nebo Visa Electron.

U mezinárodních embosovaných karet jsou stanoveny standardní denní limity pro výběry hotovosti z bankomatů České spořitelny, z bankomatů jiné banky či na přepážkách bank ve výši 20 000 Kč, pro platby u obchodníků 50 000 Kč a pro platby na internetu 5000 Kč. Maximální výběr hotovosti na všechny karty vydané k jednomu účtu je limitován částkou 40 000 Kč za den, pro platby u obchodníků pak částkou 500 000 Kč. Všechny tyto limity je možné na základě žádosti klienta změnit. Cash back při nákupu nad 300 Kč činí maximálně 1500 Kč.

U mezinárodních elektronických karet jsou zmíněné limity téměř totožné, liší se pouze limit pro výběry hotovosti z bankomatů a na přepážkách bank, který činí 15 000 Kč za den a také

limit pro platby u obchodníků ve výši 30 000 Kč, přičemž elektronická debetní karta Maestro neumožňuje použití pro platby na internetu.

Součástí varianty Plus jsou mezinárodní embosované karty Visa Gold Partner nebo MasterCard Gold Partner, u kterých jsou standardní denní limity pro výběry hotovosti stanoveny na 30 000 Kč (na všechny karty vydané k jednomu účtu pak 100 000 Kč) a limit pro platby u obchodníků na 90 000 Kč. Ostatní limity jsou stejné jako u varianty Standard.

Studenti si také mohou zřídit k Osobnímu účtu kreditní kartu, která je nabízena pod názvem Chytrá karta České spořitelny. Studentům prvních ročníků vyšších odborných a vysokých škol dává možnost čerpat až 10 000 Kč, studentům vyšších ročníků až 25 000 Kč. Úroková sazba činí 19,08 % p. a. Karta umožňuje využití bezúročného období, a to v délce 55 dní, či splátkových prázdnin v délce trvání 2 měsíců před splacením úvěru z kreditní karty.

3.3.2 Komerční banka, a. s.

K základnímu balíčku studentského účtu G2 je studentům poskytována elektronická platební karta Maestro, v nadstandardní verzi je pak vydávána embosovaná mezinárodní karta MasterCard s bezplatným cestovním pojištěním.

Týdenní standardní limity k platebním kartám se odvíjejí především podle výše průměrných zůstatků na účtu studenta, ale je možné je nastavit podle jeho potřeb. Pro elektronickou platební kartu Maestro jsou stanoveny tyto limity ve třech možných variantách. V rámci limitu 1 platí, a to jak pro výběry hotovosti z bankomatu, tak pro platby u obchodníků, limit 1 000 Kč, v rámci limitu 2 pak 10 000 Kč a pro limit 3 je to 20 000 Kč.

Týdenní limity k embosované kartě MasterCard se vyskytují ve čtyřech variantách. Jejich výše činí buď 10 000 Kč, 20 000 Kč, 50 000 Kč nebo 100 000 Kč.

Rovněž prostřednictvím platebních karet Komerční banky je možné využít služby Cash back v případě, že hodnota realizovaného nákupu činí minimálně 300 Kč. Maximálně lze takto vybrat 1 500 Kč.⁴⁷

Multifunkční karta, UNIkarta, vydávaná studentům vysokých škol, jež spolupracují s Komerční bankou, což je Vysoké učení technické v Brně, Univerzita Hradec Králové, Univerzita Jana Evangelisty Purkyně v Ústí nad Labem, Janáčkova akademie múzických umění v Brně, Česká zemědělská univerzita v Praze a Slezská univerzita v Opavě, slouží jako identifikační karta studenta, a zároveň jako elektronická platební karta Maestro. Výhodná je především díky 3 výběrům z bankomatů Komerční banky zdarma a díky příspěvku ve výši 200 Kč na náklady spojené s jejím pořízením.⁴⁸

Pro bezhotovostní platby na internetu je určena virtuální karta E-card, která není vydávána v klasické plastové podobě, ale jedná se pouze o 16 místné číslo a 3 místný kontrolní kód. Tuto kartu nelze použít k výběru hotovosti z bankomatu, ani pro platby u obchodníků.⁴⁹

K účtu G2 mohou studenti získat i Kreditní kartu pro studenty, kterou je elektronická karta Visa Electron. Výše úvěrového rámce se liší podle dosaženého vzdělání a délky studia. Studentům 1. ročníků vyšších odborných a vysokých škol může banka poskytnout až 10 000 Kč, v případě studia druhého a vyšších ročníků pak až částku 20 000 Kč. Bezúročné období studentské kreditní karty trvá 45 dnů a úroková sazba činí 21,9%. Založení kreditní karty je zdarma, avšak za vedení musí student zaplatit 5 Kč měsíčně.⁵⁰

⁴⁷ *Cash back - výběr hotovosti na pokladně u obchodníka* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/cashback.shtml>>.

⁴⁸ *UNIkarta* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/unicard.shtml>>.

⁴⁹ *E-card* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/e_card.shtml>.

⁵⁰ *Kreditní karta pro studenty* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/credit_card_students.shtml>.

3.3.3 ČSOB, a. s.

ČSOB, a. s. vydává ke Studentskému kontu Plus debetní kartu Visa Classic Student, což je mezinárodní embosovaná platební karta určená pro studenty středních a vysokých škol. Standardní týdenní limit karty je stanoven na 15 000 Kč a vztahuje se jak na výběry hotovosti z bankomatů ČSOB, bankomatů jiných bank či na přepážkách bank, tak na platby u obchodníků, avšak tento limit je možné nastavit dle potřeb klienta. Tuto kartu lze využít jak k platbám u obchodníků, k výběrům hotovosti z bankomatů nebo na přepážkách bank a směnárén, tak k platbám na internetu.⁵¹

Dále může student využít službu Cash back, a to při nákupu nad 300 Kč ve všech prodejnách s logem CashBack. Tato služba je poskytována zdarma, maximální výše vybrané hotovosti může činit 1 500 Kč.⁵²

Kreditní karty pro studenty ČSOB, a. s. ve své nabídce nemá.

3.3.4 Přehled platebních karet vydávaných ke studentským účtům

Každá z bank vydává ke studentskému účtu alespoň jednu platební kartu, a to Visu, MasterCard či Maestro. Přehled všech platebních karet vydávaných Českou spořitelnou, a. s., Komerční bankou, a. s. a ČSOB, a. s. je obsahem tabulky 3.

⁵¹ *VISA Classic Student* [online]. ČSOB, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Stranky/VISA-Classic-Student.aspx>>.

⁵² *CashBack* [online]. ČSOB, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Stranky/CashBack.aspx>>.

Tabulka 3: Přehled platebních karet vydávaných ke studentským účtům

	Debetní platební karty	Kreditní platební karty
Česká spořitelna, a. s.	Visa Classic Partner, MasterCard Standard Partner, Maestro, Visa Electron, Visa Gold Partner, MasterCard Gold Partner	Chytrá karta České spořitelny
Komerční banka, a. s.	MasterCard, Maestro, UNIkarta, e-Card	Visa Electron
ČSOB, a. s.	Visa Classic Student	Nenabízí

Zdroj: internetové stránky www.csas.cz, www.kb.cz a www.csob.cz, vlastní zpracování

3.4 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je součástí nabídky všech třech vybraných bank. Parametry těchto úvěrů jsou ale rozdílné.

3.4.1 Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna, a. s. umožňuje studentům zřídit si k Osobnímu účtu Student kontokorentní úvěr, díky němuž je možné přečerpat finanční prostředky na účtu až do výše 25 000 Kč, přičemž se tato výše vztahuje na studenty 2. a vyšších ročníků vyšších odborných a vysokých škol, studenti 1. ročníků zmíněných škol mohou získat maximálně 10 000 Kč. Tento úvěr je úročen roční sazbou 18,9 % a musí být vyrovnán nejpozději do jednoho roku od prvního čerpání, poté může být opětovně čerpán. U studentů vyšších odborných a vysokých škol není vyžadováno ručení třetí osobou. Poskytnutí i správa a vedení úvěru jsou poskytovány studentům zdarma (předpokládá se, že v případě využití kontokorentu si student zvolí jeho vedení jako jednu ze tří volitelných služeb v rámci varianty Standard, které jsou poskytovány zdarma, v opačném případě by za vedení zaplatil 40 Kč měsíčně).⁵³

⁵³ *Kontokorent v rámci Programu Student+* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:< http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_86_prod_112>.

3.4.2 Komerční banka, a. s.

Komerční banka, a. s. dává studentům možnost využít povolený debet, jež je součástí základní verze studentského konta G2. Je určen pro studenty středních, vyšších odborných a vysokých škol, přičemž právě stupeň studia limituje jeho maximální výši. Studenti středních škol mohou získat maximálně 5 000 Kč, studenti 1. ročníků vyšších odborných a vysokých škol nejvýše 10 000 Kč a studenti vyšších ročníků až 20 000 Kč. Úroková sazba kontokorentního úvěru činí 12% p. a. Úvěr je nutné vyrovnat do 180 dnů ode dne čerpání. Banka u tohoto úvěru nevyžaduje jeho zajištění. Sjednání kontokorentu je zdarma a za jeho vedení si banka účtuje poplatek ve výši 0,9% p. a. z objemu nečerpané částky (jedná se tedy o poplatek za rezervaci zdrojů).⁵⁴

3.4.3 ČSOB, a. s.

ČSOB a. s. umožňuje studentům vyšších odborných a vysokých škol ke Studentskému kontu Plus zřízení kontokorentního úvěru ve výši 5 000 Kč až 20 000 Kč, a to s úrokovou sazbou 17,9% p. a. Tento úvěr je třeba vyrovnat ve lhůtě jednoho roku, a poté může být opětovně čerpán.⁵⁵

3.4.4 Komparace kontokorentních úvěrů

Následující tabulka znázorňuje maximální výši poskytovaného kontokorentu a jeho roční úrokovou sazbu.

⁵⁴ *Povolené debety pro studenty* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/overdraft_youngsters.shtml>.

⁵⁵ *Povolené přečerpání běžného účtu* [online]. ČSOB, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<<http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/Povolene-precerpani-bezneho-uctu.aspx>>.

Tabulka 4: Komparace kontokorentních úvěrů

	Maximální povolené přečerpání	Úroková sazba (p. a.)
Česká spořitelna, a. s.	25 000 Kč	18,9%
Komerční banka, a. s.	20 000 Kč	12%
ČSOB, a. s.	20 000 Kč	17,9%

Zdroj: internetové stránky www.csas.cz, www.kb.cz a www.csob.cz, vlastní zpracování

3.5 Ostatní úvěry

Jinou možností jak získat finanční prostředky je využití studentské půjčky, která je poskytována buď jako účelová nebo neúčelová. Z bank, které jsou předmětem komparace, takový úvěr nabízí Česká spořitelna, a. s. a Komerční banka, a. s. Úvěr určený studentům ČSOB, a.s. v nabídce nemá.

3.5.1 Česká spořitelna, a. s. – Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol

Další možností, jak získat finanční prostředky, je využití hotovostního úvěru, který je určen výhradně studentům vysokých škol, a to jak denního, tak kombinovaného (dálkového) studia a studia MBA. Jedná se o neúčelový úvěr, který může být použit na cokoliv podle potřeb studenta. Maximální výše tohoto úvěru činí 300 000 Kč, přičemž do částky 100 000 Kč je vyžadován pouze spoludlužnický závazek třetí osoby, studentům kombinovaného studia a studia MBA lze úvěr poskytnout bez spoludlužnického závazku. Pokud se výše úvěru pohybuje od 100 000 Kč do 300 000 Kč, pak je již vyžadován ručitelství závazek. Úvěr je úročen roční sazbou 8,9 %, která je pevná po celou dobu splatnosti úvěru. Doba splatnosti je sjednána na 1 rok až 10 let. U tohoto úvěru lze využít možnosti odkladu splátek, tzn. po dobu studia splácet pouze úroky a teprve až po skončení studia jistinu. Posouzení žádosti o úvěr není zpoplatněno, avšak za vedení úvěrového účtu si banka účtuje 49 Kč měsíčně.⁵⁶

⁵⁶ *Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_88_prod_99>.

3.5.2 Komerční banka, a. s.

Komerční banka, a. s. dává studentům možnost využít jak neúčelový úvěr Gaudeamus, tak účelový úvěr – úvěr na notebook.

3.5.2.1 Úvěr Gaudeamus

Pro studenty vyšších odborných a vysokých škol v ČR nebo v zahraničí poskytuje Komerční banka, a. s. úvěr Gaudeamus, který lze zřídit od 20 000 do 500 000 Kč. Jedná se o neúčelový úvěr, který může student využít na jakékoli nepodnikatelské účely. Maximální doba splatnosti je stanovena na 10 let. Pokud student využije odkladu splátek během studia, pak se horní hranice úvěru snižuje na 150 000 Kč, avšak doba splatnosti zůstává stejná. Banka bude požadovat zajištění tohoto úvěru, jestliže student nemá pravidelný příjem, a to např. ručením třetí osoby či vkladem u Komerční banky apod., v opačném případě po doložení příjmů není třeba u úvěru se splatností do 6 let žádné zajištění. Výše úrokové sazby je závislá na době splatnosti a výši poskytnutého úvěru, její minimální výše činí 7,16% p. a. Vyřízení a poskytnutí úvěru není zpoplatněno, avšak za vedení musí student platit 50 Kč měsíčně. Úvěr lze kdykoli bez sankcí předčasně splatit, a to zcela nebo částečně.⁵⁷

3.5.2.2 Úvěr na notebook

Pro studenty vysokých škol všech ročníků a typů studia pak Komerční banka, a. s. připravila speciální účelový úvěr na notebook ve výši 23 000 Kč s tím, že celková výše úvěrů u banky nesmí přesáhnout 50 000 Kč. Typ notebooku je ale pevně stanoven. Tento úvěr je poskytován ve třech variantách, a to jako balíček „Vlastní kancelář“, „Multimediální zážitek“ a „Mobilní sada“ v jejich rámci může student získat další příslušenství k notebooku zdarma. U tohoto úvěru student neplatí bance za vedení úvěrového účtu, nemusí dokládat příjmy, není vyžadováno zajištění a má možnost volby výše a počtu splátek. Buď se rozhodne pro 60

⁵⁷ Úvěr Gaudeamus [online]. Komerční banka, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus_loan.shtml>.

splátek ve výši 499 Kč (úroková sazba pak činí 10,9% p. a.) nebo pro 30 splátek po 999 Kč (úroková sazba pak činí 21,6% p. a.).⁵⁸

3.5.3 ČSOB, a. s.

Produkty týkající se úvěrů určených přímo pro studenty ČSOB, a. s. nenabízí, ale i studentovi může být poskytnut klasický spotřebitelský úvěr s tím, že již nezíská žádné zvýhodnění oproti ostatním klientům.

3.5.4 Komparace parametrů úvěrů pro studenty

Úvěry pro studenty nabízené Českou spořitelnou, a. s. a Komerční bankou, a. s. jsou porovnány v tabulce 5. ČSOB, a. s. zde není uvedena, a to z důvodu neposkytování žádného takového úvěru.

Tabulka 5: Komparace parametrů úvěrů pro studenty

	Česká spořitelna, a. s.	Komerční banka, a. s.	
Název produktu	Hotovostní úvěr pro studenty VŠ	Úvěr Gaudeamus	Úvěr na notebook
Výše úvěru	Max. 300 000 Kč	20 000 Kč až 500 000 Kč	23 000 Kč
Splatnost úvěru	1 až 10 let	1 až 10 let	30/60 splátek
Úroková sazba	8,9% p. a.	Od 7,16% p. a.	10,9% p. a. (60 splátek), 21,6% p. a. (30 splátek)
Zajištění úvěru	Do 100 000 Kč bez zajištění, do 300 000 Kč ručitelský závazek	Ručení, právo k pohledávce, vinkulace vkladu	Ne
Poplatek za sjednání úvěru	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Poplatek za vedení	49 Kč	50 Kč	0 Kč
Možnost odložení splátek	Ano	Ano	Ne

Zdroj: internetové stránky www.csas.cz, www.kb.cz a www.csob.cz, vlastní zpracování

⁵⁸ Úvěr na notebook ve třech variantách [online]. Komerční banka, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/loan_for_notebook.shtml>.

3.6 Výběr nejvýhodnějšího studentského účtu

Na základě analýzy a komparace bankovních produktů pro studenty nabízených třemi největšími finančními institucemi, jež figurují na našem trhu (Českou spořitelnou, a. s., Komerční bankou, a. s. a ČSOB, a. s.), lze učinit následující závěry.

Vybrat jednoznačně nejvýhodnější studentský účet není v podstatě možné, jelikož vždy záleží na individuálním motivu klienta k založení účtu, na jeho preferencích, požadavcích a celkově na plánovaném využívání účtu.

Motivem pro založení bankovního účtu může být např. uložení volných finančních prostředků, v tomto případě bude tedy rozhodující pro výběr konkrétního konta výše úročení zůstatků na účtu. Dalším parametrem pro rozhodování, a podle mého názoru tím hlavním, jsou celkové náklady spojené s účtem, do nichž spadá poplatek za zřízení účtu, měsíční poplatky za vedení, poplatky za transakce, za výpisy z účtu, roční vedení karty apod. Za další důvod lze považovat možnost získání úvěru, u nějž bude dále zkoumána jeho maximální výše a bezesporu výše úrokové sazby. K dalším motivům patří rovněž poplatky za výběry z bankomatu, poskytované bonusy k bankovním účtům či služby přímého bankovníctví.

Při výběru banky je vhodné zvážit i ostatní skutečnosti jako např. blízkost pobočky nebo bankomatu od místa bydliště či studia studenta, hustotu poboček a počet bankomatů banky, dobrou pověst banky atd.

Počet poboček a bankomatů bank rok od roku roste, v loňském roce v počtu poboček dominovala Česká spořitelna, a. s., která měla 660 obchodních míst⁵⁹, po ní pak následuje Komerční banka, a. s. s 398 pobočkami⁶⁰ a ČSOB, a. s. s 246 obchodními místy⁶¹.

⁵⁹ *Profil České spořitelny* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:< http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002_profil_0>.

⁶⁰ *Skupina Komerční banky vykázala za rok 2009 čistý zisk 11 007 milionů Kč* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:< <http://www.kb.cz/cs/com/press/news/417.shtml>>.

⁶¹ *Banky lákají klienty na internet, poboček je přesto víc* [online]. Centrum holdings [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<<http://aktualne.centrum.cz/finance/penize/clanek.phtml?id=649121>>.

Největší síť bankomatů má bezesporu Česká spořitelna, a. s. (1218), následuje ČSOB, a. s. s Poštovní spořitelnou (734), a pak Komerční banka, a. s. (682).⁶²

Tato čísla dokládají to, že počet poboček a bankomatů je více než dostatečný, a proto by neměly mít podstatný vliv na výběr konkrétní banky.

Asi nejméně častým motivem založení účtu je uložení volných finančních prostředků z důvodu jejich zhodnocení, jelikož jen málokterý student disponuje tak velkými zůstatky na účtu, které by mu přinášely znatelnější výnos. **Nejvyšší úročení vkladů** nabízí Komerční banka, a. s. (0,2% p. a.), u ostatních analyzovaných bank dosahuje roční úrok výše 0,01%.

Při založení účtu je třeba složit na něj **základní vklad**. Nejnižší výši tohoto vkladu vyžaduje Česká spořitelna, a. s., a to v hodnotě 100 Kč, pak následuje ČSOB, a. s. s 200 Kč, a nejvyšší částku, která činí 300 Kč, požaduje Komerční banka, a. s.

Poplatky za zřízení a zrušení účtu si neúčtuje žádná z bank, měsíční vedení účtu je zpoplatněno pouze u nadstandardní verze Konta G2 Komerční banky, a to částkou 20 Kč. Rovněž roční vedení platební karty je u všech bank zdarma. Výpisy z účtu musí být doručeny alespoň v jedné formě měsíčně bez poplatků.

Jako **nejvýhodnější studentský účet z hlediska poplatků** se jeví ČSOB Studentské konto Plus. ČSOB, a. s. si jako jediná kromě již zmíněných nulových poplatků neúčtuje žádné peníze za transakce, ani za přijaté, ani za odeslané platby, realizované v rámci České republiky. Avšak i toto konto má své „nevýhody“. Oproti ostatním analyzovaným bankám ČSOB, a. s. nabízí menší počet produktů a služeb, např. neposkytuje žádné bonusy pro studenty, ani žádné studentské půjčky (kromě klasického kontokorentu). A rovněž ani kreditní karta není v nabídce ČSOB, a. s. Tento účet lze tedy doporučit spíše studentům, kteří ho budou využívat hlavně k ukládání volných finančních prostředků, platbám realizovaným prostřednictvím elektronického bankovníctví, platbám u obchodníků, výběrům hotovosti z bankomatu, tedy méně náročným klientům. Pokud by potřebovali získat finanční

⁶² *Průvodce po bankomatech : s naší pomocí najdete ten svůj* [online]. MAFRA a.s. [cit. 2010- 03-01]. Dostupný na WWW:<http://finance.idnes.cz/pruvodce-po-bankomatech-s-nasi-pomoci-najdete-ten-svuj-ppu-/bank.asp?c=A100125_135916_bank_bab>.

prostředky, mohou využít kontokorentního úvěru v maximální výši 20 000 Kč s roční úrokovou sazbou 17,9%.

Je-li motivem založení studentského účtu právě **získání peněžních prostředků**, pak by bylo vhodnější zvolit spíše účet Komerční banky, a. s., která umožňuje přečerpání prostředků na účtu také ve výši 20 000 Kč, avšak s roční úrokovou sazbou 12%. Za vedení si banka účtuje poplatky ve výši 0,9% p. a. z objemu nečerpané částky. Jedinou „nevýhodou“ může být kratší doba splatnosti, která činí 180 dnů. Pokud by student potřeboval vyšší částku a chtěl by si půjčit peníze bez nutnosti doložení příjmů či bez nutnosti zajištění úvěru, může využít kontokorent k Osobnímu účtu České spořitelny Student, jehož maximální výše je stanovena na 25 000 Kč, avšak úroková sazba činí 18,9% p. a. a v případě, že by si vedení kontokorentu student nezvolil jako jednu ze tří zdarma poskytovaných služeb v rámci varianty Standard, bude dále měsíčně platit 40 Kč za jeho vedení. Druhou možností pak je rozhodnout se pro některý z neúčelových úvěrů, tedy buď pro Hotovostní úvěr České spořitelny, a. s. nebo pro Úvěr Gaudeamus nabízený Komerční bankou, a. s. Rozhodující při volbě mezi těmito úvěry bude zřejmě požadovaná výše, od které se poté odvíjí i úroková sazba, a jejich zajištění. Hotovostní úvěr poskytuje Česká spořitelna, a. s. v maximální výši 300 000 Kč a s úrokovou sazbou 8,9% p. a. Úvěr Gaudeamus Komerční banky, a. s. může dosáhnout výše až 500 000 Kč, sazba se pohybuje od 7,16% p. a. Za vedení obou těchto úvěrů si banky účtují poplatky, Česká spořitelna, a. s. 49 Kč, Komerční banka, a. s. 50 Kč. Zajištění úvěru může ovlivnit také to, zda student disponuje pravidelnými příjmy, či nikoli. Ostatní parametry obou úvěrů jsou velmi podobné. Nelze jednoznačně určit, který z těchto dvou úvěrů je výhodnější, záleželo by na více faktorech, podle kterých je třeba se rozhodnout. V případě nižší požadované výše úvěru by bylo spíše vhodné zvolit Úvěr Gaudeamus od Komerční banky, a. s., a to z důvodu výhodnější úrokové sazby, v ostatních případech by záleželo na konkrétních požadavcích. Komerční banka, a. s. dále nabízí jeden účelový úvěr, a to na nákup notebooku.

Z hlediska poskytovaných bonusů ke studentskému účtu lze hodnotit jako nejlepší nabídku Komerční banky, a. s. v případě, že student využívá platební kartu k platbám u obchodníků, za což mu je poté každoročně poskytnut bonus ve výši 333 Kč, a dále mu je při založení bankovního konta proplacen příspěvek na ISIC kartu. Po ní pak následuje Česká spořitelna, a. s., která poskytuje příspěvek na kartu ISIC ve výši 200 Kč každý rok. Jak už bylo výše zmíněno, ČSOB, a. s. aktuálně nenabízí žádné bonusy.

Co se týče **zhodnocení elektronického bankovníctví**, nabídku zvolených bank lze považovat za vcelku srovnatelnou. Jediná Komerční banka, a. s. připravila pro své klienty dvě verze studentského konta, přičemž jeho základní verze zahrnuje pouze omezenou variantu internetového bankovníctví.

Jediná ČSOB, a. s. vydává ke studentskému účtu pouze jednu mezinárodní embosovanou platební kartu (Visa Classic Student), zbylé dvě banky pak jak elektronické, tak embosované mezinárodní platební karty. Nabídka platebních karet České spořitelny, a. s. patří přitom k jedné z největších na tuzemském bankovním trhu. Její klient si může vybrat ze dvou embosovaných karet (Visa Classic Partner, MasterCard Standard Partner) a dvou elektronických (Maestro, Visa Electron), pro náročnější klienty banka vydává karty Visa Gold a MasterCard Gold. Komerční banka, a. s. poskytuje elektronickou kartu Maestro a embosovanou MasterCard, e-Card pro bezhotovostní platby na internetu a studentům vybraných vysokých škol dále UNIkartu. Služba Cash back se nachází v nabídce všech tří bank, shodná je i maximální výše výběru, a to 1500 Kč. Rovněž standardní denní či týdenní limity pro výběry hotovosti z bankomatů a na přepážkách, pro platby u obchodníků a na internetu si může klient všech bank nastavit podle svých potřeb. Jak u České spořitelny, a. s., tak u Komerční banky, a. s. je možné získat kreditní kartu, přičemž výhodnější se zdají být podmínky Chytré karty České spořitelny.

Výběry hotovosti z vlastního bankomatu jsou vždy zdarma u ČSOB, a. s., u Komerční banky, a. s. tomu tak je v případě nadstandardní verze konta G2, základní verze umožňuje pouze jeden výběr měsíčně zdarma, ostatní jsou zpoplatněny částkou 5 Kč. U České spořitelny, a. s. je možné si tuto službu zvolit také zdarma. Výběry z bankomatů jiných bank stojí u ČSOB, a. s. 30 Kč, u Komerční banky, a. s. 35 Kč a u České spořitelny, a. s. 25 Kč + 0,5% z vybírané částky. Za výběry realizované v zahraničí klienti České spořitelny, a. s. zaplatí 6 Kč, pokud vybírají z bankomatů bank patřících do Erste Group, jinak částku 100 Kč + 0,5% z vybírané hotovosti. Komerční banka, a. s. dává majitelům nadstandardní verze konta možnost vybrat si hotovost jednou měsíčně v zahraničí zdarma, ostatní výběry stojí min. 100 Kč, max. 1% z hodnoty vybírané částky. ČSOB, a. s. si účtuje za výběry realizované v zahraničí částku 80 Kč + 0,5% z hodnoty vybírané částky, s výjimkou zahraničních bankomatů ČSOB.

Nakonec by stálo za to zmínit, jak je to s **dostupností informací na webových stránkách jednotlivých bank**, jelikož lze předpokládat, že potenciální klient (student) před rozhodnutím založit si účet tyto stránky navštíví. Oceněníhodné jsou především webové stránky České spořitelny, a. s., a to především díky jejich propracovanosti a přehlednosti. Rovněž i po obsahové stránce jim nelze téměř co vytknout. Takto pozitivně hodnotit už ale není možné dostupnost informací na stránkách ČSOB, a. s. a Komerční banky, a. s. Na druhé straně je třeba podotknout, že podstatné informace jsou na těchto stránkách také zveřejněny. U všech třech bank se setkáme s určitými nedostatky v podobě neaktuálních informací.

3.7 Využívání bankovních služeb studenty vysokých škol

Cílem bakalářské práce není zjistit, který z nabízených bankovních účtů je nejvíce využívaným mezi studenty vysokých škol, ale přesto bych alespoň zmínila, že na základě různých dotazníků zveřejněných na internetu (zejména na www.vyplnto.cz), které se zaměřují právě na studentské bankovní účty, vyplývá, že více než 90% studentů vysokých škol má založen studentský účet. Nejvíce z nich u České spořitelny, a. s. (v průměru asi kolem 34%), poté následuje Komerční banka, a. s. (přibližně 24%) a na třetím místě je ČSOB, a. s. (asi 20%). Ostatní studenti jsou klienty jiných bank.

Jako hlavní motiv pro zřízení studentského účtu uvádějí jeho nutnost při studiu, a to k výplatě stipendií, platbě kolejného, nájemného apod., asi polovina respondentů ho považuje za samozřejmost v dnešní době, jiní upřednostňují možnost využívat platební karty a nenosit tak při sobě hotovost a kontrolovat si jeho prostřednictvím vlastní finance. Někteří studenti si zřizují účet pro jiné jeho výhody, jako je úročení zůstatků, využití kontokorentu či přímého bankovníctví, pro možnost nakupování přes internet nebo z důvodu šetření peněz a zbytečného neutracení hotovosti.

Důvodem výběru dané bankovní instituce jsou nejčastěji reference od známých, přátel, rodiny, dále výše poplatků, provedené srovnání podmínek u jednotlivých bank, dostupnost pobočky či bankomatu v místě bydliště či školy, dobrá pověst banky, oslovení reklamou aj.

Většina studentů je se svou bankou spokojena, avšak v případě, že by měli změnit banku, byly by pro ně rozhodujícím faktorem nižší poplatky.

Nejvíce preferovanou platební kartou mezi studenty je Visa, pak následuje MasterCard a Maestro.

Služeb přímého bankovníctví využívá asi 75% majitelů studentského konta, přičemž převažuje bezesporu jeho internetová forma. Internetové bankovníctví je obvykle využíváno k zadávání příkazů k úhradě (jednorázových i trvalých) a k zjišťování zůstatků a pohybů na účtu. Z těch, kteří ho nepoužívají, o něm asi polovina uvažuje, zbytek se spokojí s klasickým bankovníctvím realizovaným prostřednictvím přepážek na pobočkách bank.

Dále studenti uvádějí, že z jejich účtu jsou realizovány průměrně 2 až 4 odchozí platby měsíčně a 1 až 2 příchozích plateb měsíčně. Více jak polovina studentů má nastaveno 0 až 1 trvalý příkaz k úhradě.

K nejčastěji prováděným operacím prostřednictvím studentského účtu patří výběry hotovosti platební kartou. Nejvíce studentů potvrdilo, že realizují měsíčně 0 až 4 výběry, a zároveň 60% studentů si vybírá peníze jen z bankomatů vlastní banky, asi 30% se snaží vybírat z bankomatů své banky, ale pokud není bankomat v dosahu, využijí služeb jakékoli jiné banky, 7,5% z nich pak nehledí na to, z jakého bankomatu budou hotovost vybírat, ale rozhodují se podle dostupnosti bankomatu, ostatní studenti bankomaty nevyužívají a transakce provádějí pouze na pobočce banky.

Možnost využití kontokorentu není považována 78% dotazovaných studentů za významnou, 12% z nich uvedla, že této možnosti občas využije a 10% povoleného přečerpání účtu využívá. Co se týče výše tohoto přečerpání, průměrně se pohybuje kolem 10 000 Kč.

I přesto, že není kontokorentní úvěr většinou studentů využíván, tento způsob půjčení peněz by upřednostnili před jiným úvěrem a před kreditní kartou, což uvedlo 62% z nich.

Asi 10% studentů potvrdilo, že využívá studentský úvěr a dalších 27% by v případě nutnosti tento úvěr také využilo. Na otázku jaká by byla nebo je jeho výše, odpovědělo více než 72% respondentů částkou do 150 000 Kč.

Nejvhodnější formou výpisů z účtu je pro více než 80% studentů jejich elektronická podoba.
Za optimální frekvenci zaslání výpisů považují jeden měsíc.

Závěr

Cíl bakalářské práce byl splněn. Práce byla rozdělena do třech kapitol. V první kapitole byla charakterizována banka, a to z funkčního a právního hlediska, popsána její základní funkce, objasněno fungování bankovního systému. Dále se tato kapitola zabývala charakteristikou a systematizací bankovních produktů, výkladem klientských bankovních účtů, depozitních, finančně úvěrových a platebně zúčtovacích bankovních produktů, a to vše na základě provedení rešerše literatury zabývající se problematikou bankovníctví.

Druhá kapitola byla zaměřena na analýzu bankovních produktů pro studenty. Byla zde uvedena charakteristika studentského bankovního konta, podmínky jeho založení a zrušení, výčet nákladů spojených s tímto účtem, poskytované bonusy a výhody. Jedna podkapitola se věnovala možnosti získání finančních prostředků prostřednictvím kontokorentního úvěru nebo speciálně pro studenty určeného účelového či neúčelového úvěru. V poslední části druhé kapitoly byly rozebrány platební karty vydávané ke studentským účtům.

Obsahem třetí kapitoly bylo provedení komparace konkrétních bankovních produktů pro studenty vysokých škol, které najdeme v roce 2010 v nabídce třech největších českých bank. Předmětem komparace byly studentské účty, bonusy ke studentským účtům, platební karty, kontokorentní úvěry a ostatní úvěry nabízené Českou spořitelnou, a. s., Komerční bankou, a. s. a Československou obchodní bankou, a. s. V této kapitole se vyskytuje několik tabulek, které porovnávají stanovené parametry jednotlivých produktů.

Nabídky bank se mohou zdát na první pohled velmi podobné. Z tohoto důvodu není úplně jednoduché rozhodnout o tom, který z bankovních účtů je jednoznačně nejvýhodnější. Podle mého názoru je výběr konta zcela individuální záležitostí, a proto je vhodné vycházet z konkrétních potřeb klienta, z jeho náročnosti a z plánovaného využívání jednotlivých produktů a služeb, a vůbec z jeho motivu k založení bankovního konta.

Výčet možných motivů k založení studentského účtu je uveden v poslední kapitole této práce, zároveň je provedeno zhodnocení výhodnosti jednotlivých bankovních účtů poskytovaných studentům Českou spořitelnou, a. s., Komerční bankou, a. s. a ČSOB, a. s., a to z hlediska stanovených kritérií, jež mohou být rozhodující pro výběr konkrétního účtu.

Na základě skutečností zjištěných při analýze a komparaci bankovních produktů pro studenty bylo stanoveno nejvýhodnějším bankovním účtem, a to z hlediska poplatků, ČSOB Studentské konto Plus, které je vhodné spíše pro méně náročné klienty.

Z hlediska možnosti získání peněžních prostředků poskytuje nejvýhodnější kontokorentní úvěr Komerční banka, a. s., v případě neúčelových úvěrů nelze jednoznačně určit, který z nabízených úvěrů je výhodnější, ale v případě nižší požadované výše úvěru by bylo spíše vhodné zvolit Úvěr Gaudeamus od Komerční banky, a. s.

Z hlediska poskytovaných bonusů ke studentskému účtu lze zhodnotit jako nejlepší nabídku Komerční banky, a. s. v případě, že student využívá platební kartu k platbám u obchodníků, pokud tyto služby nevyužívá, výhodnější jsou pak bonusy České spořitelny, a. s.

Nabídka služeb elektronického bankovníctví je u všech bank téměř srovnatelná, pouze v základní verzi studentského konta Komerční banky, a. s. se setkáme s omezenou variantou internetového bankovníctví.

Co se týče nabídky platebních karet vydávaných ke studentskému účtu, zde jednoznačně dominuje Česká spořitelna, a. s.

Nejvyšší úročení vkladů nabízí Komerční banka, a. s., avšak u studentů se nepředpokládá, že by bylo zrovna toto kritérium rozhodující pro výběr konta.

Ostatní parametry, které nebyly zmíněny, jsou u všech tří bank v podstatě shodné.

Pokud bychom tedy hodnotili účty komplexně z hlediska výhodnosti stanovených kritérií, došli bychom k závěru, že jak Osobní účet České spořitelny Student, tak Konto G2 Komerční banky, poskytují přibližně stejné množství výhod. Při rozhodování o výběru mezi těmito dvěma účty budou hrát roli priority klienta.

Dále je ještě nutné dodat, že cílem této bakalářské práce nebylo zjistit, jaké bankovní účty jsou nejvíce využívanými mezi studenty vysokých škol, ale přesto jsou v jejím závěru pro zajímavost uvedeny výsledky dotazníků zveřejněných na různých webových stránkách,

především pak na www.vyplnto.cz, které se týkají právě využívání bankovních účtů studenty vysokých škol.

Použité zdroje

- [1] DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. 471 s. ISBN 80-7201-310-6.
- [2] PÁNEK, Dalibor. *Bankovní služby*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2001. 70 s. ISBN 80-210-2691-X.
- [3] PŘÁDKA, Michal; KALA, Jan. *Elektronické bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2000. 166 s. ISBN 80-7226-328-5.
- [4] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: VŠE, 2009. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [5] REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
- [6] Zákon č. 21/1992 Sb. ze dne 20. prosince 1991 o bankách. In *Sbírka zákonů České republiky*. 1992, částka 5, s. 0098-.
- [7] Zákon č. 284/2009 Sb. ze dne 22. července 2009 o platebním styku. In *Sbírka zákonů České republiky*. 2009, částka 89, s. 4174-.
- [8] BARTÁKOVÁ, Soňa. *Využívání studentských účtů (výsledky průzkumu)* [online]. 2009 [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<<http://www.vyplnto.cz/realizovane-pruzkumy/vyuzivani-studetnskych-uctu/>>.
- [9] PŘÍHONSKÝ, Ladislav. *Studentské účty (výsledky průzkumu)* [online]. 2010 [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<<http://www.vyplnto.cz/realizovane-pruzkumy/6445/>>.
- [10] PAPAJOVÁ, Kateřina. *Studentské účty (výsledky průzkumu)* [online]. 2009 [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.vyplnto.cz/realizovane-pruzkumy/studentske-ucty/>>.
- [11] ŠIJAN, Pavel. *Studentské bankovní účty (výsledky průzkumu)* [online]. 2008 [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.vyplnto.cz/realizovane-pruzkumy/studentske-bankovni-ucty/>>.
- [12] ZÁPOTOCKÁ, Lenka. *Bankovní produkty studentských kont (výsledky průzkumu)* [online]. 2009 [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<<http://www.vyplnto.cz/realizovane-pruzkumy/bankovni-produkty-studentskych-kont/>>.
- [13] *Banky lákají klienty na internet, poboček je přesto víc* [online]. Centrum holdings [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<<http://aktualne.centrum.cz/finance/penize/clanek.phtml?id=649121>>.

- [14] *Cash back - výběr hotovosti na pokladně u obchodníka* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/cashback.shtml>>.
- [15] *CashBack* [online]. ČSOB, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Stranky/CashBack.aspx>>.
- [16] *ČSOB Studentské konto Plus* [online]. ČSOB, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto-Plus.aspx>>.
- [17] *E-card* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/e_card.shtml>.
- [18] *G2* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus.shtml>>.
- [19] *Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_88_prod_99>.
- [20] *Kontokorent v rámci Programu Student+* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_86_prod_112>.
- [21] *Kreditní karta pro studenty* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/credit_card_students.shtml>.
- [22] *Osobní účet České spořitelny Student* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_80_prod_2980>.
- [23] *Povolené debety pro studenty* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/overdraft_youngsters.shtml>.
- [24] *Povolené přečerpání běžného účtu* [online]. ČSOB, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/Povolene-precerpani-bezneho-uctu.aspx>>.
- [25] *Pravidla pro poskytování programu výhod* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/program_vyhod_pravidla_poskytovani.pdf>.
- [26] *Profil České spořitelny* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW: <http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002_profil_0>.

- [27] *Průvodce po bankomatech : s naší pomocí najdete ten svůj* [online]. MAFRA a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<http://finance.idnes.cz/pruvodce-po-bankomatech-s-nasi-pomoci-najdete-ten-svuj-ppu/bank.asp?c=A100125_135916_bank_bab>.
- [28] *Sdělení klientům České spořitelny, a.s.* [online]. Česká spořitelna, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/1_2_os_ucet.pdf>.
- [29] *Skupina Komerční banky vykázala za rok 2009 čistý zisk 11 007 milionů Kč* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<<http://www.kb.cz/cs/com/press/news/417.shtml>>.
- [30] *UNIkarta* [online]. Komerční banka, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/unicard.shtml>>.
- [31] *Úvěr Gaudeamus* [online]. Komerční banka, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus_loan.shtml>.
- [32] *Úvěr na notebook ve třech variantách* [online]. Komerční banka, a.s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/loan_for_notebook.shtml>.
- [33] *VISA Classic Student* [online]. ČSOB, a. s. [cit. 2010-03-01]. Dostupný na WWW:<<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Stranky/VISA-Classic-Student.aspx>>.

Seznam tabulek

Tabulka 1: Komparace parametrů studentských účtů.....	49
Tabulka 2: Komparace bonusů ke studentským účtům.....	52
Tabulka 3: Přehled platebních karet vydávaných ke studentským účtům.....	56
Tabulka 4: Komparace kontokorentních úvěrů	58
Tabulka 5: Komparace parametrů úvěrů pro studenty	60