

Univerzita Pardubice

**Fakulta ekonomicko-správní
Ústav ekonomických věd**

Bankovní soustava v České republice

Lenka Vamberská

**Bakalářská práce
2013**

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lenka Vamberská**
Osobní číslo: **E090351**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Veřejná ekonomika a správa**
Název tématu: **Bankovní soustava v České republice**
Zadávající katedra: **Ústav ekonomických věd**

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

Cílem bakalářské práce bude zaměření na charakteristiku bankovních institucí a hlavních bankovních produktů, které nabízejí. Bude vybrán konkrétní bankovní produkt, který bude následně empiricky zkoumán prostřednictvím dotazníkového šetření.

Výstupem práce bude zjištění okolností, které vedou zákazníky k dané volbě poskytovatele daného produktu.

Práce bude obsahovat:

- popis bankovní soustavy ČR
- představení České národní banky a komerčních bank na našem trhu
- popis hlavních produktů bank
- tvorba dotazníku pro výzkum využívání zvoleného bankovního produktu
- praktický výzkum používání zvoleného produktu veřejností

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

Literatura:

DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví, Vysoká škola ekonomická, Praha 1998, ISBN 80-7079-584-0

FREIBERG, František. Bankovníctví, Vydavatelství ČVUT, Praha 2000

POLOUČEK, Stanislav. Peníze, banky, finanční trhy, C. H. Beck, Praha 2009, ISBN 978-80-7400-152-9

REVENDA, Zbyněk. Centrální bankovníctví (2. rozšířené vydání), Management Press, Praha 2001. ISBN 80-7261-051-1

REVENDA, Zbyněk. MANDEL, Martin. KODÉRY, Jan. MUSÍLEK, Petr.

DVOŘÁK, Petr. BRANDA, Jaroslav. Peněžní ekonomie a bankovníctví(4. rozšířené vydání), Management Press, Praha 2005, ISBN 80-7261-123-1

SEKERKA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty, Profess Consulting Praha 1997, ISBN 80-85235-51-X


Vedoucí bakalářské práce:


Ing. Jiří Nožička, Ph.D.

Ústav ekonomických věd

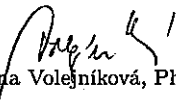
Datum zadání bakalářské práce: 26. června 2012

Termín odevzdání bakalářské práce: 30. dubna 2013


doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.

děkanka

L.S.


doc. Ing. Jolana Volejníková, Ph.D.

vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 15. října 2012

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem tuto práci 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 30. 4. 2013

Lenka Vamberská

PODĚKOVÁNÍ

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce Ing. Jiřímu Nožičkovi, Ph.D. za jeho ochotu a vstřícnost, odbornou pomoc a cenné rady, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce.

ANOTACE

Tato bakalářská práce se zabývá charakteristikou čtyř nejsilnějších bankovních domů v ČR, jedné nově začínající bance a běžných účtů, které lidem poskytují. V teoretické části je vysvětlena bankovní soustava a systém fungování centrální banky a podřízených komerčních bank. Praktická část analyzuje a porovnává běžné účty pro fyzické osoby.

KLÍČOVÁ SLOVA

Bankovníctví, Česká národní banka, obchodní banky, bankovní produkty, běžné účty

TITLE

Banks System in the Czech Republic

ANNOTATION

This bachelor thesis is to characterize four biggest banks of the Czech Republic, one newly opened bank and the current accounts they offer to their clients. The teoretical part explains the bank system and the manner in which the central bank and subordinate credit banks work. The practical part analyzes and compares currect accounts for natural persons.

KEYWORDS

Banking, Czech national bank, trade bank, bank products, current account

OBSAH

ÚVOD	10
1 BANKOVNÍ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY	12
1.1 VÝVOJ BANKOVNÍHO SEKTORU ČESKÉ REPUBLIKY	12
1.2 BANKOVNÍ SOUSTAVA	12
1.2.1 Jednostupňový bankovní systém.....	12
1.2.2 Dvoustupňový bankovní systém.....	13
2 BANKY	14
2.1 ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA	14
2.2 OBCHODNÍ BANKY	16
2.3 ČINNOST BANK	16
2.4 POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO BANKA	17
2.5 ODNĚTÍ POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO BANKA	17
2.6 ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK	18
3 KOMERČNÍ BANKY, SPOŘITELNY A ÚVĚROVÁ DRUŽSTVA.....	19
3.1 UNIVERZÁLNÍ KOMERČNÍ BANKY.....	19
3.2 SPOŘITELNY.....	20
3.3 STAVEBNÍ SPOŘITELNY	20
3.4 ÚVĚROVÁ DRUŽSTVA.....	20
3.5 HYPOTEČNÍ BANKA.....	21
3.6 INVESTIČNÍ BANKA	21
4 BANKOVNÍ PRODUKTY.....	22
4.1 VKLADY U BANK.....	22
4.2 POJIŠTĚNÉ VKLADY	23
4.2.1 Termínované vklady.....	23
4.2.2 Prémiové vklady.....	24
4.2.3 Termínované spoření.....	24
4.2.4 Vkladní knížky	25
5 BĚŽNÉ ÚČTY	26
5.1 ZŘÍZENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU.....	26
5.1.1 Doklady potřebné ke zřízení běžného účtu.....	27
5.2 ZRUŠENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU.....	27
5.3 ÚROČENÍ BĚŽNÝCH ÚČTŮ.....	28
5.4 PLATEBNÍ STYK NA BĚŽNÉM ÚČTU	28
5.4.1 Hotovostní platební styk.....	28
5.4.2 Bezhotovostní platební styk.....	29
5.4.3 Příkaz k úhradě.....	29
5.4.4 Šeky.....	29
5.4.5 Platební karty.....	30
5.4.6 Internetové bankovníctví.....	30
6 ANALÝZA BĚŽNÝCH ÚČTŮ PRO FYZICKÉ OSOBY U VYBRANÝCH BANKOVNÍCH DOMŮ	31
6.1 ČESKÁ SPOŘITELNA	31
6.2 ČESKÁ SPOŘITELNA A JEJÍ OSOBNÍ ÚČET.....	31
6.2.1 Služby k Osobnímu účtu Standart.....	31
6.2.2 Osobní účet Junior, Osobní účet Student, Osobní účet Absolvent	32
6.2.3 Sazebník Osobního účtu.....	32
6.3 KOMERČNÍ BANKA.....	33
6.3.1 MůjÚčet s konceptem Moje odměny.....	33
6.3.2 Konto G2.2.....	34
6.3.3 Dětské konto Beruška.....	34
6.3.4 Ceník kont u Komerční banky	35
6.4 GE MONEY BANK.....	35

6.4.1	<i>Běžný účet Genius Active</i>	35
6.4.2	<i>Konto Genius Silver</i>	36
6.4.3	<i>Genius Student</i>	36
6.4.4	<i>Dětský Genius</i>	37
6.4.5	<i>Sazebník účtů Genius</i>	38
6.5	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA	38
6.5.1	<i>Konto</i>	38
6.5.2	<i>Aktivní konto</i>	39
6.5.3	<i>Exkluzivní konto</i>	40
6.5.4	<i>Dětské konto Sluně</i>	40
6.5.5	<i>Studentské konto</i>	41
6.5.6	<i>Ceník účtů u ČSOB</i>	41
6.6	AIR BANK	42
6.6.1	<i>Běžné účty</i>	42
6.6.2	<i>Ceník služeb u Malého a Velkého tarifu</i>	42
6.7	VZÁJEMNÁ ANALÝZA BĚŽNÝCH ÚČTŮ	43
6.8	VÝSLEDKY KOMPARACE BĚŽNÝCH ÚČTŮ U KLIENTŮ RŮZNÝCH BANKOVNÍCH INSTITUCÍ	44
6.8.1	<i>Výsledky průzkumu</i>	45
	ZÁVĚR	56
	POUŽITÁ LITERATURA	58
	ELEKTRONICKÉ ZDROJE	59
	SEZNAM PŘÍLOH	61

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Ceník poskytovaných běžných účtů u České spořitelny	33
Tabulka 2: Ceník poskytovaných běžných účtů u Komerční banky	35
Tabulka 3: Sazebník běžných účtů Ge Money bank	38
Tabulka 4: Ceník běžných účtů u Československé obchodní banky.....	41
Tabulka 5: Ceník poskytovaných služeb u Air Bank	43

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Věkové složení dotazovaných.....	46
Obrázek 2: Využívání běžného účtu.....	47
Obrázek 3: Běžný účet u konkrétní instituce.....	48
Obrázek 4: Výběr banky.....	49
Obrázek 5: Důvod změny bankovního ústavu.....	50
Obrázek 6: Změna bankovního domu	51
Obrázek 7: Platba poplatků.....	52
Obrázek 8: Využívání internetového bankovníctví.....	52
Obrázek 9: Způsoby využívání platebních karet	53
Obrázek 10: Nevyužívání platební karty	54
Obrázek 11: Doporučení bankovního domu.....	54

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

SBČS	Státní banka československá
ČNB	Česká národní banka
Sb.	Sbírka zákonů
ČR	Česká republika
a.s.	akciová společnost
ČS	Česká spořitelny
KB	Komerční banka
ČSOB	Československá obchodní banka
IPB	Investiční a poštovní banka
EU	Evropská unie
PPF	Správa prvního privatizačního fondu
např.	například
ad.	a další
atd.	a tak dále
event.	eventuelně
VŠ	vysoká škola
EUR	Euro
USD	Americký dolar
GBP	Britská libra
CZK	Česká měna
Kč	Koruna česká
mil.	milion
SIPO	Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
FED	Federální rezervní systém

ÚVOD

V dnešní době je běžný účet naprostou nezbytností. Běžné účty jsou využívány pro zaslání výplaty, placení složenek, spoření, úvěrů, hypoték a dalších úkonů. Většina těchto příkazů je prováděna zcela automaticky. Pokud by měl klient provádět všechny uvedené transakce sám, stálo by ho to nejen více času ale i peněz. Některé transakce není možné bez běžného účtu provádět, např. splácení hypotečního úvěru a jiných úvěrových produktů. Klienti, kterým je mzda vyplácena v hotovosti, tudíž nevlastní žádné konto, nemají na některé jiné bankovní produkty nárok, jedná se zejména o úvěrové produkty. Běžné účty jsou tedy nutnou součástí ekonomického života každého jedince. Aktuální trend je takový, že i malé novorozeně může vlastnit bankovní konto, které mu rodiče zřídí a spoří na něho. Proto není divu, že již v době studií mají děti i studenti zřízené své běžné účty u bankovních domů, které jim rodiče vybrali, a učí se tak hospodařit se svými finančními prostředky.

Téma práce bylo zvoleno proto, že v dnešní době je velmi těžké odhadnout, jaká bude v budoucnu situace na trhu a jak si bude daná banka stát. Proto je výběr bankovního ústavu velmi důležitý. Banka spravuje veškeré finance. Lidé si zvykli na pohodlí, které jim konta umožňují. Je to díky platebním kartám, internetovému či telefonnímu bankovníctví, bankomatům a pobočkám. Tyto prostředky umožňují každému neustálý přehled o svých financích a také možnost, kdykoliv ze svého účtu vybrat peníze. Někteří mají svoji banku po celý svůj život stejnou a někteří stále hledají ten správný bankovní dům, aby byli zcela spokojeni. Pokud klient uvažuje o zřízení bankovního účtu, uvažuje o tom, kam vloží své peněžní prostředky, a s kým chce řešit své finanční potřeby, jedná se tedy o velmi důležitý krok.

Cílem práce je charakterizovat vybrané bankovní domy, které na českém trhu působí. Představeny budou jejich běžné účty, které mohou fyzickým osobám nabídnout. V praktické části této práce, bude zjištění spokojenosti respondentů se svou současnou bankou, analýza důvodů, které klienty vedli ke zřízení účtu a zjištění, co pro ně bylo prioritní při zřizování svého konta.

Tato práce bude rozdělena do několika částí. Představena bude problematika bankovní soustavy České republiky, což je seskupení bank na našem území. Analyzovány budou banky v čele s Českou národní bankou, která působí jako banka centrální. Členění České národní banky je dáno zákonem č. 6/1993 Sb., o ČNB, ve znění pozdějších předpisů, které říká jak získat licenci, aby tyto ústavy mohly vzniknout, a také bude zmíněno, jak je možné o licenci přijít. Další část se zaměří na bankovní domy dle struktury poskytovaných produktů. Budou

zde představeny univerzální komerční banky, spořitelny, stavební spořitelny, úvěrová družstva, hypoteční banky a investiční banky. Samostatná kapitola bude vypovídat o tom, co banky mohou lidem nabídnout, tzv. bankovní produkty. Tato část je zaměřená na pojištěné vklady. Poslední teoretická část práce bude do detailu rozebírat běžné účty, které bankovní domy poskytují. Tyto konta budou rozděleny podle toho, jaké věkové kategorii jsou určeny. Bude se pojednávat o dětských kontech, účtech pro studující a pracující, kteří již potřebují banku pro zasílání své výplaty.

Každý člověk se rozhoduje o zřízení svého účtu jinak. O tom, co je pro každého klienta důležité, čemu dává přednost, co je pro něho naprosto nepřijatelné, bude pojednávat poslední část, která je praktická. V této kapitole budou představeny běžné účty od čtyř nejsilnějších bank na trhu a to: České spořitelny, Komerční banky, Československé obchodní banky a GE Money Bank. Také bude představen účet, který nabízí nová banka Air Bank.

V závěru práce bude provedeno stručné shrnutí získaných informací a zhodnocení výsledků, které byly získány mezi dotazovanými. Pro lepší orientaci v praktické části budou uvedeny ilustrativní grafy, které lépe znázorní hodnocení klientů.

1 BANKOVNÍ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY

Bankovníctví má velice dlouho historii. V době svého vzniku v Itálii, tj. v druhé polovině 13. století velice úzce souviselo s obchodem. Různé druhy peněz (mincí), výměna těchto peněz a možnost arbitráží mezi jednotlivými měnami se začínají objevovat společně se vznikem finančních dokumentů. V prvních poválečných letech byl rozdíl mezi komerčními bankami a ostatními depozitními a nedepozitními institucemi poměrně velký. Z hlediska historického vývoje dominovaly v tomto období finančnímu systému depozitní finanční instituce. Jejich váha však má mezi finančními institucemi dlouhodobě klesající tendenci.

1.1 Vývoj bankovního sektoru České republiky

V Českých zemích začínají působit první banky na počátku 19. Století. Z iniciativy české aristokracie byla v roce 1824 založena v Praze Česká spořitelna. Bankovní sektor byl ovlivněn zvláště burzovním krachem v roce 1873, který výrazně dopadl na burzu ve Vídni. Krize bank byla v českých zemích hlubší než v samotném Rakousku a přečkaly ji jen kapitálově nejsilnější ústavy.

Další formování bankovního sektoru v českých zemích bylo výrazně ovlivněno vznikem Československé republiky, obdobím okupace, regulativními opatřeními centrální banky, vznikem České republiky.[1]

1.2 Bankovní soustava

Bankovní soustavu České republiky tvoří všechny druhy bank na území českého státu a jejich vzájemné vztahy. Až do 2. 1. 1990 v České republice fungoval **jednourovňový bankovní systém** s výrazným monopolem Státní banky československé (SBČS).

1.2.1 Jednostupňový bankovní systém

Nevýhodou tohoto systému je obecně obtížná regulace inflace, pokud monobanka potřebuje prostředky, hraří je z emise peněz.[15]

„V tomto bankovním systému provádí v podstatě všechny operace jediná „centrální“ banka“[2; str. 39]. Často zde sice působí ještě další banky, které ale jsou specializované na předem velmi úzce vymezený rozsah bankovní činnosti nebo na vymezené sektory či oblasti a jsou prakticky zcela závislé na rozhodnutích centra, resp. Centrální banky – nejsou podnikatelskými subjekty a jejich rozhodovací pravomoci jsou velmi úzké.[2]

1.2.2 Dvoustupňový bankovní systém

V České republice existují dvě hierarchické úrovně. Na vyšší úrovni působí Česká národní banka, mající charakter **centrální** (ústřední) a na nižší úrovni jsou **ostatní** (obchodní) **banky**, mezi něž též budeme počítat pobočky zahraničních bank působících na území České republiky.[3]

„Dvoustupňový bankovní systém je charakteristický především pro většinu tržních ekonomik“[2; str. 40]. V tomto systému je funkčně odděleno centrální a obchodní bankovníctví a centrální banka až na výjimky neprovádí činnost, které spadají do oblasti působení obchodních a dalších bank. Tzn., že neúvěruje podnikový sektor a neřídí přímo činnost ostatních bank.[2]

Základní složkou českého bankovního systému jsou univerzální banky, mezi nimiž svým podílem dominují tři velké banky: Česká spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s., a Komerční banka, a. s.[4]

2 BANKY

Jednotlivé státy mají své centrální banky. Např. centrální bankou Velké Británie je Bank of England, Francie Banque de France a ve Spojených státech amerických plní funkce centrální banky Federální rezervní systém (dále pouze FED), který sestává z dvaceti federálních rezervních bank.

V České republice je ústřední (centrální) bankou **Česká národní banka** (dále též ČNB). ČNB při plnění svých úkolů spolupracuje s centrálními bankami jiných zemí, orgány dohledu nad bankami a finančními trhy jiných zemí a s mezinárodními finančními organizacemi a mezinárodními organizacemi zabývajícími se dohledem nad bankami a finančními trhy.[13]

Český trh tvoří nejen centrální banka ale také **obchodní banky**. Tyto banky nabízejí zejména depozitní a úvěrové operace, mohou být univerzální i specializované.[2]

2.1 Česká národní banka

Centrální banka má v moderním bankovním systému významné, možno říci až nezastupitelné místo. Její postavení, funkce a cíle jsou v mnohém odlišné od ostatních bank. Její základní poslání je v oblasti makroekonomické a jejím základním cílem je péče o zdravý měnový vývoj.

Centrální bankou v České republice je **Česká národní banka**, která vznikla k 1. lednu 1993 z do té doby existující Státní banky Československé v souvislosti s rozdělením bývalé Československé federativní republiky.[5]

Postavení ČNB je vymezeno Ústavou, která jí zaručuje nezávislost a zákonem o České národní bance, který vymezuje cíle centrální banky, její organizaci, nástroje, pravomoci, principy hospodaření atd.[6]

Podle Zákona o ČNB dle článku 98 Ústavy ČR a zákona č.6/1993 Sb., o ČNB, ve znění pozdějších předpisů je hlavním cílem její činnosti péče o cenovou stabilitu. Dosažení a udržení cenové stability, tj. nízkoinflačního prostředí v ekonomice, je trvalým příspěvkem centrální banky k vytváření podmínek pro udržitelný hospodářský růst. Předpokladem účinnosti měnových nástrojů vedoucích k cenové stabilitě je nezávislost centrální banky.[16]

Mezi základní úkoly ČNB patří zejména určování měnové politiky, vydávání bankovek a mincí, řízení peněžního oběhu, platebního styku a zúčtování bank, také pečuje o jejich plynulost a hospodárnost, dále vykonává dohled nad prováděním bankovních činností

a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému ČR a v poslední řadě provádí další investiční a obchodní činnosti a jiné činnosti (nákup a prodej cenných papírů, emise krátkodobých cenných papírů, vedení účtu a poskytování služeb zaměstnancům) a ad.[7]

Sídlo ústředí ČNB je v Praze. Sedm regionálních poboček se nachází v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě.

Nejvyšším orgánem ČNB je **bankovní rada ČNB**. Bankovní rada je sedmičlenná. Jejími členy jsou guvernér, 2 viceguvernéři a další 4 členové bankovní rady. Guvernéra, viceguvernéra a ostatní členy jmenuje a odvolává prezident republiky. Nikdo nesmí zastávat funkci člena bankovní rady více než dvakrát. Členové bankovní rady jsou jmenováni na dobu 6 roků. Členové bankovní rady jsou zaměstnanci ČNB. Jednání bankovní rady předsedá guvernér, v jeho nepřítomnosti jím pověřený viceguvernér. Bankovní rada přijímá svá rozhodnutí prostou většinou hlasů. Bankovní rada je usnášeníschopná, je-li přítomen guvernér, nebo jím pověřený předsedající viceguvernér a alespoň další tři její členové. V případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedajícího. Jednající řád bankovní rady schvaluje bankovní rada.[13]

Bankovní rada určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních ČNB. Členy bankovní rady jsou guvernér ČNB, dva viceguvernéři ČNB a čtyři vedoucí pracovníci ČNB. Členové jsou jmenováni na dobu 6 let prezidentem republiky.

Podle zákona má bankovní rada ČNB tyto základní úkoly:

- a) stanoví zásady činnosti a obchodů ČNB
- b) schvaluje rozpočet ČNB
- c) stanoví organizační uspořádání a působnost organizačních jednotek ČNB
- d) stanoví druhy fondů ČNB, jejich výši a použití
- e) stanoví rozsah úvěrů ČNB
- f) stanoví mzdové, popř. jiné požitky guvernéra
- g) uděluje souhlas k podnikatelské činnosti zaměstnanců ČNB.[8]

2.2 Obchodní banky

„Bankovníctví tvoří jeden ze základních pilířů každé ekonomiky. K tomu, aby bylo pilířem stabilním, je zapotřebí vytvořit kvalitní právní prostředí umožňující fungování, regulaci a dohled nad chováním bank“[6; str. 4]. Základním předpisem pro právní regulaci bankovníctví je zákon o bankách č. 21/1992 Sb., dílčím způsobem novelizován v pozdějších letech.[6]

České slovo „banka“ je odvozeno od slova „lavice“, kusu nábytku, na kterém vykonávali ve středověku svou činnost penězoměnci. Činnost bank doznala od doby, kdy se odehrávala na veřejných prostranstvích kolem obyčejných stolů, značných změn. To hlavní zůstalo zachováno – banky obchodují s penězi.

Peníze nemají váhu ani objem. S výjimkou malé části, materializované ve formě bankovek a mincí, existují peníze pouze jako účetní položky. Peníze jsou daleko snadněji a rychleji převoditelné než jiné zboží. Počet neviditelných transakcí, ke kterým denně dochází i v relativně malých bankách, je běžně daleko vyšší než v nefinančních institucích.[3]

Banky jsou právnické osoby založené jako akciové společnosti nebo jako státní peněžní ústavy, které přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry, a které mají povolení působit jako banka, v jehož rámci mohou vykonávat další činnosti.[8]

Banky jsou ve své podstatě podniky, které mají ovšem ve srovnání s podniky v jiných odvětvích ekonomiky řadu specifických rysů, projevujících se jejich postavením a celkovém významu v ekonomice. Na činnost bank se obvykle vztahují i v mnohém odlišná pravidla oproti obecné úpravě podnikání. Základní cíl činnosti banky je však shodný jako u kteréhokoli jiného podniku.[4]

2.3 Činnost bank

K založení banky je třeba **povolení ČNB** a může ji založit pouze právnická osoba se sídlem v České republice. Banka může mít pouze formu akciové společnosti a minimální kapitál 500 mil. CZK. Taková akciová společnost musí a) přijímat vklady od veřejnosti, b) poskytovat úvěry. Zákon pochopitelně umožňuje bankám uskutečňovat i další aktivity.[9]

Mezi další bankovní činnosti, které jsou specifikovány zákonem o bankách, patří investování do cenných papírů, finanční pronájem (finanční leasing), platební styk a zúčtování, vydávání platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků, poskytování záruk, otevírání akreditivů obstarávání inkasa, obchodování na vlastní účet nebo

na účet klienta, finanční makléřství, poskytování porad ve věcech podnikání, účast na vydávání akcií a poskytování souvisejících služeb, výkon funkce depozitáře, směnářskou činnost (nákup devizových prostředků), poskytování bankovních informací, pronájem bezpečnostních schránek.[7]

2.4 Povolení působit jako banka

Žádost o povolení působit jako banka žádá instituce písemně ČNB, která o udělení rozhodne do šesti měsíců od doručení úplné žádosti. Se žádostí o povolení se předkládá návrh stanov. Náležitosti žádosti, jakož i minimální výši základního jmění, která je podmínkou pro udělení povolení, stanovuje ČNB. Rozhodování se děje v dohodě s Ministerstvem financí.

Při udělování povolení působit jako banka ČNB posuzuje zejména následující kritéria autorizace:

- a) původ, dostatečnost a složení základního jmění a dalších finančních zdrojů
- b) odbornou způsobilost a občanskou bezúhonnost osob navrhovaných do řízení banky
- c) technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky
- d) reálnost ekonomických kalkulací a budoucí likviditě a rentabilitě
- e) ekonomickou účelnost banky. [17]

2.5 Odnětí povolení působit jako banka

Při přetrvávání závažných nedostatků v činnosti banky ČNB v dohodě s Ministerstvem financí odejme povolení působit jako banka.

Povolení působit jako banka může být dále odňato, jestliže se základní jmění sníží ztrátou o více než 50% v jednom roce nebo o více než 10% ročně po dobu tří let po sobě jdoucích, jestliže více než 18 měsíců nepřijímá vklady od veřejnosti, jestliže byla získána na základě nepravdivých údajů uvedených v žádosti, jestliže jde o pobočku zahraniční banky a tato banka pozbyla ve státě svého sídla oprávnění působit jako banka.

V rozhodnutí o odnětí povolení působit jako banka se stanoví datum, ke kterému se odnímá. Tomuto dni musí předcházet zveřejnění rozhodnutí ČNB v Obchodním věstníku. U pobočky zahraniční banky navíc ČNB oznámí rozhodnutí orgánu pověřenému bankovním dohledem v příslušném státě.

Ode dne právní moci rozhodnutí a odnětí povolení působit jako banka nesmí dotčená právnická osoba přijímat vklady a poskytovat úvěry a provozovat další činnosti, s výjimkou těch, které jsou nezbytné k vypořádání jejich pohledávek a závazků. Do doby, než vypořádá své pohledávky a závazky se považuje za banku.[7]

2.6 Základní funkce bank

Úloha bank v tržní ekonomice je velmi různorodá a v mnoha směrech nezastupitelná. Banky plní celou řadu různých funkcí. Za standardní základní funkce banky můžeme označit finanční zprostředkování, emisi bezhotovostních peněz, provádění platebního styku a zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu.[4]

3 KOMERČNÍ BANKY, SPOŘITELNY A ÚVĚROVÁ DRUŽSTVA

V dnešní době se setkáme s konkrétními druhy (typy) bank, jejich činnost se do značné míry odlišuje. Odlišnost spočívá zejména ve struktuře produktů (obchodů), na které se tyto banky zaměřují, může však vyplývat i z okruhu klientely nebo z cílů, které sledují.[10]

Komerční banky, spořitelny a úvěrová družstva můžeme zařadit k depozitním finančním institucím. Spořitelny a úvěrová družstva bývají nazývány spořitelními institucemi. Všechny tradičně nabízely a dosud nabízejí většinou vzájemně zaměnitelnou paletu účtů úspor.[9]

Za specializované banky lze považovat např. **stavební spořitelny**. Kromě stavebních spořitelen, jejichž specializace vyplývá přímo ze zákona o stavebním spoření, existují i další specializované banky, které se záměrně omezují pouze na určitý druh bankovní činnosti. Sem patří následující banky:

- Českomoravská záruční a rozvojová banka
- Česká exportní banka
- Pobočky zahraničních bank

Za součást bankovního systému je třeba považovat i spořitelní a úvěrní družstva, která však dosud naše legislativa za banky nepovažuje, protože podléhají speciálnímu zákonu. Ten však zejména v důsledku harmonizace s legislativou EU pro oblast bankovníctví je dnes založen na shodných principech jako zákon o bankách.[4]

3.1 Univerzální komerční banky

Představují nejvýznamnější typ banky v rámci univerzálního bankovního systému. Dominantní roli mezi těmito bankami obvykle hraje jen několik málo velkých bank, vedle nich existuje řada drobnějších bank zaměřených mnohdy pouze na určité teritorium nebo klientelu. Typickým znakem univerzálních komerčních bank je nabídka veškerých produktů komerčního i investičního bankovníctví. Z hlediska jejich zdrojů převažují různé formy vkladů zejména firem, ale i fyzických osob, důležitou roli hrají i vlastní emitované dluhopisy i úvěry přijímané na mezibankovním trhu od jiných bank. V aktivech převládají úvěry poskytované podnikové sféře, event. dluhopisy firem, státu a dalších subjektů.[5]

3.2 Spořitelny

Spořitelny věnují ve srovnání s bankami obvykle větší pozornost shromažďování úspor drobných klientů a proto i budování sítě poboček. První spořitelny vznikly ve druhé polovině 18. Století v Anglii a v Německu se záměrem věnovat pozornost klientele, o kterou tehdy neměly banky zájem, tzv. drobným střadatelům. Další vývoj spořitelních institucí byl výrazně ovlivněn zakladatelskými iniciativami obcí a státu.

V současné době v České republice má do určité míry specifické postavení Česká spořitelna, a. s. (stejně jako Slovenská spořitelna na Slovensku). Na rozdíl od komerčních bank, které poskytují úvěry především podnikatelům, jsou spořitelny zaměřeny na drobnou klientelu.[9]

3.3 Stavební spořitelny

Stavební spoření je účelový druh spoření, při kterém vkladatel dlouhodobě ukládá prostředky u specializované banky. V průběhu spoření může čerpat státní podporu a po jeho skončení získává, při splnění dalších podmínek, nárok na úvěr ze stavebního spoření.

Stavební spoření spojuje v jeden kompaktní celek spoření a poskytnutí účelového úvěru. Ten je charakterizován nízkými a pevnými úrokovými sazbami po celou dobu jeho splácení.

Ve své podstatě je stavební spoření uzavřený systém, nezávislý na negativních vlivech peněžního trhu.[18]

V České republice působí několik stavebních spořitelen. Mezi stavební spořitelny s největším počtem uzavřených smluv patří **Českomoravská stavební spořitelna, a. s., Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., Raiffeisen stavební spořitelna, a. s.**[19]

3.4 Úvěrová družstva

Úvěrová družstva, u nás označovaná jako spořitelní a úvěrní družstva nebo zkráceně jako družstevní záložny, jsou zpravidla malé instituce založené na družstevních principech. Důvodem jejich vzniku je zpravidla provádění bankovních služeb pro své členy. S postupem času se ovšem z některých těchto družstev vytvořily relativně velké banky, jejichž činnost se významněji neliší od univerzálních bank. Vzhledem k tomu, že tyto instituce nebývají někdy považovány za banky, není jejich zařezování do bankovního systému zcela jednoznačné.[5]

3.5 Hypoteční banka

Hypoteční banky jsou banky, které disponují licenci na:

- Poskytování hypotečních úvěrů (úvěry poskytované na bydlení se závazkem, zajištění nemovitostí)
- Emitování zástavních hypotečních listů (cenné papíry, jejichž prodej přináší zdroje na krytí hypotečních úvěrů).[6]

3.6 Investiční banka

Tyto banky byly zařazovány do odděleného bankovního systému jako určitý protiklad bankám komerčním. Pokud se setkáme s bankou označovanou jako investiční v rámci univerzálního bankovního systému, jedná se opět o případ, kdy se banka dobrovolně specializuje na obchodování s cennými papíry a související produkty.[5]

4 BANKOVNÍ PRODUKTY

Banky v současné době provádějí celou širokou paletu činností, které se neustále rozvíjejí a různým způsobem modifikují, a z tohoto důvodu je obtížné provést jejich obecnou charakteristiku a systematizaci.

Svoji podstatou můžeme zařadit bankovníctví do sféry služeb nemateriální povahy, protože pro naprostou většinu bankovních služeb je charakteristickým rysem, to, že pro jejich hodnotu jsou naprosto rozhodující nemateriální faktory a vliv materiální části je zcela irelevantní. Jednotlivé služby, které mohou banky samostatně nabízet a zpravidla za úplaty provádět, se nazývají **bankovní produkty**. [10]

Banky jsou jedním z nejvýznamnějších zprostředkovatelů v tržní ekonomice. V současné době provádějí celou širokou paletu činností, které se neustále rozvíjejí a modifikují. Když se hovoří o bankovních službách, je nutno hovořit o bankovních produktech, kdy množství a druhy bankovních produktů jednotlivých obchodních bank ukazují kvalitu poskytovaných služeb. Bankovní produkty jsou vlastně finálním obrazem nabízených služeb, proto je velmi obtížné přesně vymezit obecnou charakteristiku jejich produktů. [2]

4.1 Vklady u bank

Banky nabízejí několik typů vkladových služeb. Při výběru druhu vkladové služby musí zákazník brát v úvahu:

- a) Časové období, ve kterém bude potřebovat s penězi disponovat
- b) Úrokový výnos z jednotlivých typů vkladů (závisí na výši úrokové míry, na tom, zda je úroková míra dána jako roční p. a., pololetní – p. s. nebo čtvrtletní – p. q., na tom, zda je úrok připisován k jistině a dále úročen, na tom, jak často je úrok připisován a na výši zdanění),
- c) Služby, které banka poskytuje v souvislosti s vedením jednotlivých druhů účtu,
- d) Další faktory (např. výši sankčních plateb při předčasném výběru vkladu, výši poplatků za využívání určitých bankovních služeb). [11]

Banky svým i potenciálním klientům nabízí celou škálu vkladových produktů, mnohdy i v několika variantách, přičemž významným klientům připravují nabídky s produkty, odpovídajícími svými parametry přesně jejich potřebám a do svého portfolia zahrnují

i produkty investiční, vkladově-pojišťovací, penzijní připojištění (důchodové spoření) a stavební spoření. [12]

Dá se říci, že klient ukládá své zdroje u banky ze tří důvodů a to možnosti řídit lépe své **finance**, kvůli **jistotě** a také **výnosu**.

Banky nabízejí různé druhy účtů tak, aby úrokové sazby odpovídaly požadavkům potenciálních klientů. Existují tři druhy účtů: běžné, spořicí a termínové. Běžné účty často nejsou úročeny, zatímco ostatní účty vždy ano.[3]

Pro banku znamenají vklady na vkladových účtech důležitý zdroj. Ve srovnání se vklady na viděnou jsou vklady na vkladových účtech spojené s relativně nižšími obslužnými a věcnými náklady. Povinné minimální rezervy z vkladů na vkladových účtech bývají nižší než z vkladů na viděnou, u nás jsou v současné době shodné jako u vkladů na viděnou (aktuální účinná míra je v ČR 2 %).[10]

4.2 Pojištěné vklady

Banka je povinna odvést vždy nejpozději do 31. ledna běžného roku do Fondu pojištění vkladů příspěvek ve výši 0,5 % z objemu vkladů fyzických osob vedených v českých korunách na jméno, příjemní, adresu (kterou může být u fyzických osob podnikatelů i místo podnikání) a datum narození (může být nahrazeno rodným číslem, neboť z něj lze datum narození odvodit) vkladatele ke dni 31. prosince uplynulého roku včetně úroků, na které vznikl vkladateli nárok k témuž dni.

Vklady ve smyslu citovaného zákona se rozumí:

- Vklady na **běžných účtech**, kterým se budeme podrobně zabývat
- Termínované vklady
- Prémiové vklady
- Termínované spoření
- Vkladní knížky.[8]

4.2.1 Termínované vklady

Termínovaným vkladem se rozumí jednorázově uložený dohodnutý objem peněz na dohodnutou dobu bez možnosti jeho předčasného ukončení, případně ukončení po uplynutí výpovědní lhůty.

Termínované vklady představují poměrně stabilní peněžní zdroj, který může banka použít k dalšímu obchodování do doby ukončení jednotlivých vkladů. Tyto vklady jsou zpravidla úročeny pevnou úrokovou sazbou.

Existují **krátkodobé termínované vklady**, které tvoří jakýsi převodový stupeň mezi penězi na viděnou a úsporami. Jsou to vklady na dobu od několika dnů do několika měsíců, max. 1 rok. Poté jsou **dlouhodobé termínované vklady**, které jsou bankami nabízeny většinou s výpovědní lhůtou pro případ nedodržení smluvní doby úločky a využívají je jak klienti podnikatelského sektoru, tak i občané.[12]

4.2.2 Prémiové vklady

Prémiový vklad je produkt pro ukládání dočasně volných finančních prostředků v české měně se stanoveným termínem výběru jistiny a výnosů. Úrokový výnos se skládá z pevné sazby s možností jejího zvýšení formou prémie, případně je tvořen samotnou prémie. Vklad činí nejméně 10 tis. Kč a dále jeho násobky, u vybraných emisí prémiových vkladů může banka stanovit minimální hranici vkladu. Úrokové výnosy se daní stejně, jako u ostatních vkladových produktů daní fyzických osob k tedy konečné srážkové dani 15 %. Výhodou tohoto vkladu je, že je zřízen a veden zdarma. Prémiové vklady mohou být krátkodobé s lhůtou menší než 1 rok, ale také dlouholeté, kde období může být i více jak 3 roky.[36]

4.2.3 Termínované spoření

Termínované spoření slouží na ukládání dočasně volných finančních prostředků pravidelně (např. každý měsíc). Mezi tyto produkty patří např. Stavební spoření a Penzijní připojištění.

Stavební spoření je podle zákona o stavebním spoření účelové spoření, spojené s výstavbou, rekonstrukcí a opravou bytového fondu, spočívající v přijímání vkladů a poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření včetně poskytování příspěvků fyzickým osobám, účastníkům tohoto spoření. Penzijní spoření je typem dlouhodobého spoření se státním příspěvkem, organizované penzijními fondy, účelově určené k výplatě sjednaných penzí po splnění smluvních podmínek.[12]

Mezi další termínované spoření je možné zařadit i spořicí účty, které nejsou limitovány dobou spoření. Zde jsou finanční prostředky kdykoli k dispozici a v průběhu spoření se může měnit i spořicí částka. V dnešní době má každý bankovní dům svůj spořicí účet, který klientům nabízí.

4.2.4 Vkladní knížky

Vkladní knížka představuje potvrzení banky o vkladu. Klient ji obdrží při prvním uložení peněz. Do vkladní knížky se zaznamenávají všechny vklady, výběry, připsaný úrok a zůstatek na vkladu. Vkladní knížky mohou být pouze na jméno, tj. jsou vystaveny na jméno, adresu a rodné číslo majitele. S vkladem může disponovat jenom majitel po předložení průkazu totožnosti.

Existují **vkladní knížky bez výpovědní lhůty**. Tyto vkladní knížky jsou vhodné pro krátkodobé uložení úspor. Vklad je úročen a může být kdykoli vybrán. A existují **vkladní knížky s výpovědní lhůtou**. Tyto knížky jsou termínované, a proto jsou vhodné pro dlouhodobější spoření nebo uložení úspor. Výpovědní lhůta může činit podle druhu knížky např. 3 měsíce, 6 měsíců, 12 měsíců a 2 roky.[11]

5 BĚŽNÉ ÚČTY

Banky zřizují fyzickým a právnickým osobám účty na základě smlouvy o účtu, která je vedena v § 708 zákona č. 513/91 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů a podle § 787 zákona č. 47/92 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.[8]

Na běžných účtech probíhá největší objem kreditních bankovních transakcí. Běžný účet je pro klienta nejlikvidnějším, pro banku tudíž nejméně stabilním zdrojem prostředků.

Zůstatky na běžném účtu mohou být čerpány kdykoliv. Nicméně, za normálních okolností může banka předpokládat, že zůstatky na těchto účtech budou rozumně stabilní, i přesto, že u jednotlivých klientů mohou podléhat značným výkyvům. Běžný účet svému majiteli obvykle vynáší jen malý úrok, a proto je pro banku významným zdrojem levných peněz. Konkurence mezi bankami ve snaze získat tyto výhodné zdroje měla následující důsledky:

Banky kombinují vedení těchto účtů s poskytováním různých navazujících služeb, jako je automatický debet, úvěrové linky, cash management, platební karty a služby bankomatů.

Banky začaly u některých typů běžných účtů vyplácet úrok, čímž se stírá rozdíl mezi běžným účtem a úsporným účtem. Úroková sazba je v takovém případě ale stále nižší než na úsporném účtu a často je spojena i s určitými podmínkami, jako je například dodržení minimálního zůstatku na účtu.[3]

5.1 Zřízení běžného účtu

Banky zřizují fyzickým a právnickým osobám účty na základě smlouvy o účtu, která je uvedena v obchodním zákoníku a podle občanského zákoníku. Smlouva o účtu má písemnou formu. Za písemnou smlouvu se považuje i písemný souhlas klienta s podmínkami vedení účtu, které vydala banka.[11]

Ve smlouvě o běžném účtu banka označí majitele účtu uvedením obchodní firmy nebo názvu a sídla majitele a identifikačního čísla, pokud bylo přiděleno, jde-li o osobu právnickou, nebo uvedením jména, příjmení, bydliště a rodného čísla nebo data narození majitele, popřípadě obchodní firmy, místa podnikání a identifikačního čísla, jde-li o osobu fyzickou.

Smlouva o běžném účtu může obsahovat dále osoby oprávněné nakládat s peněžními prostředky na účtu a způsob nakládání s nimi, výši nebo způsob stanovení výše úrokové sazby, období splatnosti úroků, které banka platí ze zůstatku peněžních prostředků na účtu

jeho majiteli, popřípadě ujednání, že úroky nebudou placeny, lhůty, v nichž oznamuje banka majiteli účtu přijaté vklady a platby a provedené výplaty a platby a výši zůstatku peněžních prostředků na účtu a dále formu tohoto oznámení, výši nebo způsob stanovení výše úplaty a způsob, jakým tuto úplatu majitel účtu bance zaplatí, popřípadě ujednání, že úplata nebude bankou požadována a atd. Výši úplaty lze sjednat i odkazem na ceník banky.[17]

Dále může také obsahovat den, ke kterému se účet zřizuje a od něhož je klient oprávněn disponovat s peněžními prostředky na účtu, měnu, ve které je účet veden, způsob disponování peněžními prostředky na účtu včetně vymezení platebních prostředků, které je klient oprávněn používat, příkazy, kdy banka provádí bezhotovostní převody z účtu klienta bez jeho příkazu, lhůty předkládání příkazů klientem a lhůty zúčtování příkazu bankou, podmínky předávání zpráv o zúčtování, výši cen za peněžní služby, popř. způsob jejich stanovení a způsob jejich vybírání a podmínky zrušení účtu.[8]

Nyní je trendem co nejjednodušší a nejrychlejší průběh. I přes to, že klíčovým místem zůstávají jednotlivé bankovní pobočky, část administrativy se pomalu přesouvá na internet. Je nejspíše jen otázkou času, kdy bude možné u většiny bank zřídit účet z pohodlí domova. V současnosti si můžete účty na stránkách bankovních domů „osahat“, případně i nastavit jejich úroveň služeb.[20]

5.1.1 Doklady potřebné ke zřízení běžného účtu

Banka při zřízení účtu požaduje:

- doklady osvědčující vznik právnické osoby nebo totožnosti fyzické osoby
- podpisový vzor osob oprávněných disponovat s peněžními prostředky na účtu
- případné další doklady

5.2 Zrušení běžného účtu

„Majitel běžného účtu má právo kdykoli požádat banku o zrušení účtu“[13, str. 105]. Před zrušením účtu banka vyžaduje, aby klient vrátil šekovou knížku a platební karty. Po vyúčtování úroku ke dni zrušení účtu a po vyúčtování odměn placených bance za její služby banka vyplatí majiteli zůstatek vkladu. Účet může být (podle konkrétních podmínek banky) zrušen též ze strany banky, např. pokud na účtu není zaznamenán několik let žádný pohyb.

Banka zruší účet, jestliže uplyne lhůta, na kterou byl zřízen, na základě písemné výpovědi banky nebo klienta.[13]

5.3 Úročení běžných účtů

„Běžné účty jsou tzv. **vklady na viděnou**, které jsou bez jakékoliv výpovědní lhůty“[2; str. 146]. Vzhledem k možnosti klienta disponovat se vkladem kdykoli a v celé jeho výši je u těchto účtů relativně nízká úroková sazba. Z hlediska banky představují důležitý zdroj financování, který je výhodný v tom směru, že v bance za nízké úroky vyplácené klientům zůstává určitá část vkladů k dispozici, jelikož klienti si zpravidla nevyčerpají veškeré prostředky, na druhé straně však banka musí vynakládat nemalé náklady na provádění platebního styku. Velmi často banky v rámci poskytování služeb a udržení klientů nabízejí, pokud dochází k pravidelnému zůstatku na běžném účtu, výhodnější formy uložení.[2]

Zůstatek účtu úročí banka klientovi v souladu se smlouvou o účtu. Úročení počítá dnem zúčtování peněžních prostředků na účet a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu. Úroky se přisuzují ve měně, ve které je účet veden. Banka dohodne s klientem také délku úrokovacího období (měsíc, čtvrtletí, půlrok, rok).[11]

5.4 Platební styk na běžném účtu

Právo disponovat na účtu mají:

- Majitelé účtů a osoby uvedené v podpisovém vzoru
- V určitých případech i jiné osoby (na základě rozhodnutí soudu nebo správního orgánu, na základě právního předpisu nebo na základě dohody majitele účtu s jeho bankou).[13]

5.4.1 Hotovostní platební styk

Hotovostní platební styk postihuje všechny peněžní pohyby za použití zákonných platidel. Jde např. o osobní předání, zaslání poštovní poukázkou, cenným psaním nebo předání prostřednictvím třetí osoby. V tomto typu platebního styku banky zásobují veřejnost hotovostí a přijímají hotovost, kterou vracejí ČNB.[10]

Banky praktikují transakce s hotovostními penězi, když přijímají od svých klientů hotovost nebo když svým klientům hotovost vyplácejí. Konkrétně se může jednat např. o následující transakce, jako jsou hotovostní platba klienta ve prospěch jiného klienta téže či jiné banky, hotovostní vklad klienta ve prospěch svého běžného účtu, hotovostní výběr klienta ze svého účtu a v také proplacení předloženého šeku.[6]

5.4.2 Bezhotovostní platební styk

Klient provádí bezhotovostní platby převodem peněžních prostředků z účtu na účet těmito platebními prostředky:

- Jednorázový nebo trvalý příkaz k zúčtování formou:
- příkazu k úhradě, který vyhotovuje plátce
- příkazu k inkasu, který vyhotovuje příjemce ve stanovených případech
- Šeku k zúčtování
- Bankovní platební kartou

5.4.3 Příkaz k úhradě

Klient předkládá bance příkazy k zúčtování formou technických nosičů předávaných na kompatibilním médiu nebo dálkovým přenosem na základě předem uzavřené písemné smlouvy, jejíž součástí je formát a struktura dat a na pobočkách je možné podat písemné příkazy k úhradě.[8]

Mezi náležitosti příkazu k úhradě, ať již ve formě písemného příkazu, nebo příkazu na technickém nosiči patří povinné náležitosti, jako je bankovní spojení plátce, bankovní spojení příjemce, částka a podpis výstavce. Pokud by na příkazu k úhradě chyběl jeden z těchto povinných údajů, příkaz byl nebyl proveden.

Další náležitosti, které příkaz k úhradě může mít je označení měny, konstantní symbol, datum vystavení příkazu, datum splatnosti (toto datum se uvádí v případě, že si klient přeje odeslat peníze později než je aktuální datum), variabilní symbol (tento symbol je ve většině případů povinný, jelikož tento symbol udává specifikace plátce. Bez tohoto symbolu by firmy nemohly poznat, kdo jim za službu nebo zboží platí), a poslední je specifický symbol (tento symbol opět konkretizuje plátce – udává se např. u telefonní faktury, zde chtějí operátoři znát nejen variabilní symbol ale právě také specifický symbol).[10]

5.4.4 Šeky

Šek je v podstatě platební příkaz, který dává příkazce (majitel účtu) šekovníkovi (peněžnímu ústavu), aby k tíži jeho účtu zaplatil určitou částku ve prospěch osoby uvedené na šeku. Podobně jako směnka je šek převoditelný cenný papír, jehož náležitosti jsou upraveny zákonem. Podle toho, kdo šek vystavil, rozeznáváme šeky bankovní a šeky soukromé. [14]

Tiskopisy šeků nebo šekovou knížku vydává klientovi banka, která vede jeho účet. Vystavení šeků a další šekové úkony se řídí zákonem č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový. Banka dohodne s klientem, jehož účet vede, podmínky vydávání a používání šeků. Klient je povinen chránit šeky před ztrátou a zneužitím a dodržovat podmínky používání šeků, s nimiž byl předem bankou seznámen.[8]

5.4.5 Platební karty

Jsou to plastické karty, jejich rozměry jsou dané mezinárodními normami. Banky je vydávají majitelům účtů a držitelé mohou s nimi provádět bezhotovostní platby a výběry v hotovosti z běžných účtů, ke kterým jsou vystaveny. Klientům umožňují neustálý a velice pohodlný přístup ke svým finančním prostředkům, zajišťují finanční flexibilitu, umožňují čerpat finanční prostředky jak z bankomatů, tak i u přepážek banky. Prostřednictvím karet jsou držitelům nabízeny různé možnosti využití, zejména jsou s nimi spojeny i některé doprovodné služby. Z neznámějších doprovodných služeb je pojištění, které je držiteli poskytnuto bankou automaticky, toto pojištění je platné po dobu platnosti karty a do pojištění léčebných výloh se zpravidla zahrnuje i lékařské ošetření a léky, pobyt v nemocnici, přeprava do nejbližšího zdravotnického zařízení apod.[2]

Platební karta musí obsahovat následující nezbytné náležitosti, mezi které patří označení vydavatele karty, jméno držitele platební karty, číslo platební karty, platnost platební karty, záznam dat (magnetický proužek, mikročip, optický nebo jiný speciální záznam).

Platební kartu vydává klientovi banka, která vede jeho účet. Banka může k jednomu účtu vydat i více platebních karet a to pro majitele účtu a osoby, které jsou oprávněné disponovat s peněžními prostředky na účtu.[8]

5.4.6 Internetové bankovníctví

Jedná se o moderní službu umožňující klientům (právníkům i fyzickým osobám) ovládat své účty 24 hodin denně 7 dní v týdnu, a to prostřednictvím osobního počítače a sítě Internet.

K hlavním výhodám patří komunikace s bankou on-line přes Internet, kdy okamžité potvrzení přijetí příkazů dává klientům jistotu jejich zpracování. Je cenově výhodnější než klasické platební transakce. Zadávané příkazy se nemusí opisovat a uživatelské prostředí je příjemné na obsluhu. Banka má zavedenou nepřetržitou službu řešící problémy klienta.[2]

6 ANALÝZA BĚŽNÝCH ÚČTŮ PRO FYZICKÉ OSOBY U VYBRANÝCH BANKOVNÍCH DOMŮ

6.1 Česká spořitelna

Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost. ČS v tuto chvíli patří mezi největší bankovní dům v České republice, tento bankovní dům využívá 5,2 milionu klientů. Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě. V červenci roku 2001 Česká spořitelna dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky.[21]

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy, na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. ČS disponuje sítí 657 poboček a provozuje více než 1445 bankomatů a platbomatů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.[22]

6.2 Česká spořitelna a její Osobní účet

Osobní účet je volbou pro všechny starší 18 let. Účet je možné upravit podle představ a potřeb každého klienta. U tohoto účtu se nemusí objednávat a platit za něco, co klient nechce. U České spořitelny nejsou žádné povinné služby. Naopak je možnost pravidelně získávat slevy na vedení účtu díky Programu výhod České spořitelny. Používat je možné internetové bankovníctví a bezkontaktní platební karty pro rychlé nákupy. K penězům je neustále přístup.[23]

6.2.1 Služby k Osobnímu účtu Standart

Česká spořitelna klientům nabízí širokou škálu služeb, které je možné k Osobnímu účtu využívat. Služby, které jsou navoleny, jsou placeny paušálem vždy na konci kalendářního měsíce. Klient si může vybrat mezi těmito službami:

- Platební karta
- Výběry z bankomatu České spořitelny, a. s.

- Zůstatkové SMS
- Internetové bankovníctví
- Kontokorent
- Platby v rámci České spořitelny
- Měsíční výpisy
- Program výhod – sleva na vedení účtu

Dle počtu vybraných služeb ze Standardní nabídky je hrazen měsíční poplatek. Ceny za vybraný balíček jsou uvedeny v tabulce č. 1.

Služby k Osobnímu účtu Plus

V nabídce poskytovaných služeb u Osobního účtu patří i služby, které jsou libovolně volitelné. Vyplatí se však klientům, kteří svá konta aktivně využívají (více jak 15 odchozích plateb měsíčně). Mezi Plusové služby patří:

- Platební karta Gold
- Zvýhodněné úročení (ve výši 1,5 % p. a.)
- Platby v rámci České republiky zdarma

6.2.2 Osobní účet Junior, Osobní účet Student, Osobní účet Absolvent

Česká spořitelna, a.s. poskytuje své tzv. Osobní účty pro klienty již od 8 let. Osobní účet Junior a Osobní účet Student zakládá vždy zákonný zástupce a dítě (až do dovršení 18 let). Klient starší 18 let si může již sám založit studentský účet.

Osobní účet Junior, Osobní účet Student i Osobní účet Absolvent jsou vedeny zdarma, tedy bez poplatku za vedení účtu, také v sobě zahrnují vybrané služby zdarma, mezi nimi může být např. platební karta, výběry z bankomatu ČS, a. s., internetové bankovníctví, zůstatkové SMS, vyhotovení výpisu a libovolné množství vkladů.[24]

6.2.3 Sazebník Osobního účtu

Sazebník České spořitelny, a.s. se člení na pásma, které se skládají z různých služeb:

Pásmo I – 1 služba Standart

Pásmo II – 3 služby Standart

Pásmo III – 6 služeb Standart

Pásmo IV – 1 služba Standart + 2 služby Plus

Pásmo V – 3 služby Standart + 2 služby Plus

Pásmo IV – 6 služeb Standart + 2 služby Plus.[25]

Tabulka 1: Ceník poskytovaných běžných účtů u České spořitelny

Služby	Pásmo	Osobní účet			Osobní účet
		Junior	Student	Absolvent	
Standart	I.	zdarma	zdarma	zdarma	29 Kč
	II.	zdarma	zdarma	zdarma	69 Kč
	III.	40 Kč	40 Kč	zdarma	109 Kč
Plus	IV.	x	x	79 Kč	188 Kč
	V.	x	x	119 Kč	228 Kč
	VI.	x	x	159 Kč	268 Kč

Zdroj: upraveno podle [25]

6.3 Komerční banka

Banky, které vznikly ze zákona k 1.1.1990, patří k bankám velkým a univerzálním. Část z nich má významný podíl státního vlastnictví, mezi ně patří nejen Česká spořitelna, a. s. ale i Komerční banka, a. s.[6]

Komerční banka, a. s., je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale. Patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Komerční banka je dostupná prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě.

Komerční banka má v tuto chvíli 1,6 milionu zákazníků, kteří využívají 397 poboček a 693 bankomatů v celé České republice.[26]

6.3.1 MůjÚčet s konceptem Moje odměny

MůjÚčet je flexibilní balíček, který obsahuje vše, co si klient navolí. V balíčku je možné získat běžný účet v Kč s elektronickým výpisem, obsluhu účtu pomocí telefonu, internetu i

mobilu, platební kartu s cestovním pojištěním i všechny příchozí platby v Kč na účet. K základním službám v rámci balíčku, je možné pořídit si i nabídky. A to tak, aby výsledné řešení splnilo požadavky klienta.

K základním službám v balíčku je možné si zřídit další služby:

- a) Balíček transakcí, který obsahuje položky za odchozí transakce pořízené prostřednictvím služeb MojeBanka/Mobilní banka/MojePlatba/Profibanka, jsou-li sjednány, položky vzniklé z trvalého příkazu k úhradě, z inkasa z jiné banky, odepsaného inkasa
- b) KB spořicí konto Bonus
- c) další účet v CZK nebo cizí měně
- d) další platební karty
- e) vlastní design platební karty
- f) Merlin – pojištění platební karty proti krádeži
- g) papírový výpis

6.3.2 Konto G2.2

Konto G2.2. je určeno mladým lidem od 15 do 19 let, studentům od 20 do 30 let – pokud jsou studenty prezenčního/denního studia a také absolventům VŠ – pokud předloží doklad o úspěšném absolvování VŠ.

Účet pro mladé je flexibilní balíček, který obsahuje vše, co mladý člověk potřebuje. V balíčku je možné získat běžný účet v Kč s elektronickým výpisem, všechny příchozí platby v Kč na účet, obsluhu účtu pomocí telefonu, internetu i mobilu, platební kartu s cestovním pojištěním a jedním výběrem zdarma v zahraničí měsíčně nebo platební kartu se zajímavým slevovým programem. K základním službám v rámci balíčku, je možné pořídit si další služby z nabídky tak, aby výsledné řešení plnilo všechny požadavky zákazníků.

6.3.3 Dětské konto Beruška

Toto konto je určeno pro děti od narození do 15 let. Jedná se o účet pro děti s atraktivním úročením a vedením zdarma. Od 8 let dítěte je vydána platební karta pro výběry z bankomatů a placení u obchodníků. Dítě může mít na kartě obrázek dle vlastního výběru, výběry z bankomatů KB jsou zdarma. Pro zákonné zástupce umožňuje účet pasivní náhled na účet

prostřednictvím služby internetového bankovníctví MojeBanka. Při založení účtu je možné dítěti darovat certifikát o vkladu na účet, jako dárek.[27]

6.3.4 Ceník kont u Komerční banky

Tabulka 2: Ceník poskytovaných běžných účtů u Komerční banky

Balíček	Druh účtu			
	MůjÚčet	Konto G2.2	Konto G2.2	Beruška
		(15 - 25 let)	(26 - 30 let)	
Základní	68 Kč	zdarma	68 Kč	zdarma
Balíček transakcí	39 Kč	19 Kč	39 Kč	x
e-Card	65 Kč	65 Kč	65 Kč	x
Papírový výpis	25 Kč	25 Kč	25 Kč	x

Zdroj: upraveno podle [28]

6.4 GE Money Bank

GE Money Bank patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, která disponuje širokou sítí poboček a bankomatů. V České republice se pozice GE Money bank rychle rozrůstá. Své služby orientuje jak na občany, tak na malé a střední podniky. Její velkou výhodou je, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě. GE Money má diverzifikované portfolio průmyslových i finančních firem, které generují vlastní finanční aktiva. GE Money Bank se postupně rozrůstá, v tuto chvíli se počet klientů přiblížil k milionové hranici.

S účinností od 1. ledna 2007 přistoupila GE Money Bank, a.s. k vybraným bankovním standardům. Konkrétně se jedná o Kodex chování mezi bankami a zákazníky a Kodex o poskytování předšmluvních informací souvisejících s úvěry na bydlení.[29]

6.4.1 Běžný účet Genius Active

Konto Genius Active s nabídkou všech standardních bankovních služeb v rámci jednoho paušálu nabídla klientům GE Money Bank jako první z velkých bank v únoru letošního roku. V současnosti jeho výhod využívá více než 90 tisíc klientů. Ti doposud díky jednomu měsíčnímu paušálu ušetřili desítky milionů korun, které by jinak zaplatili na jednotlivých poplatcích.

Konto Genius Active je transparentní. Jeho majitel totiž platí jeden paušál měsíčně a za běžné využívání účtu a služeb s ním spojených už dál neplatí. Přesně tak dopředu ví, kolik ho využívání účtu měsíčně bude stát.[30]

Klient si může vybírat mezi následujícími službami:

- a) Veškeré výběry ze sítě bankomatů GE Money Bank v ČR
- b) Služby přímého bankovníctví a jejich využívání
- c) Veškeré příchozí a odchozí transakce realizované elektronicky, vzniklé z jednorázových platebních příkazů
- d) Odměna až 5 % z plateb kartou u vybraných partnerů věrnostního programu bene+
- e) Vedení a využívání 2 debetních platebních karet
- f) Zasílání měsíčního eVýpisu
- g) Vedení služby Flexikredit – kontokorent s možností přečerpat účet do mínusu
- h) Využívání služby SMS servis, včetně 50 zaslaných SMS měsíčně zdarma.[31]

6.4.2 Konto Genius Silver

Tento účet je již pro náročnější klientelu. Konto Genius Silver obsahuje větší objem služeb oproti Genius Active. Založením tohoto konta klient získá prestižní stříbrnou platební kartu MasterCard s cestovním pojištěním Komfort, pojištění zneužití debetní karty a pojištění asistenčních služeb Complete Comfort.

Další služby, které klient může získat je např. neomezené hotovostní vklady na obchodním místě, veškeré příchozí a odchozí transakce realizované elektronicky, operace s trvalými příkazy, inkasy a SIPO, veškeré výběry ze sítě bankomatů GE Money Bank v ČR, vedení i čerpání Flexikredit - možnost čerpat účet do mínusu (tzv. kontokorent), služby přímého bankovníctví a jejich využívání, využívání služby SMS servis, včetně 50 zaslaných SMS měsíčně zdarma, zasílání měsíčního výpisu, vedení a využívání 1 debetní stříbrné platební karty MasterCard, vedení a využívání 1 debetní platební karty, odměna až 5 % z plateb kartou u vybraných partnerů věrnostního programu bene+.

6.4.3 Genius Student

Jedná se o běžný účet vedený v Kč určený studentům od 15 do 27 let s řadou výhod:

- Zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma

- Potvrzení o studiu vyžadujeme pouze 2x za celou dobu vedení
- Zdarma veškeré výběry z bankomatů sítě GE Money Bank
- Zdarma měsíční elektronické výpisy (eVýpis)
- Kompletní přehled o dění na účtu prostřednictvím SMS zpráv
- Zdarma všechny příchozí platby na účet
- Zdarma zadávání trvalých platebních příkazů a ostatních pravidelných plateb (u přímého bankovníctví navíc zdarma i jejich změna a zrušení)

Při dosažení 27 let věku klienta nebo v případě, že klient nepředloží ve 20. a 24. roku věku potvrzení o studiu, je účet Genius Student automaticky převeden na výhodný účet Genius Active se zachováním čísla účtu.

6.4.4 Dětský Genius

Účet Dětský Genius je určen pro děti do 15 let. Již od 8 let věku si děti mohou vybírat z bankomatu kapesné. V den 15. narozenin věku dítěte se účet automaticky převede na výhodný účet Genius Student se zachováním čísla účtu.

Dětský Genius zahrnuje tyto služby:

- jeden vklad a jeden výběr hotovosti na pobočce v měsíci
- platební karta Dětské Maestro určená pouze pro výběr hotovosti z bankomatů
- 2 výběry z bankomatů sítě GE Money Bank v ČR měsíčně
- měsíční výpis zasílaný poštou nebo elektronicky - eVýpis
- všechny příchozí platby na účet bez poplatku
- výhodný úrok 2,50 % p.a. (z kreditní částky do 29 999,99 Kč) a 0,01 % p.a. (z kreditní částky od 30 000 Kč)
- pojistný program Dětské pojištění

Účet Dětský Genius je možné založit dětem do věku nedovršených 15 let. Pro založení účtu není nutná osobní přítomnost dítěte, zákonný zástupce dítěte musí předložit rodný list dítěte (v případě, že je dítě zapsané v občanském průkazu, není vyžadován rodný list dítěte), dále je třeba občanský průkaz zákonného zástupce (cizí státní příslušníci předkládají pas a druhý doklad totožnosti).[31]

6.4.5 Sazebník účtů Genius

Tabulka 3: Sazebník běžných účtů Ge Money bank

	Typ účtu Genius			
	Active	Silver	Student	Dětský
Cena	129 Kč	199 Kč	zdarma	zdarma
Elektronický výpis	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Papírový výpis	20 Kč	20 Kč	20 Kč	20 Kč
Převzetí výpisu na pobočce	50 Kč	50 Kč	50 Kč	50 Kč

Zdroj: upraveno podle [32]

6.5 Československá obchodní banka

Československá obchodní banka, a. s. působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.

ČSOB působí v retailovém bankovníctví v ČR pod dvěma základními obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Poskytuje své služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům a korporátním a institucionálním klientům. Klienti jsou obsluhováni prostřednictvím poboček ČSOB, finančních center Poštovní spořitelny a obchodních míst České pošty. Služby pod značkou ČSOB i Poštovní spořitelna jsou dále poskytovány prostřednictvím distribučních kanálů v rámci skupiny ČSOB a různých distribučních kanálů přímého bankovníctví.[33]

6.5.1 Konto

Toto Konto je vhodné pro klienty, kteří využívají základní bankovní služby v malém objemu – měsíčně do 2 příchozích a 2 odchozích plateb a jen 2 výběrů z bankomatů.

Tento účet nabízí:

- běžný účet v Kč s měsíčním zasíláním výpisů poštou nebo elektronicky
- mezinárodní embosovaná platební karta MasterCard
- povolené přečerpání účtu
- ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu z telefonu nebo osobního
- 2 tuzemské odchozí
- 2 tuzemské příchozí platby,
- 2 výběry z bankomatů ČSOB v ČR

6.5.2 Aktivní konto

Aktivní konto je vhodné pro klienty, kteří aktivně využívají účet, platby provádí přes elektronické služby (více než 1 příchozí a 3 odchozí platby měsíčně), vybírají z bankomatů více než 2x měsíčně a chtějí využívat embosovanou platební kartu pojištěnou proti ztrátě a krádeži. Konto je vhodné i pro řešení finančních potřeb celé rodiny.

Aktivní konto oproti klasickému Kontu nabízí širší rozsah služeb:

- běžný účet v Kč s měsíčním zasíláním výpisů poštou nebo elektronicky
- mezinárodní embosovaná platební karta MasterCard pro majitele účtu pojištěná proti ztrátě a krádeži
- povolené přečerpání účtu
- ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu z počítače, mobilního nebo klasického telefonu
- ČSOB Info 24 – zdarma neomezený počet zpráv zaslaných e-mailem,
- 5 SMS zpráv o pohybech na účtu a 5 SMS zpráv s potvrzením karetní operace,
- 10 tuzemských odchozích a 5 tuzemských příchozích plateb,
- 5 inkas
- 5 výběrů z bankomatů ČSOB v ČR

6.5.3 Exkluzivní konto

Vhodné pro nejnáročnější klienty, kteří hledají nejlepší a nejširší nabídku bankovních služeb, využijí běžný devizový účet nebo ocení výhody GOLD platební (příp. kreditní) karty s velmi kvalitním cestovním pojištěním a pojištěním proti ztrátě a krádeži.

Mezi další služby k Exkluzivnímu účtu patří:

- běžný účet v Kč s měsíčním zasíláním výpisů poštou nebo elektronicky
- mezinárodní platební kartu MasterCard Gold pro majitele účtu pojištěná proti ztrátě a krádeži
- povolené přečerpání účtu
- ČSOB Kreditní karta
- ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu prostřednictvím počítače, mobilního nebo klasického telefonu:
- ČSOB Info 24 – zdarma neomezený počet zpráv zaslaných e-mailem, 10 SMS zpráv o pohybech na účtu a 10 SMS zpráv s potvrzením karetní operace,
- všechny tuzemské odchozí platby
- všechny tuzemské příchozí platby,
- 5 inkas
- všechny výběry z bankomatů ČSOB v ČR
- cestovní pojištění Gold Family Plus v rámci Gold platební či kreditní karty,
- běžný devizový účet (v EUR, USD nebo GBP)

6.5.4 Dětské konto Slůně

Určené dětem od narození až do 15 let věku, jimž rodiče plánují výhodně spořit a současně je chtějí naučit hospodařit s penězi. Děti si tak mohou již od 8 let vybírat kapesné vlastní platební kartou z bankomatů ČSOB.

Mezi podmínky zřízení konta je potřeba minimální počáteční vklad a doklady, mezi které patří originál rodného listu dítěte a občanský průkaz zákonného zástupce, ve kterém je dítě zapsáno, občanský průkaz zákonného zástupce (rodiče), opatrovníka nebo poručníka, originál rozhodnutí soudu o určení opatrovnictví či poručnictví (u poručníka nebo opatrovníka).

Služby k Dětskému kontu Slůně:

- založení a vedení účtu s měsíčními výpisy
- vklady na konto
- zřízení služeb ČSOB Elektronického bankovníctví k nahlížení na účet
- platební kartu (od 8 let věku dítěte) k vybírání kapesného z bankomatů ČSOB (zdarma 4x měsíčně).

6.5.5 Studentské konto

Konto sestavené přesně na míru mladým (ve věku 15–30 let) a jejich potřebám. Všechny služby v rámci konta jsou zdarma, protože na bankovní poplatky je ještě spousta času. Konto si mohou založit také absolventi.

Služby, které si studenti mohou vybrat, jsou následující:

- běžný korunový účet s měsíčním zasíláním výpisů elektronicky
- mezinárodní embosovanou platební kartu MasterCard Student
- kreditní kartu a povolené přečerpání účtu až do 20 000 Kč pro přechodný nedostatek financí
- ČSOB Elektronické bankovníctví
- všechny tuzemské příchozí platby a odchozí platby přes ČSOB InternetBanking 24
- všechny výběry/vklady z/do bankomatů ČSOB v ČR,
- neomezený počet e-mailových zpráv o pohybech na účtu a transakcích platební kartou.[34]

6.5.6 Ceník účtů u ČSOB

Tabulka 4: Ceník běžných účtů u Československé obchodní banky

Cena základního balíčku	Typ účtu				
	Konto	Aktivní	Exklusive	Slůně	Studentský
	60 Kč	100 Kč	400 Kč	0 Kč	30
Balíček transakcí	zdarma	40 Kč	zdarma	zdarma	zdarma

Zdroj: upraveno podle [35]

6.6 Air Bank

Air Bank, člen skupiny PPF (jeden z největších investičních a finančních skupin ve střední a východní Evropě), nabízí svoje služby zákazníkům od listopadu 2011. Je novou moderní bankou 21. století, s pobočkovou sítí i internetovým bankovníctvím nové generace.

Banka je především určena těm, kteří využívají běžné bankovníctví a chtějí mít banku, která se k nim bude chovat otevřeně, pravdivě a bude je považovat za zákazníky, ne za čísla. Banka by měla být srozumitelná, přehledná a přístupná.

Air Bank chce být první bankou, která bude ke klientům oproti své konkurenci mnohem štedřejší. Kvůli přehlednosti má pro občany připravené pouze dva typy účtů, které jsou určeny pro nenáročné ale i velmi náročné klienty. Jako odměnu pro aktivní uživatele běžného účtu poskytuje až do 100 000 korun stejně výhodnou sazbou jako na účtu spořicí.

Air Bank se řadí k internetovým bankám, jelikož po celé České republice je pouhých 8 poboček, kde klienti mohou vyřídit své požadavky.

6.6.1 Běžné účty

Air Bank je mezi zmíněnými bankami jediná, která nerozlišuje běžné účty, podle věkové kategorie. Air Bank nabízí tzv. **Velký tarif a Malý tarif**.

Malý i Velký tarif pokrývá všechny služby, tedy vedení běžných a spořicí účtů, platební karty, internetové a telefonní bankovníctví, a všechny transakce, které na svých účtech provedete. K oběma tarifům banka nabízí zdarma až 10 běžných účtů, 3 spořicí účty i vydání a vedení dvou platebních karet.

S **Malým tarifem** neplatí klient žádný měsíční poplatek. Platí jen za některé služby, které skutečně využije.

S **Velkým tarifem** klient získá naopak za jeden neměnný měsíční poplatek 100 korun vše, co můžete potřebovat.

Air Bank na svých stránkách uvádí, že najde i řešení pro celou rodinu, kdy dokáže sjednotit účty. Spojením účtů celé rodiny pod jednu smlouvu je možné ušetřit na poplatcích. Možností nastavení a počtu účtů je celá řada. Převody mezi těmito účty probíhají okamžitě, kdykoliv a zdarma. A je hned patrné, za co se v rodině utrácí a kde naopak šetří.[37]

6.6.2 Ceník služeb u Malého a Velkého tarifu

Tabulka 5: Ceník poskytovaných služeb u Air Bank

Služba	Malý tarif	Velký tarif
Měsíční poplatek za tarif	zdarma	100
Vedení účtu v korunách	zdarma	zdarma
Zadání / změna / zrušení pravidelných plateb	zdarma	zdarma
Zaslání SMS o pohybu na účtu	1	zdarma
Výběr peněz u Sazky	10	zdarma
Výběr peněz z bankomatu nebo na pobočce jiné banky	25	zdarma
změna PINu na bankomatu	zdarma	zdarma
Zaslání výpisu elektronicky	zdarma	zdarma
Zaslání výpisu poštou	25	zdarma
Zaslání upomínky	300	300

Zdroj: [38]

Air Bank mnoha bankám konkuruje svými nízkými cenami. Většinu služeb poskytuje zdarma.

6.7 Vzájemná analýza běžných účtů

V předchozích kapitolách byly představeny a vysvětleny běžné účty u čtyř nejsilnějších bankovních institucí a nové, rychle se rozvíjející banky Air Bank. Kamenné pobočky jako např. Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., a jiné výše zmiňované banky nabízí také širokou škálu služeb, již však jsou zpoplatněné. Pro větší přehlednost je přiložena následující tabulka, která služby vzájemně cenově porovnává. V této tabulce jsou rozebrány poplatky za vedení u běžných účtů pro pracující klientelu. Účty dětské a studentské jsou vedené zdarma. Zde si banka od mladých klientů poplatky neúčtuje.

Tabulka 6: Poplatky za služby u vybraných institucí

	ČS	KB	GE Money	ČSOB	Air Bank
Vedení účtu	69 Kč až 268 Kč	68 Kč	59 Kč až 499 Kč	100	0,- Kč nebo 100 Kč
Elektronický výpis	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Papírový výpis	5 Kč	25 Kč	25 Kč	5 Kč	zdarma
Převzetí výpisu na pobočce	40 Kč	45 Kč	50 Kč	x	x
Elektronické bankovníctví	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Platební karta	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběry z bankomatu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	25 Kč nebo zdarma
Výběr peněz na přepážce	65 Kč	75 Kč	1 % min. 30 Kč	50 Kč	x
Možnost různých typů balíčků	ano	ne	ano	ne	ano

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce je patrné, že ani jedna z uvedených bank nemá účty naprosto zdarma, každý bankovní ústav si nějaké poplatky za správu účtu od klientů inkasuje. Je důležité se rozhodnout, zda je lepší platit více poplatků u velké banky nebo svěřit finance nově začínající bance, která má poplatky za vedení účtu nižší. Air Bank uvádí, že je jasná a přehledná. Dle sazebníku je tomu opravdu tak, jelikož sazební této banky je na jednu stránku, zatímco Česká spořitelna, Komerční banka, Československá obchodní banka a Ge Money má sazebníky na několik stran, ne vždy jsou pro klienty přehledné. Každý občan si musí uvědomit, zda u své banky chce či nechce platit bankovní poplatky, pokud se rozhodne, že část svých úspor na poplatky vynaloží, je třeba se zamyslet, zda tyto poplatky odpovídají kvalitě poskytovaných služeb.

6.8 Výsledky komparace běžných účtů u klientů různých bankovních institucí

Tato kapitola se zaměří na praktický výzkum mezi lidmi, kteří používají u kterékoliv instituce vlastní běžný účet.

Cílem této kapitoly je zjištění, podle čeho se lidé rozhodují, když volí svojí první banku popřípadě, když si vybírají nový bankovní ústav. Každá banka poskytuje celou škálu produktů, mezi nimiž jsou i běžné účty, které občanům nabízí. Tyto běžné účty se však již liší výší poplatků. Účty pro fyzické osoby nabízí odlišné služby. Lidská společnost je také jedinečná a každý jedinec vyhledává v bance něco jiného. Co je pro klienty prioritou, jak se rozhodují o tom, komu svěří své peníze, co je pro ně u bankovního ústavu nejdůležitější, vypovídá tato kapitola. Bylo dotazováno 91 respondentů, kteří odpovídali na vybrané otázky (viz příloha A).

Pro zjišťování informací bylo zvoleno dotazníkové šetření. V teoretické části byly nejprve vysvětleny všechny faktory, které se objevily v dotazníku, a poté podle zjištěných skutečností byl vytvořen závěr. Dotazováno bylo z 91 respondentů celkem 59 žen a 32 mužů.

Šetření bylo prováděno prostřednictvím internetového dotazníku Google.doc.cz

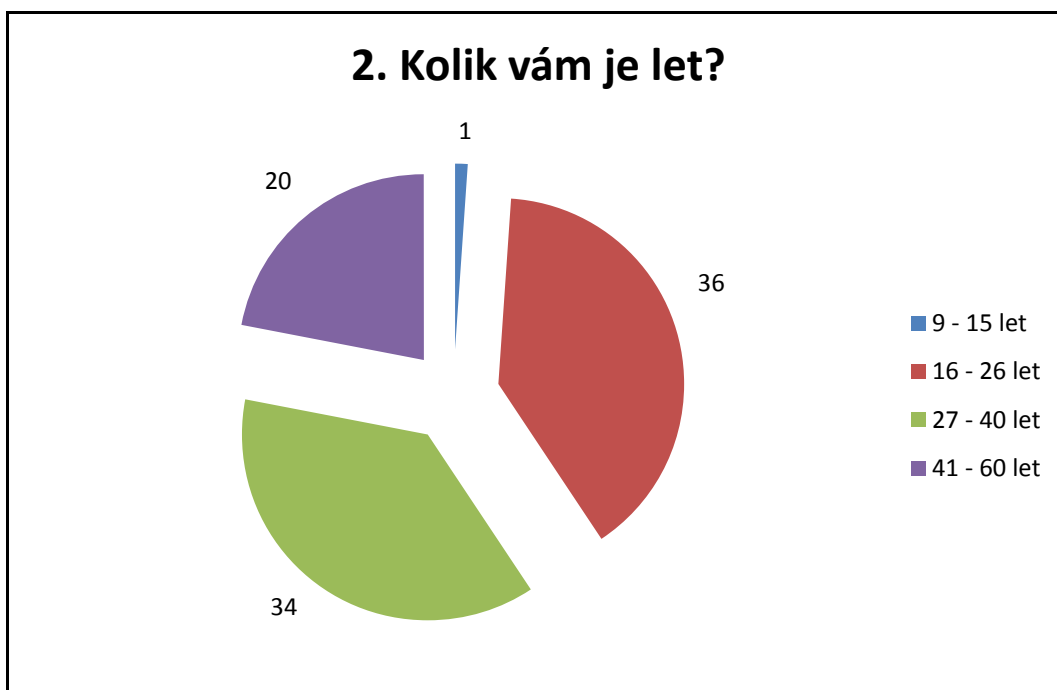
6.8.1 Výsledky průzkumu

Tato kapitola vypovídá o výsledcích samotného šetření. Respondenti byli dotazováni 18 otázkami. V úvodní části praktický výzkum identifikoval respondenta samotného a jeho bankovní dům a běžný účet. Informace o respondentovi byly pouze informativní. Následující okruh otázek se zabýval samotnými poplatky, které klienty mohou hodně ovlivňovat. Zda jsou pro klienty oprávněné nebo neoprávněné analýza také zjišťuje. Výzkum zjišťuje, zda jsou občané uživateli nejen platební karty ale i internetového popř. telefonního bankovníctví. Závěr dotazníkového šetření uvádí, jaké má respondent konkrétní potřeby a očekávání od své banky. Zde bylo možno označit více odpovědí, jelikož rozhodující pro změnu bankovního domu je ve většině případů více faktorů než pouze jeden.

Vyplnění dotazníků respondentům zabralo od dvou minut (pokud účet nevyužívali) do pěti minut.

V první části otázek je zkoumán samotný respondent. **První otázka** zjišťuje, jakého je respondent pohlaví. Již v úvodu bylo zmíněno, že celkem odpovědělo 59 žen a 32 mužů.

Druhá otázka zjišťovala věkovou hranici respondenta. Nejvíce odpovědí převládalo u respondentů, kterým bylo 16 – 26 let, v tomto věku odpovědělo 40 % lidí. Věková kategorie 27 – 40 let byla druhá nejpočetnější skupina respondentů, dotazníku se zúčastnilo 37 % občanů.



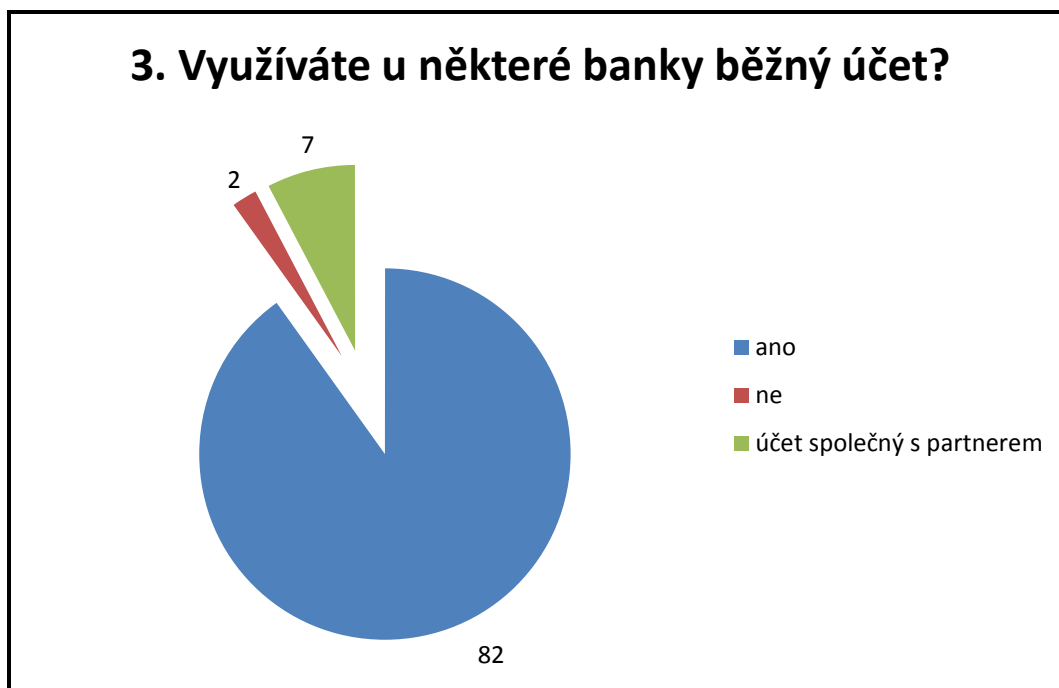
Obrázek 1: Věkové složení dotazovaných

Zdroj: vlastní zpracování

Tyto první dvě otázky byly segmentační proměnné, aby bylo možné identifikovat, na jakém vzorku respondentů šetření proběhlo, jinak pro tento průzkum nebyly nijak zásadní.

Třetí otázka zjišťovala, zda dotazovaný využívá u nějaké banky běžný účet. Pokud zazněla odpověď, že nevyužívá, respondent ukončil vyplňování dotazníku. Nejvíce bylo kladných odpovědí, tedy že 90 % dotazovaných má svůj vlastní účet. Sedm dotazovaných (8 %) uvedlo, že využívá společný účet s partnerem. Pouze dva klienti nevlastní žádný účet.

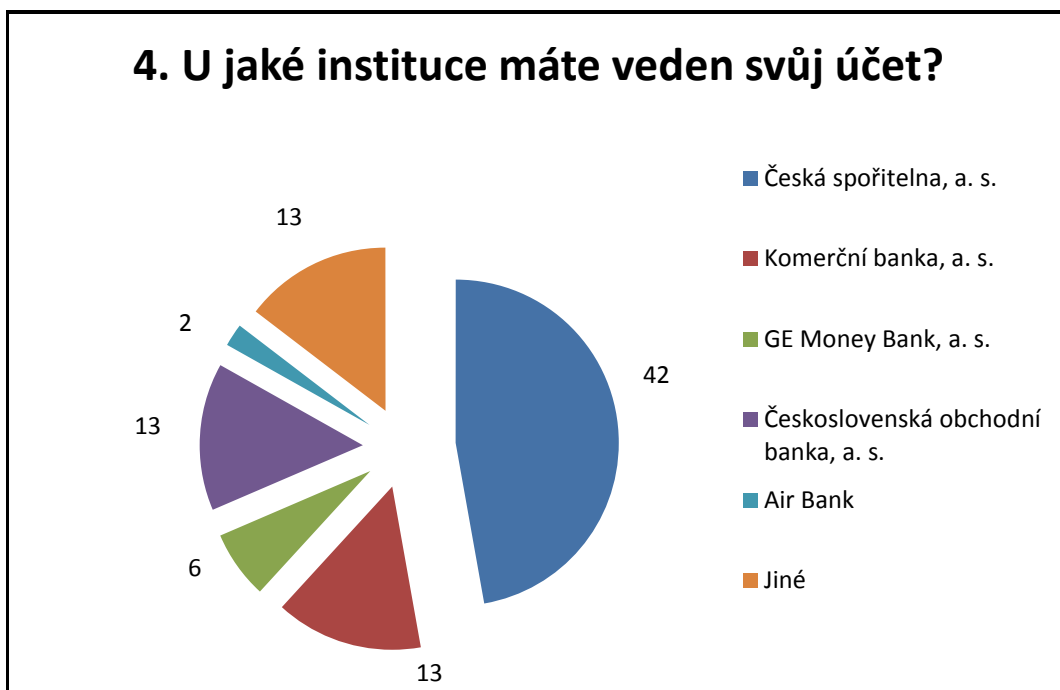
3. Využíváte u některé banky běžný účet?



Obrázek 2: Využívání běžného účtu

Zdroj: vlastní zpracování

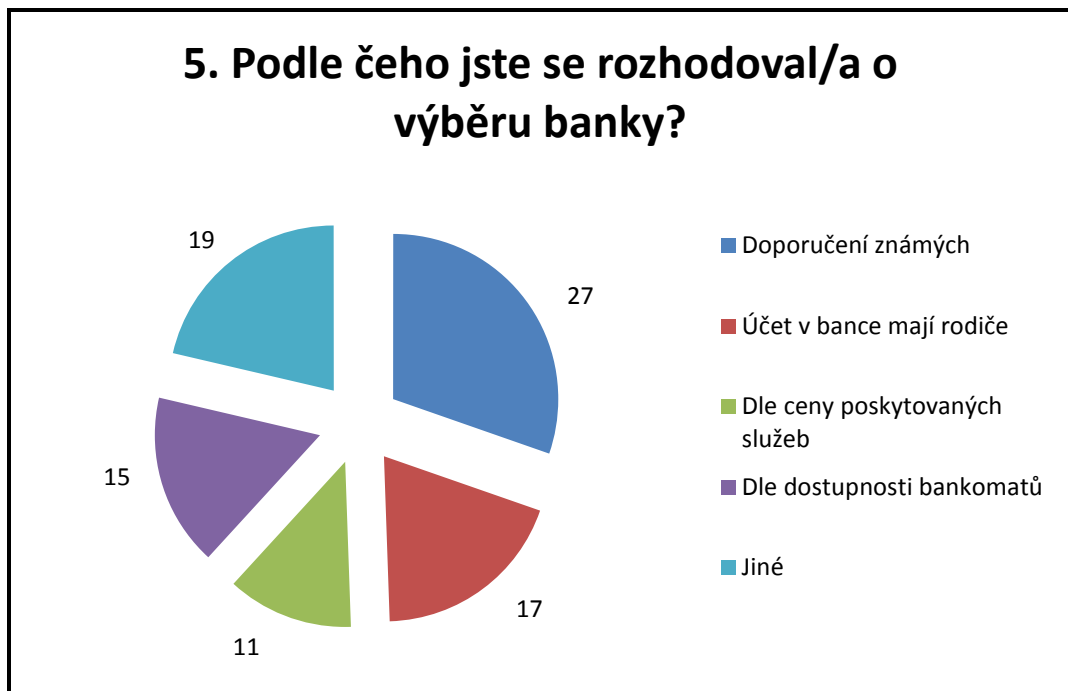
Čtvrtá otázka zjišťuje, u jaké bankovní instituce využívá dotazovaný svůj běžný účet. Zmíněné byly především bankovní domy, které byly rozebrány v teoretické části práce a to Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., Ge Money, a. s., Československá obchodní banka, a. s. a Air Bank. Největší počet klientů z dotazovaných má Česká spořitelna, a to v celkovém počtu 42 (45 %). Komerční banku a Československou obchodní banku, a. s. si zvolilo 13 respondentů (14 %). Již méně dotazovaných odpovědělo, že má svůj účet vedený u Ge Money a to pouhých 6 klientů (7 %). 2 klienti (3 %) si zvolili pro uložení svých financí do Air Bank. Dalších 13 klientů (15 %) má účty vedené v jiných bankovních institucích, které nebyly v této práci zmíněny.



Obrázek 3: Běžný účet u konkrétní instituce

Zdroj: vlastní zpracování

Pátá otázka zjišťuje, jak se dotazovaní o své bance dozvěděli a podle čeho se rozhodli, že si zřídí svůj účet právě zde. Na první pohled je patrné, že nejvíce klientů volilo svoji banku dle doporučení od známých, takto se rozhodlo 27 respondentů (30 %), 17 dotazovaných (19 %) si zvolilo banku dle rodičů, dle ceny poskytovaných služeb se rozhodovalo 11 dotazovaných (12 %) a dostupnost bankomatů byla prioritou pro 15 respondentů (16 %). Pro zbylých 19 lidí (21 %), kteří odpovídali na dotazník, bylo prioritou úplně něco jiného.

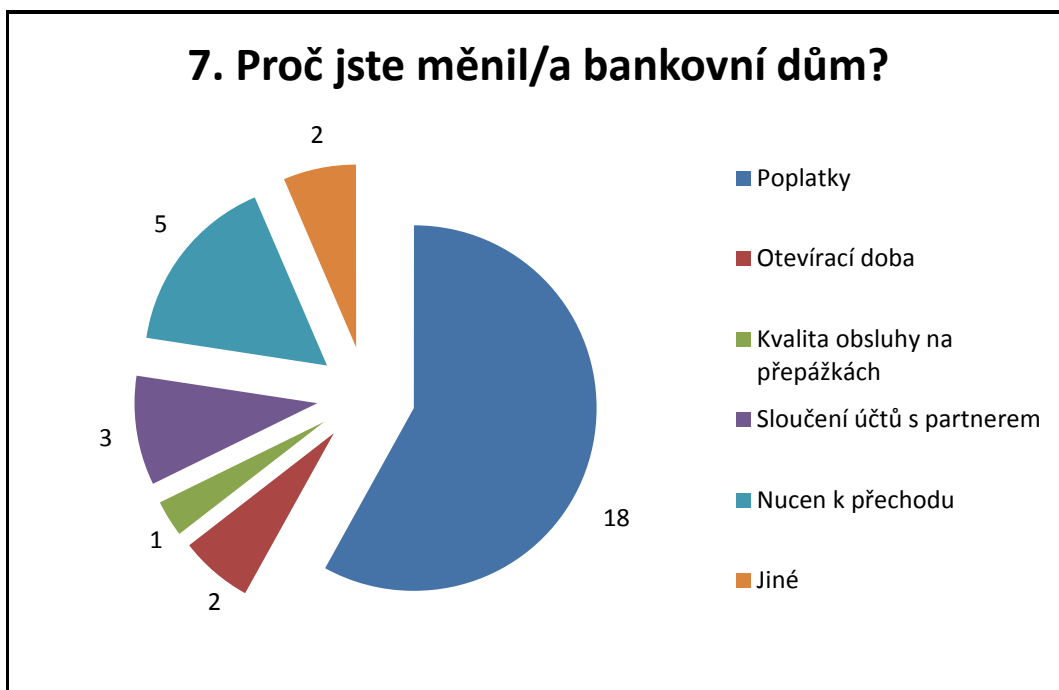


Obrázek 4: Výběr banky

Zdroj: vlastní zpracování

Šestá a sedmá otázka se zabývá tím, zda dotazovaní již někdy měnili bankovní dům, popřípadě z jakého důvodu. Změnu bankovního domu provedlo 31 dotazovaných, tedy 34 % a 58 respondentů (64 %) nemělo zatím potřebu bankovní dům měnit.

Je patrné, že v dnešní době hrají velkou roli poplatky, jelikož 18 dotazovaných (63 %) změnilo bankovní dům právě kvůli poplatkům. Pouze 2 respondenti (6 %) změnili bankovní ústav kvůli otvírací době, 3 respondenti (9 %) se rozhodli sloučit svůj účet s partnerem a pouze 1 dotazovaný (3 %) nebyl spokojen s obsluhou na přepážce, tedy bankovním poradcem. 5 klientů (17 %) bylo nuceno k odchodu ze své banky. Zbývajících 2 respondentů (8 %) zvolili jinou možnost.

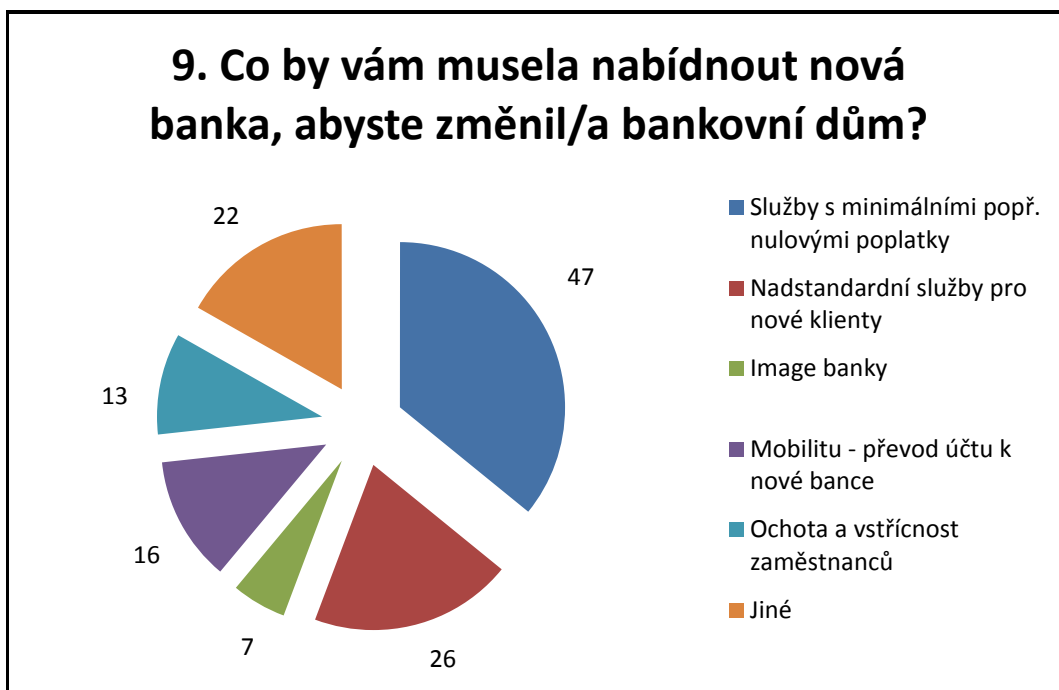


Obrázek 5: Důvod změny bankovního ústavu

Zdroj: vlastní zpracování

Osmá a devátá otázka se zabývá spokojeností klienta u svého bankovního domu a zjišťuje, co by klientovi musela nová banka nabídnout, aby bankovní dům změnil. 43 respondentů (47 %) je naprosto spokojených a bankovní dům by neměli, spokojených klientů, ale přesto uvažujících o změně je 38 dotazovaných (42 %). 8 klientů (9 %) je naprosto nespokojených a nový bankovní ústav již hledají.

Prioritou při rozhodování o novém bankovním domě je cena služeb. 47 klientů (55 %) by rádo svůj běžný účet bez poplatků, 26 dotazovaných (31 %) chtělo nadstandardní službu, image banky byla důležitá pro 7 lidí (8 %), ochota a vstřícnost zaměstnanců je prioritní u 13 respondentů (15%). Mobilitu (převod účtu do nové banky) volilo 16 klientů (19 %). 22 dotazovaných (26 %) volilo jinou možnost. V obrázku je patrné, co je pro respondenty nejdůležitější, v dotazníkovém šetření bylo možné označit i více možností.

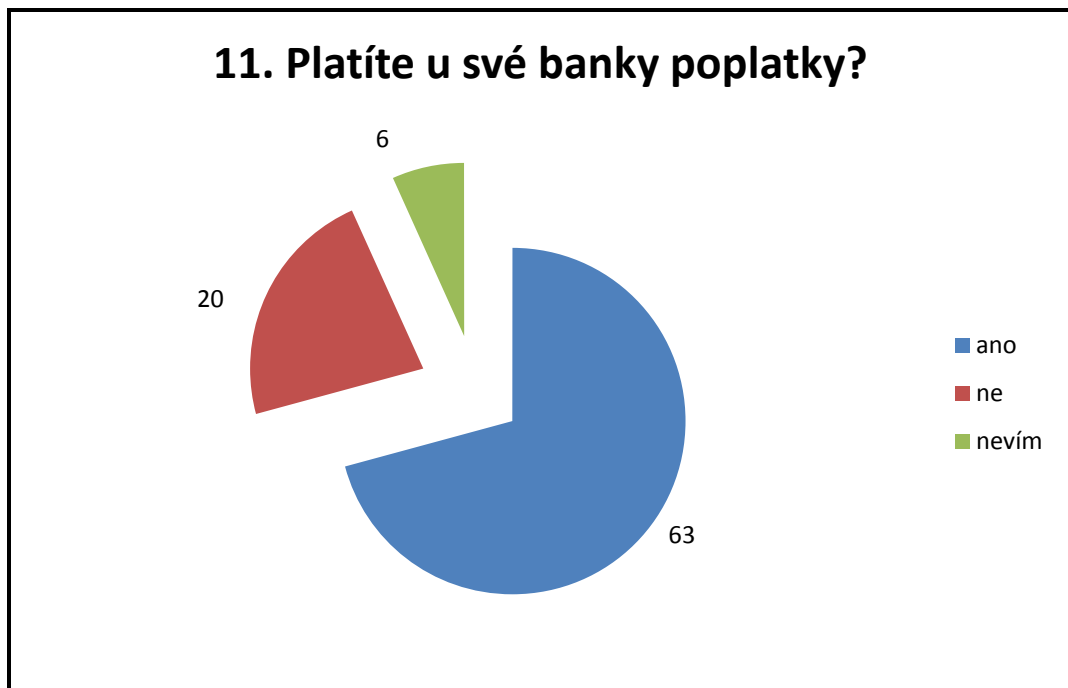


Obrázek 6: Změna bankovního domu

Zdroj: vlastní zpracování

Desátá otázka se zabývá skutečností, zda jsou častěji voleny bankovní domy, které mají velké množství poboček a většinou placené služby, anebo mají dotazovaní raději internetové banky, které mají malé množství poboček, ale nemusí platit za vybrané služby na běžném účtu. Zde 41 dotazovaných (46 %) zvolilo variantu internetových bank a 48 dotazovaných (53 %) se přiklání spíše ke kamenným pobočkám i za cenu toho, že musí platit za poskytované služby.

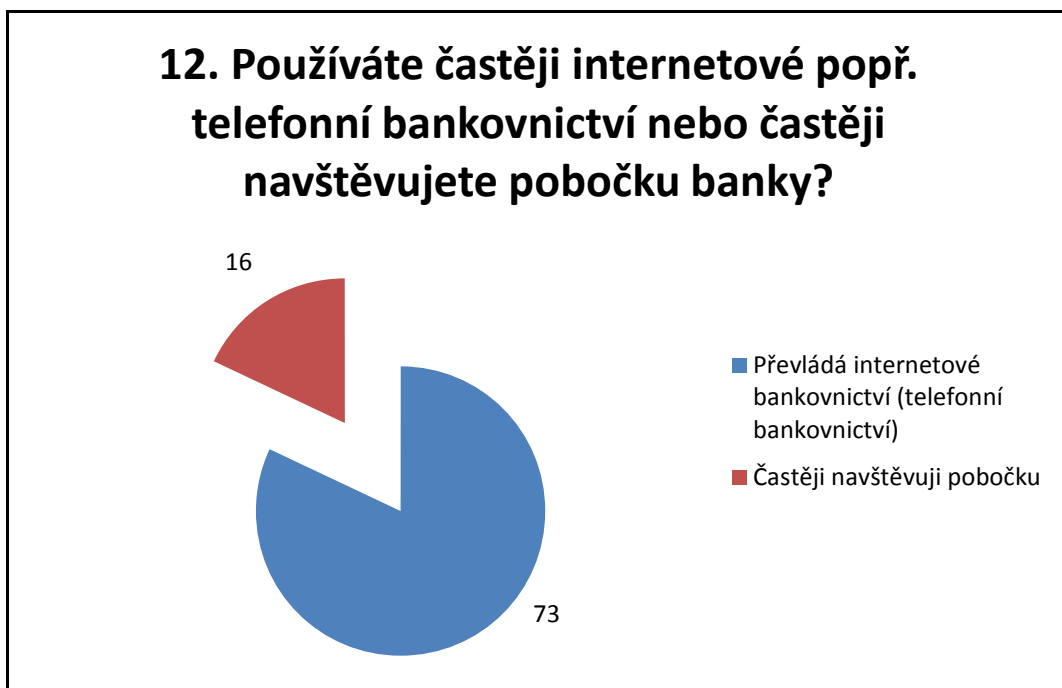
Další otázka, v řadě již jedenáctá se ptá, zda klienti platí u své banky poplatky za vybrané služby. Na obrázku č. 7 je jasně vidět, že společnost žije v době, kdy téměř všichni za služby na běžném účtu platí. 63 dotazovaných (69 %) poplatky platí, 20 respondentů (22 %) využívá bankovní dům, kde mu jsou poplatky odpuštěny, a 6 dotazovaných (7 %) si není vědomo, zda za služby platí či ne.



Obrázek 7: Platba poplatků

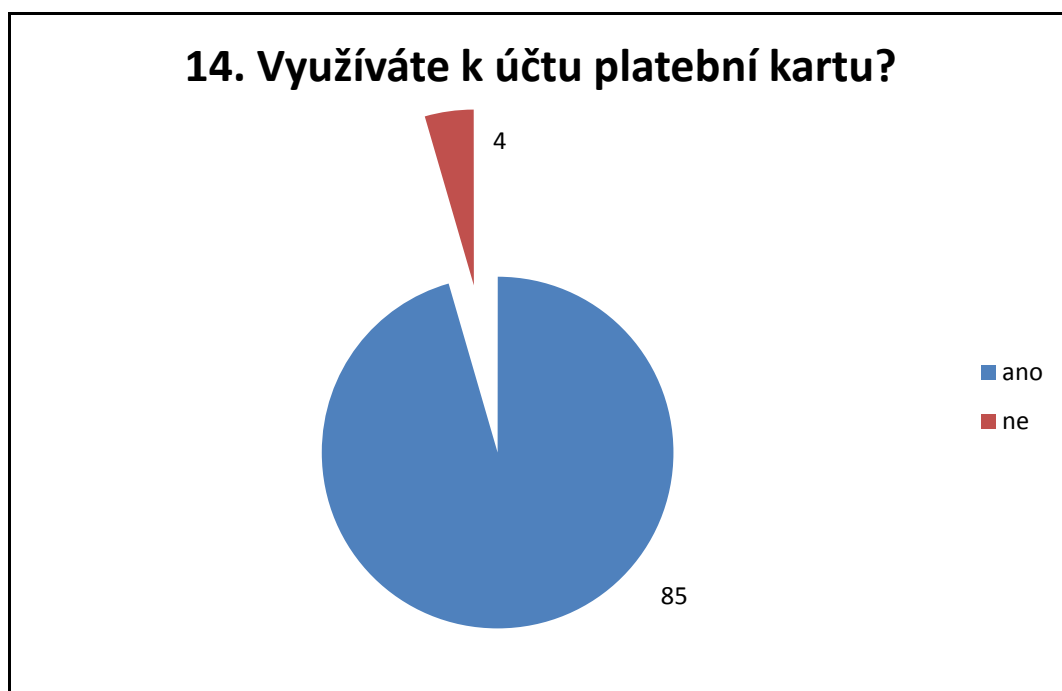
Zdroj: vlastní zpracování

Dvanáctá otázka zjišťuje, zda lidé chodí častěji na pobočky, anebo využívají internetové bankovníctví. 73 respondentů (80 %) velmi dobře zná a využívá internetovou banku a pouhých 16 dotazovaných (18 %) je odkázáno na pobočky, kde vyřizují své požadavky.



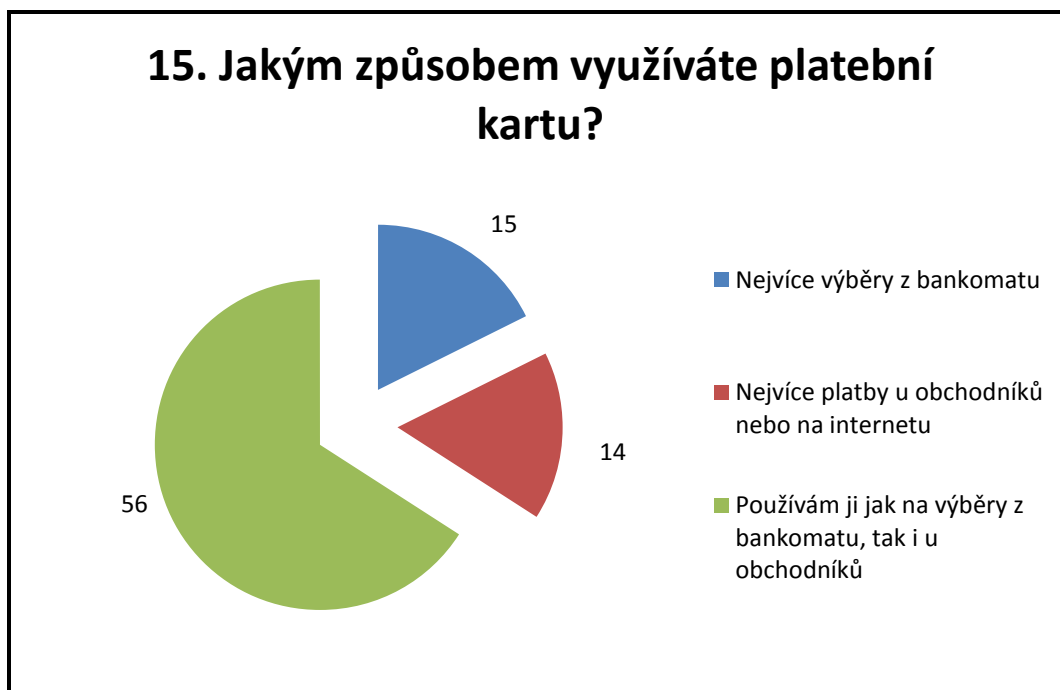
Obrázek 8: Využívání internetového bankovníctví

Třináctá a čtrnáctá otázka v dotazníku zjišťuje, zda klienti využívají platební karty a popřípadě jakým způsobem. 85 respondentů (92 %) platební kartu využívá a pouhý 4 dotazovaní (6 %) platební kartu nevlastní. Z následujícího obrázku je patrné, že platební karty jsou v České republice využívány nejvíce nejen na výběry z bankomatu, ale také na platby u obchodníků, takto znělo 56 odpovědí (61 %). 15 dotazovaných (16 %) používá kartu pouze na výběry z bankomatu a 14 respondentů (15 %) nejvíce platí u obchodníků.



Obrázek 9: Způsoby využívání platebních karet

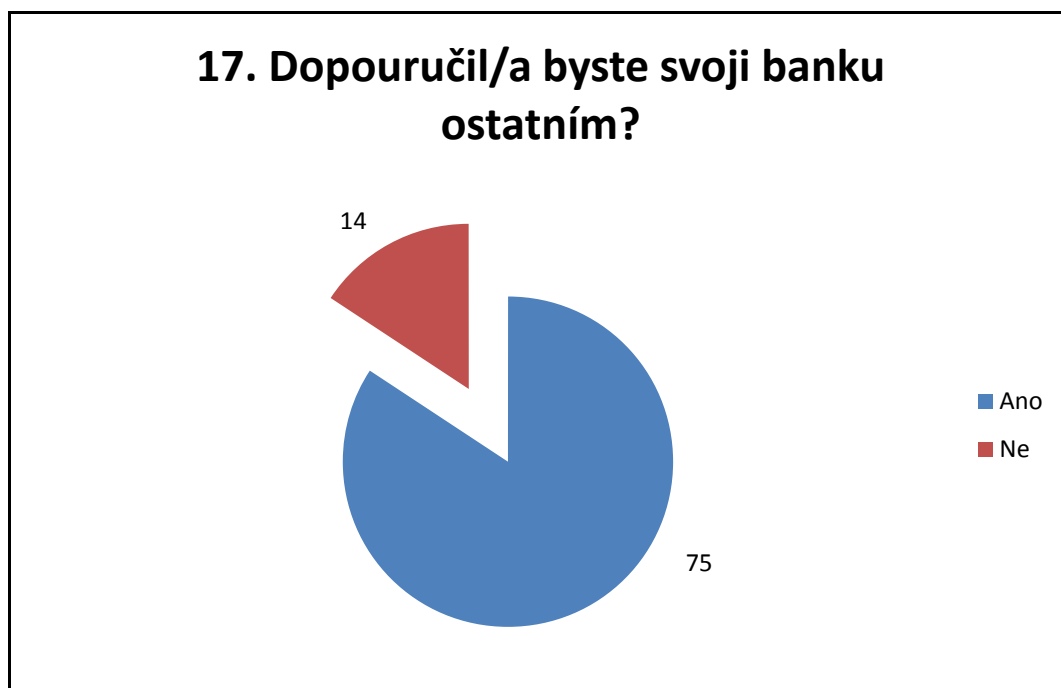
Patnáctá otázka zjišťuje, proč někteří respondenti nevyužívají platební kartu. Zde odpověděli čtyři respondenti. Dva dotazovaní (2 %) se bojí odcizení, jeden (1%) se obává zneužití platební karty, poslední respondent (1 %) ji nikdy neměl a ani jí nechce, jelikož nemá zájem učit se novým věcem.



Obrázek 10: Nevyužívání platební karty

Zdroj: vlastní zpracování

Šestnáctá otázka se ptá, zda by klient doporučil svoji banku ostatním. Zde jsou odpovědi na první pohled patrné. Většina respondentů je naprosto spokojena, o tom jasně vypovídá počet 75 (82 %). Zatímco 14 respondentů (16 %) spokojena není a svoji banku by ostatním nedoporučila.



Obrázek 11: Doporučení bankovního domu

Zdroj: vlastní zpracování

ZÁVĚR

Cílem této práce bylo seznámit čtenáře s bankovním systémem, nejsilnějšími bankovními domy v České republice a jejich běžnými účty, které lidem poskytují. Dalším záměrem bylo vybrané běžné účty analyzovat a čtenářům představit. Zmíněno bylo pět bankovních ústavů: Česká spořitelna, Komerční banka, GE Money Bank, Československá obchodní banka a na trhu nová Air Bank.

V úvodu práce byla charakterizována bankovní soustava ČR. Stručně byl představen vývoj bankovní soustavy, který se datuje již od 19. století.

Další část práce pojednává o bankách. Charakterizována byla centrální banka České republiky a to Česká národní banka. Tato banka byla v práci detailně popsána a byly představeny její činnosti, které vykonává.

Poté bylo předmětem práce představení komerčních bank, spořitelen a úvěrových družstev. Představeny byly také specializované banky, jako např. stavební spořitelny, hypoteční banky a investiční společnosti, které se zabývají pouze konkrétními typy produktů. Teoretická část pojednává i o běžných bankovních produktech, které si může klient ve své bance uzavřít. Jedná se zejména o produkty, které slouží ke zhodnocení peněz jako např. termínované vklady, prémiové vklady, termínové spoření či vkladní knížky.

Praktická část byla blíže zaměřena na běžné účty, které bankovní ústavy lidem nabízejí. Byly představeny běžné účty, jejich služby a poplatky za vybrané služby. Tato práce se zaměřuje na běžné účty pro fyzické osoby ve všech věkových kategoriích. Každá banka v dnešní době nabízí klientům účty již od dětství. Cílem této práce bylo představení nejen běžných účtů pro občany výdělečně činné, ale také dětské účty, studentské účty a některé banky nabízejí i absolventské účty, které jsou určeny pro mladé lidi, kteří se stávají ekonomicky samostatnými. U všech zmíněných účtů byly v práci uvedeny služby, které souvisí s vedením účtů a jejich poplatky. Běžné účty se u bankovních domů moc neliší, proto v práci bylo vytvořeno srovnání, kde jsou banky porovnány s již konkrétně zvolenými poplatky.

Jelikož se každý člověk rozhoduje o zřízení účtu a výběru bankovního domu na základě odlišných kritérií, byl na závěr této práce vytvořen dotazník, ve kterém lidé uváděli, co pro ně bylo prioritou při výběru banky, co je pro ně v bance důležité a čemu dávají přednost.

Na dotazník odpovědělo 91 lidí a bez běžného účtu si 90 % z nich nedokáže představit běžné fungování ve finančním světě. Respondenty byli studenti, absolventi škol a pracující.

Dotazníkem bylo zjištěno, že 45 % respondentů využívá své konto u České spořitelny. 30 % občanů si svou banku vybralo podle doporučení svých známých a 19 % si zvolilo shodný bankovní dům jako rodiče. Další část dotazníku se zabývala spokojeností s bankovním domem. Zde je patrné, že 58 % občanů již bankovní dům měnilo a z toho 63 % klientů odcházelo do jiné banky z důvodu vysokých poplatků za služby. Se svou bankou bylo naprosto spokojeno 47 % respondentů. 42 % dotazovaných by svoji banku měnilo pouze při lepší nabídce cen a služeb. Bankovní poplatky u své banky platí 69 % klientů. Mezi respondenty je velmi oblíbené internetové bankovníctví, které využívá 80 % z nich, pouhých 11 % klientů navštěvuje pobočky bank velmi často (každý měsíc). 54 % dotazovaných navštěvuje svoji banku pouze výjimečně. U svých účtů využívá platební karty 92 % respondentů a 61 % z nich používá platební kartu nejen na výběry z bankomatů ale i na platby u obchodníků.

Cílem této práce mělo být charakterizování nejsilnějších bankovních domů a představení jejich běžných účtů. Tato práce ve svých kapitolách objasnila problematiku bankovní soustavy, což je poměrně široké téma. Práce byla koncipována jako souhrn základních informací o běžných účtech u vybraných bank a může tak sloužit jako podklad v rozhodování o výběru banky.

POUŽITÁ LITERATURA

- [1] POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. Karviná, 2005. ISBN 80-7248-287-4.
- [2] KAMPF, Rudolf. *Financování a bankovníctví*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2005. ISBN 80-7194-712-1
- [3] WATERHOUSE, Price. *Základy bankovníctví*. 9. Doplněné vydání. Praha: Management Press, Ringier ČR, a. s., 1996. ISBN 80-85943-02-6.
- [4] REVENDA, Zbyněk. MANDEL, Martin. KODERY, Jan. MUSÍLEK, Petr. DVOŘÁK, Petr. BRANDA, Jaroslav. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. rozšířené vydání. Management Press, Praha 2005, ISBN 80-7261-123-1
- [5] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví*. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1995. ISBN 80-7079-079-2
- [6] FREIBERG, František, *Bankovníctví*, ČVUT v Praze, ISBN 80-01-02106-8
- [7] SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Miroslav Háša PROFESS, 1997. ISBN 80-85235-51-X
- [8] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 2. rozšířené vydání, Management Press, Praha 2001. ISBN 80-7261-051-1
- [9] POLOUČEK, Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy*. Praha: C.H.Beck, 2009. ISBN 978-80-7400-152-9.
- [10] DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde Praha a. s., 1999. ISBN 80-7201-141-3
- [11] SEKERKA, Bohuslav, Stanislav NEČAS a Liběna ČERNOHORSKÁ. *Bankovní transakce*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2005. ISBN 80-7194-809-8.
- [12] ZEMAN, Václav. *Bankovníctví: 2. díl*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2006. ISBN 80-214-3256-X
- [13] SEKERKA, Bohuslav. *Bankovníctví: 1. díl*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2005. ISBN 80-7194-814-4.
- [14] MARVANOVÁ, Marie. HOUDA, Martin a kolektiv, *Platební styk - platební a zajišťovací instrumenty ve vnitřním a zahraničním obchodě*. Brno: ECON, 1995. ISBN 80-901627-2-X

ELEKTRONICKÉ ZDROJE

- [15] Bankovní soustava a tvorba peněz. *Ekonomický portál* [online]. 2013 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: <<http://www.euroekonom.cz/ekonomie-clanky>>
- [16] O ČNB. *Česká národní banka* [online]. 2013 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/cs/o_cnb>
- [17] Zákon o bankách. *Business center* [online]. 2013 [cit. 2013-02-10]. Dostupné z: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky>>
- [18] Stavební spoření. *Asociace českých stavebních spořitelů* [online]. 2013 [cit. 2013-02-11]. Dostupné z: <<http://www.acss.cz/cz/stavebni-sporeni>>
- [19] Stavební spoření. *Peníze* [online]. 2013 [cit. 2013-02-13]. Dostupné z: <<http://www.penize.cz/stavebni-sporitelny>>
- [20] Jak založit běžný účet. *Finance* [online]. 2013 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <<http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty>>
- [21] Profil České spořitelny. *Česká spořitelna, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-13]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/onas>>
- [22] Česká spořitelna. *Banky* [online]. 2013 [cit. 2013-02-13]. Dostupné z:
- [23] Osobní-finance. *Česká spořitelna, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-13]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance>>
- [24] Produkty ČS, a. s. *Česká spořitelna, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-13]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs/doplujici-produkty>>
- [25] Sazebník ČS, a.s. *Česká spořitelna, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-13]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs/sazebnik>>
- [26] Profil Komerční banky. *Komerční banka, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-13]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/o-bance>>
- [27] Účty a platby KB. *Komerční banka, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-13]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/ucty-a-platby/ucty/mujucet>>
- [28] Sazebník KB. *Komerční banka, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-13]. Dostupné z: <<http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/depozitni-produkty>>

- [29] O společnosti. *Ge Money CZ, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-28]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti/ge-money>>
- [30] Genius aktive. Měšec – produkty. [online]. 2013 [cit. 2013-02-28]. Dostupné z: <www.mesec.cz/tiskove-zpravy/konto-genius-active-s-garanci-vraceni-penez>
- [31] Lidé. *GE Money CZ, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-28]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/bezne-ucty>>
- [32] Sazebník. *Ge Money CZ a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-28]. Dostupné z: <<https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky>>
- [33] O nás. *Československá obchodní banka a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-28]. Dostupné z: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB>>
- [34] Konto. *Československá obchodní banka, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-28]. Dostupné z: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-konto>>
- [35] Sazebník. *Československá obchodní banka, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-28]. Dostupné z: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx>>
- [36] Prémiové vklady. *Česká spořitelna, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-02-28]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/neziskove-organizace/premiovvy-vklad/o-produktu>>
- [37] Banka a běžný účet. *Air Bank* [online]. 2013 [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: <<http://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/kdo-jsme/historie>>
- [38] Ceník. *Air Bank* [online]. 2013 [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: <<http://www.airbank.cz/cs/bezny-ucet/cenik-a-poplatky/tarify>>

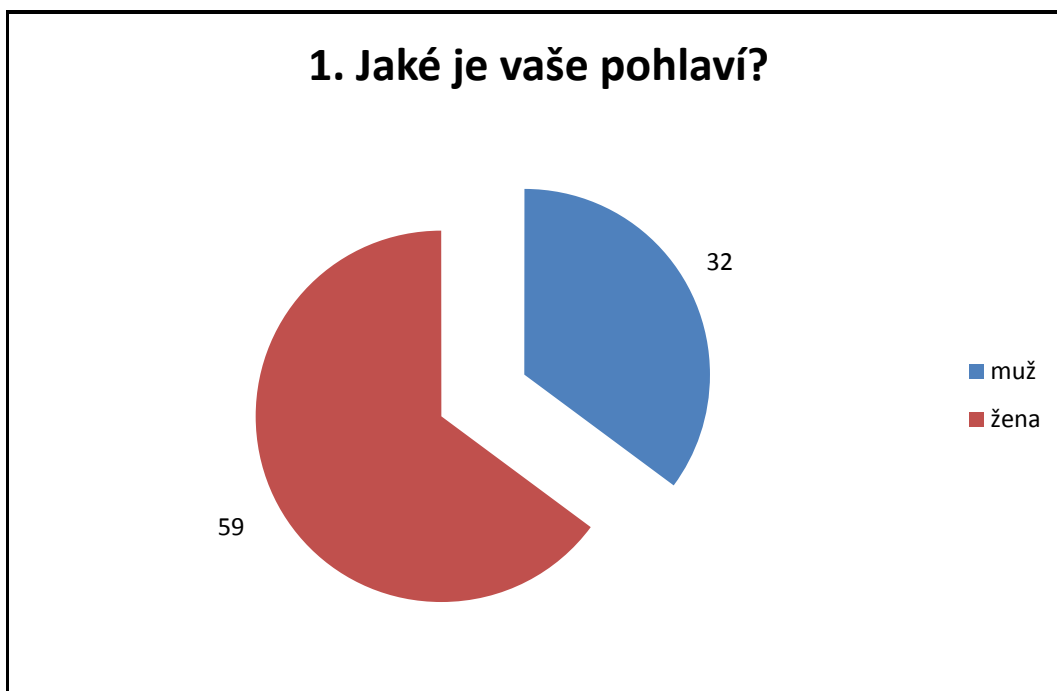
SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A – Výsledky průzkumu

PŘÍLOHA A – VÝSLEDKY PRŮZKUMU

1. Jaké je vaše pohlaví?

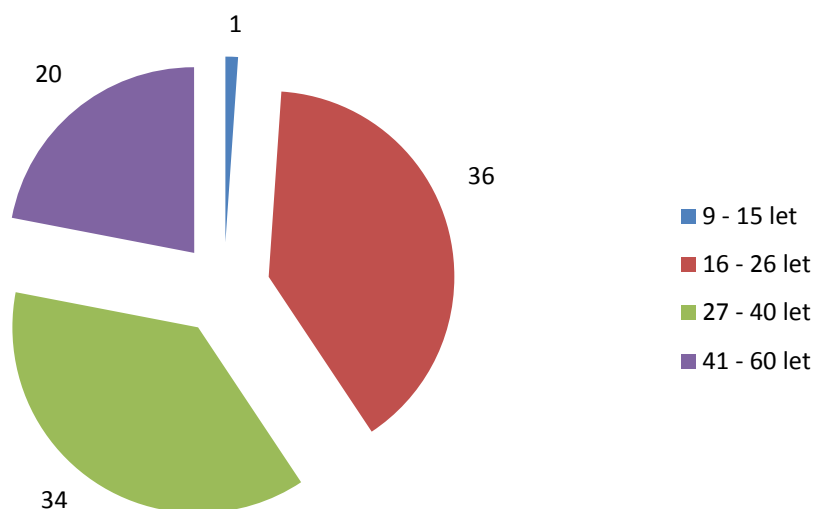
Odpovědi	Počet odpovědí	Vyjádření v %
muž	32	35
žena	59	65



2. Kolik vám je let?

Odpovědi	počet lidí	Vyjádření v %
0 - 8 let	0	0
9 - 15 let	1	1
16 - 26 let	36	40
27 - 40 let	34	37
41 - 60 let	20	22
61 - více let	0	0

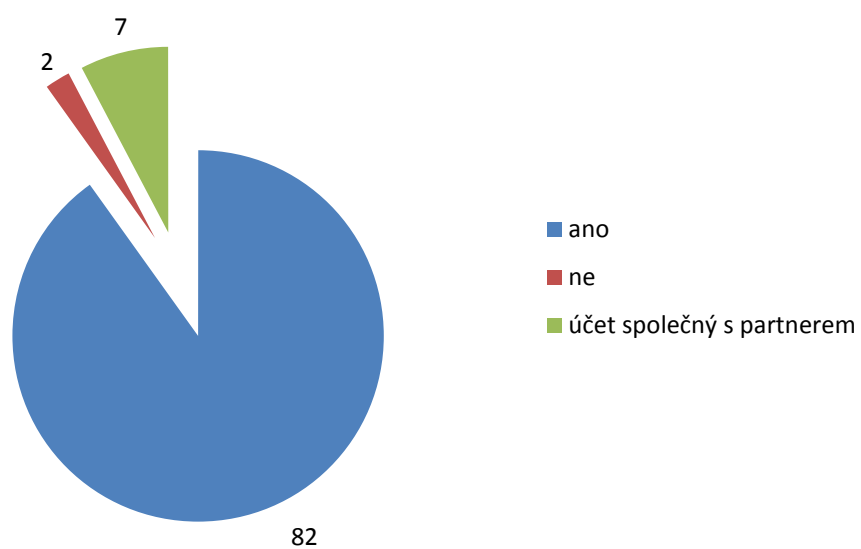
2. Kolik vám je let?



3. Využíváte u některé banky běžný účet?

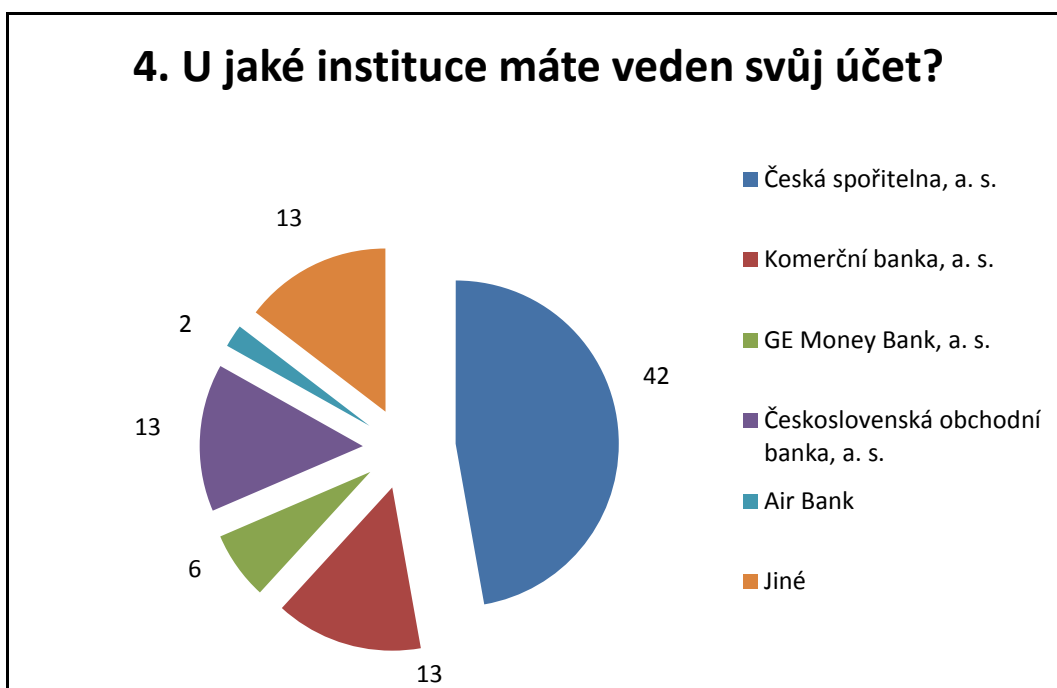
Odpovědi	Počet odpovědí	Vyjádření v %
ano	82	90
ne	2	2
účet společný s partnerem	7	8

3. Využíváte u některé banky běžný účet?



4. U jaké instituce máte vedený svůj účet?

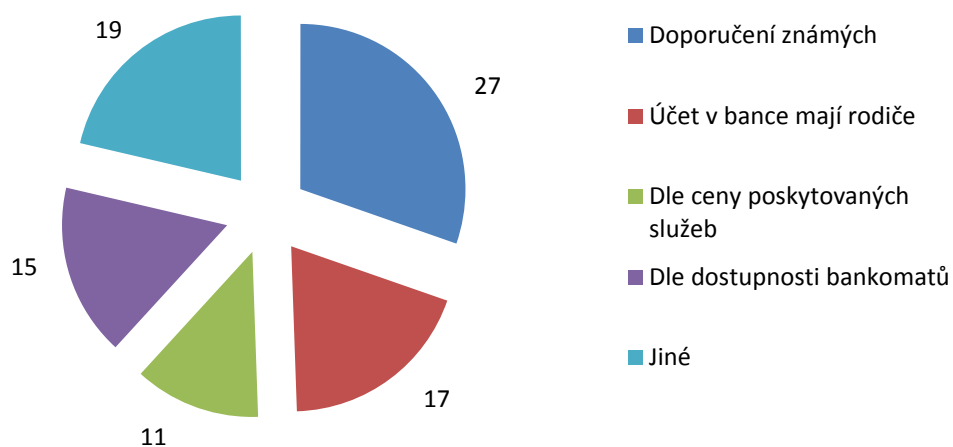
Odpovědi	Počet odpovědí	Vyjádření v %
Česká spořitelna, a. s.	42	45
Komerční banka, a. s.	13	14
GE Money Bank, a. s.	6	7
Československá obchodní banka, a. s.	13	14
Air Bank	2	3
Jiné banky	13	15



5. Podle čeho jste se rozhodoval/a o výběru banky?

Odpovědi	Počet odpovědí	Vyjádření v %
Doporučení známých	27	30
Účet v bance mají rodiče	17	19
Dle ceny poskytovaných služeb	11	12
Dle dostupnosti bankomatů	15	16
Informace z médií	0	0
Jiné	19	21

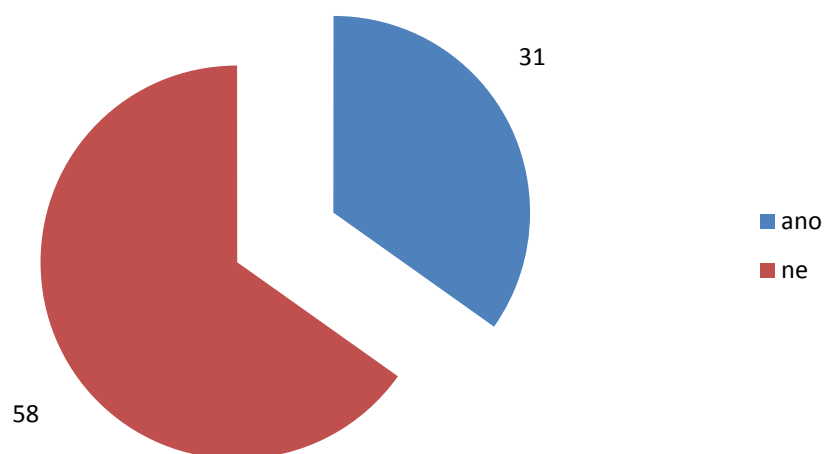
5. Podle čeho jste se rozhodoval/a o výběru banky?



6. Měnil/a jste již někdy bankovní dům?

Odpovědi	Počet odpovědí	Vyjádření v %
ano	31	34
ne	58	64

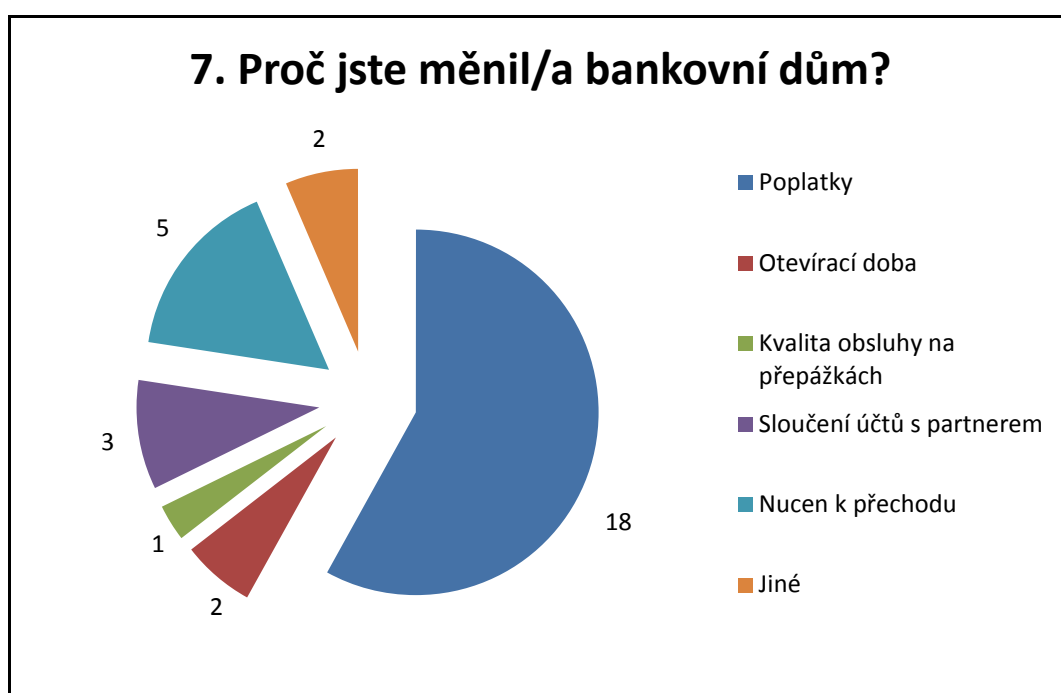
6. Měnil/a jste již někdy bankovní dům?



7. Proč jste změnil/a bankovní dům?

Důvod změny banky	Počet odpovědí	Vyjádření v %
Poplatky	18	63
Otevírací doba	2	6
Kvalita obsluhy na přepážkách	1	3
Sloučení účtů s partnerem	3	9
Nucen k přechodu	5	17
Jiné	2	8

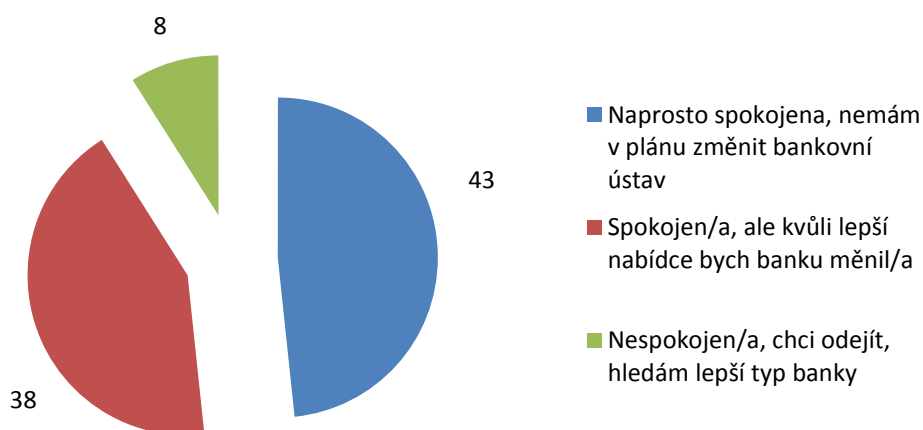
Uživatelé mohli vybrat více než jedno zaškrtnuté políčko, takže procento může vzrůst na více než 100 %.



8. Jak jste spokojen/a s vaší nynější bankou?

Odpovědi	Počet odpovědí	Vyjádření v %
Naprostou spokojena, nemám v plánu změnit bankovní ústav	43	47
Spokojen/a, ale kvůli lepší nabídce bych však banku změnil/a	38	42
Nespokojen/a, chci odejít, hledám lepší typ banky	8	9

8. Jak jste spokojen/a s vaší nynější bankou?

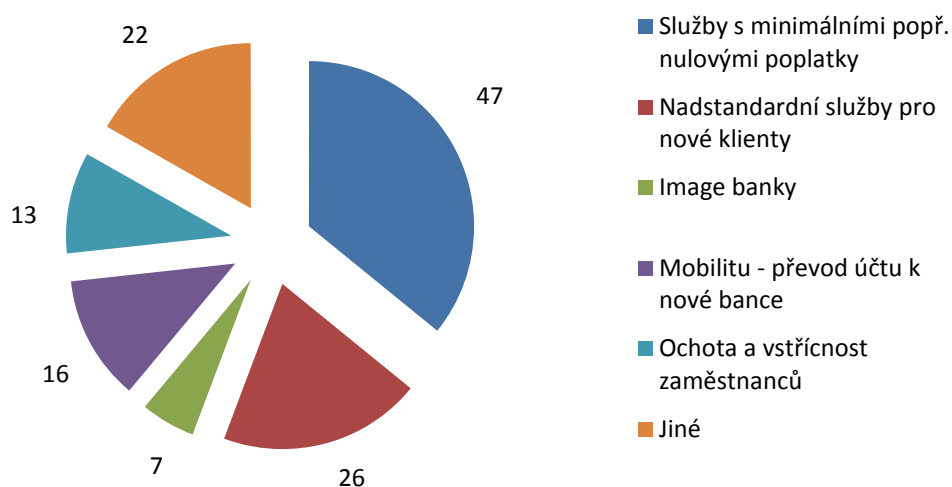


9. Co by vám musela nabídnout nová banka, abyste změnil/a bankovní dům?

Očekávání od nové banky	Počet odpovědí	Vyjádření v %
Služby s minimálními popř. nulovými poplatky	47	55
Nadstandardní služby pro nové klienty	26	31
Image banky	7	8
Mobilitu - převod účtu k nové bance	16	19
Ochota a vstřícnost zaměstnanců	13	15
Jiné	22	26

Uživatelé mohli vybrat více než jedno zaškrtačací políčko, takže procento může vzrůst na více než 100 %.

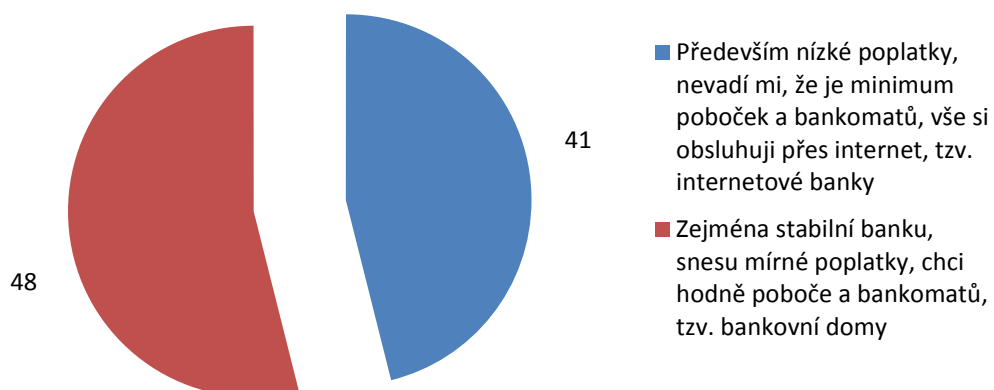
9. Co by vám musela nabídnout nová banka, abyste změnil/a bankovní dům?



10. Jaký typ banky preferujete?

Typ banky	Počet odpovědí	Vyjádření v %
především nízké poplatky, nevadí mi, že je minimum poboček a bankomatů, vše si obsluhuji přes internet, tzv. internetové banky	41	46
zejména stabilní banku, snesu mírné poplatky, chci hodně poboček a bankomatů, tzv. bankovní domy	48	53

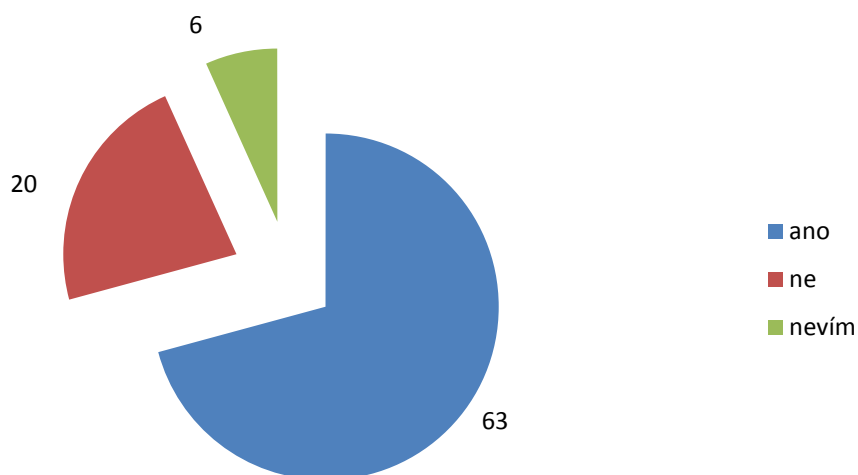
10. Jaký typ banky preferujete?



11. Platíte u své banky poplatky?

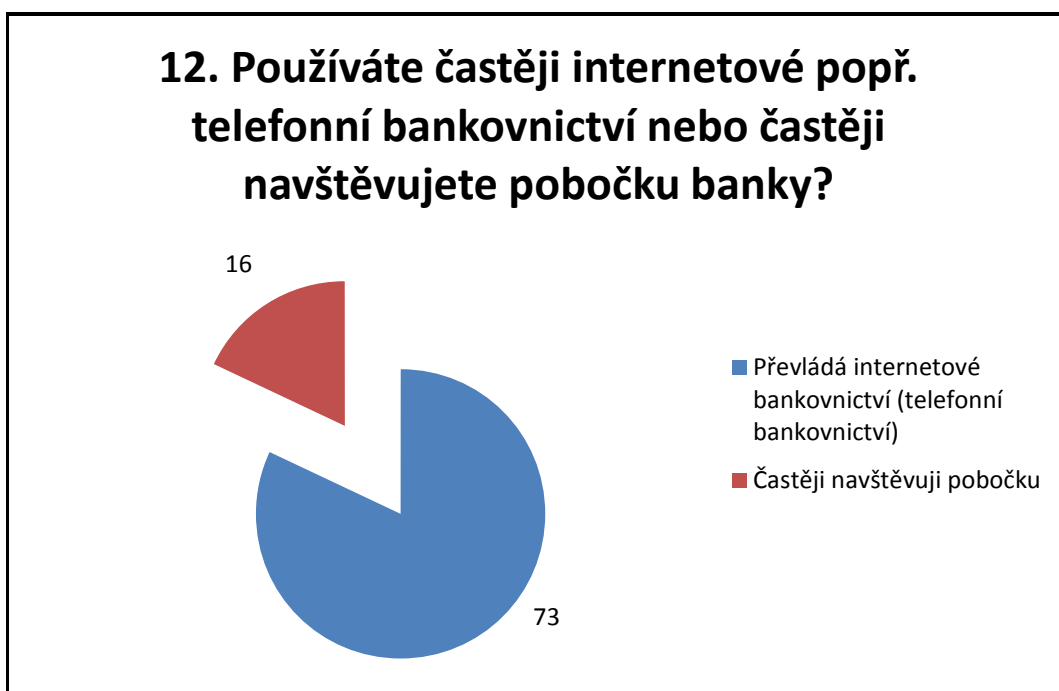
Odpovědi	Počet odpovědí	Vyjádření v %
ano	63	69
ne	20	22
nevím	6	7

11. Platíte u své banky poplatky?



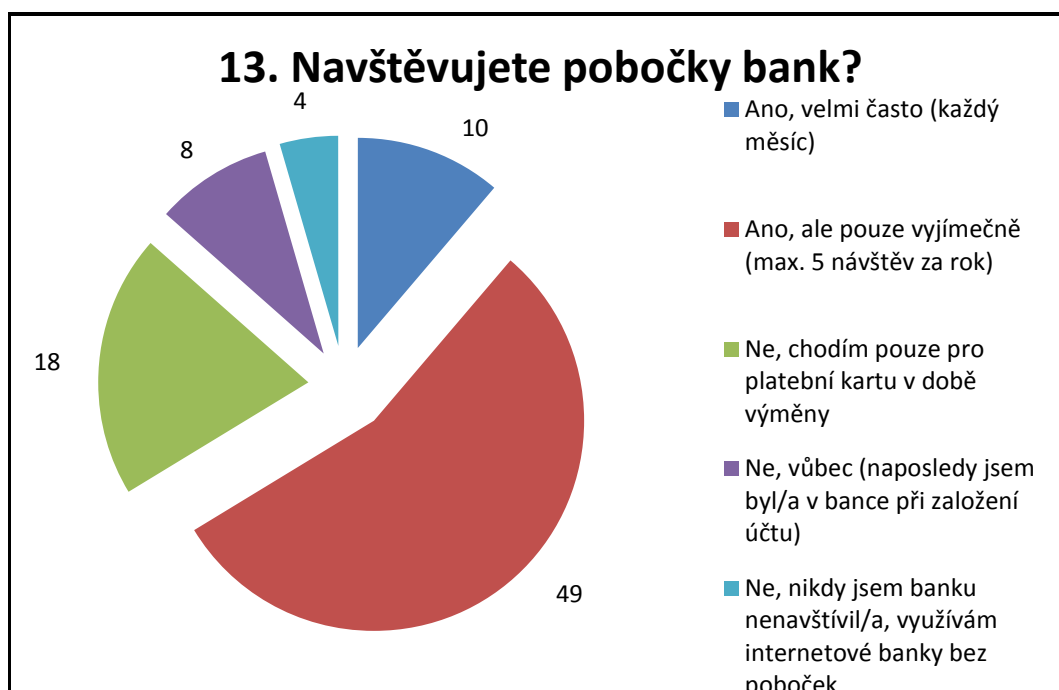
12. Používáte častěji internetové popř. telefonní bankovníctví nebo častěji navštěvujete pobočku banky?

Odpovědi	Počet odpovědí	Vyjádření v %
Převládá internetové bankovníctví (telefonní bankovníctví)	73	80
Častěji navštěvují pobočku	16	18



13. Navštěvujete pobočky bank?

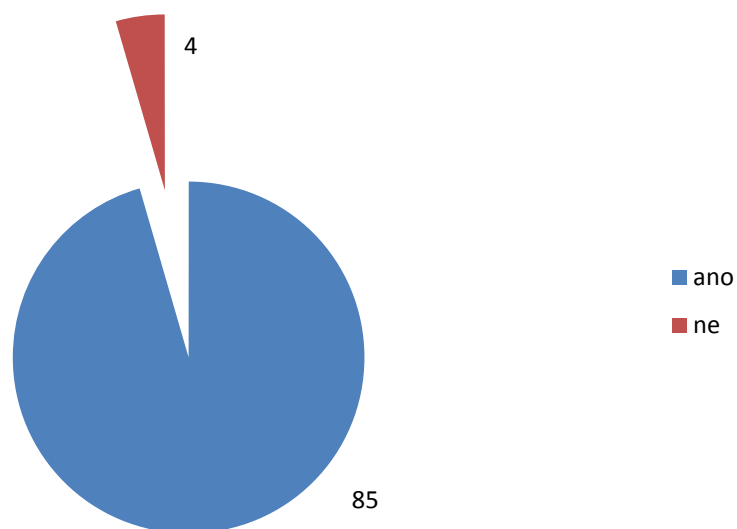
Odpovědi	Počet odpovědí	Vyjádření v %
Ano, velmi často (každý měsíc)	10	11
Ano, ale pouze výjimečně (max. 5 návštěv za rok)	49	54
Ne, chodím pouze pro platební kartu v době výměny platební karty	18	20
Ne, vůbec (naposledy jsem byl/a v bance při založení účtu)	8	9
Ne, nikdy jsem banku nenavštívil/a, využívám internetové banky bez poboček	4	4



14. Využíváte k účtu platební kartu

Využíváte platební kartu	Počet odpovědí	Vyjádření v %
ano	85	92
ne	4	6

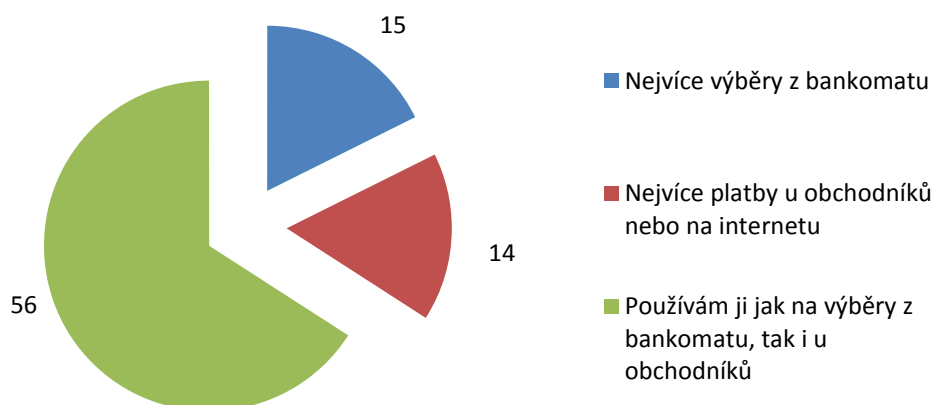
14. Využíváte k účtu platební kartu?



15. Jakým způsobem využíváte platební kartu?

Způsob využívání platební karty	Počet odpovědí	Vyjádření v %
Nejvíce výběry z bankomatu	15	16
Nejvíce platby u obchodníků nebo na internetu	14	15
Používám ji jak na výběry z bankomatu, tak i u obchodníků	56	61

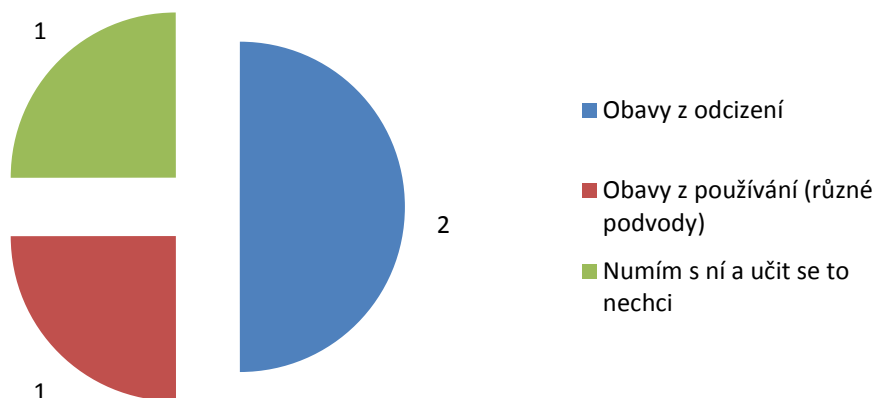
15. Jakým způsobem využíváte platební kartu?



16. Pokud platební kartu nevyžíváte, proč?

Odpovědi	Počet odpovědí	Vyjádření v %
Obavy z odcizení	2	2
Obavy z používání (různé podvody)	1	3
Neumím s ní a učit se to nechci	1	1

16. Pokud platební kartu nevyžíváte, proč?



17. Doporučil/a byste svoji banku ostatním?

Doporučení své banky	Počet odpovědí	Vyjádření v %
Ano	75	82
Ne	14	16

